

## ANEXA

Vă rugăm să regăsiți detaliate în prezenta anexa informații în legătura cu activitatea de raportare pe care BCR este obligată să o efectueze conform prevederilor Legii nr. 233/2015, ale CPC și ale Ordinului MFP nr. 1939/2016:

### 1. DEFINIȚII:

- **Titular de Cont:** persoana menționată sau identificată ca titular al unui Cont Financiar de către Instituția Financiară care menține contul. În cazul unui Contract de Asigurare cu Valoare de Răscumpărare sau al unui Contract de Rentă Viageră, Titularul de Cont este orice persoană care are dreptul să acceseze Valoarea de Răscumpărare sau să modifice beneficiarul contractului. În cazul în care nicio persoană nu poate accesa Valoarea de Răscumpărare sau să modifice beneficiarul, Titularul de Cont este orice persoană desemnată ca proprietar în contract și orice persoană având un drept legitim la plată în conformitate cu termenii contractuali. În momentul ajungerii la maturitate a unui Contract de Asigurare cu Valoare de Răscumpărare sau a unui Contract de Renta Viageră, fiecare persoană îndreptățită să primească o plată în baza contractului este tratată ca Titular de Cont;
- **Cont care face obiectul raportării:** Cont Financiar deținut de una sau mai multe Persoane care fac obiectul raportării, administrat de o Instituție Financiară Raportoare .
- **Instituție Financiară:** o instituție de custodie, o instituție depozitară, o entitate de investiții sau o societate de asigurări specificată; Banca Comercială Română S.A. este o Instituție Financiară din România;
- **Instituție Financiară Raportoare:** orice Instituție Financiară Raportoare din România sau dintr-o altă Jurisdicție Participantă; Banca Comercială Română S.A. este o Instituție Financiară Raportoare din România;
- **Instituție Financiară Nonraportoare:** orice Instituție Financiară din România sau altă Entitate rezidentă din România considerată ca beneficiar scutit de obligația raportării;
- **Persoana care face obiectul raportării:** orice persoană care deține Conturi care fac obiectul raportării;
- **Persoana care Controlează:** persoana fizică ce exercită controlul asupra unei Entități, mai concret beneficiarul/ beneficiarii real/reali în conformitate cu procedurile interne ale Băncii;
- **Cont Financiar:** un cont administrat de o Instituție Financiară inclusiv Conturi de Depozit, Conturi de Custodie, Drepturi aferente capitalului sau datoriei în cazul unor Entități de Investiții, Contracte de Asigurare cu Valoare de Răscumpărare sau Contracte cu Rentă Viageră;
- **Cont de Depozit:** orice cont comercial, cum ar fi: cont curent, cont de economii, la termen, sau un cont a cărui existență este documentată printr-un certificat de depozit, de economii, de investiții, un certificat de îndatorare sau un alt instrument similar păstrat de o Instituție Financiară în cadrul obișnuit al activității bancare sau al unei activități similare;
- **Cont de Custodie:** un cont (altul decât un Contract de Asigurare sau un Contract cu Rentă Viageră), în beneficiul unei alte persoane care deține orice instrument financiar sau contract deținut pentru investiții inclusiv, dar fără a se limita la, o parte socială sau acțiune într-o corporație, un titlu de stat, o obligațiune

de stat, un titlu de creanță sau un alt titlu de îndatorare, o tranzacție valutară sau cu mărfuri, un contract de asigurare pe riscul incapacității de plată, un contract swap bazat pe un indice nefinanciar, un contract principal noțional, un Contract de Asigurare sau un Contract de Rentă Viageră și orice opțiune sau alt instrument derivat;

- **Contract de Rentă Viageră:** un contract în conformitate cu care emitentul este de acord să efectueze plăți pentru o anumită perioadă de timp, determinată, în totalitate sau parțial, în funcție de speranța de viață a uneia sau mai multor persoane fizice;
- **Contract de Asigurare cu Valoare de Răscumpărare:** un Contract de Asigurare, altul decât un contract de reasigurare încheiat între două societăți de asigurare, care are o Valoare de Răscumpărare;
- **Contract de Asigurare:** un contract, altul decât un Contract de Renta Viagera, în conformitate cu care emitentul este de acord să plătească o sumă în momentul în care survine un eveniment asigurat specificat, legat de mortalitate, morbiditate, accident, răspundere civilă sau pagubă materială afectând o proprietate;
- **Valoare de Răscumpărare:** valoarea cea mai mare dintre:
  - a) suma pe care deținătorul poliței de asigurare este îndreptățit să o primească în cazul răscumpărării sau rezilierii contractului (calculată fără a scădea eventualele taxe de răscumpărare sau împrumuturi din poliță) și
  - b) suma pe care deținătorul poliței de asigurare o poate împrumuta în temeiul contractului sau în legătură cu acesta (spre exemplu, constituind garanție).
- **Active Financiare:** valoarea instrumentelor financiare, așa cum sunt definite de prevederile Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, și numerarul evidențiat în contul respectiv, în legătură cu instrumentul financiar. Termenul de Activ Financiar include un titlu de valoare, drepturi generate de un parteneriat, o marfă, un swap, un Contract de Asigurare sau un Contract de Rentă Viageră sau orice dobândă în legătură cu un titlu de valoare, drepturi generate de un parteneriat, o marfă, un swap, un Contract de Asigurare sau un Contract cu Rentă Viageră;
- **TIN:** un număr federal de identificare a contribuabilului din S.U.A.;
- **Jurisdicție Participanta:** S.U.A.
- **Perioada de raportare adecvata:** anul 2014 si anul 2015.
- **Instituție nefinanciară pasivă** (NFFE Pasivă): înseamnă orice NFFE care nu este (i) o NFFE Activă, sau (ii) un parteneriat străin care reține la sursa sau un trust străin care reține la sursa conform Reglementarilor în domeniu ale Trezoreriei Statelor Unite;
- **Instituție nefinanciară activă** (NFFE Activă): înseamnă orice NFFE care îndeplinește oricare dintre următoarele criterii:
  - a) mai puțin de 50% din venitul brut al NFFE pentru anul calendaristic precedent sau pentru altă perioadă adecvată de raportare este venit pasiv și mai puțin de 50% din activele deținute de NFFE în timpul anului calendaristic precedent sau al altei perioade adecvate de raportare sunt active care produc sau care sunt deținute pentru producția de venit pasiv;
  - b) Acțiunile NFFE sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață reglementată de valori mobiliare sau NFFE este o Entitate Afiliată a unei Entități ale cărei acțiuni sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață reglementată de valori mobiliare;
  - c) NFFE este organizată într-un Teritoriu al Statelor Unite și toți proprietarii primitivelor sunt rezidenți de buna credință ai aceluia Teritoriu al Statelor Unite;
  - d) NFFE este un guvern (altul decât guvernul Statelor Unite), o subdiviziune politică a unui astfel de guvern (care, pentru evitarea dubiilor, include un stat, o regiune, un județ sau o municipalitate) sau un organism public care îndeplinește o funcție a aceluia guvern sau a unei subdiviziuni politice a acestuia, un guvern al unui Teritoriu al Statelor Unite, o organizație internațională, o bancă centrală de emisiune care nu este din Statele Unite sau o Entitate deținută în totalitate de una sau de mai multe dintre cele de mai sus;
  - e) În mod substanțial, toate activitățile NFFE constau în deținerea (în totalitate sau în parte) a acțiunilor aflate în circulație ale uneia sau mai multor filiale care activează în domeniul comerțului sau al afacerilor, altul decât activitatea de afaceri a unei Instituții Financiare, precum și în asigurarea

finanțării și a unor servicii pentru acele filiale, exceptând situația în care o entitate nu se califică pentru statutul de NFFE dacă entitatea funcționează (sau se prezintă) ca un fond de investiții, cum ar fi un fond de investiții private, un fond de capital de risc, un fond de achiziție integrală cu finanțare pe datorie sau orice vehicul de investiții al cărui scop este să achiziționeze sau să finanțeze societăți și ulterior să dețină drepturi în acele companii ca și active de capital cu scopul de a investi;

- f) NFFE nu desfășoară încă o activitate de afaceri și nu are un istoric operațional anterior, dar investește capital în active cu intenția de a-și desfășura activitatea, alta decât cea a unei Instituții Financiare, cu condiția ca NFFE să nu se califice pentru această excepție după 24 de luni de la data organizării inițiale a NFFE;
- g) NFFE nu a fost o Instituție Financiară în ultimii cinci ani și se află în proces de lichidare a activelor sale sau se reorganizează cu intenția de a continua sau de a relua operațiunile unei activități de afaceri, alta decât cea a unei Instituții Financiare;
- h) NFFE este angajată în special în tranzacții de finanțare și de acoperire cu sau pentru Entitățile afiliate care nu sunt Instituții Financiare, și care nu asigură servicii de finanțare sau de acoperire oricărei Entități care nu este o Entitate afiliată, cu condiția ca grupul oricărui astfel de Entități afiliate să fie angajat în special într-o activitate de afaceri, alta decât cea a unei Instituții Financiare;
- i) NFFE este o „NFFE exceptată”, așa cum este descris în Reglementările în domeniul ale Trezoreriei Statelor Unite; sau
- j) NFFE îndeplinește toate cerințele de mai jos:
  - i. Este înființată și operată în jurisdicția sa de rezidență exclusiv în scopuri religioase, caritabile, științifice, artistice, culturale, atletice sau educaționale; sau este înființată și operată în jurisdicția sa de rezidență și este o organizație profesională, liga de afaceri, camera de comerț, organizație sindicală, organizație agricolă sau horticola, liga civică sau o organizație operată exclusiv pentru promovarea asistenței sociale;
  - ii. Este scutită de impozit pe venit în jurisdicția sa de rezidență;
  - iii. Nu are acționari sau membri care să dețină drepturi în ceea ce privește proprietatea sau beneficiile în veniturile sau activele acesteia;
  - iv. Legislația aplicabilă a jurisdicției de rezidență a NFFE sau documentele de înființare ale NFFE nu permit oricărui venituri sau active ale NFFE să fie distribuite sau să se solicite acordarea lor în beneficiul unei persoane private sau al unei Entități necaritabile, în alte condiții decât cele conform desfășurării activităților caritabile ale NFFE sau ca plata a unei compensații rezonabile pentru serviciile prestate sau ca plata reprezentând valoarea corectă de piață a proprietății pe care NFFE a achiziționat-o; și
  - v. Legislația aplicabilă a jurisdicției de rezidență a NFFE sau documentele de înființare ale NFFE necesită ca, în momentul lichidării sau dizolvării NFFE, toate activele sale să fie distribuite unei entități guvernamentale sau altei organizații non-profit sau să fie acordată ca moștenire vacantă guvernului din jurisdicția de rezidență a NFFE sau oricărei subdiviziuni politice a acesteia.

- 2. Indicii de raportare:** în cazul în care oricare indiciu, conform legislației în vigoare, îi este aplicabil, Societatea și/sau Beneficiarul Real (dacă e cazul) va/vor avea calitatea de Persoană care face obiectul raportării, iar datele și informațiile cu caracter personal deținute de BCR vor fi transmise autorității competente la nivel național, respectiv unui Stat Membru față de care Societatea și/sau Ultimul Beneficiar Real (dacă e cazul) are/au obligații de plată de natură fiscală:
- țara de rezidență fiscală a Societății – un loc de înregistrare ori de constituire sau o altă adresă inclusiv adresa de corespondență a Societății din SUA
  - Societatea este o Instituție nefinanciară pasivă, însă cu unul sau mai mulți Beneficiari Reali/ Persoane care exercita controlul, având calitatea de Persoane care fac obiectul raportării.