

Schimbul automat obligatoriu de informatii in domeniul fiscal

Stimati Clienti,

Va informam ca incepand cu data de 01.01.2016 intra in vigoare noul Cod de Procedura Fiscala care transpune in Romania Directiva 2014/107 /EU privind schimbul automat obligatoriu de informatii in domeniul fiscal.

Aceste prevederi legale au in vedere diminuarea fraudei si a evaziunii fiscale transfrontaliere prin inlaturarea situatiilor in care ar exista venituri neraportate in mod corespunzator, ce ar duce la imposibilitatea obiectiva a statului indreptatit de a aplica retineri de taxe si impozite sa procedeze in acest sens.

Avand in vedere aspectele mentionate anterior, va asiguram ca atat preluarea, stocare, prelucrarea si transmiterea informatiilor de natura fiscala autoritatilor romane competente, cat si potentiala transmitere a acestora catre terte State Membre ale Uniunii Europene sau catre alte state participante la mecanismul de raportare automata, conform tratelelor bilaterale sau multilaterale incheiate cu Romania/Uniunea Europeana, state identificate si publicate pe site-ul OECD (<http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/MCAA-Signatories.pdf>), («Stat Membru») de catre entitatile abilitate din cadrul ANAF, sunt efectuate in vederea indeplinirii obligatiilor legale stabilite de catre Codul de Procedura Fiscala.

In continuare, va furnizam cateva informatii utile pentru facilitarea intelegerii noilor cerinte si a modului in care acestea produc efecte in legatura cu datele cu caracter personal si/sau de natura secretului bancar ale Dumneavoastra, sau ale societatii pe care Dumneavoastra o reprezentati («Societatea») sau ale Ultimului Beneficiar Real al Societatii.

In cazul in care doriti informatii suplimentare referitoare la continutul acestor prevederi, sau a actiunilor intreprinse de catre Banca Comerciala Romana («BCR») pentru a se alinia noilor cerinte, va rugam sa solicitati informatii suplimentare de la managerul Dumneavoastra de relatii sau din orice unitate a BCR.

Mentionam ca toate informatiile continute de acest document reprezinta o varianta abreviata a prevederilor legale privind raportarea automata si nu contin totalitatea prevederilor Codului de Procedura Fiscala relevante pentru acest subiect.

1. Definitii:

Activ financiar: include un titlu de valoare (de exemplu, actiuni in cadrul capitalului unei societati comerciale; participatii in capitalurile proprii sau dreptul la beneficii in cadrul unui parteneriat detinut de multi asociati sau cotate la bursa sau in cadrul unei fiducii; bilete la ordin, obligatiuni sau alte titluri de datorie), drepturi generate de un parteneriat, o marfa, un swap (de exemplu, swap pe rata dobandzii, swap valutar, swap de baza, rata de dobanda cu plafon maxim, rata de dobanda cu prag minim, swap pe

mărfuri, swap pe acțiuni, swap pe indici bursieri și acorduri similare), un Contract de asigurare sau un Contract de rentă viageră sau orice dobândă (inclusiv un contract de tip futures sau forward sau o opțiune) în legătură cu un titlu de valoare, drepturi generate de un parteneriat, o marfă, un swap, un Contract de asigurare sau un Contract de rentă viageră. Termenul "Activ Financiar" nu include drepturile directe asupra unor bunuri imobile, care să nu fie titluri de datorie.

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 rentă viageră emis sau administrat de către o Instituție Financiară, altul decât o rentă viageră imediată, nelegată de investiții, netransferabilă, care îi este emisă unei persoane fizice și corespunde unei pensii sau unei indemnizații de invaliditate 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 consemnatiuni, 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 obisnuit al activității bancare.

Cont de custodie: un cont (altul decât un contract de asigurare sau de rentă 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.

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.

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 Nefinanciară 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.

Valoare de răscumpărare: valoarea cea mai mare dintre: (i) 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 (ii) suma pe care deținătorul poliței de asigurare o poate împrumuta în temeiul contractului sau în legătură cu acesta. Fără a aduce atingere dispozițiilor anterioare, termenul "Valoare de răscumpărare" nu include o sumă de plătit în temeiul unui Contract de asigurare.

Persoana care face obiectul raportării: persoana care prezintă oricare dintre indiciile de raportare.

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 rentă viageră, este persoana care are dreptul de a accesa valoarea de răscumpărare sau de a modifica beneficiarul contractului. În cazul în care

nicio persoana nu are aceste drepturi, titularul va fi considerat persoana care are drept la plata in conformitate cu termenii contractuali.

Ultimul Beneficiar Real inseamna orice persoana fizică ce deține sau controlează în cele din urmă Titularul de Cont- persoana juridica și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție ori o operațiune.

In cazul societăților comerciale, Ultimul Beneficiar Real poate fi:

1. persoana sau persoanele fizice care dețin ori controlează în cele din urmă o persoană juridică prin deținerea, în mod direct sau indirect, a pachetului integral de acțiuni ori a unui număr de acțiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul, inclusiv acțiuni la purtător, persoana juridică deținută sau controlată nefiind o societate comercială ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată și care este supusă unor cerințe de publicitate în acord cu cele reglementate de legislația comunitară ori cu standarde fixate la nivel internațional. Acest criteriu este considerat fi îndeplinit în cazul deținerii a cel puțin 25% din acțiuni;

2. persoana sau persoanele fizice care exercită în alt mod controlul asupra organelor de administrare sau de conducere ale unei persoane juridice;

In cazul persoanelor juridice, altele decât cele prevăzute mai sus, sau al altor entități ori construcții juridice care administrează și distribuie fonduri, Ultimul Beneficiar Real poate fi:

1. persoana fizică care este beneficiară a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entități ori construcții juridice, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;

2. grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau o entitate ori construcție juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana juridică sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate;

3. persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entități ori construcții juridice

2. Indicii ce stabilesc caracterul de "Persona care face obiectul raportarii" :

In cazul in care oricare dintre urmatoarele situatii va sunt aplicabile, Societatea si/sau Ultimul Beneficiar Real va/vor avea calitatea de Persoana care face obiectul raportarii iar datele si informatiile cu caracter personal comunicate in Declaratie vor fi transmise autoritatii competente la nivel national, respectiv unui Stat Membru fata de care Societatea si/sau Ultimul Beneficiar Real (daca e cazul) are/au obligatii de plata de natura fiscala, cu exceptia cazului in care indiciile gasite sunt supuse unei proceduri de remediere, astfel cum vor fi detaliate mai jos.

I. Rezidenta intr-un Stat membru (loc de inregistrare, constituire sau o alta adresa intr-un Stat membru- adresa de corespondenta sau punct de lucru): in masura in care adresa de rezidenta sau de corespondenta a Societatii in calitate de Titular de produse si servicii bancare la BCR, se afla intr-un alt stat decat Romania, parte la mecanismul de raportare automata, conform documentelor justificative prezentate la momentul efectuării procedurii de cunoastere a clientelei de catre reprezentantii BCR, Societatea va fi considerata drept persoana care face obiectul raportarii.

II. Alte informatii

Societatea este o IN pasiva, in sa cu unul sau mai multi Ultimi Beneficiari Reali, avand calitatea de Persoane care fac obiectul raportarii (se va avea in vedere: daca adresa de rezidenta sau de corespondenta a Ultimului Beneficiar Real este aferenta unui alt Stat Membru; daca Ultimul Beneficiar Real are

calitatea de rezident al unui alt Stat Membru; daca Ultimul Beneficiar Real are unul sau mai multe numere de telefon intr-un alt Stat Membru; daca Ultimul Beneficiar Real a desemnat drept imputernicit o persoana cu adresa de domiciliu sau resedinta intr-un alt Stat Membru);

In toate cazurile in care sunt prezentate oricare dintre indiciile de raportare mentionate mai sus, datele cu caracter personal ale Persoanei care face obiectul raportarii incadrându-se astfel in aria de aplicare a mecanismului de schimb automat de informatii de natura fiscala, pot fi aplicabile urmatoarele actiuni, cu caracter de proceduri de remediere:

- a) solicitarea din partea Societatii, de catre BCR, a unei autocertificare, sub forma unei declaratii, in scopul verificarii si respectiv a confirmarii (daca este cazul) a datelor si a informatiilor detinute de BCR sau
- b) solicitarea din partea Societatii, de catre BCR, a unor documente justificate in vederea sprijinirii informatiilor furnizate prin documentul de autocertificare mentionat anterior.

In cazul in care informatiile nou oferite releva faptul ca Societatea si/sau Ultimul Beneficiar Real nu are/ nu aveti statutul de persoana supusa raportarii, BCR nu va proceda la transmitere datelor cu caracter personal sau de natura secretului bancar catre ANAF, conform precizarilor anterioare.

Mentionam, de asemenea, ca Societatea va fi notificata, in toate cazurile, in mod prealabil transmiterii oricaror informatii catre ANAF, putand solicita in acest context, un termen de gratie in care sa ne furnizati documente justificative (de exemplu un certificat de rezidenta emis de o entitate guvernamentala romana) adecvate pentru a stabili faptul ca statutul Societatii/Ultimului Beneficiar Real este, in fapt, acela de persoana neraportabila.

3. Informatii supuse raportarii catre ANAF

Elemente supuse raportarii, aferente perioadelor impozabile care încep la 1 ianuarie 2016 referitoare la un Cont Financiar care face obiectul raportării sunt:

- (a) numele, adresa, Statul Membru de rezidenta, numărul (numerele) de identificare fiscală (NIF) ale Societatii, precum si numele, adresa, Statul Membru de rezidenta, numărul (numerele) de identificare fiscală (NIF) si data și locul nașterii fiecărei Persoane care face obiectul raportarii (daca e cazul);
- (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;

In plus de aceste elemente pentru (i) un Cont de custodie care face obiectul raportarii respectiv pentru un (ii) un Cont de depozit care face obiectul raportarii vor face obiectul raportarii si urmatoarele informatii

i.1 cuantumul brut total al dobanzilor, cuantumul brut al dividendelor si cuantumul brut total al altor venituri generate in legatura cu activele detinute in cont, platite sau creditate in contul respectiv sau in

legatura cu acesta in cursul anului calendaristic al al altei perioade de raportare, conform prevederilor legale ;

i.2 incasari brute totale din vanzarea sau rascumpararea Activelor Financiare platite sau creditate in cont in cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare, conform prevederilor legale, in legatura cu care Institutia Financiara a actionat drept custode, broker, reprezentant sau orice alt fel de mandatar al Titularului de cont ;

ii.1 cuantumul brut total al dobanzilor platite sau creditate in cont in cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare, conform prevederilor legale.

In toate cazurile :

- informatiile sus mentionate vor exprima moneda in care este exprimata fiecare suma in parte ;
- soldul/valoarea unui cont sunt stabilite in ultima zi a unei perioade de raportare ;
- raportarea informatiilor cu caracter date personala sau de natura secretului bancar sunt raportate catre ANAF anual, in anul calendaristic urmator anului la care se refera informatiile.