

Stimati Clienti,

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 CPF și ale Ordinului MFP nr. 1939/2016.

1. CRITERII DE TRANSMITERE:

Criteriile de transmitere (indicii de raportare) sunt: loc de naștere din S.U.A., rezident în S.U.A., adresa de corespondență sau de rezidență actuală în S.U.A., unul sau mai multe numere de telefon în S.U.A. și niciun număr de telefon în România, o împuternicire sau o delegare de semnătură valabilă, acordată unei persoane cu adresa în S.U.A.

2. DEFINIȚII:

- **Client care indeplinește criteriile de transmitere:** orice persoană care deține Conturi care fac obiectul raportării;
- **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 care nu este o Instituție Financiară Nonraportoare; Banca Comercială Română S.A. este o Instituție Financiară Raportoare din România;
- **Instituție Financiară Non-raportoare din România:** orice Instituție Financiară din România [...] care va fi tratată ca fiind beneficiar efectiv scutit sau Instituție Financiară considerată conforma, după caz, iar conturile acestora sunt excluse din definiția Conturilor Financiare. Mai multe detalii regăsiți în Anexa II a Legii nr. 233/2015;
- **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 Renta 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 Renta 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 Renta Viageră și orice opțiune sau alt instrument derivat;
- **Contract de Renta 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 Viageră, 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 Participantă:** S.U.A.
- **Perioada de raportare adecvata:** anul 2014 și anul 2015.

3. ALTE INFORMATII SUPUSE RAPORTARII

Precizam faptul ca in categoria informațiilor supuse raportarii intra si Valoarea de Rascumparare in cazul unui Contract de Asigurare cu Valoare de Răscumpărare sau al unui Contract de Renta Viagera, Valoare de Raspumparare valabila la sfarsitul anului calendaristic relevant sau la sfarsitul altei perioade de raportare adecvate sau, in cazul in care contul a fost inchis in cursul anului sau al perioadei in cauza, la inchiderea contului.

In plus, in cazul (i) oricarui Cont de Custodie, (ii) a oricarui Cont de Depozit, precum si (iii) a oricarui cont diferit de Contul de Custodie sau de Contul de Depozit, care vor face obiectul raportarii, BCR va raporta catre A.N.A.F.:

i.1 quantumul brut total al altor venituri generate in legatura cu activele detinute in cont, platite sau creditate in cont sau in legatura cu acel cont, în cursul unui an calendaristic sau unei alte perioade de raportare adecvate;

i.2 quantumul brut total al dividendelor plătite sau creditate în contul respectiv (sau în legătură cu respectivul cont) în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare adecvate;

i.3. quantumul brut total al altor venituri generate în legătură cu activele deținute în cont, plătite sau creditate în contul respectiv (sau în legătură cu respectivul cont) în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare adecvate ;

i.4. încasările brute totale din vânzarea sau răscumpărarea Activelor Financiare plătite sau creditate în cont în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare adecvate în legătură cu care Instituția Financiară Raportoare a acționat drept custode, broker, reprezentant sau orice alt fel de mandatar al Titularului de Cont

ii.1. în cazul oricărui Cont de Depozit, quantumul brut total al dobânzilor plătite sau creditate în cont în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare adecvate;

iii.1. în cazul oricărui cont diferit de Contul de Custodie sau de Contul de Depozit: quantumul brut total plătit sau creditat Titularului de Cont în legătură cu respectivul cont în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare adecvate în legătură cu care Instituția Financiară Raportoare este debitoare, inclusiv quantumul agregat al oricăror rambursări plătite Titularului de Cont în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare adecvate.

Informatiile vor fi raportate in moneda in care contul este exprimat si vor identifica moneda in care fiecare suma este exprimata. Soldul/valoarea unui Cont de Custodie reprezinta (a) soldul contului în numerar la sfârșitul anului calendaristic relevant sau la sfârșitul altei perioade de raportare adecvate, cumulat cu (b) valoarea instrumentelor financiare calculată ca sumă a valorii de piață a instrumentelor financiare existente în cont la sfârșitul anului calendaristic relevant sau la sfârșitul altei perioade de raportare adecvate.