

## Material informativ – clienti rezidenti state UE si alte jurisdicții semnate cu exceptia rezidentilor SUA

### 1. Ce este CRS / DAC2?

CRS (Common Reporting Standard) este standardul global acceptat cu privire la schimbul automat de informatii privind conturile financiare.

Directiva nr. 2014/107/UE – DAC2 a Consiliului de modificare a Directivei 2011/16/UE este prevederea europeana care reprezinta cadrul legal pentru schimbul automat obligatoriu de informatii in domeniul fiscal.

Pentru informatii suplimentare puteti consulta link-urile:

- <https://www.oecd.org/tax/exchange-of-tax-information/crs-mcaa-signatories.pdf>
- [https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/cod\\_procedura/Cod\\_Procedura\\_Fiscala\\_2023.htm#AN1](https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/cod_procedura/Cod_Procedura_Fiscala_2023.htm#AN1)
- [https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/AsistentaContribuabili\\_r/AEOI/GhidDAC2CRSFATCA2024.pdf](https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/AsistentaContribuabili_r/AEOI/GhidDAC2CRSFATCA2024.pdf)

### 2. Care este scopul CRS / DAC2?

CRS are ca scop prevenirea evaziunii fiscale si imbunatatirea conformarii fiscale internationale, prin dezvoltarea relatiilor dintre statele semnate, cu privire la asistenta reciproca in domeniul fiscal.

### 3. De cand se aplica CRS / DAC2?

In decembrie 2014, Uniunea Europeana a adoptat textul Standardului Comun de Raportare al OCDE (Organizatia pentru Cooperare si Dezvoltare Economica), si anume CRS (Common Reporting Standard), prin modificarea Directivei nr. 2014/107/UE – DAC2.

Conform acesteia, fiecare Stat Membru al Uniunii Europene a trebuit sa ia masurile necesare pentru a impune institutiilor sale financiare raportoare sa aplice normele de raportare si de precautie si sa asigure respectarea acestora.

Romania a aderat la acest Standard si in acest sens a fost adoptata Legea nr. 70/2016 din 25 aprilie 2016 privind Ratificarea Acordului multilateral al autoritatilor competente pentru schimb automat de informatii privind conturile financiare.

### 4. Ce presupune CRS / DAC2?

In baza cerintelor legale IFB FINWEST SA este obligata sa aplice masuri de identificare a clientilor rezidenti fiscali straini, persoane fizice si juridice si sa raporteze titularii de cont catre autoritatile fiscale din Romania.

Mai multe informatii poti regasi :

[https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/cod\\_procedura/Cod\\_Procedura\\_Fiscala\\_2023.htm#AN1](https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/cod_procedura/Cod_Procedura_Fiscala_2023.htm#AN1)

Lista tarilor raportabile CRS se actualizeaza anual <https://www.oecd.org/en/countries.html>

### 5. Ce inseamna TIN ?

TIN-ul (tax identification number) sau NIF reprezinta Numarul de Identificare Fiscala alocat unei persoane si este folosit de autoritatea locala pentru aplicarea regulilor din punct de vedere fiscal.

Poti afla mai multe informatii cu privire la structura TIN in urmatorul link:

<https://web-archiv.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/index.htm>

### 6. Sunt client si am fost contactat de reprezentantii societatii deoarece exista indicii de rezidenta fiscala intr-o jurisdicție raportabila in datele mele personale. Sunt obligat sa furnizez documentele/ informatiile solicitate?

In cazul in care, la momentul semnarii contractului sau ulterior, pe parcursul desfasurarii contractului de investitii, veti refuza sa furnizati informatii, documente cu privire la rezidenta fiscala, IFB FINWEST SA va inceta relatia

contractuala cu dumneavoastra si va raporta autoritatilor fiscale din Romania/jurisdictia d-voastra refuzul de a furniza informatiile solicitate.

***In aceasta situatie veti fi considerat un client "recalcitrant" in conformitate cu standardele legale.***

#### **7. Ce clienti intra in scopul CRS / DAC2?**

Persoanele fizice sau juridice care este identificata ca avand rezidenta fiscala intr-o jurisdictie raportabila pe baza declaratiei pe propria raspundere sau pe baza indicilor cu privire la rezidenta fiscala intr-o jurisdictie raportabila. Indiciile care pot determina incadrarea unui client ca fiind raportabil CRS sunt:

- adresa de domiciliu intr-o jurisdictie raportabila;
- adresa de corespondenta sau de rezidenta actuala intr-o jurisdictie raportabila;
- unul sau mai multe numere de telefon intr-o jurisdictie raportabila;
- instructiunile permanente de a transfera fonduri intr-un cont administrat intr-o jurisdictie raportabila;
- imputernicire sau o delegare de semnatura valabila, acordata unei persoane cu adresa intr-o jurisdictie raportabila
- este o entitate pasiva cu beneficiar real relevant CRS
- persoana/persoanele identificate ca beneficiari reali ai unei entitati pasive intrunesc unul dintre indiciile mentionate mai sus.

In cazul persoanelor fizice care parasesc Romania principalele elemente luate in calcul la stabilirea rezidentei sunt :

- localizarea domiciliului: Romania/alt stat;
- Existenta unei locuinte permanente in Romania/sau in alt stat, locuinta care poate fi in proprietate sau inchiriata ori care ramane disponibila oricand pentru aceasta persoana si/sau familia sa;
- Identificarea locului unde este amplasat centrul intereselor vitale in Romania/alt stat;
- Plecarea din Romania pentru o perioada sau mai multe perioade de sedere in strainatate care depasesc in total 183 de zile, pe parcursul oricarui interval de 12 luni consecutive.

Poti citi mai multe despre rezidenta fiscala in [Ghidul ANAF](#)

In cazul entitatilor vor fi raportate in plus urmatoarele informatii ale Persoanei/Persoanelor care controleaza entitatea:

- nume/data/loc/tara nasterii
- adresa de rezidenta
- tara/tarile de rezidenta fiscala
- numarul de identificare fiscala (TIN)

#### **Tipuri de entitati:**

**Institutie Financiera** inseamna o institutie de custodie, o institutie depozitara, o entitate de investitii sau o companie de asigurari specificata.

**Entitate non - Financiera ("ENF")** inseamna orice entitate care nu este o institutie financiara.

**Entitate Pasiva non – Financiera ("ENF pasiva")** inseamna orice:

- (i) ENF care nu este o ENF activa; sau
- (ii) o entitate de investitii\* care nu este o institutie financiara dintr-o jurisdictie participante.

**Entitate Activa non – Financiera ("ENF activa")** inseamna orice ENF care indeplineste oricare dintre urmatoarele criterii:



- a) mai puțin de 50% din venitul brut al ENF pentru anul calendaristic precedent sau pentru alta perioada de raportare adecvata este venit pasiv și mai puțin de 50% din activele detinute de ENF în cursul anului calendaristic precedent sau al altei perioade de raportare adecvate sunt active care produc sau sunt detinute pentru a produce venit pasiv;
- b) actiunile ENF sunt tranzactionate în mod regulat pe o piata a titlurilor de valoare reglementata sau ENF este o entitate afiliata unei entitati ale carei actiuni sunt tranzactionate în mod regulat pe o piata a titlurilor de valoare reglementata;
- c) ENF este o entitate guvernamentala, o organizatie internationala, o banca centrala sau o entitate detinuta în totalitate de una sau mai multe dintre entitatile sus-mentionate;
- d) toate activitatile ENF constau, în esenta, în detinerea (în totalitate sau partial) a actiunilor subscrise emise de una sau mai multe filiale ale caror tranzactii sau activitati sunt diferite de activitatile unei institutii financiare ori în finantarea și prestarea de servicii respectivelor filiale. Cu toate acestea, o entitate nu are statutul de entitate activa daca functioneaza (sau se prezinta) drept un fond de investitii, cum ar fi un fond de investitii în societati necotate, un fond cu capital de risc, un fond de achizitie prin indatorarea companiei sau orice alt organism de plasament al carui scop este de a achizitiona sau de a finanta companii și de a detine capital în cadrul respectivelor companii, reprezentand active de capital în scopul unor investitii;
- e) ENF nu desfasoara încă activitati comerciale și nu a mai desfasurat niciodata, dar investeste capital în active cu intentia de a desfasura o activitate comerciala, alta decat cea a unei institutii financiare, cu conditia ca ENF sa nu se califice pentru aceasta exceptie ulterior datei la care se implinesc 24 de luni de la data initiala a constituirii ENF;
- f) ENF nu a fost o institutie financiara în ultimii 5 ani și este în proces de lichidare a activelor sale sau de restructurare cu intentia de a continua sau de a relua operatiunile în alte activitati decat cele ale unei Institutii Financiare;
- g) activitatile ENF constau în principal în finantare și operatiuni de acoperire a riscurilor cu sau pentru entitati afiliate care nu sunt institutii financiare, iar ENF nu presteaza servicii de finantare sau de acoperire a riscurilor niciunei alte entitati care nu este o entitate asimilata, cu conditia ca grupul din care fac parte respectivele entitati afiliate sa desfasoare în principal o activitate diferita de activitatile unei institutii financiare; sau
- h) ENF indeplineste toate conditiile urmatoare:
- (i) este constituita și isi desfasoara activitatea în Romania sau în alta jurisdictie de rezidenta exclusiv în scopuri religioase, caritabile, stiintifice, artistice, culturale, sportive sau educationale; ori este constituita și isi desfasoara activitatea în Romania sau în alta jurisdictie de rezidenta și este o organizatie profesionala, o asociatie de afaceri, o camera de comert, o organizatie a muncii, o organizatie din sectorul agriculturii sau al horticulturii, o asociatie civica sau o organizatie care functioneaza exclusiv pentru promovarea bunastarii sociale;
- (ii) este scutita de impozitul pe venit în Romania sau în alta jurisdictie de rezidenta;
- (iii) nu are actionari sau membri care au drepturi de proprietate sau beneficii legate de activele sau veniturile sale;
- (iv) legislatia nationala aplicabila ENF sau altei jurisdictii de rezidenta a ENF ori documentele de constituire a ENF nu permit(e) ca vreun venit ori vreun activ al ENF sa fie distribuit sau utilizat în beneficiul unei persoane fizice sau al unei entitati noncaritabile în alt mod decat în scopul desfasurarii de activitati caritabile ale ENF sau drept plata a unor compensatii rezonabile pentru servicii prestate ori drept plata reprezentand valoarea justa de piata a proprietatii pe care ENF a cumparat-o; și
- (v) legislatia nationala aplicabila ENF sau altei jurisdictii de rezidenta a ENF ori documentele de constituire a ENF impun(e) ca, în momentul lichidarii sau dizolvării ENF, toate activele sale sa fie distribuite catre o entitate guvernamentala sau alta organizatie nonprofit, sau sa revina Guvernului Romaniei sau al altei jurisdictii de rezidenta a ENF sau oricarei subdiviziuni politice a acestora.

**Entitate Unipersonala** (cu exceptia SRL cu asociat unic persoana fizica) inseamna un comerciant unic, proprietar unic, antreprenor care este definit ca fiind unicul proprietar efectiv al unei întreprinderi.

