

Declarație de rezidență fiscală ("Declarație")

Subscrisa _____ cu **sediul social** în localitatea _____,
strada _____, nr _____, bloc _____, scara _____,
ap. _____, județul _____, deținătoare a certificatului de înregistrare la Registrul
Comerțului nr. _____, eliberat la data de _____, având
codul de identificare fiscală nr. _____, emis la data de _____,
("Societatea"), declar și garantez în mod expres Banca Comercială Română ("BCR") că:

- **Adresa de corespondență** a Societății este [cea menționată mai sus, că sediul social]/ [următoarea:
localitatea _____, strada _____, nr _____,
bloc _____, scara _____, ap. _____, județul _____, țara _____]¹

Prin prezenta Declarație, Societatea confirmă și convine în mod expres că:

- este o instituție nefinanciară activă sau o instituție nefinanciară pasivă , conform definițiilor anexate prezentei Declarații
- are **țara de rezidență fiscală**: _____
- are **cod de identificare fiscală**: [_____]
- are **țara de rezidență fiscală**: _____
- are **cod de identificare fiscală**: [_____]
- are **țara de rezidență fiscală**: _____
- are **cod de identificare fiscală**: [_____]

În cazul în care s-a bifat la tipul clientului "pasiv", se va completa cu următoarele:²

Prin prezenta Declarație, Societatea confirmă și convine în mod expres că persoana care exercita controlul Societății (Ultimul Beneficiar Real): este: (nume, prenume), cod numeric personal,

- are **domiciliul** în _____ (denumirea țării), localitatea _____, strada _____, nr. _____, bloc _____, sc. _____, etaj _____, ap. _____, județul (sectorul) _____, cod poștal _____
- are **adresa de reședință** _____ (denumirea țării), localitatea _____, strada _____, nr. _____, bloc _____, sc. _____, etaj _____, ap. _____, județul (sectorul) _____, cod poștal _____.
- are **adresa de corespondență**: _____ (denumirea țării), localitatea _____, strada _____, nr. _____, bloc _____, sc. _____, etaj _____, ap. _____, județul (sectorul) _____, cod poștal _____.
- are **număr de telefon**: _____
- are **data de naștere și locul nașterii** (denumirea țării și a orașului): _____ / _____
- are **țara de rezidență fiscală**: _____
- are **cod de identificare fiscală**: [_____]

¹ Se va alege una din cele două variante;

² În cazul în care tipul clientului este "activ", nu se va completa acest paragraf

- are țara de rezidență fiscală: _____
- are cod de identificare fiscală: [_____]

- are țara de rezidență fiscală: _____
- are cod de identificare fiscală: [_____]

De asemenea, Societatea declară și confirmă:

- că înțelege că informațiile cuprinse în prezenta Declarație și informațiile privind contul/conturile Societății sunt colectate de către BCR în vederea îndeplinirii obligațiilor legale rezultate din Codul de Procedură Fiscală, astfel cum a fost amendat până în prezent și că pot fi stocate, procesate și transmise către autoritățile fiscale competente din România, acestea din urmă transferându-le către autoritățile fiscale competente din străinătate (către autoritățile fiscale competente din țările menționate mai sus), conform prevederilor legale ce reglementează schimbul automat de informații financiare în vederea înlăturării evaziunii fiscale;
- că BCR, în calitate de instituție de credit supusă unei legislații specifice, va putea dezvălui informații confidențiale de natura secretului bancar, fără ca această dezvăluire să fie considerată încălcarea secretului bancar, în scopul îndeplinirii obligațiilor de raportare a informațiilor prevăzute în prezenta Declarație către autoritățile fiscale competente, conform Codului de Procedura Fiscală, astfel cum a fost amendat până în prezent;
- că va pune imediat la dispoziție BCR documente de auto-certificare (certificare preliminară privind statusul fiscal și clasificarea ca și client pasiv sau titular raportabil, conform prevederilor Codului de Procedură Fiscală, astfel cum a fost amendat până în prezent) și toate formularele, documentațiile și alte informații legate de statusul acesteia, la solicitarea rezonabilă a BCR, în scopul conformității cu legislația relevantă în vigoare.

Societatea certifică faptul că informațiile furnizate în prezenta Declarație sunt singurele care guvernează relația sa cu BCR, că acestea sunt corecte, complete și conforme din toate punctele de vedere și confirmă și convine în mod expres că va prezenta o nouă declarație în cel mult 90 de zile în cazul în care orice informație furnizată în prezenta Declarație devine incorectă. În cazul în care Codul de Procedura Fiscală nu a intrat în vigoare la data semnării prezentei Declarații, Societatea, prin reprezentantul ei, înțelege și confirmă faptul că această Declarație este valabilă și după intrarea în vigoare menționată mai sus, câtă vreme niciuna din informațiile furnizate nu s-a modificat.

Semnatarul prezentei Declarații declară că a luat la cunoștință și înțelege faptul că BCR colectează și prelucrează datele cu caracter personal din prezenta Declarație, în vederea îndeplinirii obligațiilor legale rezultate din prevederile Codului de Procedura Fiscală, persoanele vizate având următoarele drepturi, conform Legii 677/2001: dreptul de acces la date (art. 13), dreptul de intervenție asupra datelor (art. 14), dreptul de opoziție (art. 15), dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale (art. 17) și dreptul de a se adresa justiției (art. 18). Totodată, cunoaște faptul că persoanele vizate au dreptul să se opună în mod întemeiat și legitim prelucrării datelor cu caracter personal, afară de cazul în care există dispoziții legale contrare

Societatea, prin reprezentantul său, confirmă faptul că a luat la cunoștință prevederile art. 292 Cod penal, privind falsul în declarații.

Societatea, prin reprezentantul său, înțelege și acceptă faptul că refuzul de furnizare de informații conținute de prezenta Declarație are ca efect imposibilitatea BCR de a opera deschiderea de noi produse bancare, conform solicitării sale. Accesul la noi produse bancare va fi disponibil imediat ce informațiile menționate mai sus, vor fi furnizate, conform prevederilor legale.

Semnătura: _____

Nume și Prenume _____

Funcția/ în calitate de _____

Data: __/__/____

Anexă explicativă

Atât preluarea informațiilor menționate în prezenta Declarație cât și stocarea, prelucrarea și transmiterea lor, după caz, autorităților române competente, urmată de o potențială transmitere către terțe State Membre ale Uniunii Europene („Stat Membre”) sunt efecte ale implementării la nivel național a Directivei 2014/107/EU de modificare a Directivei 2011/16/UE în ceea ce privește schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal („Directiva”).

Această Directivă are în vedere diminuarea fraudei și a evaziunii fiscale transfrontaliere prin înlăturarea situațiilor în care ar exista venituri neraportate în mod corespunzător ce ar duce la imposibilitate obiectivă a statului îndreptățit de a aplica rețineri de taxe și impozite să procedeze în acest sens.

Scopurile principale ale Directivei privesc (i) sporirea eficienței și eficacității activității de colectare taxe și impozite și respectiv (ii) crearea unui cadru transparent, ce să permită taxarea conform prevederilor legale.

Schimbul automat de informații, precum cele furnizate de dumneavoastră, în numele Societății și a Ultimului Beneficiar Real (dacă e cazul) în această declarație, facilitează crearea unui mecanism de schimb automat de informații de natură fiscală la nivel european funcțional și performant.

1. Definiții:

- **Cont financiar:** un cont administrat de o Instituție Financiară inclusiv un Cont de depozit sau un Cont de custodie. Prin această noțiune se va înțelege și orice contract de asigurare cu valoare de răscumpărare și orice contract de renta viagera emis sau administrat de către o Instituție Financiară, altul decât o rentă viagera imediată, **nelegata de investii**, netransferabilă, care îi este emisă unei persoane fizice și corespunde unei pensii sau unei indemnizații de invalidate furnizate în cadrul unui cont **care este un cont care** nu face obiectul raportării în baza schimbului automat de date financiare conform prevederilor Directivei.
- **Cont de depozit:** orice cont comercial, de debit . de economii, la termen, de consemnațiuni, sau un cont al cărui existență este documentată printr-un certificat de depozit, de economii, de investiții, sau un alt instrument similar păstrat de o Instituție Financiară în cadrul obișnuit al activității bancare.
- **Cont de custodie:** un cont (altul decât un contract de asigurare sau de renta viageră) care conține unul sau mai multe active financiare în beneficiul altei persoane.
- **Cont care face obiectul raportării:** Cont Financiar cu un Titular de cont persoană care face obiectul raportării, administrat de o Instituție Financiară a României.
- **Instituție Nefinanciară (IN) pasivă** înseamnă orice: (i) IN care nu este o IN activă; sau (ii) o entitate de investiții care nu este o IN dintr-o jurisdicție participantă.
- **Instituție Nefinanciara activă** înseamnă orice IN care îndeplinește oricare dintre următoarele criterii:
 - (a) mai puțin de 50 % din venitul brut al IN pentru anul calendaristic precedent sau pentru altă perioadă de raportare adecvată este venit pasiv și mai puțin de 50 % din activele deținute de IN în cursul anului calendaristic precedent sau al altei perioade de raportare adecvate sunt active care produc sau sunt deținute pentru a produce venit pasiv;
 - (b) acțiunile IN sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață a titlurilor de valoare reglementată sau IN este o entitate afiliată unei entități ale cărei acțiuni sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață a titlurilor de valoare reglementată;
 - (c) IN este o entitate guvernamentală, o organizație internațională, o bancă centrală sau o entitate deținută în totalitate de una sau mai multe dintre entitățile sus-menționate;
 - (d) toate activitățile IN constau, în esență, în deținerea (în totalitate sau parțial) a acțiunilor subscrise emise de una sau mai multe filiale ale căror tranzacții sau activități sunt diferite de activitățile unei instituții financiare, sau în finanțarea și prestarea de servicii respectivelor filiale. Cu toate acestea, o entitate nu are statutul de entitate activă dacă funcționează (sau se prezintă) drept un fond de investiții, cum ar fi un fond de investiții în societăți necotate, un fond cu capital de risc, un fond de achiziție prin îndatorarea companiei sau orice alt organism de plasament al cărui scop este de a achiziționa sau de a finanța companii și de a deține capital în cadrul respectivelor companii, reprezentând active de capital în scopul unor investiții;
 - (e) IN nu desfășoară încă activități comerciale și nu a mai desfășurat niciodată, dar investește capital în active cu intenția de a desfășura o activitate comercială, alta decât cea a unei instituții financiare, cu condiția ca IN să nu se califice pentru această excepție ulterior datei la care se împlinesc 24 de luni de la data inițială a constituirii IN;

(f) IN nu a fost o instituție financiară în ultimii cinci ani și este în proces de lichidare a activelor sale sau de restructurare cu intenția de a continua sau de a relua operațiunile în alte activități decât cele ale unei Instituții Financiare;

(g) activitățile IN constau în principal în finanțare și operațiuni de acoperire a riscurilor cu, sau pentru entități afiliate care nu sunt instituții financiare, iar IN nu prestează servicii de finanțare sau de acoperire a riscurilor niciunei alte entități care nu este o entitate asimilată, cu condiția ca grupul din care fac parte respectivele entități afiliate să desfășoare în principal o activitate diferită de activitățile unei instituții financiare; sau

(h) IN îndeplinește toate condițiile următoare:

(i) este constituită și își desfășoară activitatea în România sau în altă jurisdicție de rezidență exclusiv în scopuri religioase, caritabile, științifice, artistice, culturale, sportive sau educaționale; sau este constituită și își desfășoară activitatea în România sau în altă jurisdicție de rezidență și este o organizație profesională, o asociație de afaceri, o cameră de comerț, o organizație a muncii, o organizație din sectorul agriculturii sau al horticulturii, o asociație civică sau o organizație care funcționează exclusiv pentru promovarea bunăstării sociale;

(ii) este scutită de impozitul pe venit în România sau în altă jurisdicție de rezidență;

(iii) nu are acționari sau membri care au drepturi de proprietate sau beneficii legate de activele sau veniturile sale;

(iv) legislația României aplicabilă IN sau altei jurisdicții de rezidență a IN ori documentele de constituire a IN nu permit ca vreun venit ori vreun activ al IN să fie distribuit sau utilizat în beneficiul unei persoane fizice sau al unei Entități non-caritabile în alt mod decât în scopul desfășurării de activități caritabile ale IN, sau drept plată a unor compensații rezonabile pentru servicii prestate, ori drept plată reprezentând valoarea justă de piață a proprietății pe care IN a cumpărat-o; și

(v) legislația României aplicabilă IN sau altei jurisdicții de rezidență a IN ori documentele de constituire a IN impun ca, în momentul lichidării sau dizolvării IN, toate activele sale să fie distribuite către o entitate guvernamentală sau altă organizație non-profit, sau să revină guvernului României sau al altei jurisdicții de rezidență a IN sau oricărei subdiviziuni politice a acestora.

- **Persoana care face obiectul raportării:** persoana care prezintă oricare dintre indiciile de raportare, conform punctului 2 al prezentei Anexe explicative.
- **Persoana dintr-un alt Stat Membru:** o persoană fizică care are rezidența în orice alt Stat Membru în temeiul legislației fiscale din jurisdicția respectivului stat membru sau patrimoniul succesoral al unei persoane decedate care era rezidentă a oricărui alt stat membru.
- **Titular de cont:** persoana identificată drept titularul unui Cont Financiar de către Instituția Financiară la care a fost constituit contul. În cazul unui contract de asigurare sau renta viageră este persoana care are dreptul de a accesa valoarea de răscumpărare sau de a modifica beneficiarul contractul. În cazul în care nicio persoană nu are aceste drepturi, titularul va fi considerat persoana care are drept la plata în conformitate cu termenii contractuali.

- 2. Indicii de raportare:** în cazul în care oricare indice, conform legislației în vigoare, îi este aplicabil, Societatea și/sau Ultimul Beneficiar Real (daca e cazul) va/vor avea calitatea de Persoana care face obiectul raportării, iar datele și informațiile cu caracter personal comunicate în Declarație vor fi transmise autorității competente la nivel național, respectiv unui Stat Membru față de care Societatea și/sau Ultimul Beneficiar Real (daca e cazul) are/au obligații de plată de natură fiscală:

a) țara de rezidență fiscală a Societății –un loc de înregistrare ori de constituire sau o altă adresa inclusiv adresa de corespondență a Societății este aferentă unui alt Stat Membru;

b) Societatea este o IN pasivă, însă cu unul sau mai mulți Ultime Beneficiari Reali, având calitatea de Persoane care fac obiectul raportării (se va avea în vedere: dacă adresa de rezidență sau de corespondență a Ultimului Beneficiar Real este aferentă unui alt Stat Membru; dacă Ultimul Beneficiar Real are calitatea de rezident al unui alt Stat Membru; dacă Ultimul Beneficiar Real are unul sau mai multe numere de telefon într-un alt Stat Membru; dacă Ultimul Beneficiar Real a desemnat drept împuternicit o persoană cu adresa de domiciliu sau reședință într-un alt Stat Membru;

În toate cazurile în care sunt prezente Indicii de raportare, datele cu caracter personal ale Persoanei care face obiectul raportării încadrându-se astfel în aria de aplicare a mecanismului de schimb automat de informații de natura fiscală, făcând obiectul raportării, Dumneavoastră/Persoana care face obiectul raportării veți/va putea solicita un termen de grație în care să ni se furnizeze documente justificative (de exemplu un certificat de rezidență emis de o entitate guvernamentală română) adecvate pentru a stabili faptul că statutul Societății și/sau a Ultimului Beneficiar Real este de persoana neraportabilă.

3. Elemente raportabile, aferente perioadelor impozabile care încep la 1 ianuarie 2016 referitoare la un Cont Financiar care face obiectul raportării:

- (a) numele, adresa, Statul Membru de rezidență, numărul (numerele) de identificare fiscală (NIF) ale Societății, precum și numele, adresa, Statul Membru de rezidență, numărul (numerele) de identificare fiscală (NIF) și data și locul nașterii fiecărei Persoane care face obiectul raportării;
- (b) numărul de cont;
- (c) numele și numărul de identificare al Instituției Financiare Raportoare;
- (d) soldul sau valoarea contului (inclusiv Valoarea de răscumpărare în cazul unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau al unui Contract cu rentă viageră) la sfârșitul anului calendaristic relevant sau al altei perioade de raportare adecvate sau, în cazul în care contul a fost închis în cursul anului sau al perioadei respective, închiderea contului;

În plus de aceste elemente pentru (i) Cont de custodie care face obiectul raportării, respectiv pentru un (ii) Cont de depozit care face obiectul raportării vor face obiectul raportării și următoarele informații:

i.1 cuantumul brut total al dobânzilor, cuantumul brut al dividendelor și cuantumul brut total al altor venituri generate în legătura cu activele deținute în cont, plătite sau creditate în contul respectiv sau în legătură cu acesta în cursul anului calendaristic al altei perioade de raportare, conform prevederilor legale;

i.2 încasări brute totale din vânzarea sau răscumpărarea Activelor Financiare plătite sau creditate în cont în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare, conform prevederilor legale, în legătura cu care Instituția Financiară a acționat drept custode, broker, reprezentant sau orice alt fel de mandatar al Titularului de cont;

ii.1 cuantumul brut total al dobânzilor plătite sau creditate în cont în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare, conform prevederilor legale;

În toate cazurile, informațiile sus menționate vor exprima moneda în care este exprimată fiecare sumă.