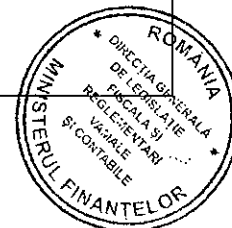


## TABEL DE CONCORDANȚĂ

**DIRECTIVA (UE) DIRECTIVA 2014/107/UE A CONSILIULUI din 9 decembrie 2014 de modificare a Directivei 2011/16/UE în ceea ce privește schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal**

DIRECTIVA 2014/107/UE A CONSILIULUI din 9 decembrie 2014 de modificare a Directivei 2011/16/UE în ceea ce privește schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal	ORDONANȚĂ DE URGENȚĂ pentru modificarea și completarea Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală	OBSERVAȚII
<p>ART. 1</p> <p>Directiva 2011/16/UE se modifică după cum urmează:</p> <p>1. la articolul 3, punctul 9 se înlocuiește cu următorul text:</p> <p>„9. «schimb automat» înseamnă comunicarea sistematică a informațiilor predefinite referitoare la rezidenții din alte state membre către statul membru de rezidență relevant, fără cerere prealabilă, la intervale regulate prestabilite. În contextul articolului 8, informațiile disponibile se referă la informații din dosarele fiscale ale statelor membre care comunică informațiile respective, care pot fi accesate în conformitate cu procedurile de colectare și procesare a informațiilor din acel stat membru. În contextul articolului 8 alineatul (3a) și, respectiv, alineatul (7a), al articolului 21 alineatul (2) și al articolului 25 alineatele (2) și (3), orice</p>	<p>”ART. 286</p> <p><b>Definiții</b></p> <p><b>În sensul prezentului capitol, termenii și expresiile de mai jos au următoarea semnificație:</b></p> <p>(...)</p> <p>i) schimb de informații automat:</p> <p>1. în sensul art. 291 alin. (1), art. 291<sup>1</sup>, 291<sup>3</sup> și al art. 291<sup>4</sup>, comunicarea sistematică a informațiilor predefinite către alt stat membru, fără cerere prealabilă, la intervale regulate prestabilite. În sensul art. 291 alin. (1), prin informații disponibile se înțelege informațiile din dosarele fiscale ale statului membru care comunică informațiile respective, ce pot fi accesate în conformitate cu procedurile de colectare și de procesare a informațiilor din acel stat membru;</p> <p>2. în sensul art. 291 alin. (4), comunicarea sistematică</p>	<p>Accest articol a fost transpus în anul 2016 prin intermediul Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare.</p>



termen scris cu inițială majusculă are sensul atribuit conform definițiilor corespunzătoare prevăzute în anexa I.”

a informațiilor predefinite referitoare la rezidenții din alte state membre către statul membru de rezidență relevant, fără cerere prealabilă, la intervale regulate prestabilite;

3. în sensul oricăror altor dispoziții din prezentul capitol, cu excepția prevederilor art. 291 alin. (1) și (4), art. 291<sup>1</sup>, 291<sup>3</sup> și art. 291<sup>4</sup>, comunicarea sistematică de informații predefinite furnizate în conformitate cu pct. 1 și 2.

În sensul art. 291 alin. (4) și (7), art. 304 alin. (2), art. 308 alin. (2) și (3) și al anexei nr. 4, orice termen scris cu inițială majusculă are sensul atribuit conform definițiilor corespunzătoare prevăzute în anexa nr. 1. În sensul art. 291<sup>3</sup> și al anexei nr. 3, orice termen scris cu inițială majusculă are sensul atribuit conform definițiilor corespunzătoare prevăzute în respectiva anexă;”

”2. articolul 8 se modifică după cum urmează:

(a) alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text:

(3) Autoritatea competentă a unui stat membru poate indica autorității competente a oricărui alt stat membru faptul că nu dorește să primească informații referitoare la una sau mai multe dintre categoriile de venituri și de capital menționate la alineatul (1). De asemenea, statul membru respectiv informează Comisia în acest sens.

”ART. 291

**Sfera de aplicare și condițiile schimbului automat obligatoriu de informații**

(...)

(3) Autoritatea competentă din România poate notifica autorității competente a oricărui alt stat membru faptul că nu dorește să primească informații referitoare la una sau mai multe dintre categoriile de venituri și de capital prevăzute la alin. (1), informând Comisia Europeană în

Un stat membru poate fi considerat drept stat care nu dorește să primească informații în conformitate cu alineatul (1) în cazul în care nu informează Comisia despre oricare dintre categoriile cu privire la care posedă informații disponibile.”

(b) se introduce următorul alineat:

„(3a) Fiecare stat membru ia măsurile necesare pentru a impune Instituțiilor sale Financiare Raportoare să aplice normele de raportare și de precauție incluse în anexele I și II și să asigure punerea în aplicare eficace și respectarea acestor norme în conformitate cu secțiunea IX din anexa I.

În temeiul normelor de raportare și de precauție aplicabile, prevăzute în anexele I și II, autoritatea competentă a fiecărui stat membru comunică autorității competente din orice alt stat membru, prin intermediul schimbului automat, în termenul prevăzut la alineatul (6) litera (b), următoarele informații aferente perioadelor impozabile care încep la 1 ianuarie 2016 referitoare la un Cont care face obiectul raportării:

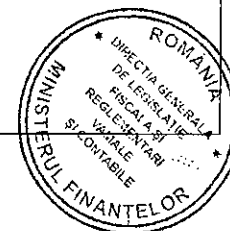
acest sens. În cazul în care autoritatea competentă din România nu informează Comisia Europeană despre oricare dintre categoriile de venituri și de capital, prevăzute la alin. (1), cu privire la care deține informații disponibile, atunci România poate fi considerată drept stat care nu dorește să primească informații potrivit alin. (1).

(4) Instituțiile Financiare Raportoare din România sunt obligate să aplice procedurile de raportare și de diligență fiscală incluse în anexele nr. 1 și 2. În temeiul procedurilor de raportare și de diligență fiscală aplicabile, prevăzute în anexele nr. 1 și 2 la, autoritatea competentă din România comunică autorității competente din orice alt stat membru, prin intermediul schimbului automat, în termenul prevăzut la alin. (6) lit. b), următoarele informații aferente perioadelor impozabile care încep la 1 ianuarie 2016 referitoare la un Cont care face obiectul raportării:

a) numele, adresa, numărul (numerele) de identificare fiscală (NIF), precum și data și locul nașterii (în cazul unei persoane fizice) ale fiecărei Persoane care face obiectul raportării și care este Titular de cont al contului respectiv și, în cazul unei Entități care este Titular de cont și care, după aplicarea procedurilor de diligență fiscală prevăzute în anexele nr. 1 și 2, este identificată ca având una sau mai multe Persoane care exercită controlul și care este o Persoană care face obiectul raportării, numele, adresa și NIF ale Entității, precum și numele, adresa, NIF și data și locul nașterii fiecărei Persoane care face obiectul raportării;

b) numărul de cont (sau echivalentul său funcțional în absența unui număr de cont);

Acest articol a fost transpus în anul 2016 prin intermediul Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare. Modificările aduse acestui articol sunt doar de formă prin înlocuirea termenului ”indica” cu termenul ”notifica” printru creșterea clarității textului de lege. De asemenea a doua teză de la alin. (3a) referitoare la punere în aplicare eficace din directivă a fost eliminată de la art. 291 alin. (4) cum a fost transpusă inițial și a fost transpusă prin stabilirea sacțiunilor de la art. 336 și prin art. 62 alin. (5), (6), (11), (12) și alin. (13).



<p>(a) numele, adresa, numărul (numerele) de identificare fiscală (NIF), precum și data și locul nașterii (în cazul unei persoane fizice) ale fiecărei Persoane care face obiectul raportării și care este Titular de cont al contului respectiv și, în cazul unei Entități care este Titular de cont și care, după aplicarea normelor de precauție prevăzute în anexe, este identificată ca având una sau mai multe Persoane care exercită controlul și care este o Persoană care face obiectul raportării, numele, adresa și NIF ale Entității, precum și numele, adresa, NIF și data și locul nașterii fiecărei Persoane care face obiectul raportării;</p> <p>(b) numărul de cont (sau echivalentul său funcțional în absența unui număr de cont);</p> <p>(c) numele și numărul de identificare (dacă este cazul) al Instituției Financiare Raportoare;</p> <p>(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;</p> <p>(e) în cazul oricărui Cont de custodie:</p> <p>(i) quantumul brut total al dobânzilor, quantumul brut total al dividendelor și quantumul brut total al altor venituri generate în legătură cu activele deținute în cont, în fiecare caz plătite sau creditate în contul respectiv (sau în legătură</p>	<p>c) numele și numărul de identificare, dacă este cazul, al Instituției Financiare Raportoare;</p> <p>d) soldul sau valoarea contului, inclusiv Valoarea de răscumpărare în cazul unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau al unui Contract de 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;</p> <p>e) în cazul oricărui Cont de custodie:</p> <p>(i) quantumul brut total al dobânzilor, quantumul brut total al dividendelor și quantumul brut total al altor venituri generate în legătură cu activele deținute în cont, în fiecare caz plătite sau creditate în contul respectiv sau în legătură cu respectivul cont, în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare adecvate;</p> <p>(ii) 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;</p> <p>f) 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;</p>	
---	--	--

cu respectivul cont) în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare adecvate; și

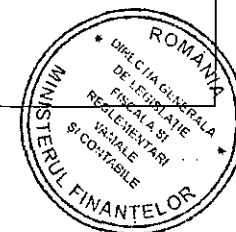
(ii) încasările brute totale din vânzarea sau răscumpărarea Activelor Financiare plătite sau creditate în cont în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare adecvate în legătură cu care Instituția Financiară Raportoare a acționat drept custode, broker, reprezentant sau orice alt fel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

(f) în cazul oricărui Cont de depozit, cuantumul brut total al dobânzilor plătite sau creditate în cont în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare adecvate; și

(g) în cazul oricărui alt cont decât cele descrise la litera (e) sau la litera (f), cuantumul 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 suma agregată a oricăror răscumpărări plătite Titularului de cont în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare adecvate.

g) în cazul oricărui alt cont decât cele prevăzute la lit. e) sau f), cuantumul 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 suma agregată a oricăror răscumpărări plătite Titularului de cont în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare adecvate. În scopul schimbului de informații în temeiul prezentului alineat, în absența unor dispoziții contrare prevăzute la prezentul alineat sau în anexele nr 1 și 2, cuantumul și descrierea plăților efectuate în legătură cu un Cont care face obiectul raportării se stabilesc în conformitate cu legislația națională a statului membru care comunică informațiile. Primul și al doilea paragraf de la prezentul alineat au prioritate față de alin. (1) lit. c) sau față de orice alt instrument juridic al Uniunii Europene, în măsura în care schimbul de informații în cauză ar intra sub incidența alin. (1) lit. c) sau a oricărui alt instrument juridic al Uniunii Europene. (...)"

**Nu este cazul.**



(c) alineatul (5) se înlocuiește cu următorul text:

(5) Anterior datei de 1 iulie 2017, Comisia înaintează un raport care furnizează o privire de ansamblu și o evaluare a statisticilor și a informațiilor primite cu privire la aspecte precum costurile administrative și alte costuri relevante și a avantajelor schimbului automat de informații, precum și aspecte practice legate de acestea. Dacă este oportun, Comisia prezintă Consiliului o propunere privind categoriile și condițiile prevăzute la alineatul (1), inclusiv condiția ca informațiile referitoare la rezidenții din alte state membre să fie disponibile, sau elementele menționate la alineatul (3a), sau ambele.

Atunci când examinează o propunere înaintată de Comisie, Consiliul evaluează consolidarea suplimentară a eficienței și a funcționării schimbului automat de informații și creșterea standardului aferent, pentru a se prevedea că:

(a) autoritatea competentă din fiecare stat membru comunică, prin intermediul schimbului automat, autorității competente din orice alt stat membru informații referitoare la perioadele impozabile care încep la 1 ianuarie 2017, cu privire la rezidenții din acel alt stat membru în ceea ce privește toate categoriile de venituri și de capital enumerate la alineatul (1), astfel cum trebuie să fie înțelese în temeiul legislației naționale din statul membru care comunică informațiile; și

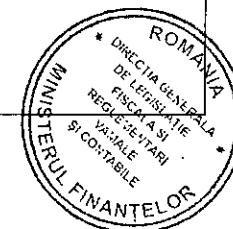
**”ART. 291**

**Sfera de aplicare și condițiile schimbului automat obligatoriu de informații**

(...)

(6) Comunicarea informațiilor se desfășoară după cum urmează:

<p>(b) lista categoriilor și elementelor prevăzute la alineatele (1) și (3a) se extinde pentru a include alte categorii și elemente, inclusiv redevențele.”</p> <p>(d) alineatul (6) se înlocuiește cu următorul text:</p> <p>(6) Comunicarea informațiilor se desfășoară după cum urmează:</p> <p>(a) în cazul categoriilor prevăzute la alineatul (1): cel puțin o dată pe an, în termen de șase luni de la sfârșitul anului fiscal din statul membru respectiv pe parcursul căruia au devenit disponibile informațiile;</p> <p>(b) în cazul informațiilor prevăzute la alineatul (3a): anual, în termen de nouă luni de la sfârșitul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare adecvate la care se referă informațiile.”</p> <p>(e) se introduce următorul alineat:</p> <p>„(7a) În sensul subsecțiunii B punctul 1 litera (c) și al subsecțiunii C punctul 17 litera (g) din secțiunea VIII a anexei I, fiecare stat membru furnizează Comisiei, până la 31 iulie 2015, lista entităților și conturilor care trebuie tratate drept Instituții Financiare Nonraportoare, respectiv drept Conturi Excluse. Fiecare stat membru informează de asemenea Comisia în cazul în care survin eventuale modificări în acest sens. Comisia are obligația de a publica, în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, o listă generală cu informațiile primite și de a o actualiza, dacă este necesar.</p>	<p>a) în cazul categoriilor prevăzute la alin. (1): cel puțin o dată pe an, în termen de 6 luni de la sfârșitul anului fiscal din statul membru respectiv pe parcursul căruia au devenit disponibile informațiile;</p> <p>b) în cazul informațiilor prevăzute la alin. (4): anual, în termen de 9 luni de la sfârșitul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare adecvate la care se referă informațiile.</p> <p>(7) În sensul lit. B pct. 1 lit. c) și al lit. C pct. 17 lit. g) din secțiunea VIII a anexei nr. 1, autoritatea competentă din România furnizează Comisiei Europene lista entităților și conturilor care trebuie tratate drept Instituții Financiare Nonraportoare, respectiv drept Conturi Excluse. Autoritatea competentă din România informează de asemenea Comisia Europeană în cazul în care survin eventuale modificări în acest sens. România garantează faptul că aceste tipuri de Instituții Financiare Nonraportoare și de Conturi Excluse îndeplinesc toate cerințele enumerate la lit. B pct. 1 lit. c) și la lit. C pct. 17 lit. g) din secțiunea VIII a anexei nr. 1 și, în special, că statutul unei Instituții Financiare drept Instituție Financiară Nonraportoare sau statutul unui cont drept Cont Exclus nu aduce atingere obiectivelor prezentului capitol.</p> <p><b>ART. 303</b>  <b>Formulare-tip și formate electronice</b>  (...) (5) Schimbul automat obligatoriu de informații prevăzut la art. 291 se efectuează utilizând un format electronic</p>	<p>Acest articol a fost transpus în anul 2016 prin intermediul Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare.</p>
---	---	---



<p>3. la articolul 20, alineatul (4) se înlocuiește cu următorul text:</p> <p>(4) Schimbul automat de informații prevăzut la articolul 8 se efectuează utilizând un format electronic standardizat conceput pentru facilitarea unui astfel de schimb automat și bazat pe formatul electronic existent în temeiul articolului 9 din Directiva 2003/48/CE, format care trebuie utilizat pentru toate tipurile de schimb automat de informații, adoptat de Comisie în conformitate cu procedura menționată la articolul 26 alineatul (2).”</p> <p>4. la articolul 21, alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:</p> <p>(2) Comisia este însărcinată să efectueze orice adaptare a rețelei CCN necesară pentru a permite schimbul de informații de acest tip între statele membre și să asigure securitatea rețelei CCN.</p>	<p>standardizat conceput pentru facilitarea unui astfel de schimb automat și bazat pe formatul electronic existent, în temeiul articolului privind schimbul automat de informații din titlul VI al Codului fiscal care transpune art. 9 din Directiva 2003/48/CE a Consiliului din 3 iunie 2003 privind impozitarea veniturilor din economii sub forma plăților de dobânzi, format care trebuie utilizat pentru toate tipurile de schimb automat de informații, adoptat de Comisia Europeană în conformitate cu procedura prevăzută la art. 5 și 10 din Regulamentul (UE) nr. 182/2011.”</p> <p><b>”ART. 304</b>  <b>Măsuri practice</b></p> <p>(1) Informațiile comunicate în temeiul prezentului capitol se furnizează, în măsura posibilului, prin mijloace electronice, utilizând rețeaua CCN.</p> <p>(2) În situația în care Comisia Europeană efectuează orice adaptare a rețelei CCN, România este responsabilă să efectueze orice adaptare a sistemelor sale necesară pentru a permite schimbul de informații de acest tip prin intermediul rețelei CCN și să asigure securitatea sistemelor sale. Autoritatea competentă din România notifică fiecărei persoane care face obiectul raportării încălcarea securității datelor sale atunci când respectiva încălcare este de natură să afecteze în mod negativ protecția datelor cu caracter personal sau a vieții private a persoanei în cauză. România renunță la orice cerere de rambursare a cheltuielilor ocazionate de aplicarea prezentului capitol, exceptând, după caz, cheltuielile cu onorariile plătite experților. (...)”</p>	<p>Acest articol a fost transpus în anul 2016 prin intermediul Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare.</p>
--	---	---



Statele membre sunt însărcinate să efectueze orice adaptare a sistemelor lor necesară pentru a permite schimbul de informații de acest tip prin intermediul rețelei CCN și să asigure securitatea sistemelor lor.

Statele membre se asigură că fiecărei Persoane care face obiectul raportării îi este notificată încălcarea securității datelor sale atunci când respectiva încălcare este de natură să afecteze în mod negativ protecția datelor cu caracter personal sau a vieții private a persoanei în cauză.

Statele membre renunță la orice cerere de rambursare a cheltuielilor ocazionate de aplicarea prezentei directive, exceptând, după caz, cheltuielile cu onorariile plătite experților.”

5. Articolul 25 se modifică după cum urmează:

(a) textul actual al articolului 25 devine alineatul (1);

(b) se introduc următoarele alineate:

(2) Instituțiile Financiare Raportoare și autoritățile competente din fiecare stat membru sunt considerate a fi operatori de date în sensul Directivei 95/46/CE.

(3) Fără a aduce atingere alineatului (1), fiecare stat membru se asigură atât că fiecare Instituție Financiară Raportoare aflată sub jurisdicția sa informează fiecare Persoană care face obiectul raportării cu privire la faptul că informațiile care o privesc, menționate la articolul 8 alineatul (3a), vor fi culese și transferate în conformitate cu prezenta directivă, cât

#### ART. 308

##### Protecția datelor

(1) Toate schimburile de informații efectuate în temeiul prezentului capitol se realizează cu respectarea Legii nr. 677/2001\*) pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Instituțiile Financiare Raportoare și autoritățile competente din România au calitatea de operator de date cu caracter personal în conformitate cu prevederile Legii nr. 677/2001\*), cu modificările și completările ulterioare.

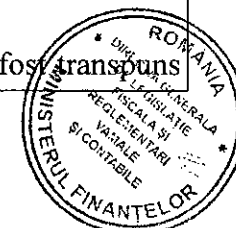
(3) Fără a aduce atingere alin. (1), fiecare Instituție Financiară Raportoare din România informează fiecare Persoană care face obiectul raportării cu privire la faptul că informațiile care o privesc prevăzute la art. 291 alin.

(4) sunt selectate și transferate în conformitate cu prezentul capitol și furnizează persoanei toate informațiile la care aceasta are dreptul în temeiul Legii nr. 677/2001\*), cu modificările și completările ulterioare, în timp util pentru ca persoana să își poată exercita drepturile în materie de protecție a datelor cu caracter personal, înainte ca Instituția Financiară Raportoare să transmită informațiile prevăzute la art. 291 alin. (4) autorității competente din România.”

*\*) Legea nr. 677/2001 a fost abrogată prin Legea nr. 129/2018. Conform art. V alin. (2) din Legea nr. 129/2018, toate trimiterile la Legea nr. 677/2001 din actele normative se interpretează ca trimiteri la*

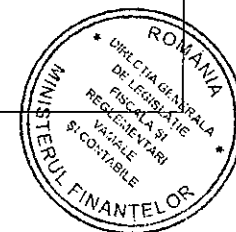
Acest articol a fost transpus în anul 2016 prin intermediul Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare.

Acest articol a fost transpus



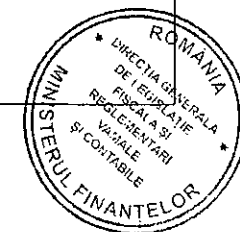
<p>și că instituția respectivă furnizează persoanei toate informațiile la care aceasta are dreptul în temeiul legislației naționale de punere în aplicare a Directivei 95/46/CE în timp util pentru ca persoana să își poată exercita drepturile în materie de protecție a datelor și, în orice caz, înainte ca Instituția Financiară Raportoare să transmită informațiile menționate la articolul 8 alineatul (3a) autorității competente din statul său membru de rezidență.</p>	<p><i>Regulamentul (UE) 2016/679 (Regulamentul general privind protecția datelor) și la legislația de punere în aplicare a acestuia.</i></p>	<p>în anul 2016 prin intermediul Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare.</p>
<p>(4) Informațiile prelucrate în conformitate cu prezenta directivă se păstrează o perioadă care nu depășește perioada necesară pentru atingerea obiectivelor prezentei directive și, în orice caz, în conformitate cu normele naționale, referitoare la termenele de prescripție, ale fiecărui operator de date.”</p>	<p><b>” ART. 309</b>  <b>Păstrarea informațiilor</b>          Informațiile prelucrate în conformitate cu prezentul capitol se păstrează o perioadă care nu depășește perioada necesară pentru atingerea obiectivelor prezentului capitol și, în orice caz, în conformitate cu legislația din România referitoare la termenele de prescripție, ale fiecărui operator de date.”</p>	<p>Acest articol a fost transpus în anul 2016 prin intermediul</p>
<p>6. Se adaugă anexele I și II, ale căror texte sunt prevăzute în anexa la prezenta directivă.</p>		

		Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare.
<p><b>ART. 2</b></p> <p>(1) Statele membre adoptă și publică, până la 31 decembrie 2015, actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru a se conforma prezentei directive. Statele membre comunică imediat Comisiei textul acestor măsuri. Statele membre aplică aceste măsuri de la 1 ianuarie 2016. Atunci când statele membre adoptă aceste măsuri, ele cuprind o trimitere la prezenta directivă sau sunt însoțite de o astfel de trimitere la data publicării lor oficiale. Statele membre stabilesc modalitatea de efectuare a acestei trimiteri.</p> <p>(2) Fără a aduce atingere punctului 2 litera (b) din articolul 1 și alineatului (1) din prezentul articol, Austria aplică dispozițiile prezentei directive de la 1 ianuarie 2017 în ceea ce privește perioadele impozabile care încep la data menționată.</p> <p>(3) Statele membre comunică Comisiei textul principalelor dispoziții de drept intern pe care le adoptă în domeniul reglementat de prezenta directivă.</p>	<b>Nu este cazul.</b>	
<p><b>ANEXA I</b></p> <p><b>Norme de raportare și de precauție pentru schimbul de informații referitoare la Conturile Financiare</b></p> <p>Prezenta anexă stabilește normele de raportare și de precauție care trebuie să fie aplicate de către Instituțiile Financiare Raportoare pentru a permite statelor membre să comunice, prin schimb automat, informațiile menționate la articolul 8 alineatul (3a) din prezenta directivă. Prezenta anexă prevede, de asemenea, normele și procedurile administrative care trebuie să fie în vigoare în statele membre pentru ca acestea să asigure punerea în aplicare eficace și respectarea procedurilor de</p>	<p><b>Anexa nr. 1 la Legea nr. 207/2015</b></p> <p><b>Proceduri de raportare și de diligență fiscală pentru schimbul de informații referitoare la conturile financiare</b></p>	



raportare și de precauție, prezentate în continuare.		
<p><b>SECȚIUNEA I</b></p> <p><b>CERINȚE GENERALE DE RAPORTARE</b></p> <p>A. Sub rezerva dispozițiilor din subsecțiunile C-E, fiecare Instituție Financiară Raportoare trebuie să raporteze autorității competente din statul său membru următoarele informații cu privire la fiecare Cont care face obiectul raportării al respectivelor Instituții Financiare Raportoare:</p> <p>1. numele, adresa, statul membru (statele membre) de rezidență, numărul (numerele) de identificare fiscală (NIF) și data și locul nașterii (în cazul unei persoane fizice) ale fiecărei Persoane care face obiectul raportării, care este Titular de cont al respectivului cont și, în cazul unei Entități care este Titular de cont și care, după aplicarea procedurilor de precauție în conformitate cu secțiunile V, VI și VII, este identificată ca având una sau mai multe Persoane care exercită controlul care sunt Persoane care fac obiectul raportării, numele, adresa, statul membru (statele membre) de rezidență și numărul (numerele) de identificare fiscală (NIF) ale Entității, precum și numele, adresa, statul membru (statele membre) de rezidență și numărul (numerele) de identificare fiscală (NIF) și data și locul nașterii fiecărei Persoane care face obiectul raportării;</p>	<p><b>SECȚIUNEA I</b></p> <p><b>PROCEDURI GENERALE DE RAPORTARE</b></p> <p>A. Sub rezerva dispozițiilor subsecțiunilor C – E ale prezentei secțiuni, fiecare Instituție Financiară Raportoare trebuie să raporteze autorității competente din România următoarele informații cu privire la fiecare Cont care face obiectul raportării al respectivelor Instituții Financiare Raportoare:</p> <p>1. În cazul unei persoane fizice care este o Persoană care face obiectul raportării și care este Titular de cont al respectivului cont: numele, adresa, jurisdicția/jurisdicțiile de rezidență, Numărul/numerele de Identificare Fiscală și data și locul nașterii.</p> <p>În cazul unei Entități care este Titular de cont și o Persoană care face obiectul raportării: denumirea, adresa, jurisdicția/jurisdicțiile de rezidență și Numărul/Numerele de Identificare Fiscală.</p> <p>În cazul unei Entități care este Titular de cont și care, după aplicarea procedurilor de diligență fiscală în conformitate cu secțiunile V, VI și VII este identificată ca având una sau mai multe Persoane care exercită controlul și care sunt Persoane care fac obiectul raportării: numele, adresa, jurisdicția/jurisdicțiile de rezidență și Numărul/Numerele de Identificare Fiscală ale Entității, precum și numele,</p>	<p>Prevederile acestei secțiuni au fost completate cu Comentariile asupra Modelului de acord între autoritățile competente și Standardului Comun de Raportoare, elaborate de OCDE, pentru ca a se asigura implementarea în legislația națională a recomandărilor experților din cadrul Forumului Mondial. Recomandările au fost formulate în cadrul procesului de evaluare a cadrului legislativ național de implementare a standardului.</p>

<p>2.numărul de cont (sau echivalentul său funcțional în absența unui număr de cont);</p> <p>3.numele și numărul de identificare (dacă este cazul) al Instituției Financiare Raportoare;</p> <p>4.soldul sau valoarea contului (inclusiv, în cazul unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau al unui Contract cu rentă viageră, Valoarea de răscumpărare) valabilă la sfârșitul anului calendaristic relevant sau la sfârșitul altei perioade de raportare adecvate sau, în cazul în care contul a fost închis în cursul anului sau al perioadei în cauză, închiderea contului;</p> <p>5.în cazul oricărui Cont de custodie:</p> <p>(a) cuantumul brut total al dobânzilor, cuantumul brut total al dividendelor și cuantumul brut total al altor venituri generate în legătură cu activele deținute în cont, în fiecare caz plătite sau creditate în contul respectiv (sau în legătură cu respectivul cont) în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare adecvate; și</p> <p>(b) 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;</p> <p>6.în cazul oricărui Cont de depozit, cuantumul brut total al dobânzilor plătite sau creditate în cont în cursul anului</p>	<p>adresa, jurisdicția/jurisdicțiile de rezidență și Numărul/Numerele de Identificare Fiscală și data și locul nașterii a fiecărei Persoane care face obiectul raportării;</p> <p>2. numărul de cont sau echivalentul său funcțional în absența unui număr de cont;</p> <p>3. numele și numărul de identificare, dacă este cazul, al Instituției Financiare Raportoare;</p> <p>4. soldul sau valoarea contului, inclusiv Valoarea de răscumpărare în cazul unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau al unui Contract de rentă viageră, valabil/ă la sfârșitul anului calendaristic relevant sau la sfârșitul altei perioade de raportare adecvate sau închiderea contului în cazul în care contul a fost închis în cursul anului calendaristic relevant sau în cursul altei perioade de raportare adecvate;</p> <p>5. în cazul oricărui Cont de custodie:</p> <p>a) cuantumul brut total al dobânzilor, cuantumul brut total al dividendelor și cuantumul brut total al altor venituri generate în legătură cu activele deținute în cont în fiecare caz plătite sau creditate în contul respectiv sau în legătură cu respectivul cont în cursul anului calendaristic relevant sau al altei perioade de raportare adecvate; și</p> <p>b) încasările brute totale din vânzarea sau răscumpărarea Activelor Financiare plătite sau creditate în cont în cursul anului calendaristic relevant sau al altei perioade de raportare adecvate, , în legătură cu care Instituția</p>	
---	--	--



<p>calendaristic sau al altei perioade de raportare adecvate; și</p> <p>7. în cazul oricărui cont care nu este descris la punctul 5 sau 6 din subsecțiunea A, 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.</p> <p><b>B.</b> Informațiile raportate trebuie să identifice moneda în care este exprimată fiecare sumă.</p> <p><b>C.</b> Fără a aduce atingere punctului 1 din subsecțiunea A, cu privire la fiecare Cont care face obiectul raportării care este un Cont Preexistent, nu este obligatorie raportarea NIF sau a</p>	<p>Financiară Raportoare a acționat drept custode, broker, reprezentant sau orice alt fel de mandatar al Titularului de cont;</p> <p>6. în cazul oricărui Cont de depozit, quantumul brut total al dobânzilor plătite sau creditate în cont în cursul anului calendaristic relevant sau al altei perioade de raportare adecvate; și</p> <p>7. în cazul oricărui cont care nu este descris la pct. 5 sau la pct. 6, quantumul brut total plătit sau creditat Titularului de cont în legătură cu respectivul cont în cursul anului calendaristic relevant sau al altei perioade de raportare adecvate în legătură cu care Instituția Financiară Raportoare este debitoare sau datorare să îl plătească, inclusiv quantumul agregat al oricăror rambursări plătite Titularului de cont în cursul anului calendaristic relevant sau al altei perioade de raportare adecvate</p> <p><b>B.</b> Informațiile trebuie raportate în moneda în care este exprimat contul, iar informațiile raportate trebuie să identifice moneda în care este exprimată fiecare sumă. În cazul unui cont exprimat în mai multe monede, Instituția Financiară Raportoare poate alege să raporteze informațiile într-o monedă în care este exprimat contul și este obligată să identifice moneda în care este raportat contul.</p> <p>Dacă soldul sau valoarea unui Cont Financiar sau orice altă sumă este exprimată într-o monedă diferită de moneda utilizată de către România, în scopul stabilirii pragurilor și al limitelor, Instituțiile Financiare Raportoare din România trebuie să calculeze soldul sau valoarea prin aplicarea cursului zilnic de referință, valabil în ultima zi a anului calendaristic relevant sau al altei</p>	
--	---	--

datei nașterii în cazul în care acestea nu figurează în registrele Instituției Financiare Raportoare și nu există o altă cerință care să impună respectivei Instituții Financiare Raportoare să colecteze aceste informații în temeiul dreptului intern sau al oricărui instrument juridic al Uniunii. Cu toate acestea, o Instituție Financiară Raportoare are obligația să depună eforturi rezonabile pentru a obține NIF și data nașterii în ceea ce privește Conturile Preexistente până la sfârșitul celui de al doilea an calendaristic care urmează anului în care respectivele Conturi Preexistente au fost identificate drept Conturi care fac obiectul raportării.

perioade de raportare adecvată pentru care contul respectiv este raportat, pentru a transforma soldul sau valoarea în moneda echivalentă.

C. Fără a aduce atingere pct. 1 din subsecțiunea A, cu privire la fiecare Cont care face obiectul raportării care este un Cont Preexistent:

1. Nu este obligatorie raportarea Numărului/Numerelor de Identificare Fiscală sau a datei nașterii în cazul în care:

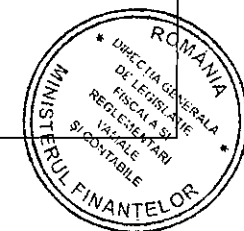
a) acestea nu figurează în registrele Instituției Financiare Raportoare; și

b) nu există o altă cerință care să impună respectivei Instituții Financiare Raportoare să colecteze aceste informații în temeiul normelor legale în vigoare .

2. În situația în care Instituția Financiară Raportoare nu deține Numarul/Numerele de Identificare Fiscală sau data nașterii a Titularului de Cont Preexistent în evidențele sale și nu este obligată să obțină aceste informații în temeiul normelor legale în vigoare sau al oricărui instrument juridic al Uniunii Europene , Instituția Financiară Raportoare are obligația să depună eforturi rezonabile pentru a obține Numărul/Numerele de Identificare Fiscală și data nașterii în ceea ce privește Conturile Preexistente până la sfârșitul celui de al doilea an calendaristic care urmează anului în care respectivele Conturi Preexistente au fost identificate drept Conturi care fac obiectul raportării.

3. În situația prevăzută la pct. 1 lit. b), Numărul/Numerele de Identificare Fiscală sau data nașterii trebuie să fie raportate dacă:

a) acestea figurează în evidențele Instituției Financiare Raportoare; sau



**D.** Fără a aduce atingere punctului 1 din subsecțiunea A, nu există obligația raportării NIF în cazul în care acesta nu este emis de către statul membru relevant sau de o altă jurisdicție de rezidență.

b) acestea nu figurează în evidențele Instituției Financiare Raportoare, dar sunt colectate de către Instituția Financiară Raportoare în alt mod sau în temeiul normelor legale în vigoare sau al oricărui instrument juridic al Uniunii Europene

4. Termenul "Evidențele" Instituției Financiare Raportoare includ dosarul principal al clientului și informațiile disponibile în format electronic.

5. Termenul "dosar principal al clientului" include dosarele Instituției Financiare Raportoare care conțin informațiile despre Titularul contului, precum informațiile utilizate pentru contactarea Titularilor de cont sau pentru aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei specifice legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

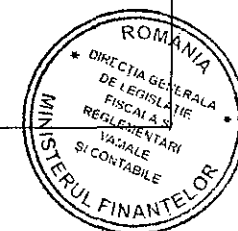
6. Prin "eforturi rezonabile" se înțeleg încercările reale de a obține Numărul/Numerele de Identificare Fiscală și data nașterii Titularului de cont care face obiectul raportării. Astfel de eforturi rezonabile trebuie făcute cel puțin o dată pe an până la termenul prevăzut la art. 62 alin. (7). Eforturile rezonabile pot fi continuate și după acest termen.

**D.** Fără a aduce atingere pct. 1 din subsecțiunea A, nu există obligația raportării Numărului/Numerele de Identificare Fiscală pentru Titularul Conturilor Noi și pentru Titularul Conturilor Preexistente în cazul în care:

1. nu este emis de către jurisdicția care face obiectul raportării sau de altă jurisdicție de rezidență.
2. nu este impusă obținerea acestor informații în temeiul normelor legale în vigoare sau al oricărui instrument

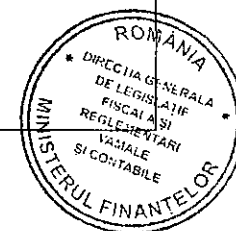


<p>E. Fără a aduce atingere punctului 1 din subsecțiunea A, nu există obligația raportării locului nașterii, cu excepția următoarelor cazuri:</p> <p>1. Instituția Financiară Raportoare este obligată, în alt mod, să obțină și să raporteze această informație în temeiul dreptului intern sau Instituția Financiară Raportoare este sau a fost obligată, în alt mod, să obțină și să raporteze această informație în temeiul oricărui instrument juridic al Uniunii în vigoare sau care a fost în vigoare la 5 ianuarie 2015; și</p> <p>2. Informația este disponibilă și poate fi căutată în bazele de date electronice păstrate de Instituția Financiară Raportoare.</p>	<p>juridic al Uniunii Europene.</p> <p>3. Numărul/Numerele de Identificare Fiscală este considerat a nu fi emis de jurisdicția de rezidență dacă:</p> <p>a) jurisdicția care face obiectul raportării sau altă jurisdicție de rezidență nu emite un Număr/Numere de Identificare Fiscală și niciun echivalent funcțional în absența acestuia, sau</p> <p>b) jurisdicția care face obiectul raportării sau altă jurisdicție de rezidență nu a emis un Număr/Numere de Identificare Fiscală pentru o anumită persoană fizică sau entitate.</p> <p>4. În cazul în care jurisdicția care face obiectul raportării sau altă jurisdicție de rezidență începe să emită Număr/Numere de Identificare Fiscală în general sau pentru anumite Persoane care fac obiectul raportării, excepțiile prevăzute la punctele 1-3 nu se mai aplică și Instituția Financiară Raportoare trebuie să raporteze Numărul/Numerele de Identificare Fiscală al/ale Persoanei care face obiectul raportării dacă obține o declarație pe propria răspundere care conține Numărul/Numerele de Identificare Fiscală sau obține această informație în alt mod.</p> <p>E. Fără a aduce atingere pct. 1 din subsecțiunea A:</p> <p>1. Instituția Financiară Raportoare este obligată, în alt mod, să obțină și să raporteze această informație în temeiul dreptului intern sau Instituția Financiară Raportoare este sau a fost obligată, în alt mod, să obțină și să raporteze această informație în temeiul oricărui instrument juridic al Uniunii în vigoare sau care a fost în vigoare la 5 ianuarie 2015; și</p>	
---	--	--



	<p>2. Termenul "informații/date din evidența sa electronică" se referă la informațiile pe care o Instituție Financiară Raportoare le păstrează în dosarele sale de raportare în scopuri fiscale în dosarele principale ale clienților sau în alte asemenea dosare, care sunt stocate sub forma unei baze de date electronice asupra cărora se rulează cereri în limbaje de programare (de exemplu: Structured Query Language etc.).</p>	
<p><b>SECȚIUNEA II</b></p> <p><b>CERINȚE GENERALE DE PRECAUȚIE</b></p> <p>A. Un cont este considerat drept Cont care face obiectul raportării începând de la data la care este identificat ca atare în conformitate cu procedurile de precauție prevăzute în secțiunile II-VII și, cu excepția cazului în care se prevede altfel, informațiile cu privire la un Cont care face obiectul raportării trebuie raportate anual, în anul calendaristic următor anului la care se referă informațiile.</p>	<p><b>SECȚIUNEA II</b></p> <p><b>PROCEDURI GENERALE DE DILIGENȚĂ FISCALĂ</b></p> <p>A. Un cont este considerat drept Cont care face obiectul raportării începând de la data la care este identificat ca atare în conformitate cu procedurile de diligență fiscală prevăzute în secțiunile II – VII.</p> <p>Cu excepția cazului în care se prevede altfel, informațiile cu privire la un Cont care face obiectul raportării trebuie raportate anual, în anul calendaristic următor anului la care se referă informațiile. Din momentul în care un cont este considerat un Cont care face obiectul raportării, acesta își menține această funcție până la data la care încetează a mai fi un Cont care face obiectul raportării, chiar dacă soldul sau valoarea contului este egală cu zero sau este negativă sau nu există nicio sumă plătită sau creditată în contul respectiv sau în legătură cu respectivul cont.</p> <p>Atunci când un cont este identificat ca fiind un Cont care face obiectul raportării, în funcție de situația acestuia la sfârșitul anului calendaristic relevant sau al altei perioade de raportare adecvate, informațiile în legătură cu acest</p>	<p>Prevederile acestei secțiuni au fost completate cu Comentariile asupra Modelului de acord între autoritățile competente și Standardului Comun de Raportoare, elaborate de OCDE, pentru ca a se asigura implementarea în legislația națională a recomandărilor experților din cadrul Forumului Mondial. Recomandările au fost formulate în cadrul procesului de evaluare a cadrului legislativ național de implementare a standardului.</p>

<p><b>B.</b> Soldul sau valoarea unui cont se stabilește ca fiind cel/cea valabil(ă) în ultima zi a anului calendaristic sau a unei alte perioade de raportare adecvate.</p> <p><b>C.</b> În cazul în care soldul sau pragul valorii urmează să se stabilească în ultima zi a unui an calendaristic, soldul sau valoarea în cauză trebuie stabilit(ă) în ultima zi a perioadei de raportare care se încheie cu sau în anul calendaristic respectiv.</p> <p><b>D.</b> Fiecare stat membru poate permite Instituțiilor Financiare Raportoare să utilizeze prestatori de servicii în scopul îndeplinirii obligațiilor de raportare și de precauție impuse respectivelor Instituții Financiare Raportoare, prevăzute de legislația națională, dar responsabilitatea pentru respectivele obligații revine în continuare Instituțiilor Financiare Raportoare.</p>	<p>cont trebuie raportate ca și când ar fi fost un Cont care face obiectul raportării pe tot parcursul anului calendaristic sau al alte perioade de raportare adecvate în care a fost identificat ca atare.</p> <p>Când un Cont care face obiectul raportării este închis, informațiile raportate cu privire la acel cont trebuie să acopere perioada în care acesta a fost deschis.</p> <p><b>B.</b> Soldul sau valoarea unui cont se stabilește ca fiind cel/cea valabil/valabilă în ultima zi a anului calendaristic relevant sau a altei perioade de raportare</p> <p>În cazul în care soldul sau pragul valorii urmează să se stabilească în ultima zi a unui an calendaristic, soldul sau valoarea în cauză trebuie stabilit(ă) în ultima zi a perioadei de raportare care se încheie cu sau în anul calendaristic respectiv.</p> <p><b>C.</b> Instituțiile Financiare Raportoare pot să utilizeze prestatori de servicii, în scopul îndeplinirii obligațiilor de raportare și de diligență fiscală.</p> <p>În situația prevăzută la primul paragraf, responsabilitatea pentru respectivele obligații revine în continuare Instituțiilor Financiare Raportoare, inclusiv pentru obligațiile lor cu privire la respectarea prevederilor Regulamentului UE 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor</p>	<p>Paragraful C a fost inclus în paragraful B pentru că în România perioada de raportare este anul calendaristic.</p>
---	--	---



E. Fiecare stat membru poate permite Instituțiilor Financiare Raportoare să aplice procedurile de precauție pentru Conturile Noi în cazul Conturilor Preexistente, precum și procedurile de precauție pentru Conturile cu Valoare Mare în cazul Conturilor cu Valoare Mai Mică. În cazul în care un stat membru permite utilizarea procedurilor de precauție aplicabile unui Cont Nou pentru Conturile Preexistente, celelalte norme aplicabile Conturilor Preexistente se aplică în continuare.

cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor), ale Legii nr. 190/2018 privind măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2017 privind protecția persoanelor fizice referitor la prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE, cu modificările ulterioare, Legii nr. 506/2004 privind prelucrarea datelor cu caracter personal și protecția vieții private în sectorul comunicațiilor electronice, cu modificările și completările ulterioare, și ale Legii nr. 363/2018 privind protecția persoanelor fizice referitor la prelucrarea datelor cu caracter personal de către autoritățile competente în scopul prevenirii, descoperirii, cercetării, urmăririi penale și combaterii infracțiunilor sau al executării pedepselor, măsurilor educative și de siguranță, precum și privind libera circulație a acestor date.,

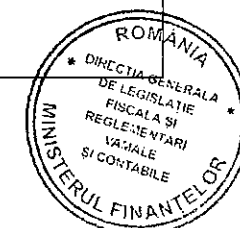
D. Instituțiile Financiare Raportoare pot aplica următoarele proceduri în ceea ce privește conformarea cu procedurile generale de diligență fiscală.

1. Instituțiile Financiare Raportoare pot aplica procedurile de diligență fiscală pentru Conturile Noi în cazul Conturilor Preexistente. Procedurile specifice Conturilor Preexistente trebuie aplicate în continuare.

2. Instituțiile Financiare Raportoare pot aplica procedurile de diligență fiscală pentru Conturile cu Valoare Mare în cazul Conturilor cu Valoare Mai Mică.

3. Instituțiile Financiare Raportoare pot aplica prevederile de la pct. 1 și pct.2 în legătură cu toate Conturile Preexistente relevante sau separat, în legătură cu orice

	<p>grup clar identificat de astfel de conturi, în funcție de domeniul de activitate sau de locația unde conturile sunt menținute, cum ar fi linia de activitate sau locul unde este menținut contul.</p> <p>4. O Instituție Financiară Raportoare poate aplica procedurile de diligență fiscală pentru Conturile Noi fără a renunța la aplicarea excepțiilor care se aplică Conturilor Preexistente, precum cele de la subsecțiunea C din secțiunea I, subsecțiunea A din secțiunea III și de la subsecțiunea A din secțiunea V. De asemenea, în concordanță cu subsecțiunea B din secțiunea III, raportarea unei singure adrese de rezidență pentru un Cont de Persoană Fizică Preexistent este suficientă pentru a satisface procedurile de raportare din secțiunea I.</p>	
<p><b>SECȚIUNEA III</b></p> <p><b>PRECAUȚIE ÎN CEEA CE PRIVEȘTE CONTURILE DE PERSOANĂ FIZICĂ PREEXISTENTE</b></p> <p>A. Introducere. Următoarele proceduri se aplică în scopul identificării Conturilor care fac obiectul raportării dintre Conturile de Persoană Fizică Preexistente.</p>	<p><b>SECȚIUNEA III</b></p> <p><b>PROCEDURI DE DILIGENȚĂ FISCALĂ ÎN CEEA CE PRIVEȘTE CONTURILE DE PERSOANĂ FIZICĂ PREEXISTENTE</b></p> <p>A. Următoarele proceduri de diligență fiscală se aplică în scopul identificării Conturilor care fac obiectul raportării dintre Conturile de Persoană Fizică Preexistente.</p> <p>1. Instituția Financiară Raportoare nu trebuie să verifice, să identifice sau să raporteze Conturile de Persoană Fizică Preexistente ce reprezintă Contracte de asigurare cu valoare de răscumpărare și Contracte de rentă viageră, cu condiția ca Instituției Financiare Raportoare să îi fie strict interzis prin lege să vândă astfel de contracte rezidenților unei Jurisdicții care face obiectul raportării.</p>	<p>Prevederile acestei secțiuni au fost completate cu Comentariile asupra Modelului de acord între autoritățile competente și Standardului Comun de Raportoare, elaborate de OCDE, pentru ca a se asigura implementarea în legislația națională a recomandărilor experților din cadrul Forului Mondial. Recomandările au fost formulate în cadrul procesului de evaluare a cadrului legislativ național de implementare a standardului.</p>



**B. Conturi cu Valoare Mai Mică.** În cazul Conturilor cu Valoare Mai Mică se aplică procedurile prezentate în continuare.

**1. Adresa de rezidență.** În cazul în care Instituția Financiară Raportoare deține în registrele sale o adresă actuală de rezidență

2. În cazul în care legea nu interzice direct Instituției Financiare Raportoare să vândă Contracte de asigurare sau de rentă viageră, dar îi impune îndeplinirea unor condiții prealabile posibilității de a vinde astfel de contracte rezidenților unei Jurisdicții care face obiectul raportării, precum obținerea unei autorizații și înregistrarea contractelor, Instituția Financiară Raportoare care nu a îndeplinit aceste condiții, conform normelor legale în vigoare, este considerată drept instituție căreia "legea îi interzice strict" să vândă astfel de contracte rezidenților unei Jurisdicții care face obiectul raportării.

**B. Conturi cu Valoare Mai Mică.** În cazul Conturilor cu Valoare Mai Mică se aplică următoarele proceduri.

1. Instituțiile Financiare Raportoare aplica:

- a) testul adresei de rezidență sau căutarea în evidența electronică prevăzută la punctele 12-21 ;
- b) căutarea în evidența electronică prevăzută la punctele 12-21.

În cazul în care Instituția Financiară Raportoare alege să aplice testul adresei de rezidență, aceasta trebuie să aplice testul cu privire la fiecare Cont cu Valoare Mai Mică.

În cazul în care Instituția Financiară Raportoare alege să nu aplice testul adresei de rezidență sau una sau mai multe cerințe ale testului nu sunt îndeplinite, atunci trebuie să efectueze căutarea în evidența electronică cu privire la respectivul Cont cu Valoare Mai Mică.

**2. Adresa de rezidență.** Pentru a stabili dacă Titularul de

pentru Titularul de cont persoană fizică, bazată pe Documente Justificative, Instituția Financiară Raportoare poate considera Titularul de cont persoană fizică drept având rezidența fiscală în statul membru respectiv sau într-o altă jurisdicție în care este situată adresa, pentru a stabili dacă respectivul Titular de cont persoană fizică este o Persoană care face obiectul raportării.

cont persoană fizică este o Persoană care face obiectul raportării, Instituția Financiară Raportoare poate considera Titularul de cont persoană fizică ca având rezidența fiscală în jurisdicția în care este situată adresa, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) Instituția Financiară Raportoare deține în evidențele sale adresa de rezidență pentru Titularul de cont persoană fizică;

b) acea adresă de rezidență este actuală; și

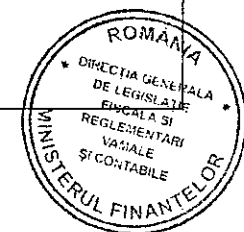
c) acea adresă de rezidență se bazează pe Documente Justificative.

3. O casuță poștală poate să fie considerată în general o adresă de rezidență dacă face parte dintr-o adresă care cuprinde de exemplu, o stradă, un număr de apartament sau cameră, sau un drum de țară, și identifică în mod clar astfel rezidența actuală a Titularului de cont.

4. Adresa de rezidență este considerată a fi "actuală" în cazul în care este adresa de rezidență cea mai recentă care a fost înregistrată de către Instituția Financiară Raportoare cu privire la Titularul de cont persoană fizică. Cu toate acestea, adresa de rezidență nu este considerată a fi "actuală" dacă a fost folosită pentru corespondență, iar aceasta a fost returnată cu mențiunea "adresă necunoscută din alt motiv decât o eroare". O adresă de rezidență asociată cu un cont care este un cont inactiv este considerată "actuală" pe durata inactivității.

Un cont, altul decât un Contract de rentă viageră, este "un cont inactiv" dacă:

a) Titularul de cont nu a realizat nicio tranzacție în legătură cu acel cont sau cu orice alt cont deținut de Titularul de cont la Instituția Financiară Raportoare în



ultimii trei ani;

b) Titularul de cont nu a comunicat cu Instituția Financiară Raportoare la care este deschis respectivul cont cu privire la contul respectiv sau orice alt cont deținut de Titularul de cont la respectiva Instituție Financiară Raportoare în ultimii șase ani; și

c) în cazul unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare, Instituția Financiară Raportoare nu a comunicat cu Titularul de cont care deține respectivul cont cu privire la contul respectiv sau orice alt cont deținut de Titularul de cont la respectiva Instituție Financiară Raportoare în ultimii șase ani.

În mod alternativ, un cont, altul decât un Contract de rentă viageră, poate de asemenea fi considerat un "cont inactiv" în temeiul normelor legale în vigoare sau normelor sau procedurilor de operare obișnuite ale Instituției Financiare Raportoare care sunt aplicare în mod consecvent pentru toate conturile păstrate de respectiva instituție, cu condiția ca aceste norme legale, regulamente sau proceduri să conțină prevederi substanțial similare celor din paragraful anterior.

Un cont încetează să mai fie considerat drept un cont inactiv atunci când :

(i) Titularul de cont inițiază o tranzacție cu privire la contul respectiv sau orice alt cont deținut de Titularul de cont la respectiva Instituție Financiară Raportoare;

(ii) Titularul de cont comunică cu Instituția Financiară Raportoare care păstrează un astfel de cont cu privire la contul respectiv sau la orice alt cont deținut de Titularul de cont la Instituția Financiară Raportoare; sau

(iii) contul încetează să mai fie considerat drept un cont inactiv în temeiul normelor legale în vigoare sau în temeiul procedurilor de operare obișnuite ale Instituției Financiare Raportoare.



5. În ceea ce privește cerința de la punctul 2 lit. c), aceasta se consideră a fi îndeplinită în următoarele situații:

a) politicile și procedurile Instituției Financiare Raportoare asigură că adresa de rezidență actuală din registrele sale este aceeași adresă, sau în același stat, cu cea din Documentele Justificative; sau

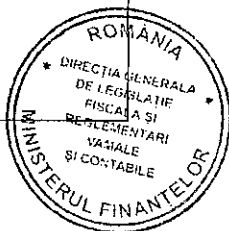
b) politicile și procedurile Instituției Financiare Raportoare asigură că în cazul în care deține Documente Justificative emise de o autoritate publică dar aceste Documente Justificative nu conțin adresa de rezidență recentă sau nu conțin nicio adresă, adresa de rezidență actuală din registrele Instituției Financiare Raportoare este aceeași adresă sau în aceeași jurisdicție, cu cea din documentele recente emise de o autoritate publică sau de o companie de utilități, sau dintr-o declarație a Titularului Contului de Persoană Fizică Preexistent, dată sub sancțiunea falsului în declarații.

c) politicile și procedurile sale asigură că jurisdicția menționată în adresa de rezidență corespunde jurisdicției care a emis Documentele Justificative emise de autoritatea publică.

6. Cu titlu de exemplu pot fi considerate Documente Justificative cartea de identitate, certificatul de rezidență fiscală, pașaportul, permisul de conducere auto sau orice alt document emis de către o autoritate publică.

Documentele acceptabile emise de o autoritate publică includ, spre exemplu, notificări oficiale sau decizii ale unei administrații fiscale. Documentele acceptabile emise de companiile de utilități se referă la utilitățile unei anumite proprietăți și includ factura pentru apă, electricitate, telefon fix, gaze sau combustibil.

7. În cazul în care adresa de rezidență nu poate fi



confirmată prin Documentele Justificative sau se dorește confirmarea acestei adrese, Instituțiile Financiare Raportoare pot solicita o declarație pe propria răspundere Titularului Contului de Persoană Fizică Preexistent, sub sancțiunea falsului în declarații.

8. Declarația Titularului Contului de Persoană Fizică Preexistent dată sub sancțiunea falsului în declarații este valabilă doar dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

- a) Instituția Financiară Raportoare a trebuit să obțină această declarație pentru mai mulți ani la rând, conform normelor legale în vigoare;
- b) conține adresa de rezidență a Titularului contului de Persoană Fizică Preexistent; și
- c) este datată și semnată de Titularul Contului de Persoană Fizică Preexistent.

În aceste situații, procedurile speciale de diligență fiscală prevăzute la subsecțiunea A din secțiunea VII aplicabile Documentelor Justificative se aplică de asemenea și documentelor pe care Instituția Financiară Raportoare se bazează.

9. Instituțiile Financiare Raportoare au obligația să depună eforturi rezonabile și să își contacteze clienții pentru a obține Documente Justificative cu privire la Conturile Preexistente ce fac obiectul raportării pentru care nu au fost aplicate măsurile de cunoaștere a clientelei specifice legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului la momentul deschiderii unor astfel de conturi.

10. În situația în care există conturi deschise anterior introducerii în legislația națională a măsurilor de cunoaștere a clientelei specifice legislației pentru

prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, iar Instituția Financiară Raportoare nu a verificat Documentele Justificative de la momentul înregistrării Titularului Contului de Persoană Fizică Preexistent, cerința reglementată la punctul 2 lit. c) se consideră a fi îndeplinită și dacă procedurile și politicile Instituției Financiare Raportoare asigură faptul că adresa de rezidență actuală din evidențele sale se află în aceeași jurisdicție:

a) ca și cea unde se află adresa din cel mai recent document obținut de Instituția Financiară Raportoare, de exemplu, factură de utilități, contract de închiriere spațiu sau declarația Titularului Contului de Persoană Fizică, sub sancțiunea falsului în declarații; și

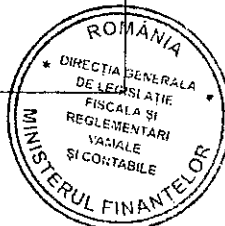
b) ca și cea raportată de către Instituția Financiară Raportoare în legătură cu Titularul Contului de Persoană Fizică Preexistent în temeiul altor cerințe de raportare în scop fiscal aplicabile, dacă există.

11. În vederea îndeplinirii cerinței de la punctul 2 lit. c), în cazul unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare, Instituția Financiară Raportoare se poate baza pe adresa de rezidență actuală din registrele sale până la momentul la care:

a) intervine o modificare a circumstanțelor care determină Instituția Financiară Raportoare să cunoască sau să aibă motive să cunoască că acea adresă de rezidență este incorectă ori nu mai este de încredere, sau

b) intervine plata totală sau parțială sau scadența Contractului de asigurare cu valoare de răscumpărare. Plata sau scadența unui astfel de contract constituie o schimbare a circumstanțelor și determină aplicarea procedurilor reglementate la pct. 1 din Anexanr. 2 .

**2. Căutarea în registrul electronic.** În cazul în care o Instituție Financiară Raportoare nu se bazează pe o adresă actuală de



rezidență a Titularului de cont persoană fizică, pe baza unor Documente Justificative, astfel cum este prevăzut la punctul 1 din subsecțiunea B, Instituția Financiară Raportoare trebuie să examineze datele accesibile pentru căutare electronică păstrate de Instituția Financiară Raportoare cu privire la toate indiciile prezentate în continuare și să aplice punctele 3-6 din subsecțiunea B:

(a) identificarea Titularului de cont drept rezident al unui stat membru;

(b) adresa de corespondență sau de rezidență actuală (inclusiv o casuță poștală) dintr-un stat membru;

(c) unul sau mai multe numere de telefon într-un stat membru și niciun număr de telefon în statul membru al Instituției Financiare Raportoare;

(d) instrucțiunile permanente (altele decât cele privind un Cont de Depozit) de a transfera fonduri într-un cont administrat într-un stat membru;

(e) o împuternicire sau o delegare de semnătură valabilă, acordată unei persoane cu adresa într-un stat membru; sau

(f) o adresă purtând mențiunea «post-restant» sau «în atenția» într-un stat membru, în cazul în care Instituția Financiară Raportoare nu are la dosar nicio altă adresă pentru Titularul de cont.

**12. Căutarea în evidența electronică.** În cazul în care o Instituție Financiară Raportoare nu se bazează pe o adresă actuală de rezidență a Titularului de cont persoană fizică pe baza unor Documente Justificative, astfel cum este prevăzut la pct. 2, Instituția Financiară Raportoare trebuie să examineze datele accesibile în evidența electronică cu privire la următoarele indicii, aplicând dispozițiile de la punctele 14-19:

a) identificarea Titularului de cont drept rezident al unei Jurisdicții care face obiectul raportării;

b) adresa de corespondență sau de rezidență actuală, inclusiv o casuță poștală, dintr-o Jurisdicție care face obiectul raportării;

c) unul sau mai multe numere de telefon dintr-o Jurisdicție care face obiectul raportării și niciun număr de telefon în România;

d) instrucțiunile permanente, altele decât cele privind un Cont de Depozit, de a transfera fonduri într-un cont administrat într-o Jurisdicție care face obiectul raportării;

e) o împuternicire sau o delegare de semnătură valabilă, acordată unei persoane cu adresa într-o Jurisdicție care face obiectul raportării ;

f) o adresă purtând mențiunea "post-restant" sau "în atenția" într-o jurisdicție care face obiectul raportării, în cazul în care Instituția Financiară Raportoare nu are la dosar nicio altă adresă pentru Titularul Contului de Persoană Fizică Preexistent.

13. Indiciul prevăzut la pct. 12 lit. b) este îndeplinit dacă informațiile accesibile pentru căutarea electronică conțin

o referire la Titularul Contului de Persoană Fizică Preexistent ca având rezidența într-o Jurisdicție care face obiectul raportării.

În cazul în care Instituția Financiară Raportoare a înregistrat două sau mai multe adrese de corespondență sau de rezidență în legătură cu Titularul Contului de Persoană Fizică Preexistent și una dintre aceste adrese este cea a unui furnizor de servicii al acestuia, Instituția Financiară Raportoare nu trebuie să considere adresa furnizorului de servicii ca indiciu privind rezidența Titularului Contului de Persoană Fizică Preexistent. Numărul/numerele de telefon dintr-o Jurisdicție care face obiectul raportării sunt considerate ca indicii în sensul pct. 12 lit. c) numai atunci când este/sunt număr/numere de telefon "actual/actuale" dintr-o Jurisdicție care face obiectul raportării. Un număr/numere de telefon este/sunt considerat/e a fi "actual"/"actuale" dacă este/sunt ultimul număr/ultimele numere înregistrat/e de Instituția Financiară Raportoare în legătură cu Titularul Contului de Persoană Fizică Preexistent. În cazul în care Instituția Financiară Raportoare a înregistrat două sau mai multe numere de telefon în legătură cu Titularul Contului de Persoană Fizică Preexistent și unul dintre aceste numere de telefon este al unuia dintre prestatorii de servicii ai Titularului Contului de Persoană Fizică Preexistent, Instituția Financiară Raportoare nu trebuie să considere numărul de telefon al furnizorului de servicii drept un indiciu privind rezidența Titularului Contului de Persoană Fizică Preexistent.

Termenul de "instrucțiuni permanente de a transfera fonduri" în sensul pct. 12 lit. d) se referă la instrucțiunile de plăți curente furnizate de Titularul Contului de Persoană Fizică Preexistent sau de un reprezentant al acestuia, care rămân în vigoare fără instrucțiuni suplimentare din partea Titularului Contului de Persoană



<p>3. În cazul în care nu se descoperă în urma căutării electronice niciunul dintre indiciile enumerate la punctul 2 din subsecțiunea B, nu se impune nicio măsură suplimentară până în momentul în care intervine o modificare a circumstanțelor care să ducă fie la asocierea unuia sau mai multor indicii cu contul, fie la transformarea contului într-un Cont cu Valoare Mare.</p> <p>4. În cazul în care oricare dintre indiciile enumerate la subsecțiunea B punctul 2 literele (a)-(e) este descoperit în sistemul electronic de căutare, sau în cazul în care intervine o modificare a circumstanțelor care să ducă la asocierea unuia sau a mai multor indicii cu contul, Instituția Financiară Raportoare trebuie să considere Titularul de cont drept rezident fiscal în</p>	<p>Fizică Preexistent.</p> <p>Indiciile prevăzute la punctul 12 litera f) se referă la adresele purtând mențiunea "post-restant" sau "în atenția" într-o Jurisdicție care face obiectul raportării, în cazul în care Instituția Financiară Raportoare nu are la dosar nicio altă adresă pentru Titularul Contului de Persoană Fizică Preexistent. Mențiunea "post-restant" este o instrucțiune curentă a Titularului Contului de Persoană Fizică Preexistent sau a unui reprezentant al acestuia, de a păstra corespondența până la modificarea unei astfel de instrucțiuni. În cazul în care există o astfel de instrucțiune și Instituția Financiară Raportoare nu are la dosar nicio altă adresă pentru Titularul Contului de Persoană Fizică Preexistent, indicul este realizat. Instrucțiunea de a trimite toată corespondența "electronic" nu este o mențiune "post-restant". În cazul în care Instituția Financiară Raportoare deține o adresă "în atenția" într-o Jurisdicție care face obiectul raportării și nu are la dosar nicio altă adresă pentru Titularul Contului de Persoană Fizică Preexistent, indicul este realizat.</p> <p>14. În cazul în care nu se descoperă în urma căutării electronice niciunul dintre indiciile enumerate la pct. 12, nu se impune nicio măsură suplimentară până în momentul în care intervine o modificare a circumstanțelor care să ducă fie la asocierea unuia sau mai multor indicii cu Contul de Persoană Fizică Preexistent, fie la transformarea contului într-un Cont cu Valoare Mare.</p> <p>15. În cazul în care oricare dintre indiciile enumerate la pct. 12 lit. a) - e) este descoperit în evidența sa electronică, sau în cazul în care intervine o modificare a circumstanțelor care să ducă la asocierea unuia sau a mai</p>	
--	---	--

fiecare stat membru pentru care este identificat un indiciu, cu excepția cazului în care aceasta alege să aplice punctul 6 din subsecțiunea B și, cu privire la respectivul cont, se aplică una dintre excepțiile prevăzute la respectivul punct.

5. În cazul în care o adresă purtând mențiunea «post-restant» sau «în atenția» este descoperită în urma căutării electronice și nicio altă adresă și niciunul dintre celelalte indicii enumerate la subsecțiunea B punctul 2 literele (a)-(e) nu este identificat cu privire la Titularul de cont, Instituția Financiară Raportoare trebuie, în ordinea cea mai adecvată circumstanțelor, să efectueze căutarea în registrul pe suport hârtie prevăzută la punctul 2 din subsecțiunea C sau să încerce să obțină din partea Titularului de cont o autocertificare sau Documente Justificative pentru a stabili rezidența fiscală (rezidențele fiscale) ale respectivului Titular de cont. În cazul în care în urma căutării în dosar nu se constată niciun indiciu, iar încercarea de a obține autocertificarea sau Documente Justificative nu dă rezultate, Instituția Financiară Raportoare trebuie să raporteze contul autorității competente din propriul stat membru drept cont nedocumentat.

multor indicii cu Contul de Persoană Fizică Preexistent, Instituția Financiară Raportoare trebuie să considere Titularul Contului de Persoană Fizică Preexistent drept rezident fiscal în fiecare Jurisdicție care face obiectul raportării pentru care este identificat un indiciu, cu excepția cazului în care aceasta alege să aplice pct. 19 și, cu privire la respectivul cont, se aplică una dintre excepțiile prevăzute la respectivul punct.

16. În cazul unei modificări a circumstanțelor, Instituția Financiară Raportoare poate considera Titularul Contului de Persoană Fizică Preexistent ca având aceeași situație ca cea anterioară modificării circumstanțelor până cel mai târziu în ultima zi a anului calendaristic relevant sau a altei perioade de raportare adecvate ori în 90 de zile calendaristice de la data la care indiciul a fost descoperit ca urmare a modificării circumstanțelor.

17. În cazul în care o adresă purtând mențiunea "post-restant" sau "în atenția" este descoperită în urma căutării electronice și nicio altă adresă și niciunul dintre celelalte indicii enumerate la pct. 12 lit. a) - e) nu este identificată/identificat cu privire la Titularul Contului de Persoană Fizică Preexistent, Instituția Financiară Raportoare trebuie, în ordinea cea mai adecvată circumstanțelor, să efectueze căutarea în registrul pe suport hârtie prevăzut la pct. 2, subsecțiunea C din prezenta secțiune sau să încerce să obțină din partea Titularului Contului de Persoană Fizică Preexistent o declarație pe propria răspundere sau Documente Justificative pentru a stabili rezidența fiscală/rezidențele fiscale a/ale respectivului Titular Contului de Persoană Fizică Preexistent. În cazul în care în urma căutării în dosar nu se constată niciun indiciu, iar încercarea de a obține declarația pe propria răspundere sau Documentele Justificative nu dă rezultate, Instituția Financiară



6. Sub rezerva găsirii unor indicii în temeiul punctului 2 din subsecțiunea B, o Instituție Financiară Raportoare nu este obligată să considere un Titular de cont drept rezident al unui stat membru în cazul în care:

(a) informațiile referitoare la Titularul de cont conțin o adresă de corespondență sau de rezidență actuală în statul membru respectiv, unul sau mai multe numere de telefon în statul membru respectiv (și niciun număr de telefon în statul membru al Instituției Financiare Raportoare) sau instrucțiuni permanente (cu privire la Conturi Financiare altele decât Conturile de Depozit) de a transfera fonduri într-un cont administrat într-un stat membru, și Instituția Financiară Raportoare obține sau a examinat anterior și păstrează o înregistrare a următoarelor informații:

(i) o autocertificare din partea Titularului de cont privind statul membru (statele membre) sau o altă jurisdicție (alte jurisdicții) de rezidență a(le) Titularului de cont, care nu includ(e) statul membru respectiv; și

Raportoare trebuie să raporteze contul autorității competente din România drept cont nedocumentat.

18. În momentul în care Instituția Financiară Raportoare stabilește că un Cont cu Valoare Mai Mică este un cont nedocumentat, Instituția Financiară Raportoare nu trebuie să aplice din nou procedura prevăzută la pct. 17 aceluiași Cont cu Valoarea Mai Mică în anii următori, până când nu intervine o modificare a circumstanțelor care să aibă ca rezultat unul sau mai multe indicii asociate cu respectivul cont sau transformarea contului într-un Cont cu Valoare Mare. Instituția Financiară Raportoare trebuie să raporteze Contul cu Valoare Mai Mică drept un cont nedocumentat până acest cont încetează să mai fie un cont nedocumentat.

19. Prevederile acestui punct reprezintă o procedură de clarificare în urma identificării unor indicii în temeiul pct. 12.

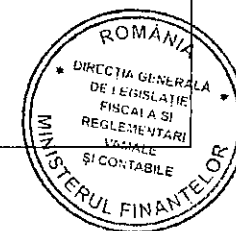
Sub rezerva identificării unor indicii în temeiul pct. 12, Instituția Financiară Raportoare nu este obligată să considere un Titular de cont drept rezident al unei Jurisdicții care face obiectul raportării în cazul în care:

a) informațiile referitoare la Titularul Contului de Persoană Fizică Preexistent conțin o adresă de corespondență sau de rezidență actuală în Jurisdicția respectivă care face obiectul raportării, unul sau mai multe numere de telefon în Jurisdicția respectivă care face obiectul raportării și niciun număr de telefon în România sau instrucțiuni permanente cu privire la Conturi Financiare, altele decât Conturile de Depozit, de a transfera fonduri într-un cont administrat într-o Jurisdicție care face obiectul raportării, iar Instituția Financiară Raportoare obține sau a examinat anterior și păstrează evidența următoarelor informații:

(i) o declarație pe propria răspundere din partea



<p>(ii) Documente Justificative care stabilesc statutul Titularului de cont ca nefăcând obiectul raportării;</p> <p>(b) informațiile referitoare la Titularul de cont conțin o împuternicire sau o delegare de semnătură valabilă, acordată unei persoane cu adresa în statul membru respectiv, și Instituția Financiară Raportoare obține sau a examinat anterior și păstrează o înregistrare a următoarelor informații:</p> <p>(i) o autocertificare din partea Titularului de cont privind statul membru (statele membre) sau altă jurisdicție (alte jurisdicții) de rezidență a(le) respectivului Titular de cont, care nu includ(e) statul membru respectiv; sau</p> <p>(ii) Documente Justificative care stabilesc statutul Titularului de cont ca nefăcând obiectul raportării.</p>	<p>Titularului Contului de Persoană Fizică Preexistent privind jurisdicția/ jurisdicțiile de rezidență, care nu includ/e Jurisdicția/Jurisdicțiile care fac obiectul raportării; și</p> <p>(ii) Documente Justificative care stabilesc statutul Titularului Contului de Persoană Fizică Preexistent ca nefăcând obiectul raportării;</p> <p>b) informațiile referitoare la Titularul Contului de Persoană Fizică Preexistent conțin o împuternicire sau o delegare de semnătură valabilă, acordată unei persoane cu adresa în Jurisdicția respectivă care face obiectul raportării, iar Instituția Financiară Raportoare obține sau a examinat anterior și păstrează evidența următoarelor informații:</p> <p>(i) o declarație pe proprie răspundere din partea Titularului Contului de Persoană Fizică Preexistent privind jurisdicția/jurisdicțiile de rezidență care nu include/includ Jurisdicția/Jurisdicțiile care fac obiectul raportării ; sau</p> <p>(ii) Documente Justificative care stabilesc statutul Titularului Contului de Persoană Fizică Preexistent ca nefăcând obiectul raportării.</p> <p>O declarație pe propria răspundere din partea Titularului Contului de Persoană Fizică Preexistent sau Documentele Justificative care au fost examinate anterior pot fi luate în considerare în scopurile procedurii de clarificare, cu excepția cazului în care Instituția Financiară Raportoare află că declarația pe propria răspundere din partea Titularului Contului de Persoana Fizică Preexistent sau Documentele Justificative sunt incorecte sau nu mai sunt de încredere.</p> <p>20.Declarația pe propria răspundere care este parte din procedura de clarificare nu trebuie să conțină o confirmare expresă că Titularul Contului de Persoană</p>	
--	---	--



<p>C. Proceduri de examinare aprofundată pentru Conturile cu Valoare Mare. Se aplică următoarele proceduri de examinare aprofundată în ceea ce privește Conturile cu Valoare Mare.</p> <p><b>1. Căutarea în registrul electronic.</b> În ceea ce privește Conturile cu Valoare Mare, Instituția Financiară Raportoare trebuie să examineze datele accesibile pentru căutare electronică păstrate de Instituția Financiară Raportoare cu privire la oricare dintre indiciile descrise la punctul 2 din subsecțiunea B.</p> <p><b>2. Căutarea în registrul pe suport hârtie.</b> În cazul în care baza de date accesibile pentru căutare electronică a Instituției Financiare Raportoare include domenii destinate tuturor informațiilor prevăzute la punctul 3 din subsecțiunea C și toate informațiile respective, nu este necesară căutarea suplimentară în registrul pe suport hârtie. În cazul în care bazele de date</p>	<p>Fizică Preexistent nu este rezident într-o anumită Jurisdicție care face obiectul raportării, dacă Titularul Contului de Persoană Fizică Preexistent confirmă faptul că aceasta conține toate jurisdicțiile sale de rezidență, cum ar fi, spre exemplu, faptul că informațiile despre jurisdicțiile de rezidență ale Titularului Contului de Persoană Fizică Preexistent sunt corecte și complete. Documentele Justificative sunt suficiente pentru a stabili statutul Titularului Contului de Persoană Fizică Preexistent ca nefăcând obiectul raportării, dacă Documentele Justificative:</p> <p>a) confirmă că Titularul Contului de Persoană Fizică Preexistent este rezident într-o altă jurisdicție decât cea care face obiectul raportării ;</p> <p>b) conțin o adresă de rezidență actuală în afara Jurisdicției respective care face obiectul raportării; sau</p> <p>c) sunt emise de o autoritate publică a unei jurisdicții alta decât Jurisdicția respectivă care face obiectul raportării.</p> <p>C. Proceduri de examinare aprofundată pentru Conturile cu Valoare Mare. Pentru Conturile cu Valoare Mare se aplică următoarele proceduri de examinare aprofundată.</p> <p><b>1. Căutarea în evidența electronică.</b> Examinarea datelor accesibile pentru căutarea în evidența electronică trebuie efectuată pentru toate Conturile cu Valoare Mare, iar Instituția Financiară Raportoare trebuie să examineze datele accesibile pentru căutarea în evidența electronică cu privire la oricare dintre indiciile descrise la pct. 12 al subsecțiunii B.</p> <p><b>2. Căutarea în registrul pe suport hârtie.</b> În cazul în care baza de date accesibilă pentru căutare electronică a Instituției Financiare Raportoare include domenii destinate tuturor informațiilor prevăzute la pct. 3 și toate</p>	
--	---	--

electronice nu cuprind toate informațiile respective, atunci, în ceea ce privește Conturile cu Valoare Mare, Instituția Financiară Raportoare trebuie să examineze și actualul dosar principal al clientului și, în măsura în care informațiile în cauză nu sunt cuprinse în actualul dosar principal al clientului, următoarele documente asociate contului și obținute de Instituția Financiară Raportoare în cursul ultimilor cinci ani pentru oricare dintre indiciile prevăzute la punctul 2 din subsecțiunea B:

(a) cele mai recente Documente Justificative colectate cu privire la contul respectiv;

(b) cel mai recent contract sau cea mai recentă documentație cu privire la deschiderea contului;

(c) cea mai recentă documentație obținută de Instituția Financiară Raportoare în conformitate cu Procedurile AML/KYC sau în alte scopuri de reglementare;

(d) orice formulare de împuternicire sau de delegare de semnătură valabile; și

(e) orice instrucțiuni permanente în vigoare (altele decât cele referitoare la un Cont de Depozit) de a transfera fonduri.

3. Excepție în măsura în care bazele de date conțin informații suficiente. O Instituție Financiară Raportoare nu este obligată să efectueze căutarea în registrul pe suport hârtie prevăzută la punctul 2 din subsecțiunea C în măsura în care informațiile disponibile pentru căutare în format electronic ale Instituției

informațiile respective, nu este necesară căutarea suplimentară în registrul pe suport hârtie.

În cazul în care evidența electronică a Instituției Financiare Raportoare nu cuprinde toate informațiile prevăzute la pct. 3, atunci aceasta este obligată să efectueze căutarea în registrul pe suport hârtie doar cu privire la informațiile de la pct. 3 ce nu sunt disponibile electronic.

În cazul în care evidența electronică nu cuprinde toate informațiile respective, atunci, în ceea ce privește Conturile cu Valoare Mare, Instituția Financiară Raportoare trebuie să examineze registrul pe suport hârtie. În măsura în care informațiile respective nu sunt cuprinse în registrul pe suport hârtie Instituția Financiară Raportoare trebuie să examineze următoarele documente asociate contului și obținute de aceasta în cursul ultimilor 5 ani pentru oricare dintre indiciile prevăzute la pct. 12 al subsecțiunii B:

a) cele mai recente Documente Justificative colectate cu privire la contul respectiv;

b) cel mai recent contract sau cea mai recentă documentație cu privire la deschiderea contului;

c) cea mai recentă documentație obținută de Instituția Financiară Raportoare în conformitate cu măsurile de cunoaștere a clientelei prevăzute de legislația specifică prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, sau în alte scopuri de reglementare;

d) orice formulare de împuternicire sau de delegare de semnătură valabile; și

e) orice instrucțiuni permanente în vigoare, altele decât cele referitoare la un Cont de Depozit, de a transfera fonduri.

3. O Instituție Financiară Raportoare nu este obligată să efectueze căutarea în registrul pe suport hârtie prevăzut la



Financiare Raportoare includ:

- (a) statutul Titularului de cont în ceea ce privește rezidența;
- (b) adresa de rezidență și adresa de corespondență ale Titularului de cont, aflate în prezent la dosarul Instituției Financiare Raportoare;
- (c) numărul (numerele) de telefon al(e) Titularului de cont, aflate în prezent la dosarul Instituției Financiare Raportoare, dacă este cazul;
- (d) în cazul Conturilor Financiare altele decât Conturile de Depozit, dacă există instrucțiuni permanente pentru a transfera fonduri din respectivul cont într-un alt cont (inclusiv un cont aflat la o altă sucursală a Instituției Financiare Raportoare sau la o altă Instituție Financiară);
- (e) dacă există în prezent o mențiune «post-restant» sau «în atenția» pentru Titularul de cont; și
- (f) dacă există orice împuternicire sau delegare de semnătură pentru contul respectiv.

**4. Consultarea responsabilului pentru relații cu clienții în scopul obținerii de informații concrete.** În afară de căutarea în registrul electronic și de căutarea în registrul pe suport hârtie prevăzute la punctele 1 și 2 din subsecțiunea C, Instituția Financiară Raportoare trebuie să considere drept Cont care face obiectul raportării orice Cont cu Valoare Mare încredințat unui responsabil pentru relații cu clienții (inclusiv orice Conturi Financiare agregate respectivului Cont cu Valoare Mare) în cazul în care responsabilul pentru relații cu clienții deține informații concrete conform cărora Titularul de cont este o Persoană care face obiectul raportării.

pct. 2, în măsura în care informațiile disponibile în evidența electronică ale Instituției Financiare Raportoare includ:

- a) statutul Titularului Contului de Persoană Fizică Preexistent în ceea ce privește rezidența;
- b) adresa de rezidență și adresa de corespondență ale Titularului Contului de Persoană Fizică Preexistent, aflate în prezent la dosarul Instituției Financiare Raportoare;
- c) numărul/numerele de telefon al/ale Titularului de Cont de Persoană Fizică Preexistent, aflat/aflate în prezent la dosarul Instituției Financiare Raportoare, dacă este cazul;
- d) în cazul Conturilor Financiare, altele decât Conturile de Depozit, dacă există instrucțiuni permanente pentru a transfera fonduri din respectivul cont într-un alt cont, inclusiv un cont aflat la o altă sucursală a Instituției Financiare Raportoare sau la o altă Instituție Financiară;
- e) dacă există în prezent o mențiune "post-restant" sau "în atenția" pentru Titularul de Cont de Persoană Fizică Preexistent; și
- f) dacă există orice împuternicire sau delegare de semnătură pentru contul respectiv.

**4. Consultarea responsabilului pentru relații cu clienții în scopul obținerii de informații concrete.** În afară de căutarea în evidența electronică și în registrul pe suport hârtie prevăzute la pct. 1 și 2, Instituția Financiară Raportoare trebuie să considere drept Cont care face obiectul raportării orice Cont cu Valoare Mare încredințat unui responsabil pentru relații cu clienții, inclusiv orice Conturi Financiare agregate respectivului Cont cu Valoare Mare, în cazul în care responsabilul pentru relații cu clienții deține informații concrete conform cărora Titularul Contului de Persoană Fizică Preexistent este o

### 5. Efectele găsirii unor indicii.

(a) Dacă, în urma examinării aprofundate a Conturilor cu Valoare Mare prevăzute la subsecțiunea C, nu este descoperit niciunul dintre indiciile enumerate la punctul 2 din subsecțiunea B, iar contul nu este identificat ca fiind deținut de o Persoană care face obiectul raportării descrisă la punctul 4 din subsecțiunea C, atunci nu sunt necesare acțiuni suplimentare până în momentul în care intervine o modificare a circumstanțelor care să ducă la asocierea unuia sau a mai multor indicii cu contul respectiv.

(b) În cazul în care, în urma examinării aprofundate a Conturilor cu Valoare Mare prevăzute la subsecțiunea C, este descoperit oricare dintre indiciile enumerate la subsecțiunea B punctul 2 literele (a)-(e), sau în cazul în care intervine ulterior o modificare a circumstanțelor care duce la asocierea unuia sau a mai multor indicii cu contul, Instituția Financiară Raportoare trebuie să considere contul drept Cont care face obiectul raportării în fiecare stat membru pentru care este identificat un indice, cu excepția cazului în care aceasta alege să aplice punctul 6 din subsecțiunea B și, cu privire la respectivul cont, se aplică una dintre excepțiile prevăzute la respectivul punct.

Persoană care face obiectul raportării. În vederea îndeplinirii acestei obligații, Instituția Financiară Raportoare desemnează o persoană/persoane responsabilă/responsabile pentru relații cu clienții doar în acest scop în legătură cu contul care are un sold sau o valoare agregată de mai mult de 1 000 000 USD, având în vedere agregarea conturilor și regulile de conversie a monedei prevăzute la subsecțiunea C din Secțiunea VII.

### 5. Efectele identificării unor indicii:

a) Dacă, în urma examinării aprofundate a Conturilor cu Valoare Mare, prevăzută la punctele anterioare, nu este descoperit niciunul dintre indiciile enumerate la pct. 12 al subsecțiunii B, iar contul nu este identificat ca fiind deținut de o Persoană care face obiectul raportării, astfel cum e descris la pct. 4, atunci nu sunt necesare acțiuni suplimentare până în momentul în care intervine o modificare a circumstanțelor care să ducă la asocierea unuia sau a mai multor indicii cu contul respectiv.

b) În cazul în care, în urma examinării aprofundate a Conturilor cu Valoare Mare, este descoperit oricare dintre indiciile enumerate la pct. 12 lit. a) - e) din subsecțiunea B, sau în cazul în care intervine ulterior o modificare a circumstanțelor care duce la asocierea unuia sau a mai multor indicii cu contul, Instituția Financiară Raportoare trebuie să considere contul drept Cont care face obiectul raportării în fiecare jurisdicție pentru care este identificat un indice, cu excepția cazului în care aceasta alege să aplice pct. 19 al subsecțiunii B și, cu privire la respectivul cont, se aplică una dintre excepțiile prevăzute la respectivul punct.

Indiciul identificat cu ocazia procedurii de examinare (de exemplu: căutarea în registrul pe suport hârtie sau



<p>(c) În cazul în care, în urma examinării aprofundate prevăzute la subsecțiunea C, este descoperită o adresă purtând mențiunea «post-restant» sau «în atenția» și pentru Titularul de cont nu este identificată nicio altă adresă și niciunul dintre celelalte indicii enumerate la subsecțiunea B punctul 2 literele (a)-(e) Instituția Financiară Raportoare trebuie să obțină din partea Titularului de cont respectiv o autocertificare sau Documente Justificative pentru a stabili rezidența fiscală (rezidențele fiscale) ale respectivului Titular de cont. În cazul în care o Instituție Financiară Raportoare nu poate obține autocertificarea sau Documentele Justificative respective, aceasta trebuie să raporteze contul autorității competente din propriul stat membru drept cont nedocumentat.</p> <p>6. În cazul în care un Cont de Persoană Fizică Preexistent nu este un Cont cu Valoare Mare la data de 31 decembrie 2015, dar devine un Cont cu Valoare Mare începând cu ultima zi a anului calendaristic următor, Instituția Financiară Raportoare trebuie să finalizeze procedurile de examinare aprofundată prevăzute la subsecțiunea C cu privire la respectivul cont în anul calendaristic următor anului în care contul devine un Cont cu Valoare Mare. Dacă, pe baza acestei examinări, respectivul cont este identificat drept Cont care face obiectul raportării, Instituția Financiară Raportoare are obligația de a raporta, anual, informațiile necesare cu privire la respectivul cont pentru anul în care acesta este identificat drept Cont care face obiectul raportării și pentru anii următori, cu excepția cazului în care Titularul de cont încetează să mai fie o Persoană care face obiectul raportării.</p> <p>7. Odată ce o Instituție Financiară Raportoare aplică procedurile de examinare aprofundată prevăzute la subsecțiunea C pentru</p>	<p>consultarea responsabilului pentru relații cu clienții) nu poate fi folosit pentru a clarifica un indiciu identificat cu ocazia altei proceduri de examinare (de exemplu: căutarea în evidența electronică).</p> <p>c) În cazul în care, în urma examinării aprofundate, este descoperită o adresă purtând mențiunea "post-restant" sau "în atenția" și pentru Titularul Contului de Persoană Fizică Preexistent nu este identificată nicio altă adresă și niciunul dintre celelalte indicii enumerate la subsecțiunea B pct. 12 lit. (a) - (e), Instituția Financiară Raportoare trebuie să obțină din partea Titularului Contului de Persoană Fizică Preexistent respectiv o declarație pe propria răspundere sau Documente Justificative pentru a stabili rezidența fiscală/rezidențele fiscale a/ale respectivului Titular de cont. În cazul în care Instituția Financiară Raportoare nu poate obține declarația pe propria răspundere sau Documentele Justificative respective, aceasta trebuie să raporteze contul autorității competente din România drept cont nedocumentat.</p> <p>6. În cazul în care un Cont de Persoană Fizică Preexistent nu este un Cont cu Valoare Mare la data de 31 decembrie 2015, dar devine un Cont cu Valoare Mare începând cu ultima zi a anului calendaristic următor, Instituția Financiară Raportoare trebuie să finalizeze procedurile de examinare aprofundată cu privire la respectivul cont în anul calendaristic următor anului în care contul devine un Cont cu Valoare Mare. Dacă, pe baza acestei examinări, respectivul cont este identificat drept Cont care face obiectul raportării, Instituția Financiară Raportoare are obligația de a raporta, anual, informațiile necesare cu privire la respectivul cont pentru anul în care acesta este identificat drept Cont care face obiectul raportării și pentru anii următori, cu excepția cazului în care Titularul Contului de Persoană Fizică Preexistent încetează să mai</p>	
---	--	--

un Cont cu Valoare Mare, Instituția Financiară Raportoare nu este obligată să aplice din nou respectivele proceduri, în afară de consultarea responsabilului pentru relații cu clienții prevăzută la punctul 4 din subsecțiunea C, cu privire la același Cont cu Valoare Mare în orice an ulterior, cu excepția cazului în care contul este nedocumentat, caz în care Instituția Financiară Raportoare ar trebui să aplice din nou, anual, respectivele proceduri, până în momentul în care respectivul cont încetează să mai fie nedocumentat.

8. În cazul în care intervine o modificare a circumstanțelor privind un Cont cu Valoare Mare care duce la asocierea cu contul respectiv a unuia sau a mai multor indicii prevăzute la punctul 2 din subsecțiunea B, Instituția Financiară Raportoare trebuie să considere contul drept Cont care face obiectul raportării în legătură cu fiecare stat membru pentru care este identificat un indice, cu excepția cazului în care aceasta alege să aplice punctul 6 din subsecțiunea B și, cu privire la respectivul cont, se aplică una dintre excepțiile prevăzute la punctul menționat.

9. O Instituție Financiară Raportoare trebuie să pună în aplicare proceduri prin care să se asigure că un responsabil pentru relații cu clienții identifică orice modificare a circumstanțelor referitoare la un cont. De exemplu, în cazul în care responsabilului pentru relații cu clienții i se comunică faptul că Titularul de cont are o nouă adresă de corespondență într-un stat membru, Instituția Financiară Raportoare are obligația de a considera noua adresă drept o modificare a circumstanțelor și, în cazul în care aceasta alege să aplice punctul 6 din subsecțiunea B, este obligată să obțină documentele adecvate din partea Titularului de cont.

fie o Persoană care face obiectul raportării.

7. Atunci când Instituția Financiară Raportoare aplică procedurile de examinare aprofundată pentru un Cont cu Valoare Mare, Instituția Financiară Raportoare nu este obligată să aplice din nou respectivele proceduri, în afară de consultarea responsabilului pentru relații cu clienții prevăzută la pct. 4, cu privire la același Cont cu Valoare Mare în orice an ulterior, cu excepția cazului în care contul este nedocumentat, caz în care Instituția Financiară Raportoare ar trebui să aplice din nou, anual, respectivele proceduri, până în momentul în care respectivul cont încetează să mai fie nedocumentat.

8. În cazul în care intervine o modificare a circumstanțelor privind un Cont cu Valoare Mare care duce la asocierea cu contul respectiv a unuia sau a mai multor indicii, prevăzute la pct. 12 al subsecțiunii B, Instituția Financiară Raportoare trebuie să considere contul drept Cont care face obiectul raportării în legătură cu fiecare Jurisdicție care face obiectul raportării pentru care este identificat un indice, cu excepția cazului în care aceasta alege să aplice pct. 19 al subsecțiunii B și, cu privire la respectivul cont, se aplică una dintre excepțiile prevăzute la respectivul punct.

9. Instituția Financiară Raportoare trebuie să pună în aplicare proceduri prin care să se asigure că un responsabil pentru relații cu clienții identifică orice modificare a circumstanțelor referitoare la un cont. De exemplu, în cazul în care responsabilului pentru relații cu clienții i se comunică faptul că Titularul de cont are o nouă adresă de corespondență într-o Jurisdicție care face obiectul raportării, Instituția Financiară Raportoare are obligația de a considera noua adresă drept o modificare a



<p><b>D.</b> Examinarea Conturilor de Persoană Fizică cu Valoare Mare Preexistente trebuie finalizată până la 31 decembrie 2016. Examinarea Conturilor de Persoană Fizică cu Valoare Mai Mică Preexistente trebuie finalizată până la 31 decembrie 2017.</p> <p><b>E.</b> Orice Cont de Persoană Fizică Preexistent, care a fost identificat drept Cont care face obiectul raportării în temeiul prezentei secțiuni, trebuie considerat drept Cont care face obiectul raportării în toți anii următori, cu excepția cazului în care Titularul de cont încetează să mai fie o Persoană care face obiectul raportării.</p>	<p>circumstanțelor și, în cazul în care aceasta alege să aplice pct. 19 al subsecțiunii B, este obligată să obțină documentele adecvate din partea Titularului Contului de Persoană Fizică Preexistent.</p> <p><b>D.</b> Examinarea Conturilor de Persoană Fizică cu Valoare Mare Preexistente trebuie finalizată până la 31 decembrie 2016. Examinarea Conturilor de Persoană Fizică cu Valoare Mai Mică Preexistente trebuie finalizată până la 31 decembrie 2017.</p> <p><b>E.</b> Orice Cont de Persoană Fizică Preexistent, care a fost identificat drept Cont ce face obiectul raportării în temeiul prezentei secțiuni, trebuie considerat drept Cont care face obiectul raportării în toți anii următori, cu excepția cazului în care Titularul Contului de Persoană Fizică Preexistent încetează să mai fie o Persoană care face obiectul raportării.</p>	
<p><b>SECȚIUNEA IV</b></p> <p><b>PRECAUȚIE ÎN CEEA CE PRIVEȘTE CONTURILE DE PERSOANĂ FIZICĂ NOI</b></p> <p>Următoarele proceduri se aplică în scopul identificării Conturilor care fac obiectul raportării dintre Conturile de Persoană Fizică Noi.</p> <p><b>A.</b> În ceea ce privește Conturile de Persoană Fizică Noi, în momentul deschiderii contului, Instituția Financiară Raportoare trebuie să obțină o autocertificare, care poate face parte din documentația de deschidere a contului, care permite Instituției Financiare Raportoare să stabilească rezidența fiscală</p>	<p><b>SECȚIUNEA IV</b></p> <p><b>PROCEDURI DE DILIGENȚĂ FISCALĂ ÎN CEEA CE PRIVEȘTE CONTURILE DE PERSOANĂ FIZICĂ NOI</b></p> <p><b>A.</b> Următoarele proceduri se aplică în scopul identificării Conturilor care fac obiectul raportării dintre Conturile de Persoană Fizică Noi.</p>	<p>Prevederile acestei secțiuni au fost completate cu Comentariile asupra Modelului de acord între autoritățile competente și Standardului Comun de Raportoare, elaborate de OCDE, pentru ca a se asigura implementarea în legislația națională a recomandărilor experților din cadrul Forumului Mondial.</p>



(rezidențele fiscale) a(le) Titularului de cont și să confirme caracterul rezonabil al respectivei autocertificări pe baza informațiilor obținute de Instituția Financiară Raportoare în legătură cu deschiderea contului, inclusiv eventualele documente colectate în conformitate cu Procedurile AML/KYC.

**B.** În cazul în care autocertificarea stabilește că Titularul de cont este rezident fiscal într-un stat membru, Instituția Financiară Raportoare trebuie să considere contul drept Cont care face obiectul raportării și autocertificarea trebuie să includă, de asemenea, NIF al Titularului de cont pentru respectivul stat membru (sub rezerva secțiunii I subsecțiunea D) și data nașterii acestuia.

1. În ceea ce privește Conturile de Persoană Fizică Noi, în momentul deschiderii contului, Instituția Financiară Raportoare trebuie:

a) să obțină o declarație pe propria răspundere, care poate face parte din documentația de deschidere a contului, care permite Instituției Financiare Raportoare să stabilească rezidența fiscală/rezidențele fiscale a/ale Titularului Contului de Persoană Fizică Nou; și

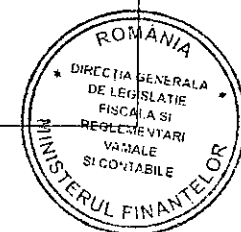
b) să confirme caracterul rezonabil al respectivei declarații pe propria răspundere pe baza informațiilor obținute de Instituția Financiară Raportoare în legătură cu deschiderea contului, inclusiv eventualele documente colectate în conformitate cu măsurile de cunoaștere a clienței specifice legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

**B.** În cazul în care prin declarația pe propria răspundere se stabilește că Titularul Contului de Persoană Fizică Nou este rezident fiscal într-o Jurisdicție care face obiectul raportării, Instituția Financiară Raportoare trebuie să considere contul drept Cont care face obiectul raportării.

1. Declarația pe propria răspundere trebuie să permită stabilirea rezidenței fiscale/rezidențelor fiscale a/ale Titularului Contului de Persoană Fizică Nou.

2. Declarația pe propria răspundere a Titularului Contului de Persoană Fizică Nou este declarația care furnizează statutul acestuia și orice altă informație care poate să fie solicitată în mod rezonabil de către Instituția Financiară Raportoare pentru a-și îndeplini obligațiile de raportare și de diligență fiscală, de exemplu, dacă Titularul Contului

Recomandările au fost formulate în cadrul procesului de evaluare a cadrului legislativ național de implementare a standardului.



de Persoană Fizică Nou are rezidența fiscală într-o Jurisdicție care face obiectul raportării.

3. Cu privire la Conturile de Persoană Fizică Noi, declarația pe propria răspundere a Titularului Contului de Persoană Fizică Nou este valabilă doar dacă este semnată sau confirmată în alt mod de către acesta, este datată cel mai târziu cu data primirii și conține următoarele date despre Titularul Contului de Persoană Fizică Nou:

a) numele și prenumele;

b) adresa de rezidență/domiciliu;

c) jurisdicția/jurisdicțiile de rezidență pentru scopuri fiscale;

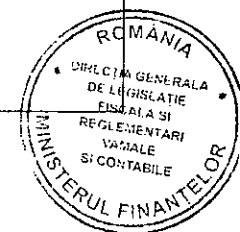
d) Numărul/Numerele de Identificare Fiscală cu privire la fiecare Jurisdicție care face obiectul raportării; și

e) data nașterii.

Declarația pe propria răspundere poate să fie pre-completată de Instituția Financiară Raportoare astfel încât să cuprindă informațiile despre Titularul Contului de Persoană Fizică Nou, cu excepția jurisdicțiilor în care își are rezidențele fiscale, în afară de cele care există deja în registrele acestora.

4. Dacă Titularul Contului de Persoană Fizică Nou este rezident fiscal într-o Jurisdicție care face obiectul raportării, declarația pe propria răspundere trebuie să

<p>C. În cazul în care intervine o modificare a circumstanțelor cu privire la un Cont de Persoană Fizică Nou în urma căreia Instituția Financiară Raportoare află sau are motive să afle că</p>	<p>includă:</p> <p>a) Numărul/Numerele de Identificare fiscală al/ale Titularului Contului de Persoană Fizică Nou pentru fiecare Jurisdicție care face obiectul raportării, sub rezerva pct. 1 din subsecțiunea D din secțiunea I; și</p> <p>b) data nașterii.</p> <p>5. Declarația pe propria răspundere poate să fie furnizată în orice modalitate și sub orice formă, (de exemplu electronic, în format pdf. sau sub forma unui document scanat). Dacă declarația pe propria răspundere este furnizată electronic, sistemul electronic trebuie să asigure faptul că informațiile primite sunt informațiile trimise și trebuie să documenteze toate sesiunile de acces ale utilizatorului care au ca rezultat trimiterea, reînnoirea sau modificarea declarației pe propria răspundere. În plus, design-ul și funcționarea sistemului electronic, inclusiv procedurile de acces, trebuie să asigure faptul că persoana care accesează sistemul și furnizează declarația pe propria răspundere este persoana menționată în aceasta și trebuie să fie capabil să furnizeze, la cerere, o copie pe suport hârtie a tuturor declarațiilor pe propria răspundere furnizate electronic.</p> <p>6. Declarația pe propria răspundere a Titularului Contului de Persoană Fizică Nou poate fi semnată (sau confirmată în alt mod) de un reprezentant legal, împuternicit, curator, tutore sau în orice altă calitate legală a acestuia. Instituția Financiară Raportoare obține și verifică informațiile și documentele corespunzătoare cu privire la identitatea reprezentantului, natura și limitele reprezentării.</p>	
---	---	--



autocertificarea inițială este incorectă sau nefiabilă, Instituția Financiară Raportoare nu se poate baza pe autocertificarea inițială și trebuie să obțină o autocertificare valabilă care să stabilească rezidența fiscală (rezidențele fiscale) a(le) Titularului de cont.

C. 1. În cazul în care intervine o modificare a circumstanțelor cu privire la un Cont de Persoană Fizică Nou în urma căreia Instituția Financiară Raportoare cunoaște sau are motive să cunoască faptul că declarația pe propria răspundere inițială este incorectă sau nu mai este de încredere, Instituția Financiară Raportoare nu se poate baza pe declarația pe propria răspundere inițială. În acest caz, Instituția Financiară Raportoare trebuie să obțină:

a) fie o declarație pe propria răspundere valabilă care să stabilească rezidența fiscală/ rezidențele fiscale a/ale Titularului Contului de Persoană Fizică Nou;

b) fie o explicație rezonabilă și documente aferente (dacă este cazul) care să confirme valabilitatea declarației pe propria răspundere inițială. Instituția Financiară Raportoare trebuie să păstreze o copie sau o consemnare a unei astfel de explicații și a documentelor aferente.

2. Instituția Financiară Raportoare trebuie să dețină procedurile necesare prin care să se asigure că orice modificare, care reprezintă o modificare a circumstanțelor, este identificată de Instituția Financiară Raportoare.

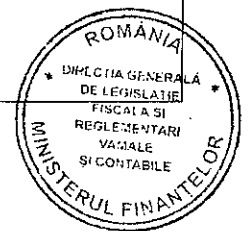
3. Instituția Financiară Raportoare trebuie să notifice orice persoană care furnizează o declarație pe propria răspundere asupra obligației acestei persoane de a înștiința Instituția Financiară Raportoare asupra oricărei modificări de circumstanțe.

4. O modificare a circumstanțelor încetează valabilitatea declarației pe propria răspundere cu privire la informațiile care nu mai sunt corecte sau nu mai sunt de încredere, până când respectivele informații sunt actualizate.

5. Declarația pe propria răspundere își pierde valabilitatea la data la care Instituția Financiară Raportoare care deține declarația cunoaște sau are motive să cunoască că circumstanțele s-au schimbat. Instituția Financiară Raportoare poate să decidă să considere că o persoană are același statut pe care l-a avut înainte de modificarea circumstanțelor până la expirarea a 90 de zile calendaristice de la data la care declarația pe propria răspundere își pierde valabilitatea ca urmare a modificării circumstanțelor, până la data la care valabilitatea declarației este confirmată sau până la data la care se obține o nouă declarație.

6. Instituția Financiară Raportoare poate să se bazeze pe declarația pe propria răspundere a Titularului Contului de Persoană Fizică Nou fără să fie obligată să examineze posibilele modificări de circumstanțe care pot afecta valabilitatea declarației, în afară de situația în care se află în posesia unor documente care o pot face să cunoască sau să aibă motive să cunoască faptul că aceste circumstanțe s-au schimbat.

7. Dacă Instituția Financiară Raportoare nu poate să obțină o confirmare a valabilității declarației inițiale sau o declarație valabilă în termenul de 90 de zile calendaristice de la data la care declarația pe propria răspundere își pierde valabilitatea ca urmare a modificării circumstanțelor, Instituția Financiară Raportoare trebuie să considere Titularul Contului de Persoană Fizică Nou ca fiind rezident al jurisdicției în care acesta a declarat că



este rezident în declarația inițială și în jurisdicția în care acesta ar putea fi rezident ca urmare a modificării circumstanțelor.

8. Instituția Financiară Raportoare poate să rețină declarația pe propria răspundere în original, în copie certificată sau copie simplă (inclusiv microfișă, document scanat electronic sau alte metode similare de stocare electronică), conform procedurilor interne proprii.

9. Orice document care este stocat electronic trebuie să fie disponibil pe suport de hârtie, la cerere.

10. Instituția Financiară Raportoare poate să considere o declarație pe propria răspundere a Titularului Contului de Persoană Fizică Nou ca fiind valabilă, chiar dacă acea declarație conține o eroare neimportantă, dacă Instituția Financiară Raportoare deține suficiente documente la dosar pentru a acoperi informațiile lipsă din declarația pe propria răspundere.

11. Instituția Financiară Raportoare poate să obțină o declarație pe propria răspundere furnizată de client fie pentru toate conturile, fie pentru fiecare cont în parte, în scopul îndeplinirii procedurilor speciale de diligență fiscală prevăzute la subsecțiunea A din secțiunea VII. Cu toate acestea, Instituția Financiară Raportoare poate să se bazeze pe declarația pe propria răspundere furnizată de un client pentru un alt cont dacă ambele conturi sunt considerate un singur cont în scopul îndeplinirii procedurilor speciale de diligență fiscală prevăzute la subsecțiunea A din secțiunea VII.

12. Instituțiile Financiare Raportoare pot să utilizeze prestatori de servicii în scopul îndeplinirii obligațiilor de

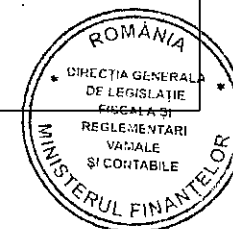
raportare și de diligență fiscală. Instituția Financiară Raportoare poate să folosească documentele obținute de prestatorii de servicii pentru a-și îndeplini obligațiile de raportare și de diligență fiscală, iar obligațiile de raportare și de diligență fiscală rămân în sarcina Instituției Financiare Raportoare.

13. Instituția Financiară Raportoare poate să se bazeze pe documentele colectate de un agent, inclusiv un consilier de fonduri pentru fonduri mutuale, fonduri speculative sau un grup privat de investiții al Instituției Financiare Raportoare.

14. Instituția Financiară Raportoare care obține un cont de la un predecesor sau cedent în cazul unei fuziuni sau absorbției de conturi cu titlu oneros trebuie să se bazeze în general pe documentele valabile, inclusiv pe o declarație pe propria răspundere valabilă, sau pe copii de pe aceste documente valabile obținute de predecesor sau cesionar.

15. Instituția Financiară Raportoare care obține un cont printr-o fuziune sau absorbție de conturi cu titlu oneros de la o altă Instituție Financiară Raportoare care a finalizat toate procedurile de diligență fiscală prevăzute la secțiunile II - VII cu privire la conturile cesionate, trebuie să se bazeze, în general, pe documentația de stabilire a statutului Titularului Contului de Persoană Fizică Nou aparținând predecesorului sau cesionarului până la momentul în care cunoaște sau are motive să cunoască faptul că declarația pe propria răspundere inițială este incorectă sau a intervenit o modificare a circumstanțelor, potrivit pct. 1 din Anexa nr.2.

16. La deschiderea contului, odată ce Instituția Financiară



Raportoare a obținut declarația pe propria răspundere, care îi permite să stabilească rezidența fiscală/rezidențele fiscale a/ale Titularului Contului de Persoană Fizică Nou, trebuie să confirme caracterul rezonabil al unei astfel de declarații, pe baza unor informații obținute la deschiderea contului, inclusiv orice documente colectate în conformitate cu măsurile de cunoaștere a clientelei specifice legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, acestea reprezentând "testul de rezonabilitate".

17. Caracterul rezonabil al declarației pe propria răspundere este confirmat dacă pe parcursul procedurilor de deschidere de cont și cu ocazia examinării informațiilor obținute la momentul deschiderii contului, inclusiv orice documente colectate în conformitate cu măsurile de cunoaștere a clientelei specifice legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Instituția Financiară Raportoare nu cunoaște sau nu are motive să cunoască faptul că declarația pe propria răspundere este incorectă sau nu este de încredere.

18. În cazul unei declarații pe propria răspundere care nu trece testul de rezonabilitate, Instituția Financiară Raportoare face demersuri ca, pe parcursul procedurilor de deschidere de cont, să obțină o declarație pe propria răspundere valabilă sau o explicație rezonabilă și documentele aferente, dacă este cazul, care să confirme caracterul rezonabil al declarației pe propria răspundere, situație în care trebuie să păstreze o copie sau o consemnare a unei astfel de explicații și a documentelor aferente.



**SECȚIUNEA V  
PRECAUȚIE ÎN CEEA CE PRIVEȘTE CONTURILE DE  
ENTITATE PREEXISTENTE**

Următoarele proceduri se aplică în scopul identificării Conturilor care fac obiectul raportării dintre Conturile de Entitate Preexistente.

**A.** Conturi de Entitate care nu fac obiectul obligației de examinare, identificare sau raportare. Cu excepția cazului în care Instituția Financiară Raportoare decide altfel, fie cu privire la toate Conturile de Entitate Preexistente, fie separat, cu privire la orice grup clar identificat de astfel de conturi, un Cont de Entitate Preexistent cu un sold agregat sau o valoare agregată a contului care nu depășește, la data de 31 decembrie 2015, un quantum în moneda fiecărui stat membru care corespunde sumei de 250 000 USD nu face obiectul obligației de examinare, identificare sau raportare drept un Cont care face obiectul raportării, până în momentul în care soldul agregat sau valoarea agregată a contului depășește quantumul respectiv în ultima zi din orice an calendaristic ulterior.

**B.** Conturi de entitate care fac obiectul examinării. Un Cont de Entitate Preexistent cu un sold sau o valoare agregată a contului care depășește, la data de 31 decembrie 2015, un quantum în moneda fiecărui stat membru care corespunde sumei de 250 000 USD și un Cont de Entitate Preexistent care nu depășește, la data de 31 decembrie 2015, quantumul respectiv, dar cu un sold

**SECȚIUNEA V  
PROCEDURI DE DILIGENȚĂ FISCALĂ ÎN CEEA  
CE PRIVEȘTE CONTURILE DE ENTITATE  
PREEXISTENTE**

Următoarele proceduri se aplică în scopul identificării Conturilor care fac obiectul raportării dintre Conturile de Entitate Preexistente.

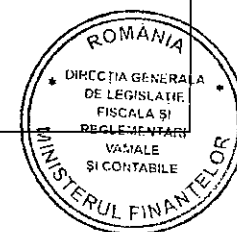
**A.** Conturi de Entitate care nu fac obiectul obligației de examinare, identificare sau raportare. Cu excepția cazului în care Instituția Financiară Raportoare decide altfel, fie cu privire la toate Conturile de Entitate Preexistente, fie separat, cu privire la orice grup clar identificat de astfel de conturi, un Cont de Entitate Preexistent cu un sold agregat sau o valoare agregată a contului care nu depășește, la data de 31 decembrie 2015, echivalentul în lei a 250.000 USD nu face obiectul obligației de examinare, identificare sau raportare drept un Cont care face obiectul raportării, până în momentul în care soldul agregat sau valoarea agregată a contului depășește quantumul respectiv în ultima zi din orice an calendaristic ulterior.

În cazul în care Instituția Financiară Raportoare alege să nu aplice excepția prevăzută în paragraful anterior, atunci toate Conturile de Entitate Preexistente trebuie examinate în conformitate cu procedurile prevăzute la subsecțiunea D.

**B.** Conturi de entitate care fac obiectul examinării. Conturile de Entitate Preexistente care trebuie examinate în conformitate cu procedurile prevăzute la subsecțiunea D sunt:

a) un Cont de Entitate Preexistent cu un sold sau o valoare agregată a contului care depășește echivalentul în lei a

Prevederile acestei secțiuni au fost completate cu Comentariile asupra Modelului de acord între autoritățile competente și Standardului Comun de Raportoare, elaborate de OCDE, pentru ca a se asigura implementarea în legislația națională a recomandărilor experților din cadrul Forumului Mondial. Recomandările au fost formulate în cadrul procesului de evaluare a cadrului legislativ național de implementare a standardului.



sau o valoare agregată a contului care depășește acest quantum în ultima zi din orice an calendaristic ulterior trebuie examinate în conformitate cu procedurile prevăzute la subsecțiunea D.

**C. Conturi de entitate care fac obiectul obligației de raportare.** În ceea ce privește Conturile de Entitate Preexistente prevăzute la subsecțiunea B, numai conturile care sunt deținute de una sau mai multe Entități care sunt Persoane care fac obiectul raportării sau de ENFS (Entități care nu sunt Instituții Financiare) pasive cu una sau mai multe Persoane care exercită controlul care sunt Persoane care fac obiectul raportării sunt considerate drept Conturi care fac obiectul raportării.

**D. Proceduri de examinare pentru identificarea Conturilor de Entitate care fac obiectul obligației de raportare.** Pentru Conturile de Entitate Preexistente prevăzute la subsecțiunea B, o Instituție Financiară Raportoare trebuie să aplice următoarele proceduri de examinare pentru a stabili dacă contul este deținut de una sau mai multe Persoane care fac obiectul raportării sau de ENFS pasive cu una sau mai multe Persoane care exercită controlul care sunt Persoane care fac obiectul raportării:

250.000 USD la data de 31 decembrie 2015; și  
b) un Cont de Entitate Preexistent care nu depășește echivalentul în lei a 250.000 USD, la data de 31 decembrie 2015, dar cu un sold sau o valoare agregată a contului care depășește acest quantum în ultima zi din orice an calendaristic ulterior.

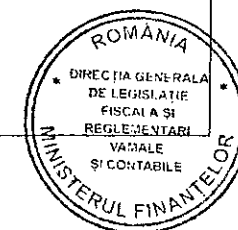
**C. Conturi de entitate care fac obiectul obligației de raportare.** În ceea ce privește Conturile de Entitate Preexistente prevăzute la subsecțiunea B, sunt considerate drept Conturi care fac obiectul raportării numai:

a) conturile care sunt deținute de una sau mai multe Entități care sunt Persoane care fac obiectul raportării; sau  
b) conturile care sunt deținute de una sau mai multe Entități care sunt ENF ( Entitate Non-Financiară) Pasive cu una sau mai multe Persoane care exercită controlul care sunt Persoane care fac obiectul raportării.

Un Cont de Entitate Preexistent deținut de o ENF pasivă cu una sau mai multe Persoane care exercită controlul care sunt Persoane care fac obiectul raportării trebuie considerat un Cont care face obiectul raportării, chiar dacă Entitatea însăși nu este o Persoană care face obiectul raportării sau niciuna dintre Persoanele care exercită controlul asupra ENF pasivă nu este rezidentă a aceluiași stat ca și ENF pasivă.

**D. Proceduri de examinare pentru identificarea Conturilor de Entitate care fac obiectul obligației de raportare.** Pentru Conturile de Entitate Preexistente prevăzute la subsecțiunea B, Instituția Financiară Raportoare trebuie să aplice procedurile de examinare, prevăzute la pct. 1 și la pct. 6, pentru a stabili dacă contul este deținut de una sau mai multe Entități care sunt Persoane care fac obiectul raportării sau de una sau mai multe Entități care sunt ENF pasive cu una sau mai multe Persoane care exercită

<p>1. Să stabilească dacă Entitatea este o Persoană care face obiectul raportării.</p> <p>(a) Să examineze informațiile păstrate în scopuri de reglementare sau de relații cu clienții (inclusiv informații colectate în conformitate cu Procedurile AML/KYC) pentru a stabili dacă informațiile indică faptul că Titularul de cont este rezident într-un stat membru. În acest scop, informațiile care indică faptul că Titularul de cont este rezident într-un stat membru includ un loc de înregistrare sau de constituire sau o adresă într-un stat membru.</p> <p>(b) Dacă informațiile indică faptul că Titularul de cont este rezident într-un stat membru, Instituția Financiară Raportoare trebuie să considere contul drept Cont care face obiectul raportării, cu excepția cazului în care aceasta obține o autocertificare din partea Titularului de cont, sau stabilește în mod rezonabil, pe baza informațiilor aflate în posesia sa sau care sunt disponibile public, că Titularul de cont nu este o Persoană care face obiectul raportării.</p>	<p>controlul care sunt Persoane care fac obiectul raportării.</p> <p>1. Să stabilească dacă Entitatea este o Persoană care face obiectul raportării, după cum urmează:</p> <p>a) să examineze informațiile păstrate în scopuri de reglementare sau de relații cu clienții, inclusiv informații colectate în conformitate cu măsurile de cunoaștere a clientelei specifice legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, pentru a stabili dacă informațiile indică faptul că Titularul Contului de Entitate Preexistent este rezident într-o Jurisdicție care face obiectul raportării. În acest scop, informațiile care indică faptul că Titularul Contului de Entitate Preexistent este rezident într-o Jurisdicție care face obiectul raportării includ:</p> <p>i) un loc de înregistrare ori de constituire într-o Jurisdicție care face obiectul raportării; sau</p> <p>ii) o adresă într-o Jurisdicție care face obiectul raportării; sau .</p> <p>iii) o adresă a unuia sau mai multor fiduciarilor ai fiduciei/trustului, după caz, într-o Jurisdicție care face obiectul raportării, în măsura în care această informație este disponibilă.</p> <p>Cu toate acestea, existența unui sediu permanent, inclusiv o adresă a unui sediu permanent sau o sucursală, într-o Jurisdicție care face obiectul raportării nu indică în sine rezidența în scopul raportării.</p> <p>b) Dacă informațiile indică faptul că Titularul Contului de Entitate Preexistent este rezident într-o Jurisdicție care face obiectul raportării, Instituția Financiară Raportoare trebuie să considere contul drept Cont care face obiectul raportării, cu excepția cazului în care aceasta obține o declarație pe propria răspundere din partea Titularului Contului de Entitate Preexistent sau stabilește, în mod rezonabil, pe baza informațiilor aflate în posesia sa sau</p>	
---	--	--



care sunt disponibile public, că Titularul Contului de Entitate Preexistent nu este o Persoană care face obiectul raportării.

2. Informațiile "disponibile public" includ informațiile publicate de către o autoritate publică dintr-o Jurisdicție care face obiectul raportării, cum ar fi informațiile publicate sub formă de listă care conține numele și numerele de identificare ale instituțiilor financiare, informațiile dintr-un registru disponibil public, informațiile raportate pe o piață reglementată, orice clasificare accesibilă public în legătură cu Titularul Contului de Entitate Preexistent stabilită pe baza codurilor standardizate ale activităților economice. În acest scop, Instituția Financiară Raportoare trebuie să păstreze o consemnare a tipului de informație examinată și data la care acea informație a fost examinată.

3. Declarația pe propria răspundere este declarația dată de Titularul Contului de Entitate Preexistent care furnizează statutul acestuia și orice altă informație care poate să fie solicitată în mod rezonabil de Instituția Financiară Raportoare pentru a-și îndeplini obligațiile de raportare și de diligență fiscală, cum ar fi, dacă Titularul Contului de Entitate Preexistent are rezidența fiscală într-o Jurisdicție care face obiectul raportării sau dacă Titularul Contului de Entitate Preexistent este o ENF pasivă.

4. Declarația pe propria răspundere este valabilă doar dacă este semnată sau confirmată în alt mod de către reprezentantul legal, împuternicitul, curatorul, tutorele sau în orice altă calitate legală al Titularului Contului de Entitate Preexistent, este datată cel mai târziu în ziua primirii și conține informațiile despre Titularul Contului de Entitate Preexistent referitoare la:

- a) nume;
- b) adresă;
- c) rezidența fiscală/rezidențele fiscale; și
- d) Numărul/Numerele de Identificare Fiscală din fiecare Jurisdicție care face obiectul raportării.

Declarația pe propria răspundere poate să fie precompletată de Instituția Financiară Raportoare astfel încât să includă informațiile despre Titularul Contului de Entitate Preexistent, cu excepția rezidenței fiscale /rezidențelor fiscale, în măsura în care acestea sunt deja disponibile în registrele sale. Instituția Financiară Raportoare obține și verifică informațiile și documentele corespunzătoare cu privire la identitatea reprezentantului, natura și limitele reprezentării.

5. O declarație pe propria răspundere cu privire la Conturile Preexistente ale Entității poate, de asemenea, să conțină statutul Titularului Contului de Entitate Preexistent. În acest caz, statutul acestuia poate să fie unul dintre următoarele:

a) Instituție Financiară:

i) entitate de investiții prevăzută la lit. b), pct. 17, subsecțiunea A din Secțiunea VIII.

ii) altă Instituție Financiară;

b) ENF:

i) societate care este pe o piață reglementată sau un afiliat al unei societăți care este pe o piață reglementată;

ii) Entitate guvernamentală;

iii) Organizație internațională;

iv) ENF activă, alta decât cea prevăzută la pct. I)

–iii) de mai sus;

v) ENF pasivă, în afară de Entitatea de investiții prevăzută la litera b), punctul 17, subsecțiunea A din



<p>2. Să stabilească dacă Entitatea este o ENFS pasivă cu una sau mai multe Persoane care exercită controlul care sunt Persoane care fac obiectul raportării. Cu privire la un Titular de cont al unui Cont de entitate preexistent (inclusiv o Entitate care este o Persoană care face obiectul raportării), Instituția Financiară Raportoare trebuie să stabilească dacă Titularul de cont este o ENFS pasivă cu una sau mai multe Persoane care exercită controlul care sunt Persoane care fac obiectul raportării. În cazul în care oricare dintre Persoanele care exercită controlul asupra unei ENFS pasive este o Persoană care face obiectul raportării, atunci contul trebuie considerat drept un Cont care face obiectul raportării. În cursul stabilirii acestor elemente, Instituția Financiară Raportoare trebuie să respecte orientările de la subsecțiunea D punctul 2 literele (a)-(c) în ordinea cea mai adecvată circumstanțelor.</p> <p>a) Să stabilească dacă Titularul de cont este o ENFS pasivă. În scopul de a stabili dacă Titularul de cont este o ENFS pasivă, Instituția Financiară Raportoare trebuie să obțină o autocertificare din partea Titularului de cont pentru a stabili statutul acestuia, cu excepția cazului în care există informații aflate în posesia sa sau disponibile public, pe baza cărora poate stabili în mod rezonabil că Titularul de cont este o ENFS activă sau o Instituție Financiară, alta decât o Entitate de Investiții prevăzută la secțiunea VIII subsecțiunea A punctul 6 litera (b) care nu este o Instituție Financiară dintr-o Jurisdicție Participantă.</p>	<p>Secțiunea VIII.</p> <p>6. Să stabilească dacă Entitatea este o ENF pasivă cu una sau mai multe Persoane care exercită controlul care sunt Persoane care fac obiectul raportării.</p> <p>Cu privire la Titularul Contului de Entitate Preexistent, inclusiv o Entitate care este o Persoană care face obiectul raportării, Instituția Financiară Raportoare trebuie să stabilească dacă Titularul Contului de Entitate Preexistent este o ENF pasivă cu una sau mai multe Persoane care exercită controlul care sunt Persoane care fac obiectul raportării. În cazul în care oricare dintre Persoanele care exercită controlul asupra unei ENF pasive este o Persoană care face obiectul raportării, atunci contul trebuie considerat drept un Cont care face obiectul raportării, chiar dacă Persoana care exercită controlul este rezidentă în aceeași jurisdicție ca ENF pasivă. În cursul stabilirii acestor elemente, Instituția Financiară Raportoare trebuie să respecte următoarele orientări în ordinea cea mai adecvată a circumstanțelor:</p> <p>a) să stabilească dacă Titularul Contului de Entitate Preexistent este o ENF pasivă. În scopul de a stabili dacă Titularul Contului de Entitate Preexistent este o ENF pasivă, Instituția Financiară Raportoare trebuie să obțină o declarație pe propria răspundere din partea Titularului Contului de Entitate Preexistent pentru a stabili statutul acestuia, cu excepția cazului în care există informații aflate în posesia sa sau disponibile public, pe baza cărora poate stabili în mod rezonabil că Titularul Contului de Entitate Preexistent este o ENF activă sau o Instituție Financiară, alta decât o Entitate de Investiții prevăzută la lit. b), pct 17, subsecțiunea A din secțiunea a VIII-a care nu este o Instituție Financiară dintr-o Jurisdicție Participantă; sau</p>	
--	---	--

(b) Să stabilească Persoanele care exercită controlul asupra unui Titular de cont. În scopul stabilirii Persoanelor care exercită controlul asupra unui Titular de cont, o Instituție Financiară Raportoare se poate baza pe informațiile colectate și păstrate în conformitate cu Procedurile AML/KYC.

(c) Să stabilească dacă o Persoană care exercită controlul asupra unei ENFS pasive este o Persoană care face obiectul raportării. Pentru a stabili dacă o Persoană care exercită controlul asupra unei ENFS pasive este o Persoană care face obiectul raportării, o Instituție Financiară Raportoare se poate baza pe:

(i) informații colectate și păstrate în conformitate cu Procedurile AML/KYC în cazul unui Cont de entitate preexistent deținut de una sau mai multe ENFS cu un sold sau o valoare agregată care nu depășește un quantum în moneda fiecărui stat membru care corespunde sumei de 1 000 000 USD; sau

(ii) o autocertificare din partea Titularului de cont sau a Persoanei care exercită controlul privind statul membru (statele membre) sau privind altă jurisdicție (alte jurisdicții) în care Persoana care exercită controlul are rezidența fiscală.

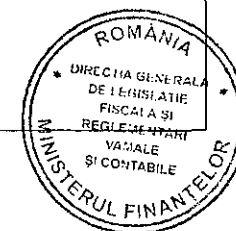
b) să stabilească Persoanele care exercită controlul asupra Titularului Contului de Entitate Preexistent. În scopul stabilirii Persoanelor care exercită controlul asupra Titularului Contului de Entitate Preexistent, Instituția Financiară Raportoare se poate baza pe informațiile colectate și păstrate în conformitate cu măsurile de cunoaștere a clientelei specifice legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

c) să stabilească dacă o Persoană care exercită controlul asupra unei ENF pasive este o Persoană care face obiectul raportării. Pentru a stabili dacă o Persoană care exercită controlul asupra unei ENF pasive este o Persoană care face obiectul raportării, Instituția Financiară Raportoare se poate baza pe:

(i) informații colectate și păstrate în conformitate cu măsurile de cunoaștere a clientelei specifice legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, în cazul Contului de Entitate Preexistent deținut de una sau mai multe ENF cu un sold sau o valoare agregată care nu depășește echivalentul în lei a 1.000.000 USD; sau

(ii) o declarație pe propria răspundere din partea Titularului Contului de Entitate Preexistent sau a Persoanei care exercită controlul, care poate fi furnizată în aceeași declarație a Titularului Contului de Entitate Preexistent privind statutul său, referitoare la jurisdicția/jurisdicțiile în care Persoana care exercită controlul are rezidența fiscală.

7. Declarația pe propria răspundere este valabilă doar dacă este semnată sau confirmată în alt mod de către Persoana care exercită controlul sau de către



reprezentantul legal, împuternicitul, curatorul, tutorele sau în orice altă calitate legală al Titularului Contului de Entitate Preexistent sau al Persoanei care exercită controlul, datată cel mai târziu în ziua primirii, și conține următoarele informații despre fiecare Persoana care exercită controlul:

- a) nume;
- b) adresă;
- c) rezidență fiscală/rezidențele fiscale;
- d) Numărul/Numerele de Identificare Fiscală cu privire la fiecare jurisdicție care face obiectul raportării ; și
- e) data nașterii.

8. Cerințele pentru valabilitatea declarațiilor pe propria răspundere în legătură cu Conturile de Persoană Fizică Noi, prevăzute la pct. 3-6, subsecțiunea B și la pct. 4-9, subsecțiunea C din Secțiunea IV, sunt aplicabile și pentru valabilitatea declarațiilor pe propria răspundere în legătură cu Conturile de Entitate Preexistente.

Cerințele privind procedura de remediere a erorilor din declarațiile pe propria răspundere în legătură cu Conturile de Persoană Fizică Noi și cerința de a obține declarații pe propria răspundere pentru fiecare cont în parte și documentele colectate de alte persoane, prevăzute la pct. 10-14 de la subsecțiunea C din Secțiunea IV, sunt aplicabile și pentru declarațiile referitoare la Conturile de Entitate Preexistente.

9. Dacă există cerința obținerii unei declarații pe propria răspundere și aceasta nu este obținută în legătură cu o Persoană care exercită controlul asupra unei ENF pasive, Instituția Financiară Raportoare trebuie să se bazeze pe indiciile prevăzute la pct. 12 de la subsecțiunea B din Secțiunea a III, pe care le deține în evidențele sale pentru Persoanele care exercită controlul, pentru a determina



<p>E. Calendarul punerii în aplicare a examinării și proceduri suplimentare aplicabile Conturilor de Entitate Preexistente</p> <p>1.Examinarea Conturilor de Entitate Preexistente cu un sold sau o valoare agregată a contului care depășește, la data de 31 decembrie 2015, un quantum în moneda fiecărui stat membru care corespunde sumei de 250 000 USD trebuie finalizată până la data de 31 decembrie 2017.</p> <p>2.Examinarea Conturilor de Entitate Preexistente cu un sold sau o valoare agregată a contului care nu depășește, la data de 31 decembrie 2015, un quantum în moneda fiecărui stat membru care corespunde sumei de 250 000 USD, dar depășește quantumul respectiv la data de 31 decembrie a unui an ulterior trebuie finalizată în anul calendaristic următor anului în care soldul sau valoarea agregată a contului depășește acest quantum.</p> <p>3.În cazul în care intervine o modificare a circumstanțelor cu privire la un Cont de Entitate Preexistent în urma căreia Instituția Financiară Raportoare află sau are motive să afle că autocertificarea sau alte documente asociate cu un cont sunt incorecte sau nefiabile, Instituția Financiară Raportoare trebuie să stabilească din nou statutul contului în conformitate cu procedurile prevăzute la subsecțiunea D.</p>	<p>dacă sunt Persoane care fac obiectul raportării.</p> <p>10. Dacă Instituția Financiară Raportoare nu are niciunul dintre aceste indicii în evidențele sale, atunci nu se impune nicio acțiune suplimentară până când nu intervine o modificare a circumstanțelor care să aibă ca rezultat unul sau mai multe indicii cu privire la Persoana care exercită controlul și care are legătură cu respectivul cont.</p> <p>E. Calendarul punerii în aplicare a examinării și proceduri suplimentare aplicabile Conturilor de Entitate Preexistente</p> <p>1. Examinarea Conturilor de Entitate Preexistente cu un sold sau o valoare agregată a contului care depășește, la data de 31 decembrie 2015, echivalentul în lei a 250.000 USD trebuie finalizată până la data de 31 decembrie 2017.</p> <p>2. Examinarea Conturilor de Entitate Preexistente cu un sold sau o valoare agregată a contului care nu depășește la data de 31 decembrie 2015 echivalentul în lei a 250.000 USD, dar depășește quantumul respectiv la data de 31 decembrie a unui an ulterior, trebuie finalizată în anul calendaristic următor anului în care soldul sau valoarea agregată a contului depășește acest quantum.</p> <p>3. În cazul în care intervine o modificare a circumstanțelor cu privire la un Cont de Entitate Preexistent în urma căreia Instituția Financiară Raportoare cunoaște sau are motive să cunoască faptul că declarația pe propria răspundere sau alte documente asociate cu un cont sunt incorecte sau nu sunt de încredere, Instituția Financiară Raportoare trebuie să stabilească din nou statutul contului în conformitate cu</p>	
--	--	--



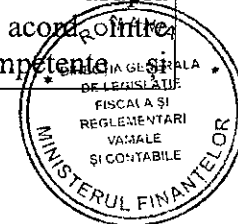
procedurile prevăzute la subsecțiunea D din prezenta secțiune. Procedurile speciale de diligență fiscală prevăzute la subsecțiunea A din secțiunea VII aplicabile Documentelor Justificative se aplică, de asemenea, și oricărei alte documentații pe care se bazează procedurile prevăzute la subsecțiunea D.

4. Instituția Financiară Raportoare trebuie să aplice următoarele proceduri cel târziu în ultima zi a anului calendaristic relevant sau a altei perioade de raportare adecvate sau cel târziu în 90 de zile calendaristice de la descoperirea modificării circumstanțelor cu privire la Contul de Entitate Preexistent:

a) pentru a determina dacă Titularul Contului de Entitate Preexistent este o Persoană care face obiectul raportării, Instituția Financiară Raportoare trebuie să obțină fie o declarație pe propria răspundere, fie documente care să dovedească valabilitatea declarației pe propria răspundere sau a documentelor inițiale. De asemenea, Instituția Financiară Raportoare trebuie să păstreze noua declarație pe propria răspundere sau documentele noi în copie certificată sau copie simplă, conform procedurilor interne proprii.

În cazul în care Instituția Financiară Raportoare nu poate să obțină o declarație pe propria răspundere nouă sau să confirme valabilitatea declarației pe propria răspundere sau a documentelor inițiale trebuie să trateze Titularul Contului de Entitate Preexistent ca fiind rezident al Jurisdicției care face obiectul raportării în care Titularul Contului de Entitate Preexistent a declarat că este rezident în declarația inițială, dar și în Jurisdicția care face obiectul raportării în care Titularul Contului de Entitate Preexistent ar putea fi rezident ca urmare a modificării circumstanțelor.

	<p>b) pentru a determina dacă Titularul Contului de Entitate Preexistent este o Instituție Financiară, o ENF Activă sau o ENF Pasivă, Instituția Financiară Raportoare trebuie să obțină documente suplimentare sau o declarație pe propria răspundere pentru a stabili statutul Titularului Contului de Entitate Preexistent drept o ENF Activă sau o Instituție Financiară. În cazul în care Instituția Financiară Raportoare nu poate să obțină documentele suplimentare sau declarația pe propria răspundere, trebuie să trateze Titularul Contului de Entitate Preexistent drept ENF Pasivă.</p> <p>c) pentru a determina dacă Persoana care exercită controlul asupra unei ENF Pasive este o Persoană care face obiectul raportării, Instituția Financiară Raportoare trebuie să obțină fie o declarație pe propria răspundere nouă, fie documente care să dovedească valabilitatea declarației pe propria răspundere sau a documentelor inițiale. De asemenea, Instituția Financiară Raportoare trebuie să păstreze noua declarație pe propria răspundere sau documentele noi, în copie certificată sau copie simplă, conform procedurilor interne proprii. În cazul în care Instituția Financiară Raportoare nu poate să obțină o declarație pe propria răspundere nouă sau să confirme valabilitatea declarației pe propria răspundere sau a documentelor inițiale, aceasta trebuie să se bazeze pe indiciile descrise la pct. 12, subsecțiunea B din Secțiunea III pe care le deține în registrele sale pentru o astfel de Persoană care exercită controlul pentru a determina dacă este o Persoană care face obiectul raportării.</p>	
<p><b>SECȚIUNEA VI</b></p> <p><b>PRECAUȚIE ÎN CEEA CE PRIVEȘTE CONTURILE DE ENTITATE NOI</b></p>	<p><b>SECȚIUNEA VI</b></p> <p><b>PROCEDURI DE DILIGENȚĂ FISCALĂ ÎN CEEA CE PRIVEȘTE CONTURILE DE ENTITATE NOI</b></p>	<p>Prevederile acestei secțiuni au fost completate cu Comentariile asupra Modelului de acord RO/IT și autoritățile competente și</p>



<p>Următoarele proceduri se aplică în scopul identificării Conturilor care fac obiectul raportării dintre Conturile de Entitate Noi.</p> <p>Proceduri de examinare pentru identificarea Conturilor de entitate care fac obiectul obligației de raportare. Pentru Conturile de Entitate Noi, o Instituție Financiară Raportoare trebuie să aplice următoarele proceduri de examinare pentru a stabili dacă contul este deținut de una sau mai multe Persoane care fac obiectul raportării sau de ENFS pasive cu una sau mai multe Persoane care exercită controlul care sunt Persoane care fac obiectul raportării:</p> <p>1.Să stabilească dacă Entitatea este o Persoană care face obiectul raportării.</p> <p>(a) Să obțină o autocertificare, care poate face parte din documentația de deschidere a contului, care permite Instituției Financiare Raportoare să stabilească rezidența fiscală (rezidențele fiscale) a(le) Titularului de cont și să confirme caracterul rezonabil al respectivei autocertificări pe baza informațiilor obținute de Instituția Financiară Raportoare în legătură cu deschiderea contului, inclusiv eventualele documente colectate în conformitate cu Procedurile AML/KYC. În cazul în care Entitatea certifică faptul că nu are rezidență fiscală, Instituția Financiară Raportoare se poate baza pe adresa sediului principal al Entității pentru a stabili rezidența Titularului de cont.</p>	<p>Următoarele proceduri se aplică în scopul identificării Conturilor care fac obiectul raportării dintre Conturile de Entitate Noi.</p> <p>Pentru Conturile de Entitate Noi, Instituția Financiară Raportoare trebuie să aplice următoarele proceduri de examinare, prevăzute la pct. 1 și pct. 2, pentru a stabili dacă contul este deținut de una sau mai multe Persoane care fac obiectul raportării sau de ENF pasive cu una sau mai multe Persoane care exercită controlul care sunt Persoane care fac obiectul raportării:</p> <p>1. Să stabilească dacă Entitatea este o Persoană care face obiectul raportării, sens în care Instituția Financiară trebuie:</p> <p>a) să obțină o declarație pe propria răspundere, care poate face parte din documentația de deschidere a contului, care permite Instituției Financiare Raportoare să stabilească rezidența fiscală/rezidențele fiscale a/ale Titularului Contului de Entitate Nou și să confirme caracterul rezonabil al respectivei declarații pe propria răspundere pe baza informațiilor obținute de Instituția Financiară Raportoare în legătură cu deschiderea contului, inclusiv eventualele documente colectate în conformitate cu măsurile de cunoaștere a clientelei specifice legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. În cazul în care Entitatea certifică faptul că nu are rezidență fiscală, Instituția Financiară Raportoare se poate baza pe adresa sediului principal al Entității pentru a stabili rezidența Titularului Contului de Entitate Nou.</p>	<p>Standardului Comun de Raportoare, elaborate de OCDE, pentru ca a se asigura implementarea în legislația națională a recomandărilor experților din cadrul Forumului Mondial. Recomandările au fost formulate în cadrul procesului de evaluare a cadrului legislativ național de implementare a standardului.</p>
---	--	--

(b) Dacă autocertificarea indică faptul că Titularul de cont este rezident într-un stat membru, Instituția Financiară Raportoare trebuie să considere contul drept Cont care face obiectul raportării, cu excepția cazului în care aceasta stabilește în mod rezonabil, pe baza informațiilor aflate în posesia sa sau care sunt disponibile public, că Titularul de cont nu este o Persoană care face obiectul raportării în legătură cu respectivul stat membru.

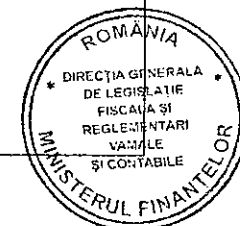
2. Să stabilească dacă Entitatea este o ENFS pasivă cu una sau mai multe Persoane care exercită controlul care sunt Persoane care fac obiectul raportării. Cu privire la un Titular de cont al unui Cont de Entitate Nou (inclusiv o Entitate care este o Persoană care face obiectul raportării), Instituția Financiară Raportoare trebuie să stabilească dacă Titularul de cont este o ENFS pasivă cu una sau mai multe Persoane care exercită controlul care sunt Persoane care fac obiectul raportării. În cazul în care oricare dintre Persoanele care exercită controlul asupra unei ENFS pasive este o Persoană care face obiectul raportării, atunci contul trebuie considerat drept un Cont care face obiectul raportării. În cursul stabilirii acestor elemente, Instituția Financiară Raportoare trebuie să respecte orientările de la subsecțiunea A punctul 2 literele (a)-(c) în ordinea cea mai adecvată circumstanțelor.

(a) Să stabilească dacă Titularul de cont este o ENFS pasivă. În scopul de a stabili dacă Titularul de cont este o ENFS pasivă, Instituția Financiară Raportoare trebuie să se bazeze pe o autocertificare din partea Titularului de cont pentru a stabili statutul acestuia, cu excepția cazului în care există informații

b) să considere contul drept Cont care face obiectul raportării dacă declarația pe propria răspundere indică faptul că Titularul Contului de Entitate Nou este rezident într-o Jurisdicție care face obiectul raportării, cu excepția cazului în care aceasta stabilește în mod rezonabil, pe baza informațiilor aflate în posesia sa sau care sunt disponibile public, astfel cum sunt definite la pct. 2, subsecțiunea D din Secțiunea V, că Titularul Contului de Entitate Nou nu este o Persoană care face obiectul raportării în legătură cu respectiva Jurisdicție care face obiectul raportării.

2. Să stabilească dacă Entitatea este o ENF pasivă cu una sau mai multe Persoane care exercită controlul care sunt Persoane care fac obiectul raportării. Cu privire la Titularul Contului de Entitate Nou, inclusiv o Entitate care este o Persoană care face obiectul raportării, Instituția Financiară Raportoare trebuie să stabilească dacă Titularul Contului de Entitate Nou este o ENF pasivă cu una sau mai multe Persoane care exercită controlul care sunt Persoane care fac obiectul raportării. În cazul în care oricare dintre Persoanele care exercită controlul asupra unei ENF pasive este o Persoană care face obiectul raportării, atunci contul trebuie considerat drept un Cont care face obiectul raportării. În cursul stabilirii acestor elemente, Instituția Financiară Raportoare trebuie să respecte orientările de la lit. a) - c) în ordinea cea mai adecvată circumstanțelor:

a) să stabilească dacă Titularul Contului de Entitate Nou este o ENF pasivă. În acest scop, Instituția Financiară Raportoare trebuie să se bazeze pe o declarație pe propria răspundere din partea Titularului Contului de Entitate Nou pentru a stabili statutul acestuia, cu excepția cazului



aflate în posesia sa sau disponibile public, pe baza cărora poate stabili în mod rezonabil că Titularul de cont este o ENFS activă sau o Instituție Financiară, alta decât o Entitate de investiții prevăzută la secțiunea VIII subsecțiunea A punctul 6 litera (b) care nu este o Instituție Financiară dintr-o Jurisdicție Participantă.

(b) Să stabilească Persoanele care exercită controlul asupra unui Titular de cont. În scopul stabilirii Persoanelor care exercită controlul asupra unui Titular de cont, o Instituție Financiară Raportoare se poate baza pe informațiile colectate și păstrate în conformitate cu Procedurile AML/KYC.

(c) Să stabilească dacă o Persoană care exercită controlul asupra unei ENFS pasive este o Persoană care face obiectul raportării. Pentru a stabili dacă o Persoană care exercită controlul asupra unei ENFS pasive este o Persoană care face obiectul raportării, o Instituție Financiară Raportoare se poate baza pe o autocertificare din partea Titularului de cont sau a respectivei Persoane care exercită controlul.

în care există informații aflate în posesia sa sau disponibile public, astfel cum sunt definite la pct. 2, subsecțiunea D din Secțiunea V, pe baza cărora poate stabili în mod rezonabil că Titularul Contului de Entitate Nou este o ENF activă sau o Instituție Financiară, alta decât o Entitate de investiții prevăzută la lit. b), pct. 17, subsecțiunea A din secțiunea a VIII-a care nu este o Instituție Financiară dintr-o Jurisdicție Participantă. În cazul în care Instituția Financiară Raportoare nu poate determina statutul Titularului Contului de Entitate Nou ca fiind o ENF activă sau o Instituție Financiară, alta decât o Entitate de investiții prevăzută la lit. b), pct. 17, subsecțiunea A din secțiunea a VIII-a care nu este o Instituție Financiară dintr-o Jurisdicție Participantă, atunci Instituția Financiară Raportoare trebuie să îl considere pe acesta drept o ENF pasivă.

(b) să stabilească Persoanele care exercită controlul asupra Titularului Contului de Entitate Nou. În acest scop, Instituția Financiară Raportoare se poate baza pe informațiile colectate și păstrate în conformitate cu măsurile de cunoaștere a clientelei specifice legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(c) să stabilească dacă o Persoană care exercită controlul asupra unei ENF pasive este o Persoană care face obiectul raportării. În acest scop, Instituția Financiară Raportoare se poate baza pe o declarație pe propria răspundere din partea Titularului Contului de Entitate Nou sau a respectivei Persoane care exercită controlul, în conformitate cu prevederile de la lit. c), pct. 6, subsecțiunea D din secțiunea V.

3. Pentru a stabili dacă un Cont de Entitate Nou este

deținut de una sau mai multe entități care sunt Persoane care fac obiectul raportării, Instituția Financiară Raportoare trebuie să urmeze procedurile de examinare de la pct. 1 în ordinea cea mai adecvată circumstanțelor. În cazul în care un Cont de Entitate Nou este deținut de mai multe Entități, iar oricare dintre aceste Entități este o Persoană care face obiectul raportării atunci contul trebuie tratat drept Cont care face obiectul raportării.

4. Prevederile referitoare la declarația pe propria răspundere aplicabile Conturilor de Entitate Preexistente, prevăzute la Secțiunea V, subsecțiunea D, pct. 3 sunt aplicabile și declarațiilor pe propria răspundere prevăzute de această secțiune.

De asemenea, Instituția Financiară Raportoare în cadrul procedurii de deschidere a unui cont se poate baza pe declarația pe propria răspundere furnizată de un client pentru un alt cont al său, astfel cum este prevăzut la pct. 11, subsecțiunea C din Secțiunea IV.

5. La deschiderea contului, odată ce Instituția Financiară Raportoare a obținut declarația pe propria răspundere care îi permite să stabilească rezidența fiscală/rezidențele fiscale ale Titularului de cont, Instituția Financiară Raportoare trebuie să confirme caracterul rezonabil al unei astfel de declarații în conformitate cu prevederile de la pct. 16 - 18, subsecțiunea C din Secțiunea IV.

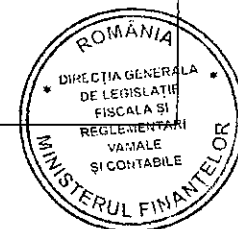
6. Declarația pe propria răspundere poate să fie precompletată de Instituția Financiară Raportoare astfel încât să includă informațiile despre Titularul Contului de Entitate Nou, cu excepția rezidenței fiscale/rezidențelor fiscale, în măsura în care acestea sunt deja în registrele sale.



	<p>7. Cerințele pentru valabilitatea declarațiilor pe propria răspundere în legătură cu Conturile de Persoană Fizică Noi, prevăzute la pct. 3-6, subsecțiunea B și la pct. 4-9, subsecțiunea C din Secțiunea IV, sunt aplicabile și pentru valabilitatea declarațiilor pe propria răspundere în legătură cu Conturile de Entitate Noi.</p> <p>Cerințele privind procedura de remediere a erorilor din declarațiile pe propria răspundere în legătură cu Conturile de Persoană Fizică Noi și cerința de a obține declarații pe propria răspundere pentru fiecare cont în parte și documentele colectate de alte persoane, prevăzute la pct. 10-14 de la subsecțiunea C din Secțiunea IV, sunt aplicabile și pentru declarațiile referitoare la Conturile de Entitate Noi.</p> <p>8. În cazul în care intervine o modificare a circumstanțelor cu privire la un Cont de Entitate Nou în urma căreia Instituția Financiară Raportoare cunoaște sau are motive să cunoască faptul că declarația pe propria răspundere sau alte documente asociate contului sunt incorecte sau nu mai sunt de încredere, Instituția Financiară Raportoare trebuie să stabilească din nou statutul contului în conformitate cu procedurile prevăzute la pct. 3 și pct. 4, subsecțiunea E de la secțiunea V.</p>	
<p><b>SECȚIUNEA VII</b></p> <p><b>NORME SPECIALE DE PRECAUȚIE</b></p> <p>Se aplică următoarele norme suplimentare în punerea în aplicare a procedurilor de precauție menționate anterior:</p>	<p><b>SECȚIUNEA VII</b></p> <p><b>PROCEDURI SPECIALE DE DILIGENȚĂ FISCALĂ</b></p> <p>Prezenta secțiune conține proceduri speciale de diligență fiscală pe care Instituțiile Financiare Raportoare trebuie să le aplice în plus față de procedurile generale de</p>	<p>Prevederile acestei secțiuni au fost completate cu Comentariile asupra Modelului de acord între autoritățile competente și Standardului Comun de Raportoare, elaborate de OCDE, pentru a se asigura</p>



<p>A. Recurgerea la autocertificări și Documente Justificative. O Instituție Financiară Raportoare nu se poate baza pe autocertificare sau pe Documente Justificative în cazul în care Instituția Financiară Raportoare știe sau are motive să știe că autocertificarea sau Documentele Justificative sunt incorecte sau nefiabile.</p>	<p>diligență fiscală prevăzute în secțiunea II și față de oricare alte proceduri specifice de diligență fiscală aplicabile conturilor păstrate de acestea. Aceste proceduri reprezintă măsurile de încredere aplicabile declarației pe propria răspundere și Documentelor justificative, o procedură de diligență fiscală alternativă pentru Contractele de asigurare cu valoare de răscumpărare și pentru Contractele cu rentă viageră deținute de beneficiarii persoane fizice și, pentru agregarea conturilor și normele de conversie a monedei.</p> <p>A. Utilizarea declarațiilor pe propria răspundere și a Documentelor Justificative. Prezenta subsecțiune conține măsurile de încredere aplicabile declarației pe propria răspundere și Documentelor Justificative.</p> <p>1. Instituția Financiară Raportoare nu se poate baza pe o declarație pe propria răspundere sau pe Documente Justificative în cazul în care Instituția Financiară Raportoare cunoaște sau are motive să cunoască faptul că declarația pe propria răspundere sau Documentele Justificative sunt incorecte sau nu mai sunt de încredere.</p> <p>2. Instituția Financiară Raportoare cunoaște sau are motive să cunoască faptul că declarația pe propria răspundere sau Documentele Justificative sunt incorecte sau nu mai sunt de încredere dacă deține date cu privire la faptele sau afirmațiile dintr-o declarație pe propria răspundere sau din alte documente, inclusiv informațiile</p>	<p>implementarea în legislația națională a recomandărilor experților din cadrul Forumului Mondial. Recomandările au fost formulate în cadrul procesului de evaluare a cadrului legislativ național de implementare a standardului.</p>
---	---	--



deținute de responsabilul pentru relația cu clienții, dacă e cazul, care sunt de natură să determine Instituția Financiară Raportoare să nu mai considere de încredere informațiile primite. Instituția Financiară Raportoare nu se poate baza pe o declarație pe propria răspundere a Titularului de cont, dacă declarația sau Documentele Justificative sunt incorecte sau contrazic declarația Persoanei care face obiectul raportării cu privire la statutul acesteia.

3. Măsuri de încredere aplicabile declarației pe propria răspundere:

a) Instituția Financiară Raportoare cunoaște sau are motive să cunoască faptul că o declarație pe propria răspundere furnizată de o persoană este incorectă sau nu mai este de încredere dacă:

i) declarația este incompletă cu privire la oricare dintre elementele declarației pe propria răspundere care sunt relevante pentru afirmațiile făcute de persoana respectivă;

ii) declarația conține orice informații contradictorii cu afirmațiile persoanei respective; sau

iii) Instituția Financiară Raportoare deține informații aferente altui Cont care diferă de afirmațiile persoanei respective.

b) Instituția Financiară Raportoare care recurge la un furnizor de servicii pentru examinarea și păstrarea declarațiilor pe propria răspundere este considerată a cunoaște sau a avea motive să cunoască faptele cunoscute de furnizorul de servicii.

4. Măsuri de încredere aplicabile Documentelor Justificative:

a) Instituția Financiară Raportoare poate să nu se bazeze pe Documentele Justificative furnizate de o persoană dacă Documentele Justificative nu stabilesc în mod rezonabil identitatea persoanei care prezintă Documentele Justificative.

b) Instituția Financiară Raportoare poate să nu se bazeze pe Documentele Justificative dacă:

i) acestea conțin informații care se contrazic cu afirmațiile persoanei cu privire la statutul acesteia;

ii) Instituția Financiară Raportoare are informații provenite de la alt Cont care sunt în contradicție cu statutul persoanei; sau

iii) Documentele Justificative nu conțin informațiile necesare pentru a stabili statutul unei persoane.

c) Instituția Financiară Raportoare nu este obligată să se bazeze pe o situație financiară auditată pentru a stabili



dacă un Titular de cont realizează un anumit prag de active. Dacă Instituția Financiară Raportoare alege să se bazeze pe situația financiară, aceasta cunoaște sau are motive să cunoască faptul că statutul declarat nu mai este de încredere sau este incorect doar dacă activele totale din situația financiară a Titularului de cont nu se încadrează în pragurile admise, sau notele explicative la situația financiară arată că Titularul contului nu este eligibil pentru statutul declarat.

d) Dacă Instituția Financiară Raportoare alege să se bazeze pe o situație financiară auditată pentru a stabili dacă Titularul de cont este o ENF activă, trebuie să examineze bilanțul și contul de profit și pierdere pentru a determina dacă Titularul contului realizează pragurile de venit și de active prevăzute la lit. a), pct. 9, subsecțiunea D din Secțiunea VIII și notele explicative la situațiile financiare pentru a descoperi dacă există vreun criteriu care să indice faptul că Titularul contului este o Instituție Financiară.

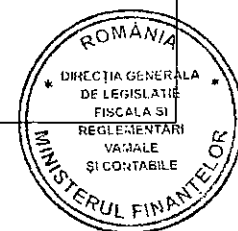
e) Dacă Instituția Financiară Raportoare alege să se bazeze pe o situație financiară auditată pentru a stabili statutul Titularului de cont care nu presupune îndeplinirea de către Titularul de cont a unui anumit prag de venituri sau de active, aceasta trebuie să examineze doar notele explicative la situația financiară pentru a determina dacă aceasta justifică statutul declarat. Dacă Instituția Financiară Raportoare nu alege să se bazeze pe o situație financiară auditată pentru a stabili statutul Titularului de

cont (spre exemplu, pentru că deține alte documente care stabilesc statutul Titularului de cont), Instituția Financiară Raportoare nu trebuie să efectueze o analiză independentă a situației financiare doar pentru că a obținut situația financiară auditată în cursul procedurii de deschidere de cont sau al altor proceduri.

f) Instituția Financiară Raportoare nu este obligată să se bazeze pe actele de constituire pentru a stabili dacă Entitatea are un anumit statut. Cu toate acestea, dacă Instituția Financiară Raportoare alege să facă acest lucru, aceasta trebuie să examineze actele de constituire în măsura în care este necesar pentru a stabili dacă cerințele aplicabile unui anumit statut sunt îndeplinite și dacă aceste acte sunt valabile, fără a fi nevoită să analizeze și restul actelor de constituire.

5. Limite de a cunoaște sau a avea motive să cunoască:

a) Pentru a stabili dacă Instituția Financiară Raportoare care păstrează un Cont de Entitate Preexistent cunoaște sau are motive să cunoască faptul că statutul aplicat Entității este incorect sau nu este de încredere, aceasta trebuie să verifice doar informațiile care contrazic statutul declarat, dacă aceste informații sunt cuprinse în dosarul principal al clientului, în cele mai recente declarații pe propria răspundere, în Documentele Justificative, în cel mai recent contract de deschidere de cont și în cea mai recentă documentație cu privire la măsurile de cunoaștere a clienței specifice legislației pentru prevenirea și



**B. Proceduri alternative pentru Conturile Financiare deținute de beneficiari persoane fizice ai unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau ai unui Contract cu rentă viageră și pentru Contractele de asigurare cu valoare de răscumpărare de grup sau pentru Contractele cu rentă viageră de grup.**

O Instituție Financiară Raportoare poate presupune că un beneficiar persoană fizică (altul decât deținătorul) al unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau al unui Contract cu rentă viageră care beneficiază de o indemnizație de

combaterea spălării banilor și finanțării terorismului sau cu privire la alte scopuri de reglementare.

b) Instituția Financiară Raportoare care păstrează mai multe Conturi pentru o singură persoană cunoaște sau are motive să cunoască dacă statutul persoanei respective este incorect în baza informațiilor deținute pentru un alt cont al persoanei respective, doar în măsura în care conturile trebuie să fie agregate în temeiul subsecțiunii C din prezenta secțiune sau să fie considerate drept un singur Cont în scopul îndeplinirii procedurilor de la pct. 1-4 din prezenta subsecțiune.

c) Instituția Financiară Raportoare nu consideră o declarație pe propria răspundere sau Documentele Justificative ca fiind incorecte doar pentru că a intervenit o schimbare de adresă în cadrul aceleiași jurisdicții care face obiectul raportării, față de prima adresă.

d) Instituția Financiară Raportoare nu consideră o declarație pe propria răspundere sau Documentele Justificative ca fiind incorecte doar pentru că descoperă oricare dintre indiciile prevăzute la lit. b) - d), pct 12, subsecțiunea B din cadrul Secțiunii a III-a, iar aceste indicii contrazic declarația sau Documentele Justificative.

**B. Proceduri alternative pentru Conturile Financiare deținute de beneficiari persoane fizice ai unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau ai unui Contract de rentă viageră și pentru Contractele de asigurare cu valoare de răscumpărare de grup sau pentru Contractele de rentă viageră de grup.**

deces nu este o Persoană care face obiectul raportării și poate considera un astfel de Cont Financiar ca nefiind un Cont care face obiectul raportării, cu excepția cazului în care Instituția Financiară Raportoare știe sau are motive să știe că beneficiarul este o Persoană care face obiectul raportării.

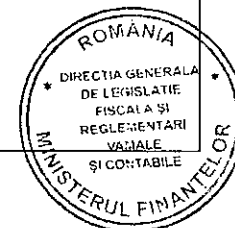
O Instituție Financiară Raportoare are motive să știe că beneficiarul unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau al unui Contract cu rentă viageră este o Persoană care face obiectul raportării dacă informațiile colectate de către Instituția Financiară Raportoare și asociate respectivului beneficiar conțin indicii conform celor prevăzute la secțiunea III subsecțiunea B. În cazul în care o Instituție Financiară Raportoare deține informații concrete sau are motive să știe că beneficiarul este o Persoană care face obiectul raportării, Instituția Financiară Raportoare trebuie să respecte procedurile de la secțiunea III subsecțiunea B.

O Instituție Financiară Raportoare poate considera un Cont Financiar care constă în participația de care beneficiază un membru în cadrul unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare de grup sau al unui Contract cu rentă viageră de grup ca fiind un Cont Financiar care este un cont care nu face obiectul raportării până la data la care suma respectivă trebuie plătită angajatului/deținătorului unui certificat sau beneficiarului, în cazul în care Contul Financiar care constă în participația de care beneficiază un membru în cadrul unui

1. Instituția Financiară Raportoare poate considera că un beneficiar persoană fizică (altul decât deținătorul) al unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau al unui Contract de rentă viageră care beneficiază de o indemnizație de deces nu este o Persoană care face obiectul raportării și poate considera un astfel de Cont Financiar ca nefiind un Cont care face obiectul raportării, cu excepția cazului în care Instituția Financiară Raportoare are informații concrete sau are motive să cunoască faptul că beneficiarul este o Persoană care face obiectul raportării.

2. Instituția Financiară Raportoare are motive să cunoască faptul că beneficiarul unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau al unui Contract de rentă viageră este o Persoană care face obiectul raportării dacă informațiile colectate și asociate respectivului beneficiar conțin indicii conform celor prevăzute la pct. 12, subsecțiunea B din secțiunea a III-a. În cazul în care o Instituție Financiară Raportoare deține informații concrete sau are motive să cunoască faptul că beneficiarul este o Persoană care face obiectul raportării, Instituția Financiară Raportoare trebuie să respecte procedurile de la subsecțiunea B din Secțiunea a III-a.

3. Instituția Financiară Raportoare poate considera un Cont Financiar care constă în participația de care beneficiază un membru în cadrul unui Contract de



Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare de grup sau al unui Contract cu rentă viageră de grup îndeplinește următoarele cerințe:

(i) Contractul de asigurare cu valoare de răscumpărare de grup sau Contractul cu rentă viageră de grup îi este emis unui angajator și asigură cel puțin 25 de angajați/deținători de certificate;

(ii) angajatul/deținătorii de certificate au dreptul să beneficieze de orice valoare înscrisă în contract în legătură cu participația sa și să numească beneficiari pentru indemnizația plătită la decesul angajatului; și

(iii) suma agregată plătită oricărui angajat/deținător de certificat sau beneficiar nu depășește un quantum în moneda fiecărui stat membru care corespunde sumei de 1 000 000 USD.

Termenul «Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare de grup» înseamnă un Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare care:

(i) asigură persoane fizice care sunt afiliate prin intermediul unui angajator, al unei organizații profesionale, al unui sindicat ori al altei asociații sau grupări; și

asigurare cu valoare de răscumpărare de grup sau al unui Contract de rentă viageră de grup drept un Cont Financiar care este un Cont care nu face obiectul raportării, până la data la care suma respectivă trebuie plătită angajatului/deținătorului unui certificat sau beneficiarului, în cazul în care Contul Financiar care constă în participația de care beneficiază un membru în cadrul unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare de grup sau al unui Contract de rentă viageră de grup îndeplinește următoarele cerințe:

a) Contractul de asigurare cu valoare de răscumpărare de grup sau Contractul de rentă viageră de grup îi este emis unui angajator și asigură cel puțin 25 de angajați/deținători de certificate;

b) angajatul/deținătorul/ii de certificate au dreptul să beneficieze de orice valoare înscrisă în contract în legătură cu participația lor și să numească beneficiari pentru indemnizația plătită la decesul angajatului; și

c) suma agregată plătită oricărui angajat/deținător de certificat sau beneficiar nu depășește echivalentul în lei a 1.000.000 USD.

4. Termenul "Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare de grup" înseamnă un Contract de asigurare



(ii) impune plata unei prime pentru fiecare membru al grupului (sau membru al unei categorii din cadrul grupului), care este stabilită fără a lua în considerare caracteristicile individuale de sănătate, altele decât vârsta, genul și obiceiurile legate de fumat ale respectivului membru al grupului (sau a categoriei de membri).

Termenul «Contract cu rentă viageră de grup» înseamnă un Contract cu rentă viageră în care creditorii sunt persoane fizice care sunt afiliate prin intermediul unui angajator, al unei organizații profesionale, al unui sindicat, ori al altei asociații sau grupări.

C. Norme privind Agregarea soldurilor conturilor și Conversia monetară

1. Agregarea Conturilor de persoană fizică.

În scopul stabilirii soldului sau a valorii agregata Conturilor Financiare deținute de o persoană fizică, o Instituție Financiară Raportoare este obligația de a agrega toate Conturile Financiare administrate de Instituția Financiară Raportoare, sau de o Entitate afiliată, dar numai în măsura în care sistemele informatice ale Instituției Financiare Raportoare arată o legătură între Conturile Financiare prin referire la un element de date, cum ar fi numărul de client sau NIF și permite agregarea soldurilor sau a valorii conturilor.

cu valoare de răscumpărare care:

a) asigură persoane fizice care sunt afiliate prin intermediul unui angajator, al unei organizații profesionale, al unui sindicat ori al altei asociații sau grupări; și

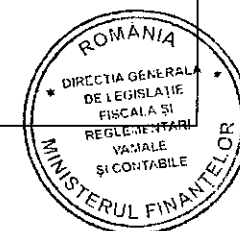
b) impune plata unei prime pentru fiecare membru al grupului (sau membru al unei categorii din cadrul grupului), care este stabilită fără a lua în considerare caracteristicile individuale de sănătate, altele decât vârsta, genul și obiceiurile legate de fumat ale respectivului membru al grupului (sau ale categoriei de membri).

5. Termenul "Contract de rentă viageră de grup" înseamnă un Contract de rentă viageră în care creditorii sunt persoane fizice care sunt afiliate prin intermediul unui angajator, al unei organizații profesionale, al unui sindicat ori al altei asociații sau grupări.

C. Norme privind Agregarea soldurilor conturilor și Conversia monetară

1. Agregarea Conturilor de persoană fizică și a Conturilor de entitate se realizează astfel:

a) Instituția Financiară Raportoare are obligația de a agrega sau de a lua în considerare toate Conturile Financiare administrate de către aceasta sau de o Entitate



Fiecărui titular al unui Cont Financiar deținut în comun i se atribuie soldul sau valoarea integrală a Contului Financiar deținut în comun în scopul aplicării cerințelor privind agregarea prevăzute la prezentul punct.

## 2. Agregarea Conturilor de entitate.

În scopul stabilirii soldului sau a valorii agregate a Conturilor Financiare deținute de o Entitate, o Instituție Financiară Raportoare are obligația de a lua în considerare toate Conturile Financiare care sunt administrate de Instituția Financiară Raportoare sau de o Entitate afiliată, dar numai în măsura în care sistemele informatice ale Instituției Financiare Raportoare arată o legătură între Conturile Financiare prin referire la un element de date, cum ar fi numărul de client sau NIF și permit agregarea soldurilor sau a valorilor conturilor. Fiecărui titular al unui Cont Financiar deținut în comun i se atribuie soldul sau valoarea integrală a Contului Financiar deținut în comun în scopul aplicării cerințelor privind agregarea prevăzute la prezentul punct.

3. Norme speciale privind agregarea conturilor aplicabile responsabililor pentru relații cu clienții. În scopul stabilirii soldului sau a valorii agregate a Conturilor Financiare deținute de o persoană pentru a stabili dacă un Cont Financiar este un Cont cu Valoare Mare, o Instituție Financiară Raportoare are, de asemenea, obligația ca, în cazul oricărui Conturi Financiare cu

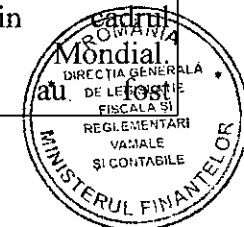
afiliată, dar numai în măsura în care sistemele informatice ale Instituției Financiare Raportoare arată o legătură între Conturile Financiare prin referire la un element de date, cum ar fi numărul de client sau Numărul/Numerele de identificare fiscală, și permite agregarea soldurilor sau a valorii conturilor.

b) Fiecărui titular al unui Cont Financiar deținut în comun i se atribuie soldul sau valoarea integrală a Contului Financiar deținut în comun în scopul aplicării cerințelor privind agregarea.

Prevederea este preluată la punctul 1, agregarea conturilor de entitate și cele de persoană fizică este structurată într-un singur paragraf.

2. În scopul stabilirii soldului sau a valorii agregate a Conturilor Financiare deținute de o persoană, pentru a stabili dacă un Cont Financiar este un Cont cu Valoare Mare, Instituția Financiară Raportoare are, de asemenea, obligația ca, pe lângă normele de agregare a conturilor prevăzute mai sus, în cazul oricărui Conturi Financiare cu privire la care responsabilul pentru relații cu clienții cunoaște sau are motive să cunoască faptul că sunt în mod direct sau indirect deținute, controlate sau instituite (altfel decât în capacitate fiduciară) de către aceeași persoană, de a agrega toate conturile respective. Această cerință prevede agregarea tuturor conturilor pe care responsabilul pentru relații cu clienții le-a asociat între ele prin

<p>privire la care responsabilul pentru relații cu clienții știe sau are motive să știe că sunt în mod direct sau indirect deținute, controlate sau instituite (altfel decât în capacitate fiduciară) de către aceeași persoană, de a agrega toate respectivele conturi.</p> <p>4. Sumele se citesc ca incluzând echivalentul în alte monede. Toate sumele exprimate în monedele diferitelor state membre se citesc ca incluzând sumele echivalente în alte monede, astfel cum sunt stabilite prin legislația națională.</p>	<p>intermediul unui nume, cod de relație, număr de identificare client, Numărul/Numerele de identificare fiscală sau alt indicator similar sau pe care responsabilul pentru relații cu clienții le-ar asocia în mod regulat între ele în temeiul procedurilor Instituției Financiare sau ale departamentului, diviziei sau unității cu care responsabilul pentru relații cu clienții este asociat.</p> <p>3. Instituțiile Financiare Raportoare trebuie să folosească sumele echivalente în lei pentru sumele exprimate în dolari SUA, în vederea stabilirii pragurilor de raportare din prezenta anexă. Instituțiile Financiare Raportoare care funcționează în mai multe state pot să aplice sumele cu titlu de prag exprimate în dolari SUA, alături de sumele echivalente în alte monede naționale.</p>	
<p><b>SECȚIUNEA VIII</b></p> <p><b>DEFINIȚIILE TERMENILOR</b></p> <p>Următorii termeni sunt definiți în continuare:</p> <p><b>A. Instituție Financiară Raportoare</b></p> <p>1. Termenul «Instituție Financiară Raportoare» înseamnă orice Instituție Financiară a unui stat membru care nu este o Instituție Financiară Nonraportoare. Termenul «Instituție Financiară a unui stat membru» înseamnă: (i) orice Instituție Financiară care este rezidentă într-un stat membru, dar exclude orice sucursală</p>	<p><b>SECȚIUNEA a VIII-a</b></p> <p><b>DEFINIȚIILE TERMENILOR</b></p> <p>Următorii termeni sunt definiți în continuare:</p> <p><b>A. Instituție Financiară Raportoare</b></p> <p>1. Termenul "Instituție Financiară Raportoare" înseamnă orice Instituție Financiară care nu este o Instituție Financiară Nonraportoare. Termenul "Instituție Financiară " înseamnă: (i) orice Instituție Financiară care este rezidentă în</p>	<p>Prevederile acestei secțiuni au fost completate cu Comentariile asupra Modelului de acord între autoritățile competente și Standardului Comun de Raportoare, elaborate de OCDE, pentru ca a se asigura implementarea în legislația națională a recomandărilor experților din cadrul Forumului Recomandărilor</p>



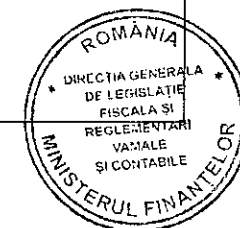
<p>a respectivei Instituții Financiare care se află în afara teritoriului statului membru respectiv, și (ii) orice sucursală a unei Instituții Financiare care nu este rezidentă într-un stat membru, în cazul în care sucursala respectivă se află în respectivul stat membru.</p>	<p>România, dar exclude orice sucursală a respectivei Instituții Financiare care se află în afara teritoriului României; și (ii) orice sucursală a unei Instituții Financiare care nu este rezidentă în România, în cazul în care sucursala respectivă se află în România.</p>	<p>formulate în cadrul procesului de evaluare a cadrului legislativ național de implementare a standardului.</p>
<p>2. Termenul «Instituție Financiară dintr-o Jurisdicție Participantă» înseamnă: (i) orice Instituție Financiară care este rezidentă într-o Jurisdicție Participantă, dar exclude orice sucursală a respectivei Instituții Financiare care se află în afara teritoriului Jurisdicției Participante și (ii) orice sucursală a unei Instituții Financiare care nu este rezidentă într-o Jurisdicție Participantă, în cazul în care sucursala respectivă se află într-o Jurisdicție Participantă.</p>	<p>2. Termenul "Instituție Financiară dintr-o Jurisdicție Participantă" înseamnă: a) orice Instituție Financiară care este rezidentă într-o Jurisdicție Participantă, dar exclude orice sucursală a respectivei Instituții Financiare care se află în afara teritoriului Jurisdicției Participante; și b) orice sucursală a unei Instituții Financiare care nu este rezidentă într-o Jurisdicție Participantă, în cazul în care sucursala respectivă se află într-o Jurisdicție Participantă. 3. Instituția Financiară dintr-o Jurisdicție Participantă, așa cum este definită la pct. 2, este "rezidentă" într-o Jurisdicție Participantă dacă este supusă cadrului legal al respectivei Jurisdicții Participante. 4. În cazul în care o fiducie/trust, după caz, este o Instituție Financiară, indiferent în ce Jurisdicție Participantă are rezidența fiscală, fiducia/trustul este considerată a se supune cadrului legal al respectivei jurisdicții dacă unul sau mai mulți fiduciarți sunt rezidenți în respectiva jurisdicție, cu excepția cazului în care fiducia/trustul raportează toate informațiile altei Jurisdicții Participante unde are rezidența fiscală, în conformitate cu prezenta anexă cu privire la Conturile care fac obiectul raportării administrate de fiducie/trust. 5. În cazul în care o Instituție Financiară, alta în afară de fiducie/trust, după caz, nu are o rezidență fiscală, fie pentru că este considerată ca fiind transparentă din punct</p>	

de vedere fiscal sau este localizată într-o jurisdicție care nu impozitează veniturile, atunci această Instituție Financiară este considerată ca fiind rezidentă a Jurisdicției Participante și este, în consecință, o Instituție Financiară a jurisdicției respective dacă:

- a) este înființată în baza legilor din Jurisdicția Participantă; sau
- b) locul conducerii sale efective se află în Jurisdicția Participantă; sau
- c) se supune supravegherii financiare din Jurisdicția Participantă.

6. În cazul în care Instituția Financiară, alta decât o fiducie/un trust, după caz, are rezidența în două sau mai multe Jurisdicții Participante, această Instituție Financiară se supune obligațiilor de raportare și de diligență fiscală din Jurisdicția Participantă în care își administrează Contul/Conturile Financiar/e.

7. În scopul aplicării procedurilor de diligență fiscală și de raportare prevăzute în prezenta anexă, termenul "sucursală" înseamnă un loc de afaceri sau un birou al unei Instituții Financiare care este considerat o sucursală în temeiul legislației privind înființarea într-o jurisdicție sau care este reglementat în alt mod de legislația unei jurisdicții ca fiind diferită de alte locuri de afaceri sau birouri sau sucursale ale Instituției Financiare. O sucursală include un loc de afaceri sau un birou al Instituției Financiare situat într-o jurisdicție în care Instituția Financiară este rezidentă și un birou al Instituției Financiare situat într-o jurisdicție în care Instituția Financiară este înființată. Toate locurile de afaceri sau birourile Instituției Financiare Raportoare dintr-o singură jurisdicție vor fi considerate drept o singură sucursală.



3. Termenul «Instituție Financiară» înseamnă o Instituție de Custodie, o Instituție Depozitară, o Entitate de Investiții sau o Companie de asigurări determinată.

4. Termenul «Instituție de Custodie» înseamnă orice Entitate care deține, ca parte substanțială a activității sale, Active Financiare în contul unor terți. O Entitate deține, ca parte substanțială a activității sale, Active Financiare în contul unor terți dacă venitul brut al Entității atribuibil deținerii de Active Financiare și serviciilor financiare conexe este egal sau mai mare de 20 % din venitul brut al Entității pe perioada cea mai scurtă dintre următoarele: (i) perioada de trei ani care se încheie la data de 31 decembrie (sau în ultima zi a unei perioade contabile care nu este un an calendaristic) dinaintea anului în care se efectuează calculul sau (ii) perioada în cursul căreia Entitatea a existat.

8. Termenul "Instituție Financiară" înseamnă o Instituție de Custodie, o Instituție Depozitară, o Entitate de Investiții sau o Companie de asigurări specificată.

9. Termenul "Instituție de Custodie" înseamnă orice Entitate care deține, ca parte substanțială a activității sale, Active Financiare în contul unor terți. O Entitate deține, ca parte substanțială a activității sale, Active Financiare în contul unor terți dacă venitul brut al Entității atribuibil deținerii de Active Financiare și serviciilor financiare conexe este egal sau mai mare de 20% din venitul brut al Entității pe perioada cea mai scurtă dintre următoarele:

- a) perioada de trei ani care se încheie la data de 31 decembrie sau în ultima zi a unei perioade contabile care nu este un an calendaristic dinaintea anului în care se efectuează calculul; sau
- b) perioada în cursul căreia Entitatea a existat.

10. Termenul "venit atribuibil deținerii de active financiare și servicii financiare conexe" se referă la:

- a) onorarii pentru custodia, administrarea contului și taxe de transfer;
- b) comisioanele și taxele realizate din executarea și taxarea tranzacțiilor de titluri cu privire la activele financiare deținute în custodie;
- c) veniturile realizate din extinderea creditului către clienți cu privire la Activele Financiare deținute în custodie sau obținute printr-o extindere de credit;
- d) venituri realizate pe o plajă de licitare a Activelor Financiare deținute în custodie;
- e) onorarii pentru furnizarea consultațiilor financiare în legătură cu Activele Financiare deținute sau susceptibil să fie deținute în custodie de entitate; și
- f) pentru serviciile de compensare și decontare.

5. Termenul «Instituție Depozitară» înseamnă orice Entitate care atrage depozite în cadrul obișnuit al activității bancare sau al unei activități similare.

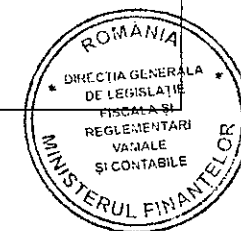
11. Entitățile care păstrează și administrează Active Financiare în numele unor terți, precum băncile de custodie, brokerii și depozitari centrali de valori mobiliare, sunt considerate în general drept Instituții de custodie. Entitățile care nu dețin Active financiare pentru terți, nu sunt considerate Instituții de Custodie.

12. Termenul de «Instituție Depozitară» înseamnă orice Entitate care atrage depozite în cadrul obișnuit al activității bancare sau al unei activități similare.

13. O Entitate este considerată a fi implicată în "activități bancare sau alte activități similare" dacă, în cadrul obișnuit al activității sale cu clienții, Entitatea atrage depozite sau alte investiții similare de fonduri și se angajează în mod regulat într-una sau multe dintre activitățile de mai jos:

- a) acordă credite în cont propriu;
- b) cumpără, vinde, reduce sau negociază conturi de creanțe, obligații de plată în tranșe, bilete la ordin, trate, cecuri, cambii, acceptări sau alte certificate de îndatorare;
- c) emite scrisori de credit și negociază trate utilizate în temeiul acestora;
- d) oferă fiducii și servicii fiduciare;
- e) finanțează tranzacții de schimb valutar; sau
- f) încheie, cumpără sau vinde contracte de leasing financiar sau active luate în leasing.

14. Băncile, organizațiile cooperatiste de credit, băncile de economisire și creditare în domeniul locativ și băncile de credit ipotecar sunt considerate în general Instituții Depozitare. Cu toate acestea, dacă o Entitate desfășoară o activitate bancară sau similară, se stabilește în funcție de



<p>6. Termenul «Entitate de Investiții» înseamnă orice Entitate:</p> <p>(a) care desfășoară, ca activitate principală, una sau mai multe dintre următoarele activități sau operațiuni pentru sau în numele unui client:</p> <p>(i) tranzacții cu instrumente de piață monetară (cecuri, bonuri de trezorerie, certificate de depozit, instrumente derivate etc.); schimb valutar; instrumente în materie de schimb valutar, rata dobânzii și indici bursieri; titluri de valoare transferabile; sau tranzacții la termen cu mărfuri;</p> <p>(ii) administrarea individuală și colectivă a portofoliului; sau</p> <p>(iii) care investește, administrează sau gestionează în alt mod Active Financiare sau bani în numele altor persoane;</p>	<p>caracterul real al acestor activități ale Entității.</p> <p>15. În categoria Instituțiilor Depozitare definite conform prezentei subsecțiuni se încadrează și casele de ajutor reciproc, reglementate potrivit legislației specifice.</p> <p>16. O instituție nu este considerată a fi implicată într-o activitate bancară sau în alte activități similare dacă instituția acceptă depozite de la persoane, doar ca garanții aferente unei vânzări sau închirieri de bunuri imobile sau conform unei alte convenții financiare încheiată între instituție și persoana care deține depozitul la această entitate.</p> <p>17. Termenul "Entitate de Investiții" înseamnă orice Entitate:</p> <p>a) care desfășoară, ca activitate principală, una sau mai multe dintre următoarele activități ori operațiuni pentru sau în numele unui client, fără a include oferirea de consultanță neobligatorie acestuia privind investițiile:</p> <p>(i) tranzacții cu instrumente de piață monetară (cecuri, certificate de trezorerie, certificate de depozit, instrumente derivate etc.); schimb valutar; instrumente în materie de schimb valutar, rata dobânzii și indici bursieri; titluri de valoare transferabile; sau tranzacții la termen cu mărfuri;</p> <p>(ii) administrarea individuală și colectivă a portofoliului; sau</p> <p>(iii) investirea , administrarea sau gestionarea în alt mod Active Financiare sau bani în numele altor persoane; sau</p>	
--	---	--



sau

(b) al cărei venit brut provine în principal din activități de investire, reinvestire sau tranzacționare de Active Financiare, în cazul în care Entitatea este administrată de către o altă Entitate care este o Instituție Depozitară, o Instituție de Custodie, o Companie de asigurări specificată sau o Entitate de Investiții, astfel cum sunt prevăzute la subsecțiunea A punctul 6 litera (a).

O Entitate este considerată a desfășura ca activitate principală una sau mai multe dintre activitățile menționate la subsecțiunea A punctul 6 litera (a), sau venitul brut al unei Entități este atribuibil în principal activităților de investire, reinvestire sau tranzacționare de Active Financiare în sensul subsecțiunii A punctul 6 litera (b), în cazul în care venitul brut al Entității atribuibil activităților relevante este egal sau mai mare de 50 % din venitul brut al Entității pe perioada cea mai scurtă dintre

b) al cărei venit brut provine în principal din activități de investire, reinvestire sau tranzacționare de Active Financiare, în cazul în care Entitatea este administrată de către o altă Entitate care este o Instituție Depozitară, o Instituție de Custodie, o Companie de asigurări specificată sau o Entitate de Investiții, astfel cum sunt prevăzute la lit. a).

18. O Entitate este administrată de altă Entitate dacă Entitatea care o administrează desfășoară fie direct, fie prin intermediul unui furnizor de servicii, oricare dintre activitățile sau operațiunile prevăzute la pct. 17 lit. a) în numele Entității administrate.

Totuși, o Entitate nu administrează o altă Entitate în cazul în care nu are competență discreționară de a administra în tot sau în parte activele acelei Entități.

În cazul în care o Entitate este administrată de un mix de Instituții Financiare, ENF sau de persoane fizice, Entitatea este considerată a fi administrată de o altă Entitate care este o Instituție Depozitară, o Instituție de Custodie, o Companie de asigurări specificată sau o Entitate de Investiții astfel cum sunt prevăzute la pct. 17 lit. a), dacă una dintre entitățile care administrează este o Entitate de acest fel.

19. O Entitate este considerată a desfășura ca activitate principală una sau mai multe dintre activitățile prevăzute la pct. 17 lit. a), sau venitul brut al unei Entități este atribuibil în principal activităților de investire, reinvestire sau tranzacționare de Active Financiare în sensul pct. 17 lit. b), în cazul în care venitul brut al Entității atribuibil activităților relevante este egal sau mai mare de 50% din venitul brut al Entității pe perioada cea mai scurtă dintre următoarele:



următoarele: (i) perioada de trei ani care se încheie la data de 31 decembrie a anului dinaintea anului în care se efectuează calculul; sau (ii) perioada în cursul căreia Entitatea a existat. Termenul «Entitate de Investiții» nu include o Entitate care este o ENFS activă, întrucât Entitatea respectivă îndeplinește oricare dintre criteriile prevăzute la subsecțiunea D punctul 8 literele (d)-(g).

Prezentul punct se interpretează într-o manieră consecventă cu limbajul similar utilizat în definiția termenului «Instituție Financiară» din recomandările Grupului de Acțiune Financiară.

7. Termenul «Activ Financiar» include un titlu de valoare (de exemplu, acțiuni în cadrul capitalului unei societăți comerciale; participații în capitalurile proprii sau dreptul la beneficii în cadrul unui parteneriat deținut de mulți asociați sau cotate la bursă sau în cadrul unei fiducii; bilete la ordin, obligațiuni sau alte titluri de datorie), drepturi generate de un parteneriat, o marfă, un swap (de exemplu, swap pe rata dobânzii, swap

a) perioada de trei ani care se încheie la data de 31 decembrie a anului dinaintea anului în care se efectuează calculul; sau

b) perioada în cursul căreia Entitatea a existat. Termenul "Entitate de Investiții" nu include o Entitate care este o ENF activă, întrucât Entitatea respectivă îndeplinește oricare dintre criteriile prevăzute la pct. 9, lit. d) - g), subsecțiunea D.

20. O Entitate este considerată a fi o Entitate de Investiții dacă funcționează sau se declară drept un organism de plasament colectiv, fond mutual, fond tranzacționat la bursă, un fond de capital privat, un fond speculativ, fond cu capital de risc, fond pentru preluări realizate cu capital împrumutat sau orice alt organism de investiții similar înființat în baza unei strategii de investiții pentru investire, reinvestire sau tranzacționare de Active Financiare.

Nu se consideră Entitate de Investiții entitatea care se comportă ca o societate de investire, administrare sau gestionare a drepturilor asupra unor bunuri imobile care nu sunt titluri de datorie în numele altor persoane, precum o fiducie de investiții imobiliare.

21. Termenul de Entitate de Investiții trebuie interpretat într-o manieră consecventă cu similară utilizată în definiția termenului «Instituție Financiară» din recomandările Grupului de Acțiune Financiară.

22. Termenul "Activ Financiar" include un titlu de valoare, de exemplu, acțiuni în cadrul capitalului unei societăți comerciale; participații în capitalurile proprii sau dreptul la beneficii în cadrul unui parteneriat deținut de mulți asociați sau cotate la bursă sau în cadrul unei fiducii; bilete la ordin, obligațiuni sau alte titluri de datorie. De asemenea termenul "Activ Financiar" include drepturi generate de un parteneriat, o marfă, un swap, de exemplu,

valutar, swap de bază, rată de dobândă cu plafon maxim, rata de dobândă cu prag minim, swap pe mărfuri, swap pe acțiuni, swap pe indici bursieri și acorduri similare), un Contract de asigurare sau un Contract cu 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 cu rentă viageră. Termenul «Activ Financiar» nu include drepturile directe asupra unor bunuri imobile, care să nu fie titluri de datorie.

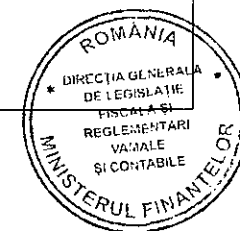
8. Termenul «Companie de asigurări specificată» înseamnă orice Entitate care este o companie de asigurări (sau societatea holding a unei companii de asigurări) care emite sau este obligată să efectueze plăți cu privire la un Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau la un Contract cu rentă viageră.

swap pe rata dobânzii, swap valutar, swap de bază, rată de dobândă cu plafon maxim, rată de dobândă 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.

23. Titlurile de creanță negociabile care sunt tranzacționate pe o piață reglementată sau pe o piață extrabursieră și distribuite și deținute prin intermediul Instituțiilor Financiare, și acțiunile sau titlurile la o fiducie de investiții imobiliare, sunt considerate în general Active Financiare.

24. Termenul "Companie de asigurări specificată" înseamnă orice Entitate care este o companie de asigurări sau societatea holding a unei companii de asigurări reglementată ca o societate de asigurări în temeiul Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, care emite sau este obligată să efectueze plăți cu privire la un Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau la un Contract de rentă viageră.

25. O companie de asigurări este o Entitate :  
a) al cărei venit brut, spre exemplu, veniturile din primele brute și din investițiile brute, asociate cu asigurarea, reasigurarea, și Contractul cu rentă viageră, depășește 50% din venitul total brut din anul calendaristic imediat



<p><b>B. Instituție Financiară Nonraportoare</b></p> <p>1. Termenul «Instituție Financiară Nonraportoare» înseamnă orice Instituție Financiară care este:</p> <p>(a) o Entitate guvernamentală, o Organizație internațională sau o Bancă centrală, în afară de situațiile care se referă la o plată care derivă dintr-o obligație care incumbă în legătură cu o activitate financiară comercială de tipul celor desfășurate de o Companie de asigurări specificată, de o Instituție de Custodie sau de o Instituție depozitară;</p> <p>(b) un Fond de pensii cu participare largă; un Fond de pensii cu participare restrânsă; un Fond de pensii al unei Entități guvernamentale, al unei Organizații internaționale sau al unei Bănci centrale; sau un Emitent de carduri de credit calificat;</p>	<p>precedent; sau</p> <p>b) a cărei valoare agregată a activelor asociate cu asigurarea, reasigurarea și Contractele cu rentă viageră depășește 50% din totalul activelor în orice moment pe durata anului calendaristic anterior.</p> <p>26. Majoritatea companiilor de asigurări de viață sunt considerate în general Companii de asigurare specificate. Entitățile care nu emit Contracte de asigurare cu valoare de răscumpărare sau Contracte cu rentă viageră și nici nu sunt obligate să facă plăți cu privire la acestea, nu sunt considerate a fi Companii de asigurare specificate.</p> <p>27. Activitățile de constituire de rezerve ale unei companii de asigurare nu determină considerarea companiei drept o Instituție de Custodie, o Instituție Depozitară sau o Entitate de Investiții.</p> <p><b>B. Instituție Financiară Nonraportoare</b></p> <p>1. Termenul "Instituție Financiară Nonraportoare" înseamnă orice Instituție Financiară care este:</p> <p>a) o Entitate guvernamentală, o Organizație internațională sau o Bancă centrală, în afară de situațiile care se referă la o plată care derivă dintr-o obligație care incumbă în legătură cu o activitate financiară comercială de tipul celor desfășurate de o Companie de asigurări specificată, de o Instituție de Custodie sau de o Instituție Depozitară;</p> <p>b) un Fond de pensii cu participare largă; un Fond de pensii cu participare restrânsă; un Fond de pensii al unei Entități guvernamentale, al unei Organizații internaționale sau al unei Bănci centrale; sau un Emitent de carduri de credit calificat;</p>	
---	--	--

(c) orice altă Entitate care prezintă un risc scăzut de a fi utilizată pentru evaziune fiscală, are caracteristici similare în mod substanțial cu oricare dintre Entitățile prevăzute la subsecțiunea B punctul 1 literele (a) și (b) și este inclusă pe lista Instituțiilor Financiare nonraportoare menționată la articolul 8 alineatul (7a) din prezenta directivă, cu condiția ca statutul respectivei Entități drept Instituție Financiară Nonraportoare să nu aducă atingere obiectivelor prezentei directive;

(d) un Organism de plasament colectiv exceptat; sau

(e) o fiducie, în măsura în care fiduciarul este o Instituție Financiară Raportoare și raportează toate informațiile care trebuie raportate în conformitate cu secțiunea I cu privire la toate Conturile fiduciei care fac obiectul raportării.

2. Termenul «Entitate guvernamentală» înseamnă guvernul unui stat membru sau al unei alte jurisdicții, orice subdiviziune politică a unui stat membru sau a unei alte jurisdicții (care, pentru evitarea oricărei ambiguități, include un stat, o provincie, un județ sau o localitate), sau orice organism sau agenție deținut(ă) integral de un stat membru sau de o altă jurisdicție ori de una sau mai multe dintre subdiviziunile sus-menționate (fiecare reprezentând o «Entitate guvernamentală»). Această categorie este alcătuită din părți integrante, entități controlate și subdiviziuni politice ale unui stat membru sau ale unei alte jurisdicții.

(a) O «parte integrantă» a unui stat membru sau a unei alte jurisdicții înseamnă orice persoană, organizație, agenție, birou, fond, organism public sau alt organism, oricare ar fi denumirea sa, care constituie o autoritate administrativă a unui stat membru sau a unei alte jurisdicții. Veniturile nete ale autorității

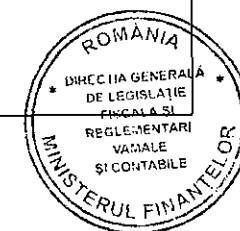
c) orice altă Entitate care prezintă un risc scăzut de a fi utilizată pentru evaziune fiscală care are caracteristici similare în mod substanțial cu oricare dintre Entitățile prevăzute la lit. a) și b), cu condiția ca statutul respectivei Entități drept Instituție Financiară Nonraportoare să nu aducă atingere prevederilor art. 62 alin. (1) și (2) și art. 291 alin. (4);

d) un Organism de plasament colectiv exceptat; sau

e) o fiducie, în măsura în care fiduciarul este o Instituție Financiară Raportoare și raportează toate informațiile în conformitate cu Secțiunea I cu privire la toate Conturile fiduciei care fac obiectul raportării.

2. Termenul »Entitate guvernamentală» înseamnă Guvernul României sau al unei alte jurisdicții, orice subdiviziune politică a României sau a unei alte jurisdicții care, include un stat, o provincie, un județ sau o localitate. De asemenea, înseamnă orice organism sau agenție deținut/ă integral de România sau de o altă jurisdicție ori de una sau mai multe dintre subdiviziunile sus-menționate, fiecare reprezentând o Entitate guvernamentală. Această categorie este alcătuită din părți integrante, entități controlate și subdiviziuni politice ale României sau ale unei alte jurisdicții:

a) O "parte integrantă" a României sau a unei alte jurisdicții înseamnă orice persoană, organizație, agenție, birou, fond, organism public sau alt organism, oricare ar fi denumirea sa, care constituie o autoritate administrativă a României sau a unei alte jurisdicții. Veniturile nete ale autorității administrative trebuie să fie creditate contului



administrative trebuie să fie creditate contului propriu al acesteia sau altor conturi ale statului membru sau al unei alte jurisdicții și nicio parte a acestora nu trebuie să revină în beneficiul vreunei persoane private. O parte integrantă nu include nicio persoană fizică care este un membru al guvernului, funcționar sau administrator care acționează cu titlu privat sau personal.

(b) O entitate controlată înseamnă o Entitate care este, formal, separată de statul membru sau altă jurisdicție sau care constituie, în alt mod, o entitate juridică separată, cu condiția ca:

(i) Entitatea să fie deținută și controlată în totalitate de una sau mai multe Entități guvernamentale, direct sau prin intermediul uneia sau al mai multor entități controlate;

(ii) veniturile nete ale Entității să fie creditate contului propriu al acesteia sau altor conturi ale uneia sau ale mai multor Entități guvernamentale și nicio parte a acestora să nu revină în beneficiul vreunei persoane private;

și

(iii) activele Entității să revină uneia sau mai multor Entități guvernamentale în momentul dizolvării acesteia.

(c) Venitul nu revine în beneficiul persoanelor fizice în cazul în care respectivele persoane sunt beneficiarii-țintă ai unui program guvernamental, iar activitățile din cadrul programului sunt desfășurate pentru publicul larg în interes general sau se referă la administrarea unei părți a guvernului. Cu toate acestea, sub rezerva dispozițiilor anterioare, se consideră că venitul revine în beneficiul persoanelor fizice în cazul în care este

propriu al acesteia sau altor conturi ale României sau al unei alte jurisdicții și nicio parte a acestora nu trebuie să revină în beneficiul vreunei persoane private. O parte integrantă nu include nicio persoană fizică care este un membru al guvernului, funcționar sau administrator care acționează cu titlu privat sau personal;

b) O "entitate controlată" înseamnă o Entitate care este, formal, separată de România sau de altă jurisdicție sau care constituie, în alt mod, o entitate juridică separată, cu condiția ca:

(i) Entitatea să fie deținută și controlată, în totalitate, de una sau mai multe Entități guvernamentale, direct sau prin intermediul uneia sau al mai multor entități controlate;

(ii) veniturile nete ale Entității să fie creditate contului propriu al acesteia sau altor conturi ale uneia sau ale mai multor Entități guvernamentale și nicio parte a acestora să nu revină în beneficiul vreunei persoane private; și

(iii) activele Entității să revină uneia sau mai multor Entități guvernamentale în momentul dizolvării acesteia.

c) Venitul nu revine în beneficiul persoanelor în cazul în care respectivele persoane sunt beneficiarii-țintă ai unui program guvernamental, iar activitățile din cadrul programului sunt desfășurate pentru publicul larg în interes general sau se referă la administrarea unei părți a guvernului. Cu toate acestea, sub rezerva dispozițiilor anterioare, se consideră că venitul revine în beneficiul persoanelor în cazul în care este obținut din folosirea unei

obținut din folosirea unei Entități Governamentale pentru a desfășura o activitate comercială, cum ar fi o activitate bancară comercială, care furnizează servicii financiare persoanelor fizice.

3. Termenul «Organizație internațională» înseamnă orice organizație internațională ori agenție sau organism deținut în totalitate de aceasta. Această categorie include orice organizație interguvernamentală (inclusiv o organizație supranațională): (i) care este alcătuită în primul rând din guverne; (ii) care are în vigoare un acord privind sediul sau un acord în mod fundamental similar cu statul membru; și (iii) al cărei venit nu revine în beneficiul unor persoane private.

4. Termenul «Bancă centrală» înseamnă o instituție care este, prin lege sau prin hotărâre de guvern, autoritatea principală, în afară de guvernul propriu-zis al statului membru, care emite instrumente destinate să fie utilizate ca monedă. O astfel de instituție poate include un organism care este separat de guvernul statului membru, fie că este deținut sau nu, în totalitate sau parțial, de către statul membru.

5. Termenul «Fond de pensii cu participare largă» înseamnă un fond instituit pentru a furniza beneficii cu titlu de pensie, indemnizații de invaliditate sau de deces, sau orice combinație a acestora, către beneficiari care sunt actuali sau foști angajați (sau persoanele desemnate de către respectivii angajați) ai unuia sau ai mai multor angajatori în schimbul unor servicii prestate, cu condiția ca fondul:

(a) să nu aibă un singur beneficiar cu dreptul la mai mult de 5 % din activele fondului;

Entități Governamentale pentru a desfășura o activitate comercială, cum ar fi o activitate bancară comercială, care furnizează servicii financiare persoanelor.

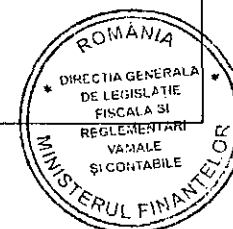
3. Termenul "Organizație internațională" înseamnă orice organizație internațională ori agenție sau organism deținut în totalitate de aceasta. Această categorie include orice organizație interguvernamentală (inclusiv o organizație supranațională) care:

(i) este alcătuită în primul rând din guverne;  
(ii) are în vigoare un acord privind sediul sau un acord în mod fundamental similar cu România; și  
(iii) al cărei venit nu revine în beneficiul unor persoane private.

4. În România, termenul "Bancă centrală" înseamnă Banca Națională a României, astfel cum este definită de prevederile art. 1 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, cu modificările și completările ulterioare.

5. Termenul "Fond de pensii cu participare largă" înseamnă un fond instituit pentru a furniza beneficii cu titlu de pensie, indemnizații de invaliditate sau de deces sau orice combinație a acestora către beneficiari care sunt actuali sau foști angajați sau persoanele desemnate de către respectivii angajați ai unuia sau ai mai multor angajatori în schimbul unor servicii prestate, cu condiția ca fondul:

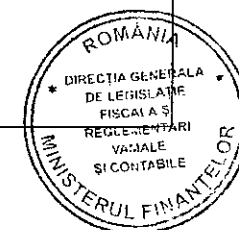
a) să nu aibă un singur beneficiar cu dreptul la mai mult de 5% din activele fondului;



<p>(b) să facă obiectul normelor guvernamentale și să raporteze informații autorităților fiscale; și</p> <p>(c) să îndeplinească cel puțin una dintre următoarele cerințe:</p> <p>(i) fondul este, în general, scutit de la plata impozitului pe veniturile din investiții sau impozitarea acestor venituri este amânată sau impozitată cu o cotă redusă, datorită statutului său de fond de pensii sau regim de pensii;</p> <p>(ii) fondul primește cel puțin 50 % din contribuțiile sale totale [altele decât transferurile de active de la alte regimuri prevăzute la subsecțiunea B punctele 5-7 sau din conturile de pensii prevăzute la subsecțiunea C punctul 17 litera (a)] din partea angajatorilor care le finanțează;</p> <p>(iii) plățile sau retragerile din fond sunt permise numai în cazul producerii unor evenimente determinate legate de pensionare, invaliditate sau deces [(cu excepția plăților periodice către alte fonduri de pensii prevăzute la subsecțiunea B punctele 5-7 și a conturilor de pensii prevăzute la subsecțiunea C punctul 17 litera (a)], sau, în cazul efectuării de plăți sau de retrageri înainte de evenimentele determinate, se aplică sancțiuni; sau</p> <p>(iv) contribuțiile angajaților (altele decât anumite contribuții autorizate) la fond sunt limitate în funcție de venitul câștigat de angajat sau nu pot depăși, anual, un quantum în moneda fiecărui stat membru care corespunde sumei de 50 000 USD, aplicând normele stabilite la secțiunea VII subsecțiunea C privind agregarea conturilor și conversia monetară.</p>	<p>b) să fie autorizat și să raporteze informații autorităților fiscale; și</p> <p>c) să îndeplinească cel puțin una dintre următoarele cerințe:</p> <p>(i) fondul este, în general, scutit de la plata impozitului pe veniturile din investiții sau impozitarea acestor venituri este amânată sau impozitată cu o cotă redusă, datorită statutului său de fond de pensii sau regim de pensii;</p> <p>(ii) fondul primește cel puțin 50% din contribuțiile sale totale, altele decât transferurile de active de la alte regimuri prevăzute la pct. 5 – 7 din prezenta subsecțiune sau din conturile de pensii prevăzute la lit. a), pct. 19 de la subsecțiunea C, din partea angajatorilor care le finanțează;</p> <p>(iii) plățile sau retragerile din fond sunt permise numai în cazul producerii unor evenimente determinate legate de pensionare, invaliditate sau deces, cu excepția plăților periodice către alte fonduri de pensii prevăzute la pct. 5 – 7 din prezenta subsecțiune și a conturilor de pensii prevăzute la lit. a), pct. 19 de la subsecțiunea C sau, în cazul efectuării de plăți sau de retrageri înainte de evenimentele determinate, se aplică sancțiuni; sau</p> <p>(iv) contribuțiile angajaților, altele decât anumite contribuții autorizate la fond sunt limitate în funcție de venitul câștigat de angajat sau nu pot depăși, anual, echivalentul în lei a 50.000 USD, aplicând normele stabilite la subsecțiunea C de la Secțiunea a VII-a privind Agregarea soldurilor conturilor și Conversia monetară.</p>	
--	---	--



<p>6. Termenul «Fond de pensii cu participare restrânsă» înseamnă un fond instituit pentru a furniza beneficii cu titlu de pensii sau indemnizații de invaliditate sau de deces către beneficiari care sunt actuali sau foști angajați (sau persoanele desemnate de către respectivii angajați) ai unuia sau ai mai multor angajatori în schimbul unor servicii prestate, cu următoarele condiții:</p> <p>(a) fondul să aibă mai puțin de 50 de participanți;</p> <p>(b) fondul să fie finanțat de unul sau mai mulți angajatori care nu sunt Entități de Investiții sau ENFS pasive;</p> <p>(c) contribuțiile angajatului și ale angajatorului la fond [altele decât transferurile de active din conturile de pensii prevăzute la subsecțiunea C punctul 17 litera (a)] să fie limitate în funcție de venitul câștigat și, respectiv, de remunerarea angajaților;</p> <p>(d) participanții care nu sunt rezidenți ai statului membru în care este stabilit fondul să nu aibă dreptul la mai mult de 20 % din activele fondului; și</p> <p>(e) fondul să facă obiectul normelor guvernamentale și să raporteze informații autorităților fiscale.</p> <p>7. Termenul «Fond de pensii al unei Entități guvernamentale, al unei Organizații internaționale sau al unei Bănci centrale» înseamnă un fond instituit de o Entitate guvernamentală, o Organizație internațională sau o Bancă centrală pentru a furniza beneficii cu titlu de pensii sau indemnizații de invaliditate sau de deces către beneficiari sau participanți care sunt actuali sau foști angajați (sau persoanele desemnate de către respectivii</p>	<p>6. Termenul "Fond de pensii cu participare restrânsă" înseamnă un fond instituit pentru a furniza beneficii cu titlu de pensii sau indemnizații de invaliditate sau de deces către beneficiari care sunt actuali sau foști angajați sau persoanele desemnate de către respectivii angajați ai unuia sau ai mai multor angajatori în schimbul unor servicii prestate, cu următoarele condiții:</p> <p>a) fondul să aibă mai puțin de 50 de participanți;</p> <p>b) fondul să fie finanțat de unul sau mai mulți angajatori care nu sunt Entități de Investiții sau ENF pasive;</p> <p>c) contribuțiile angajatului și ale angajatorului la fond, altele decât transferurile de active din conturile de pensii prevăzute la lit. a), pct. 20 de la subsecțiunea C, să fie limitate în funcție de venitul câștigat și, respectiv, de remunerarea angajaților;</p> <p>d) participanții care nu sunt rezidenți ai României să nu aibă dreptul la mai mult de 20% din activele fondului; și</p> <p>e) fondul să facă obiectul normelor legale în vigoare și să raporteze informații autorităților fiscale.</p> <p>7. Termenul "Fond de pensii al unei Entități guvernamentale, al unei Organizații internaționale sau al unei Bănci centrale" înseamnă un fond instituit de o Entitate guvernamentală, o Organizație internațională sau o Bancă centrală pentru a furniza beneficii cu titlu de pensii sau indemnizații de invaliditate sau de deces către beneficiari sau participanți care sunt actuali sau foști angajați sau persoanele desemnate de către respectivii</p>	
---	---	--



angajați), sau care nu sunt actuali sau foști angajați, dacă respectivele beneficii sunt acordate unor astfel de beneficiari sau participanți în schimbul unor servicii personale prestate pentru Entitatea guvernamentală, Organizația internațională sau Banca centrală respective.

8. Termenul «Emitent de carduri de credit calificat» înseamnă o Instituție Financiară care îndeplinește următoarele cerințe:

(a) Instituția Financiară este o Instituție Financiară doar pentru că este un emitent de carduri de credit care atrage depozite numai atunci când un client face o plată care depășește soldul datorat cu privire la card și plățile în exces nu sunt restituite imediat clientului; și

(b) anterior datei de 1 ianuarie 2016 sau începând cu data menționată, Instituția Financiară pune în aplicare politici și proceduri, fie pentru a împiedica un client de la a face o plată excedentară care depășește quantumul exprimat în moneda fiecărui stat membru care corespunde sumei de 50 000 USD, fie pentru a asigura faptul că orice plată excedentară efectuată de un client peste quantumul respectiv este restituită clientului în termen de 60 de zile, aplicând, în fiecare caz, normele prevăzute la secțiunea VII subsecțiunea C privind agregarea conturilor și conversia monetară. În acest sens, o plată excedentară a unui client nu se referă la solduri creditoare aferente unor debite contestate, ci include soldurile creditoare rezultate din restituiri de mărfuri.

9. Termenul «Organism de plasament colectiv exceptat» înseamnă o Entitate de Investiții care este reglementată ca organism de plasament colectiv, cu condiția ca toate drepturile asupra organismului de plasament colectiv să fie deținute de

angajați sau care nu sunt actuali sau foști angajați, dacă respectivele beneficii sunt acordate unor astfel de beneficiari sau participanți în schimbul unor servicii personale prestate pentru Entitatea guvernamentală, Organizația internațională sau Banca centrală respectivă.

8. Termenul "Emitent de carduri de credit calificat" înseamnă o Instituție Financiară care îndeplinește următoarele cerințe:

a) Instituția Financiară este o Instituție Financiară doar pentru că este un emitent de carduri de credit care atrage depozite numai atunci când un client face o plată care depășește soldul datorat cu privire la card și plățile în exces nu sunt restituite imediat clientului; și

b) anterior datei de 1 ianuarie 2016 sau începând cu această dată, Instituția Financiară pune în aplicare politici și proceduri fie pentru a împiedica un client de la a face o plată excedentară care depășește echivalentul în lei a 50.000 USD, fie pentru a asigura faptul că orice plată excedentară efectuată de un client peste quantumul respectiv este restituită clientului în termen de 60 de zile, aplicând, în fiecare caz, normele prevăzute la subsecțiunea C de la Secțiunea a VII-a, privind Agregarea conturilor și Conversia monetară. În acest sens, o plată excedentară a unui client nu se referă la solduri creditoare aferente unor debite contestate, ci include soldurile creditoare rezultate din restituiri de mărfuri.

9. Termenul "Organism de plasament colectiv exceptat" înseamnă o Entitate de Investiții care este reglementată ca organism de plasament colectiv, cu condiția ca toate drepturile asupra organismului de plasament colectiv să fie deținute de către sau prin intermediul unor persoane

către sau prin intermediul unor persoane fizice sau Entități care nu sunt Persoane care fac obiectul raportării, cu excepția unei ENFS pasive cu Persoane care exercită controlul care sunt Persoane care fac obiectul raportării.

Simplul fapt că organismul de plasament colectiv a emis acțiuni fizice la purtător nu împiedică o Entitate de investiții care este reglementată ca organism de plasament colectiv să se încadreze la punctul 9 din subsecțiunea B drept Organism de plasament colectiv exceptat, în următoarele condiții:

(a) organismul de plasament colectiv să nu fi emis și să nu emită niciun fel de acțiuni fizice la purtător ulterior datei de 31 decembrie 2015;

(b) organismul de plasament colectiv să retragă toate acțiunile respective în caz de răscumpărare;

(c) organismul de plasament colectiv să îndeplinească procedurile de precauție prevăzute în secțiunile II-VII și să raporteze orice informații solicitate care trebuie raportate cu privire la orice astfel de acțiuni atunci când respectivele acțiuni sunt prezentate pentru răscumpărare sau alte forme de plată; și

(d) organismul de plasament colectiv să fi instituit politici și proceduri pentru a se asigura că astfel de acțiuni sunt răscumpărate sau imobilizate cât mai curând posibil și, în orice caz, anterior datei de 1 ianuarie 2018.

### C. Cont Financiar

1. Termenul «Cont Financiar» înseamnă un cont administrat de o Instituție Financiară și include un Cont de Depozit, un Cont

fizice sau Entități care nu sunt Persoane care fac obiectul raportării, cu excepția unei ENF pasive cu Persoane care exercită controlul care sunt Persoane care fac obiectul raportării.

Simplul fapt că Organismul de plasament colectiv a emis acțiuni fizice la purtător nu împiedică o Entitate de Investiții care este reglementată ca Organism de plasament colectiv să se încadreze drept Organism de plasament colectiv exceptat, în următoarele condiții:

a) Organismul de plasament colectiv să nu fi emis și să nu emită niciun fel de acțiuni fizice la purtător ulterior datei de 31 decembrie 2015;

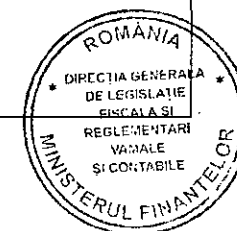
b) organismul de plasament colectiv să retragă toate acțiunile respective în caz de răscumpărare;

c) Organismul de plasament colectiv să îndeplinească procedurile de diligență fiscală prevăzute în secțiunile II - VII și să raporteze orice informații solicitate care trebuie raportate cu privire la orice astfel de acțiuni atunci când respectivele acțiuni sunt prezentate pentru răscumpărare sau alte forme de plată; și

d) Organismul de plasament colectiv să fi instituit politici și proceduri pentru a se asigura că astfel de acțiuni sunt răscumpărate sau imobilizate cât mai curând posibil și, în orice caz, anterior datei de 1 ianuarie 2018.

### C. Cont Financiar

1. Termenul "Cont Financiar" înseamnă un cont administrat de o Instituție Financiară și include un Cont de Depozit, un Cont de Custodie și:



de Custodie și:

(a) în cazul unei Entități de Investiții, orice drepturi aferente capitalului sau datoriei aparținând Instituției Financiare. Fără a aduce atingere dispozițiilor anterioare, termenul «Cont Financiar» nu include niciun drept aferent capitalului sau datoriei unei Entități care este o Entitate de Investiții doar din motivul că aceasta:

(i) prestează un serviciu de consiliere în investiții și acționează în numele, sau

(ii) administrează portofolii ale unui client și acționează în numele acestuia în scopul realizării de investiții, de gestionare sau de administrare a Activelor Financiare depuse în numele clientului la o Instituție Financiară, alta decât respectiva Entitate;

(b) în cazul unei Instituții Financiare care nu este prevăzută la subsecțiunea C punctul 1 litera (a), orice drept aferent capitalului sau datoriei Instituției Financiare, în cazul în care categoria de drepturi a fost stabilită cu scopul de a evita raportarea în conformitate cu secțiunea I; și

(c) orice Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare și orice Contract cu 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 Exclus.

Termenul «Cont Financiar» nu include niciun cont care este un Cont Exclus.

a) în cazul unei Entități de Investiții, orice drepturi aferente capitalului sau datoriei aparținând Instituției Financiare. Fără a aduce atingere dispozițiilor anterioare, termenul "Cont Financiar" nu include niciun drept aferent capitalului sau datoriei unei Entități care este o Entitate de Investiții doar din motivul că aceasta:

(i) prestează un serviciu de consiliere în investiții și acționează în numele; sau

(ii) administrează portofolii ale unui client și acționează în numele acestuia în scopul realizării de investiții, de gestionare sau de administrare a Activelor Financiare depuse în numele clientului la o Instituție Financiară, alta decât respectiva Entitate;

b) în cazul unei Instituții Financiare care nu este prevăzută la lit. a), orice drept aferent capitalului sau datoriei Instituției Financiare, în cazul în care categoria de drepturi a fost stabilită cu scopul de a evita raportarea în conformitate cu Secțiunea I; și

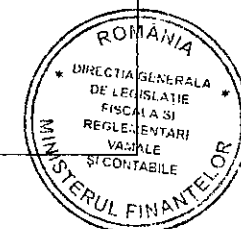
c) orice Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare și orice Contract de rentă viageră emis sau administrat de către o Instituție Financiară, altul decât o rentă viageră imediată, nelegată de investiții, netransferabilă care îi este emisă unei persoane fizice și corespunde unei pensii sau unei indemnizații de invaliditate furnizate în cadrul unui cont care este un Cont Exclus.

Termenul "Cont Financiar" nu include niciun cont care este un Cont Exclus.

Pensia sau indemnizația de invaliditate includ indemnizațiile de pensie sau deces.

O "rentă imediată, nelegată de investiții, netransferabilă" este un Contract cu rentă viageră netransferabilă care:

<p>2. Termenul «Cont de Depozit» include orice cont comercial, de debit, de economii, la termen, de consemnațiuni, 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. Un Cont de Depozit include, de asemenea, o sumă deținută de o companie de asigurări în temeiul unui contract de investiții cu garanție sau al unui acord similar care are drept scop plata sau creditarea de dobânzi către titular.</p>	<p>(i) nu este un contract cu rentă viageră legat de investiții;</p> <p>(ii) este o rentă imediată; și</p> <p>(iii) este un contract cu rentă viageră.</p> <p>Termenul de "contract cu rentă viageră legată de investiții" este un contract cu rentă viageră în baza căruia beneficiile sau primele sunt modificate astfel încât să reflecte randamentul investiției sau valoarea de piață a activelor asociate cu contractul. Termenul de "rentă imediată" înseamnă un Contract cu rentă viageră care (i) este achiziționat în schimbul unei singure prime sau rente; (ii) și nu mai târziu de un an de la data de achiziționare a contractului începe efectuarea de plăți anuale sau mai frecvente, substanțial egale și periodice. Termenul de "contract cu rentă viageră" înseamnă un Contract cu rentă viageră care prevede plăți pe timpul vieții unuia sau mai multor persoane fizice.</p> <p>2. Termenul "Cont de Depozit" include orice cont comercial, cum ar fi: cont curent, de economii, la termen, de consemnațiuni, 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. Un Cont de Depozit include, de asemenea, o sumă deținută de o companie de asigurări în temeiul unui contract de investiții cu garanție sau al unui acord similar care are drept scop plata sau creditarea de dobânzi către titular.</p> <p>Titlurile de creanță negociabile care sunt tranzacționate pe o piață reglementată sau pe o piață extrabursieră și distribuite și deținute prin intermediul Instituțiilor Financiare nu sunt considerate în general Conturi de depozit, ci Active financiare.</p>	
--	--	--



3. Termenul «Cont de Custodie» înseamnă un cont (altul decât un Contract de asigurare sau un Contract cu rentă viageră) care conține unul sau mai multe Active Financiare în beneficiul altei persoane.

4. Termenul «Participație în capitalurile proprii» înseamnă, în cazul unui parteneriat care este o Instituție Financiară, o participație fie la capitalul, fie la profitul parteneriatului. În cazul unei fiducii care este o Instituție Financiară, o Participație în capitalurile proprii este considerată a fi deținută de către orice persoană asimilată unui constituitor sau unui beneficiar al întregii fiducii sau a unei părți a acesteia, sau a oricărei alte persoane fizice care exercită un control efectiv definitiv asupra fiduciei. O Persoană care face obiectul raportării va fi considerată beneficiar al unei fiducii dacă respectiva Persoană care face obiectul raportării are dreptul de a primi, direct sau indirect (de exemplu, prin intermediul unui mandatar), o distribuție obligatorie sau poate primi, direct sau indirect, o distribuție discreționară din fiducie.

5. Termenul «Contract de asigurare» înseamnă un contract (altul decât un Contract cu rentă 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,

3. Termenul "Cont de Custodie" înseamnă un cont, altul decât un Contract de asigurare sau un Contract de rentă viageră, care conține unul sau mai multe Active Financiare în beneficiul altei persoane.

4. Termenul "Participație în capitalurile proprii" înseamnă, în cazul unui parteneriat care este o Instituție Financiară, o participație fie la capitalul, fie la profitul parteneriatului. În cazul unei fiducii care este o Instituție Financiară, o Participație în capitalurile proprii este considerată a fi deținută de către orice persoană asimilată unui constituitor sau unui beneficiar al întregii fiducii sau a unei părți a acesteia sau a oricărei alte persoane fizice care exercită un control efectiv definitiv asupra fiduciei. O Persoană care face obiectul raportării va fi considerată beneficiar al unei fiducii dacă respectiva Persoană care face obiectul raportării are dreptul de a primi, direct sau indirect, de exemplu, prin intermediul unui mandatar, o distribuție obligatorie sau poate primi, direct sau indirect, o distribuție discreționară din fiducie. În acest scop, un beneficiar care poate primi o distribuție discreționară din fiducie poate să fie considerat doar un beneficiar al fiduciei dacă această persoană primește o distribuție în cursul anului calendaristic relevant sau al altei perioade de raportare adecvate, adică fie distribuția a fost plătită fie este de plătit. În cazul în care participațiile în capitalurile proprii sunt deținute prin intermediul unei Instituții de Custodie, această instituție este responsabilă pentru raportare.

5. Termenul "Contract de asigurare" înseamnă un contract, altul decât un Contract de rentă viageră, în conformitate cu care emitentul este de acord să plătească

morbiditate, accident, răspundere civilă sau pagubă materială afectând o proprietate.

6. Termenul «Contract cu rentă viageră» înseamnă 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. Termenul include, de asemenea, un contract care este considerat a fi un Contract cu rentă viageră în conformitate cu legislația, reglementările sau practica din statul membru sau din altă jurisdicție în care contractul a fost emis, și în conformitate cu care emitentul este de acord să facă plățile pentru o perioadă de mai mulți ani.

7. Termenul «Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare» înseamnă un Contract de asigurare (altul decât un contract de reasigurare încheiat între două societăți de asigurare) care are o Valoare de răscumpărare.

8. Termenul «Valoare de răscumpărare» înseamnă 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:

(a) doar din motivul decesului unei persoane fizice asigurate în

o sumă în momentul în care survine un eveniment asigurat specificat, legat de mortalitate, morbiditate, accident, răspundere civilă sau pagubă materială afectând o proprietate.

6. Termenul "Contract de rentă viageră" înseamnă 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. Termenul include, de asemenea, un contract care este considerat a fi un Contract de rentă viageră în conformitate cu prevederile legale în vigoare din România sau din altă jurisdicție în care contractul a fost emis și în conformitate cu care emitentul este de acord să facă plățile pentru o perioadă de mai mulți ani.

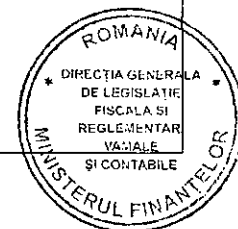
7. Termenul "Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare" înseamnă un Contract de asigurare, altul decât un contract de reasigurare încheiat între două societăți de asigurare, care are o Valoare de răscumpărare.

8. Termenul "Valoare de răscumpărare" înseamnă 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 de mai sus, termenul "Valoare de răscumpărare" nu include o sumă de plătit în temeiul unui Contract de asigurare:



<p>temeiul unui contract de asigurare de viață;</p> <p>(b) drept indemnizație pentru o daună corporală, o boală sau o altă plată reparatorie pentru o pierdere economică ce survine în momentul producerii evenimentului asigurat;</p> <p>(c) drept rambursare a unei prime plătite anterior (mai puțin costul taxelor de asigurare, fie că acestea sunt sau nu efectiv aplicate) în conformitate cu un Contract de asigurare (altul decât un contract de asigurare de viață cu componentă de investiții sau un Contract cu rentă viageră) ca urmare a anulării sau a rezilierii contractului, a diminuării expunerii la risc pe parcursul perioadei în care contractul este efectiv în vigoare, ori rezultând din corectarea unei erori de înscriere sau a unei erori similare cu privire la prima stipulată în contract;</p> <p>(d) drept dividend în beneficiul deținătorului poliței de asigurare (în afară de dividendele transferate la rezilierea contractului), cu condiția ca respectivele dividende să fie legate de un Contract de asigurare în conformitate cu care singurele indemnizații de plătit sunt cele prevăzute la subsecțiunea C punctul 8 litera (b); sau</p> <p>(e) drept restituire a unei prime în avans sau a unui depozit de primă pentru un Contract de asigurare a cărui primă trebuie plătită cel puțin o dată pe an, dacă suma reprezentând prima anticipată sau depozitul de primă nu depășește suma primei anuale de plată pentru anul următor în temeiul contractului.</p>	<p>a) doar din motivul decesului unei persoane fizice asigurate în temeiul unui contract de asigurare de viață;</p> <p>b) drept indemnizație pentru o daună corporală, o boală sau o altă plată reparatorie pentru o pierdere economică ce survine în momentul producerii evenimentului asigurat;</p> <p>c) drept rambursare a unei prime plătite anterior (mai puțin costul taxelor de asigurare, fie că acestea sunt sau nu efectiv aplicate) în conformitate cu un Contract de asigurare (altul decât un contract de asigurare de viață cu componentă de investiții sau un Contract de rentă viageră) ca urmare a anulării sau a rezilierii contractului, a diminuării expunerii la risc pe parcursul perioadei în care contractul este efectiv în vigoare ori rezultând din corectarea unei erori de înscriere sau a unei erori similare cu privire la prima stipulată în contract;</p> <p>d) drept dividend în beneficiul deținătorului poliței de asigurare (în afară de dividendele transferate la rezilierea contractului), cu condiția ca respectivele dividende să fie legate de un Contract de asigurare în conformitate cu care singurele indemnizații de plătit sunt cele prevăzute la lit. b); sau</p> <p>e) drept restituire a unei prime în avans sau a unui depozit de primă pentru un Contract de asigurare a cărui primă trebuie plătită cel puțin o dată pe an, dacă suma reprezentând prima anticipată sau depozitul de primă nu depășește suma primei anuale de plată pentru anul următor în temeiul contractului.</p> <p>În sensul lit. b), termenul "altă plată" nu include nicio indemnizație de plătit în temeiul unui contract de asigurare cu componentă de investiții. Un "contract de asigurare cu componentă de investiții" înseamnă un</p>	
---	--	--



contract de asigurare în temeiul căruia indemnizațiile, primele sau perioada de acoperire sunt ajustate astfel încât să reflecte randamentul investiției sau valoarea de piață a activelor asociate cu respectivul contract.

9. Termenul "dividendele unui deținător al poliței de asigurare" se referă la orice dividende sau altă distribuție similară către deținători de polițe de asigurare, incluzând:

- a) o sumă plătită sau creditată, inclusiv ca o creștere a indemnizațiilor, dacă suma de bani nu este determinată în contract și depinde mai degrabă de experiența companiei de asigurări sau de discreția conducerii;
- b) o reducere a primei care, dacă nu s-ar fi realizat reducerea, trebuia să fie plătită;
- c) un fond cu experiență sau un credit bazat doar pe pretențiile de experiență ale contractului sau ale grupului implicat.

Dividendele unui deținător de poliță de asigurare nu pot să depășească primele plătite anterior în considerarea contractului, mai puțin suma costul modificărilor asigurării și cheltuielilor, chiar dacă se aplică sau nu, pe durata existenței contractului, și suma agregată a oricăror dividende plătite sau creditate anterior cu privire la contract.

Dividendele unui deținător de poliță de asigurare nu includ nicio sumă care este de natura dobânzii care este plătită sau creditată unui titular de contract în măsura în care acea sumă depășește valoarea minimă a dobânzii necesar a fi creditată cu privire la valorile contractuale în temeiul legii.

Dividendele unui deținător al poliței de asigurare care îndeplinesc toate condițiile prevăzute la pct. 8 lit. d) sunt excluse din termenul "Valoare de răscumpărare".



<p>9. Termenul «Cont Preexistent» înseamnă:</p> <p>(a) un Cont Financiar administrat de o Instituție Financiară Raportoare începând cu data de 31 decembrie 2015;</p> <p>(b) orice Cont Financiar al unui Titular de cont, indiferent de data la care a fost deschis respectivul Cont Financiar, în cazul în care:</p> <p>(i) Titularul de cont deține, de asemenea, la Instituția Financiară Raportoare (sau la o Entitate afiliată din același stat membru ca Instituția Financiară Raportoare) un Cont Financiar care este un Cont preexistent în conformitate cu subsecțiunea C punctul 9 litera (a);</p> <p>(ii) Instituția Financiară Raportoare (și, după caz, Entitatea afiliată din același stat membru ca și Instituția Financiară Raportoare) tratează atât Conturile Financiare menționate anterior, precum și orice alte Conturi Financiare ale Titularului</p>	<p>10. Microcontractele de asigurare care nu au o Valoare de răscumpărare, inclusiv o Valoare de răscumpărare egală cu zero, nu vor fi considerate Contracte de asigurare cu valoare de răscumpărare.</p> <p>Produsele de investiții sub formă de asigurare, precum contractele de asigurare de viață cu plasament privat sunt considerate în general Contracte de asigurare cu valoare de răscumpărare.</p> <p>Termenul "produs de investiții sub formă de asigurare" include un Contract de asigurare ale cărui active sunt:</p> <p>a) deținute într-un cont administrat de o Instituție Financiară; și</p> <p>b) gestionate în conformitate cu o strategie de investiții personalizată sau sub controlul sau influența deținătorului de poliță, proprietarului sau beneficiarului contractului.</p> <p>11. Termenul "Cont Preexistent" înseamnă:</p> <p>a) un Cont Financiar administrat de o Instituție Financiară Raportoare începând cu data de 31 decembrie 2015;</p> <p>b) orice Cont Financiar al unui Titular de cont, indiferent de data la care a fost deschis respectivul Cont Financiar, în cazul în care:</p> <p>(i) Titularul de cont deține, de asemenea, la Instituția Financiară Raportoare sau la o Entitate afiliată acesteia din România un Cont Financiar care este un Cont Preexistent în conformitate cu lit. a);</p> <p>(ii) Instituția Financiară Raportoare și, după caz, Entitatea afiliată acesteia din România tratează atât Conturile Financiare menționate anterior, precum și orice alte</p>	
--	--	--

de cont care sunt considerate drept Conturi Preexistente în temeiul literei (b), drept un singur Cont Financiar în scopul respectării standardelor în materie de cerințe privind cunoașterea clientului prevăzute la secțiunea VII subsecțiunea A, și în scopul stabilirii soldului sau a valorii oricăruia dintre Conturile Financiare atunci când aplică oricare dintre pragurile referitoare la cont;

(iii) în ceea ce privește un Cont Financiar care face obiectul Procedurilor AML/KYC, Instituția Financiară Raportoare este autorizată să respecte respectivele Proceduri AML/KYC referitor la Contul Financiar bazându-se pe Procedurile AML/KYC efectuate pentru Contul Preexistent prevăzut la subsecțiunea C punctul 9 litera (a);

(iv) deschiderea Contului Financiar nu implică obligația de a furniza informații despre client noi, suplimentare sau modificate de către Titularul de cont, în afara celor necesare în scopul prezentei directive.

10. Termenul «Cont Nou» înseamnă un Cont Financiar administrat de o Instituție Financiară Raportoare deschis la data de 1 ianuarie 2016 sau ulterior datei menționate, cu excepția cazului în care acesta este considerat drept un Cont Preexistent în temeiul subsecțiunii C punctul 9 litera (b).

11. Termenul «Cont de Persoană Fizică Preexistent» înseamnă un Cont Preexistent deținut de una sau mai multe persoane fizice.

12. Termenul «Cont de Persoană Fizică Nou» înseamnă un Cont Nou deținut de una sau mai multe persoane fizice.

Conturi Financiare ale Titularului de cont care sunt considerate drept Conturi Preexistente în temeiul lit. b) drept un singur Cont Financiar în scopul respectării măsurilor de încredere prevăzute la subsecțiunea A din secțiunea VII și în scopul stabilirii soldului sau a valorii oricăruia dintre Conturile Financiare, atunci când aplică oricare dintre pragurile referitoare la cont;

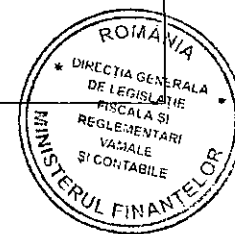
(iii) în ceea ce privește un Cont Financiar care face obiectul măsurilor de cunoaștere a clientelei specifice legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Instituția Financiară Raportoare este autorizată să respecte respectivele măsuri referitoare la Contul Financiar bazându-se pe aceste măsuri efectuate pentru Contul Preexistent prevăzut la lit. a);

(iv) deschiderea Contului Financiar nu implică obligația de a furniza informații despre un client nou, suplimentare sau modificate de către Titularul de cont, în afara celor necesare în scopul aplicării art. 62 alin. (1) și art. 291 alin. (4).

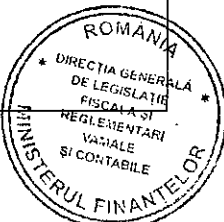
12. Termenul "Cont Nou" înseamnă un Cont Financiar administrat de o Instituție Financiară Raportoare deschis la data de 1 ianuarie 2016 sau ulterior acestei date, cu excepția cazului în care acesta este considerat drept un Cont Preexistent în temeiul pct. 11 lit. b).

13. Termenul "Cont de Persoană Fizică Preexistent" înseamnă un Cont Preexistent deținut de una sau mai multe persoane fizice.

14. Termenul "Cont de Persoană Fizică Nou" înseamnă un Cont Nou deținut de una sau mai multe persoane fizice.



<p>13. Termenul «Cont de Entitate Preexistent» înseamnă un Cont Preexistent deținut de una sau mai multe Entități.</p> <p>14. Termenul «Cont cu Valoare Mai Mică» înseamnă un Cont de Persoană Fizică Preexistent cu un sold sau o valoare agregată a contului care, la data de 31 decembrie 2015, nu depășește un quantum în moneda fiecărui stat membru care corespunde sumei de 1 000 000 USD.</p> <p>15. Termenul «Cont cu Valoare Mare» înseamnă un Cont de Persoană Fizică Preexistent cu un sold sau o valoare agregată a contului care depășește, la data de 31 decembrie 2015 sau la data de 31 decembrie a oricărui an ulterior, un quantum în moneda fiecărui stat membru care corespunde sumei de 1 000 000 USD.</p> <p>16. Termenul «Cont de Entitate Nou» înseamnă un Cont Nou deținut de una sau mai multe Entități.</p> <p>17. Termenul «Cont Exclus» înseamnă oricare dintre următoarele conturi:</p>	<p>15. Termenul "Cont de Entitate Preexistent" înseamnă un Cont Preexistent deținut de una sau mai multe Entități.</p> <p>16. Termenul "Cont cu Valoare Mai Mică" înseamnă un Cont de Persoană Fizică Preexistent cu un sold sau o valoare agregată a contului care, la data de 31 decembrie 2015, nu depășește echivalentul în lei a 1.000.000 USD.</p> <p>17. Termenul "Cont cu Valoare Mare" înseamnă un Cont de Persoană Fizică Preexistent cu un sold sau o valoare agregată a contului care depășește, la data de 31 decembrie 2015 sau la data de 31 decembrie a oricărui an ulterior, echivalentul în lei a 1.000.000 USD. Din momentul în care un cont devine un Cont cu Valoare Mare, aceasta își păstrează acest statut până la data închiderii și prin urmare nu mai poate fi considerat un Cont cu Valoare Mai Mică.</p> <p>18. Termenul "Cont de Entitate Nou" înseamnă un Cont Nou deținut de una sau mai multe Entități.</p> <p>19. Termenul "Cont Exclus" înseamnă oricare dintre următoarele conturi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) un cont de pensii;</li> <li>b) un cont reglementat în alte scopuri decât pentru pensii, care beneficiază de un tratament fiscal favorabil;</li> <li>c) un contract de asigurare de viață pe o anumită perioadă de timp;</li> <li>d) un cont de patrimoniu succesoral;</li> <li>e) un cont escrow;</li> <li>f) un cont de depozit datorat plăților în exces; și</li> <li>g) un cont exclus cu risc scăzut de a fi utilizat pentru</li> </ul>	
--	---	--

<p>(a) un cont de pensie care îndeplinește următoarele cerințe:</p> <p>(i) contul este reglementat drept cont de pensie cu caracter personal sau face parte dintr-un plan de pensii reglementat pentru furnizarea de beneficii cu titlu de pensii sau de indemnizații (inclusiv indemnizații de invaliditate sau de deces);</p> <p>(ii) contul beneficiază de un tratament fiscal favorabil (și anume, contribuțiile în cont care ar face în mod normal obiectul impozitării sunt deductibile sau excluse din venitul brut al Titularului de cont sau impozitate la o cotă redusă, ori impozitarea venitului din investiții generat de contul respectiv este amânată sau venitul din investiții este impozitat la o cotă redusă);</p> <p>(iii) este obligatorie raportarea informațiilor cu privire la cont către autoritățile fiscale;</p> <p>(iv) retragerile sunt condiționate de atingerea unei vârste de pensionare determinate, de invaliditate sau deces, sau se aplică sancțiuni în cazul retragerilor efectuate înainte de astfel de evenimente determinate; și</p> <p>(v) fie (i) contribuțiile anuale sunt limitate la un quantum în</p>	<p>evaziune fiscală;</p> <p>Pentru a determina dacă un cont respectă toate cerințele unei anumite categorii de Cont Exclus, Instituția Financiară Raportoare poate să se bazeze pe informațiile aflate în posesia sa, inclusiv informațiile colectate în urma aplicării măsurilor de cunoaștere a clienței specifice legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, sau care sunt disponibile public, conform cărora poate să stabilească în mod rezonabil că un anumit cont este un cont exclus.</p> <p>20. În ceea ce privește pct. 19, lit. a) un cont de pensie este un Cont Exclus dacă îndeplinește cumulativ următoarele cerințe:</p> <p>a) contul este reglementat drept cont de pensie cu caracter personal sau face parte dintr-un plan de pensii reglementat pentru furnizarea de beneficii cu titlu de pensii sau de indemnizații, inclusiv indemnizații de invaliditate sau de deces;</p> <p>b) contul beneficiază de un tratament fiscal favorabil, respectiv, contribuțiile în cont care ar face în mod normal obiectul impozitării sunt deductibile sau excluse din venitul brut al Titularului de cont sau impozitate la o cotă redusă ori impozitarea venitului din investiții generat de contul respectiv este amânată sau venitul din investiții este impozitat la o cotă redusă;</p> <p>c) este obligatorie raportarea informațiilor cu privire la cont către autoritățile fiscale;</p> <p>d) retragerile sunt condiționate de atingerea unei vârste de pensionare determinate, de invaliditate sau deces sau se aplică sancțiuni în cazul retragerilor efectuate înainte de astfel de evenimente determinate; și</p>	
---	--	---

moneda fiecărui stat membru care corespunde sumei de 50 000 USD sau mai puțin, fie (ii) există o limită maximă de contribuție pe durata vieții, egală cu un quantum în moneda fiecărui stat membru care corespunde sumei de 1 000 000 USD sau inferioară, aplicându-se, în fiecare caz, normele prevăzute la secțiunea VII subsecțiunea C privind agregarea conturilor și conversia monetară.

Un Cont Financiar care îndeplinește în alt mod cerința de la subsecțiunea C punctul 17 litera (a) subpunctul (v) nu va înceta să îndeplinească această cerință numai din cauza faptului că respectivul Cont Financiar poate primi active sau fonduri virate din unul sau mai multe Conturi Financiare care îndeplinesc cerințele de la subsecțiunea C punctul 17 litera (a) sau (b) sau din unul sau mai multe fonduri de pensii care îndeplinesc cerințele de la oricare dintre punctele 5-7 de la subsecțiunea B.

(b) un cont care îndeplinește cerințele următoare:

(i) contul este reglementat drept organism de plasament în alte scopuri decât pentru pensie și este tranzacționat în mod regulat pe o piață a titlurilor de valoare reglementată sau contul este reglementat drept instrument pentru economii în alte scopuri decât pentru pensie;

(ii) contul beneficiază de un tratament fiscal favorabil (și anume, contribuțiile în cont care ar face în mod normal obiectul impozitării sunt deductibile sau excluse din venitul brut al Titularului de cont sau impozitate la o cotă redusă, ori impozitarea venitului din investiții generat de contul respectiv este amânată sau venitul din investiții este impozitat la o cotă redusă);

e) contribuțiile anuale sunt limitate la echivalentul în lei a 50.000 USD sau mai puțin, fie există o limită maximă de contribuție pe durata vieții, egală cu echivalentul în lei a 1.000.000 USD sau inferioară, aplicându-se, în fiecare caz, normele prevăzute la subsecțiunea C de la Secțiunea a VII-a, privind Agregarea conturilor și Conversia monetară. Un Cont Financiar care îndeplinește în alt mod cerința prezentei litere nu încetează să îndeplinească această cerință numai din cauza faptului că respectivul Cont Financiar poate primi active sau fonduri virate din unul sau mai multe Conturi Financiare care îndeplinesc cerințele prezentului punct sau ale pct. 21 sau din unul sau mai multe fonduri de pensii care îndeplinesc cerințele de la oricare dintre pct. 5 - 7 de la subsecțiunea B;

21. În ceea ce privește pct. 19, lit. b), contul reglementat în alt scop decât pentru pensii, care beneficiază de un tratament fiscal favorabil, este considerat Cont Exclusiv dacă îndeplinește cumulativ următoarele cerințe:

a) contul este reglementat drept organism de plasament în alte scopuri decât pentru pensie și este tranzacționat în mod regulat pe o piață reglementată sau contul este reglementat drept instrument pentru economii în alte scopuri decât pentru pensie;

b) contul beneficiază de un tratament fiscal favorabil respectiv, contribuțiile în cont care ar face în mod normal obiectul impozitării sunt deductibile sau excluse din venitul brut al Titularului de cont sau impozitate la o cotă redusă ori impozitarea venitului din investiții generat de contul respectiv este amânată sau venitul din investiții este impozitat la o cotă redusă;

(iii) retragerile sunt condiționate de îndeplinirea unor criterii specifice legate de scopul contului de investiții sau de economii (de exemplu, acordarea de beneficii medicale sau pentru educație), sau se aplică sancțiuni în cazul unor retrageri efectuate înainte ca aceste criterii să fie îndeplinite; și

(iv) contribuțiile anuale sunt limitate la un quantum în moneda fiecărui stat membru care corespunde sumei de 50 000 USD sau mai puțin, aplicându-se normele prevăzute la secțiunea VII subsecțiunea C privind agregarea conturilor și conversia monetară.

Un Cont Financiar care îndeplinește în alt mod cerința de la subsecțiunea C punctul 17 litera (a) subpunctul (iv) nu va înceta să îndeplinească această cerință numai din cauza faptului că respectivul Cont Financiar poate primi active sau fonduri virate din unul sau mai multe Conturi Financiare care îndeplinesc cerințele de la subsecțiunea C punctul 17 litera (a) sau (b) sau din unul sau mai multe fonduri de pensii care îndeplinesc cerințele de la oricare dintre punctele 5-7 din subsecțiunea B.

(c) un contract de asigurare de viață pe o perioadă care urmează să se încheie înainte ca persoana fizică asigurată să împlinească vârsta de 90 ani, cu condiția ca contractul să îndeplinească următoarele cerințe:

(i) primele sunt periodice, nu se diminuează în timp, se plătesc cel puțin o dată pe an pe parcursul perioadei în care contractul este în vigoare sau până în momentul în care persoana asigurată împlinește vârsta de 90 de ani, oricare dintre aceste perioade este mai scurtă;

(ii) nicio persoană nu poate avea acces la valoarea contractului (prin retragere, împrumut, sau altfel) fără rezilierea

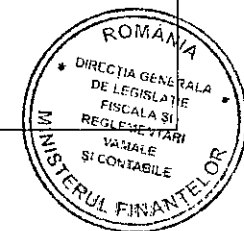
c) retragerile sunt condiționate de îndeplinirea unor criterii specifice legate de scopul contului de investiții sau de economii (de exemplu, acordarea de beneficii medicale sau pentru educație) sau se aplică sancțiuni în cazul unor retrageri efectuate înainte ca aceste criterii să fie îndeplinite; și

d) contribuțiile anuale sunt limitate la echivalentul în lei a 50.000 USD sau mai puțin, aplicându-se normele prevăzute la subsecțiunea C de la Secțiunea a VII- privind Agregarea conturilor și Conversia monetară. Un Cont Financiar care îndeplinește în alt mod această cerință nu încetează să îndeplinească această cerință numai din cauza faptului că respectivul Cont Financiar poate primi active sau fonduri virate din unul sau mai multe Conturi Financiare care îndeplinesc cerințele de la pct. 20 sau de la prezentul punct sau din unul sau mai multe fonduri de pensii care îndeplinesc cerințele de la oricare dintre pct. 5 - 7 de la subsecțiunea B;

22. În ceea ce privește pct. 19, lit. c), un contract de asigurare de viață pe o perioadă care urmează să se încheie înainte ca persoana fizică asigurată să împlinească vârsta de 90 de ani poate fi un Cont Exclus, cu condiția ca acest contract să îndeplinească cumulativ următoarele cerințe:

a) primele sunt periodice, nu se diminuează în timp, se plătesc cel puțin o dată pe an pe parcursul perioadei în care contractul este în vigoare sau până în momentul în care persoana asigurată împlinește vârsta de 90 de ani, oricare dintre aceste perioade este mai scurtă;

b) nicio persoană nu poate avea acces la valoarea



<p>contractului;</p> <p>(iii) suma (alta decât o indemnizație de deces) care trebuie plătită în cazul anulării sau al rezilierii contractului nu poate depăși totalul primelor plătite pentru contract, minus suma reprezentând taxe aferente mortalității, morbidității și cheltuielilor (fie că au fost sau nu aplicate efectiv) pentru perioada sau perioadele în care contractul este în vigoare și orice sume plătite înainte de anularea sau rezilierea contractului; și</p> <p>(iv) contractul nu este deținut de un cesionar cu titlu oneros.</p> <p>(d) un cont care este deținut exclusiv de un patrimoniu succesoral dacă documentația pentru respectivul cont include o copie a testamentului sau a certificatului de deces al persoanei decedate.</p> <p>(e) un cont instituit în legătură cu oricare dintre următoarele elemente:</p> <p>(i) un ordin judecătoresc sau o hotărâre judecătorească;</p> <p>(ii) o vânzare, un schimb, închirierea unei proprietăți imobiliare sau personale, cu condiția ca acest cont să îndeplinească următoarele cerințe:</p> <p>— contul este finanțat exclusiv cu o plată în avans, o sumă reprezentând o plată anticipată care constituie un acout, o sumă corespunzătoare pentru a asigura o obligație direct legată de tranzacție sau o plată similară, sau este</p>	<p>contractului prin retragere, împrumut sau altfel, fără rezilierea contractului;</p> <p>c) suma, alta decât o indemnizație de deces, care trebuie plătită în cazul anulării sau al rezilierii contractului nu poate depăși totalul primelor plătite pentru contract, minus suma reprezentând taxe aferente mortalității, morbidității și cheltuielilor, fie că au fost sau nu aplicate efectiv, pentru perioada sau perioadele în care contractul este în vigoare și orice sume plătite înainte de anularea sau rezilierea contractului; și</p> <p>d) contractul nu este deținut de un cesionar cu titlu oneros;</p> <p>23. În ceea ce privește pct. 19, lit. d), un cont care este deținut exclusiv de un patrimoniu succesoral poate fi un Cont Exclus dacă documentația pentru respectivul cont include o copie a testamentului sau a certificatului de deces al persoanei decedate. În acest sens, Instituția Financiară Raportoare trebuie să trateze contul ca având același statut pe care l-a avut anterior decesului titularului de cont până la data la care obține o astfel de copie.</p> <p>24. În ceea ce privește contul prevăzut la pct. 19 lit. e), acesta poate fi un Cont Exclus dacă este instituit în legătură cu oricare dintre următoarele elemente:</p> <p>a) un ordin judecătoresc sau o hotărâre judecătorească;</p> <p>b) o vânzare, un schimb, închirierea unei proprietăți imobiliare sau personale, cu condiția ca acest cont să îndeplinească următoarele cerințe:</p> <p>(i) contul este finanțat exclusiv cu o plată în avans, o sumă reprezentând o plată anticipată care constituie un acout, o sumă corespunzătoare pentru a asigura o</p>	
--	---	--



<p>finanțat cu un Activ Financiar care este depus în cont în legătură cu vânzarea, cedarea sau închirierea proprietății;</p> <p>— contul este instituit și utilizat exclusiv pentru a garanta obligația cumpărătorului de a plăti prețul de achiziție a proprietății, obligația vânzătorului de a plăti orice datorie neprevăzută ori a locatorului sau a locatarului de a plăti orice despăgubiri legate de proprietatea închiriată, după cum s-a convenit în contractul de închiriere;</p> <p>— activele contului, inclusiv veniturile câștigate din aceste active vor fi plătite sau altfel distribuite în beneficiul vânzătorului, cumpărătorului, locatorului sau locatarului (inclusiv în scopul îndeplinirii unei obligații ale persoanei respective) atunci când bunul este vândut, cedat sau predat sau când contractul de închiriere este reziliat;</p> <p>— contul nu este un cont în marjă sau un cont similar instituit în legătură cu vânzarea sau tranzacționarea unui Activ Financiar; și</p> <p>— contul nu este asociat unui cont prevăzut la subsecțiunea C punctul 17 litera (f);</p> <p>(iii) obligația unei Instituții Financiare care achită ratele unui împrumut garantat cu bunuri imobiliare de a rezerva o parte din plată exclusiv în scopul facilitării plății impozitelor sau a asigurării referitoare la respectivul bun imobiliar la un moment ulterior;</p> <p>(iv) obligația unei Instituții Financiare de a facilita plata impozitelor la un moment ulterior.</p>	<p>obligație direct legată de tranzacție sau o plată similară, ori este finanțat cu un Activ Financiar care este depus în cont în legătură cu vânzarea, cedarea sau închirierea proprietății;</p> <p>(ii) contul este instituit și utilizat exclusiv pentru a garanta obligația cumpărătorului de a plăti prețul de achiziție a proprietății, obligația vânzătorului de a plăti orice datorie neprevăzută ori a locatorului sau a locatarului de a plăti orice despăgubiri legate de proprietatea închiriată, după cum s-a convenit în contractul de închiriere;</p> <p>(iii) activele contului, inclusiv veniturile câștigate din aceste active vor fi plătite sau altfel distribuite în beneficiul vânzătorului, cumpărătorului, locatorului sau locatarului, inclusiv în scopul îndeplinirii unei obligații a persoanei respective, atunci când bunul este vândut, cedat sau predat sau când contractul de închiriere este reziliat;</p> <p>(iv) contul nu este un cont în marjă sau un cont similar instituit în legătură cu vânzarea sau tranzacționarea unui Activ Financiar; și</p> <p>(v) contul nu este asociat unui cont prevăzut la pct. 19 lit. f);</p> <p>c) obligația unei Instituții Financiare care achită ratele unui împrumut garantat cu bunuri imobiliare de a rezerva o parte din plată exclusiv în scopul facilitării plății impozitelor sau a asigurării referitoare la respectivul bun imobiliar la un moment ulterior;</p> <p>d) obligația unei Instituții Financiare de a facilita plata</p>	
--	--	--



(f) un Cont de Depozit care îndeplinește următoarele cerințe:

(i) contul există numai din motivul că un client face o plată care depășește soldul debitor cu privire la un card de credit sau la altă facilitare de credit reînnoibilă și plata excedentară nu este restituită imediat clientului; și

(ii) de la data de 1 ianuarie 2016 sau anterior datei menționate, Instituția Financiară pune în aplicare politici și proceduri, fie pentru a împiedica un client de la a face o plată excedentară care depășește un quantum în moneda fiecărui stat membru care corespunde sumei de 50 000 USD, fie pentru a asigura faptul că orice plată excedentară efectuată de un client și care depășește quantumul respectiv este restituită clientului în termen de 60 de zile, aplicând, în fiecare caz, normele prevăzute la secțiunea VII subsecțiunea C privind conversia monetară. În acest sens, o plată excedentară a unui client nu se referă la solduri creditoare aferente unor debite contestate, dar include soldurile creditoare rezultate din restituiri de mărfuri.

(g) orice alt cont care prezintă un risc scăzut de a fi utilizat pentru evaziune fiscală, are caracteristici în mod substanțial similare cu oricare dintre conturile prevăzute la subsecțiunea C punctul 17 literele (a)-(f), și este inclus pe lista Conturilor excluse menționată la articolul 8 alineatul (7a) din prezenta directivă, cu condiția ca statutul respectivului cont drept Cont

impozitelor la un moment ulterior;

25. În ceea ce privește pct. 19, lit. f), un cont de depozit datorat plăților în exces poate fi un Cont Exclus dacă îndeplinește următoarele cerințe:

a) contul există numai din motivul că un client face o plată care depășește soldul debitor cu privire la un card de credit sau la altă facilitare de credit reînnoibilă și plata excedentară nu este restituită imediat clientului; și

b) de la data de 1 ianuarie 2016 sau anterior acestei date, Instituția Financiară pune în aplicare politici și proceduri, fie pentru a împiedica un client de la a face o plată excedentară care depășește echivalentul în lei a 50.000 USD, fie pentru a asigura faptul că orice plată excedentară efectuată de un client și care depășește quantumul respectiv este restituită clientului în termen de 60 de zile, aplicând, în fiecare caz, normele prevăzute la subsecțiunea C de la Secțiunea a VII-a, privind conversia monetară. În acest sens, o plată excedentară a unui client nu se referă la solduri creditoare aferente unor debite contestate, dar include soldurile creditoare rezultate din restituiri de mărfuri;

În acest scop, Instituția Financiară Raportoare care se constituie după 1 ianuarie 2016 trebuie să se conformeze cu cerința prevăzută la prezenta literă în termen de șase luni după data la care acea Instituție Financiară Raportoare a fost constituită.

26. În ceea ce privește pct. 19, lit. g), un cont care prezintă un risc scăzut de a fi utilizat pentru evaziune fiscală poate fi considerat un Cont Exclus dacă are caracteristici în mod substanțial similare cu oricare dintre conturile prevăzute la punctele 19-25 de mai sus, cu condiția ca

exclus să nu aducă atingere obiectivelor prezentei directive;

**D. Cont care face obiectul raportării**

1. Termenul «Cont care face obiectul raportării» înseamnă un Cont Financiar care este administrat de o Instituție Financiară Raportoare a unui stat membru și este deținut de una sau mai multe Persoane care fac obiectul raportării sau de o ENFS pasivă cu una sau mai multe Persoane care exercită controlul care sunt Persoane care fac obiectul raportării, cu condiția ca aceasta să fi fost identificată ca atare în temeiul procedurilor de precauție prevăzute la secțiunile II-VII.

2. Termenul «Persoană care face obiectul raportării» înseamnă o Persoană dintr-un stat membru care nu este:

(i) o companie al cărei capital este tranzacționat în mod regulat pe una sau mai multe piețe ale titlurilor de valoare reglementate;

(ii) orice companie care este o Entitate afiliată unei companii prevăzute la teza (i);

(iii) o Entitate guvernamentală;

(iv) o Organizație internațională;

(v) o Bancă centrală; sau

(vi) o Instituție Financiară.

statutul respectivului cont drept Cont Exclus să nu aducă atingere aplicării prevederilor art. 62 alin. (1) și art. 291 alin. (4).

**D. Cont care face obiectul raportării**

1. Termenul "Cont care face obiectul raportării" înseamnă un Cont Financiar care este administrat de o Instituție Financiară Raportoare din România și este deținut de una sau mai multe Persoane care fac obiectul raportării sau de o ENF pasivă cu una sau mai multe Persoane care exercită controlul care sunt Persoane care fac obiectul raportării, cu condiția ca aceasta să fi fost identificată ca atare în temeiul procedurilor de diligență fiscală prevăzute la secțiunile II – VII.

2. Termenul "Persoană care face obiectul raportării" înseamnă o Persoană care este rezidentă într-o jurisdicție care face obiectul raportării, dar care nu este:

a) o companie al cărei capital este tranzacționat în mod regulat pe una sau mai multe piețe reglementate;

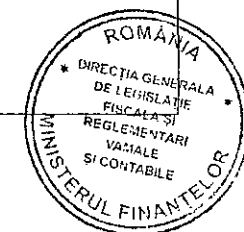
b) orice companie care este o Entitate afiliată unei companii prevăzute la lit. a);

c) o Entitate guvernamentală;

d) o Organizație internațională;

e) o Bancă centrală; sau

f) o Instituție Financiară.



3. Termenul «Persoană dintr-un stat membru», din perspectiva fiecărui stat membru, înseamnă o persoană fizică sau o Entitate 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. În acest sens, o Entitate precum o societate civilă, o societate cu răspundere limitată sau o construcție juridică similară care nu are rezidență fiscală este considerată ca fiind rezidentă în jurisdicția în care se află sediul conducerii efective.

4. Termenul «Jurisdicție Participantă» cu privire la fiecare stat membru înseamnă:

(a) orice alt stat membru;

(b) orice altă jurisdicție:

3. Termenul "Persoană dintr-o Jurisdicție care face obiectul raportării" înseamnă o persoană fizică sau o Entitate care are rezidența în orice altă jurisdicție, în temeiul legislației fiscale a respectivei jurisdicții sau patrimoniul succesoral al unei persoane decedate care era rezidentă a oricărei alte jurisdicții. În acest sens, o Entitate precum o societate civilă, o societate cu răspundere limitată sau o construcție juridică similară care nu are rezidență fiscală este considerată ca fiind rezidentă în jurisdicția în care se află sediul conducerii efective.

4. Termenul "Jurisdicție care face obiectul raportării" înseamnă:

a) orice alt stat membru al Uniunii Europene;

b) orice altă jurisdicție, alta decât statele membre ale Uniunii Europene, astfel cum este definită la secțiunea 1 paragraful 1 lit. a) din Acordul ratificat prin Legea nr. 70/2016, cu care România sau Uniunea Europeană, după caz, are un acord în vigoare în temeiul căruia există obligația respectivei jurisdicții de a furniza informațiile prevăzute la secțiunea 2 pct.2 din Acordul ratificat prin Legea nr.70/2016.

5. Termenul "Jurisdicție Participantă" cu privire la România înseamnă:

a) orice alt stat membru al Uniunii Europene;

(i) cu care statul membru în cauză are un acord în vigoare în temeiul căruia respectiva jurisdicție va furniza informațiile menționate la secțiunea I; și

(ii) care este identificată pe o listă publicată de statul membru respectiv și notificată Comisiei Europene;

(c) orice altă jurisdicție:

(i) cu care Uniunea are un acord în vigoare în temeiul căruia respectiva jurisdicție va furniza informațiile menționate la secțiunea I; și

(ii) care este identificată pe o listă publicată de Comisia Europeană;

5. Termenul «Persoane care exercită controlul» înseamnă persoanele fizice care exercită controlul asupra unei Entități. În cazul unei fiducii, acest termen înseamnă constituitorul (constituitorii), fiduciarul (fiduciarii), protectorul (protectorii) (dacă este cazul), beneficiarul (beneficiarii) sau clasa (clasele) de beneficiari, precum și orice altă persoană fizică care exercită un control efectiv definitiv asupra fiduciei, și, în cazul unei construcții juridice care nu este o fiducie, acest termen desemnează persoanele aflate în poziții echivalente sau similare. Termenul «Persoane care exercită controlul» trebuie interpretat într-o manieră consecventă cu recomandările Grupului de Acțiune Financiară.

b) orice altă jurisdicție:

(i) cu care România are un acord în vigoare în temeiul căruia respectiva jurisdicție va furniza informațiile prevăzute la Secțiunea I; și

(ii) care este identificată pe o listă publicată de România și notificată Comisiei Europene;

c) orice altă jurisdicție:

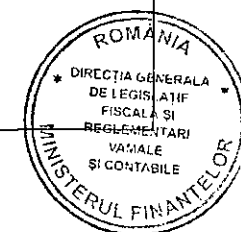
(i) cu care Uniunea are un acord în vigoare în temeiul căruia respectiva jurisdicție va furniza informațiile prevăzute la Secțiunea I; și

(ii) care este identificată pe o listă publicată de Comisia Europeană.

6. Termenul "Persoane care exercită controlul" înseamnă persoanele fizice care exercită controlul asupra unei Entități.

Termenul "Persoane care exercită controlul" este echivalent cu termenul "beneficiar real" așa cum este definit la art. 4 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare.

În mod corespunzător, Instituțiile Financiare Raportoare trebuie să se bazeze pe informațiile colectate și păstrate în baza măsurilor de cunoaștere a clientelei specifice



legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în scopul determinării Persoanelor care exercită controlul unui Titular de cont al unui Cont de Entitate Nou precum și al unui Cont de Entitate Preexistent.

Pentru stabilirea sursei fondurilor din contul/conturile deținute de fiducie, în cazul în care un constitutor/constitutorii unei fiducii este/sunt o Entitate, Instituțiile Financiare Raportoare trebuie să identifice și Persoanele care exercită controlul constitutorului/constitutorilor și să le raporteze drept Persoane care exercită controlul fiduciei. Pentru beneficiarul/beneficiarii fiduciilor care sunt desemnați în funcție de caracteristici sau clasă, Instituțiile Financiare Raportoare ar trebui să obțină suficiente informații despre beneficiar/beneficiarii pentru ca Instituția Financiară Raportoare să poată să stabilească identitatea beneficiarului/beneficiarilor la momentul plății sau când beneficiarul/beneficiarii intenționează să-și exercite drepturile dobândite. Această ocazie reprezintă o modificare a circumstanțelor și declanșează procedurile specifice. Instituțiile Financiare Raportoare pot asimila beneficiarul/beneficiarii unei fiducii considerat/considerați drept Persoană/Persoane care exercită controlul unei fiducii cu beneficiarul/beneficiarii unei fiducii considerat/ considerați Persoană/Persoane care face/fac obiectul raportării a/ale unei fiducii care este o Instituție Financiară.

6. Termenul «ENFS» înseamnă orice Entitate care nu este o Instituție Financiară.

7. Termenul «ENFS pasivă» înseamnă orice:

(i) ENFS care nu este o ENFS activă; sau

(ii) o Entitate de investiții prevăzută la subsecțiunea A punctul 6 litera (b) care nu este o Instituție Financiară dintr-o jurisdicție participantă.

8. Termenul «ENFS activă» înseamnă orice ENFS care îndeplinește oricare dintre următoarele criterii:

(a) mai puțin de 50 % din venitul brut al ENFS pentru anul calendaristic precedent sau pentru altă perioadă de raportare adecvată este venit pasiv și mai puțin de 50 % din activele deținute de ENFS 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 ENFS sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață a titlurilor de valoare reglementată sau ENFS este o Entitate afiliată unei Entități ale cărei acțiuni sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață a titlurilor de valoare reglementată;

(c) ENFS 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 ENFS constau, în esență, în deținerea (în

7. Termenul "ENF" înseamnă orice entitate care nu este o Instituție Financiară.

8. Termenul "ENF pasivă" înseamnă orice:

a) ENF care nu este o ENF activă; sau

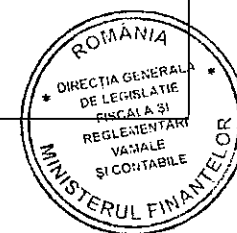
b) o Entitate de Investiții prevăzută la lit. b), pct. 17 din subsecțiunea A de mai sus, care nu este o Instituție Financiară dintr-o Jurisdicție Participantă.

9. Termenul "ENF activă" înseamnă orice ENF care îndeplinește oricare dintre următoarele criterii:

a) mai puțin de 50% din venitul brut al ENF pentru anul calendaristic precedent este Venit pasiv și mai puțin de 50% din activele deținute de ENF în cursul anului calendaristic precedent sunt active care produc sau sunt deținute pentru a produce Venit pasiv;

b) acțiunile ENF sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață reglementată sau ENF este o Entitate afiliată unei Entități ale cărei acțiuni sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață reglementată;

c) ENF este o Entitate guvernamentală, o Organizație internațională, o Bancă centrală sau o Entitate deținută, în totalitate, de una sau mai multe dintre aceste entități;



totalitate sau parțial) a acțiunilor subscribe 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) ENFS 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 ENFS să nu se califice pentru această excepție ulterior datei la care se împlinesc 24 de luni de la data inițială a constituirii ENFS;

(f) ENFS 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 ENFS constau în principal în finanțare și operațiuni de acoperire a riscurilor cu, sau pentru Entități

d) toate activitățile ENF constau, în esență, în deținerea (în totalitate sau parțial) acțiunilor subscribe 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) ENF 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 ENF să nu se califice pentru această excepție ulterior datei la care se împlinesc 24 de luni de la data inițială a constituirii ENF;

f) ENF nu a fost o Instituție Financiară în ultimii 5 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 ENF constau în principal în finanțare și operațiuni de acoperire a riscurilor cu sau pentru Entități



afiliate care nu sunt Instituții Financiare, iar ENFS 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) ENFS îndeplinește toate condițiile următoare:

(i) este constituită și își desfășoară activitatea în statul membru propriu 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 statul membru propriu 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 statul său membru 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 aplicabilă a statului membru al ENFS sau a altei jurisdicții de rezidență a ENFS ori documentele de constituire a ENFS nu permit ca vreun venit ori vreun activ al ENFS să fie distribuit sau utilizat în beneficiul unei persoane fizice sau al

afiliate care nu sunt Instituții Financiare, iar ENF 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

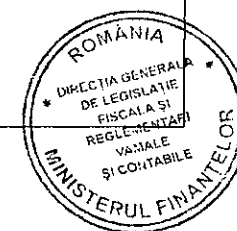
h) ENF îndeplinește toate condițiile următoare:

(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 națională aplicabilă ENF sau a altei jurisdicții de rezidență a ENF ori documentele de constituire a ENF nu permit ca vreun venit ori vreun activ



unei Entități non-caritabile în alt mod decât în scopul desfășurării de activități caritabile ale ENFS, sau drept plată a unor compensații rezonabile pentru servicii prestate, ori drept plată reprezentând valoarea justă de piață a proprietății pe care ENFS a cumpărat-o; și

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

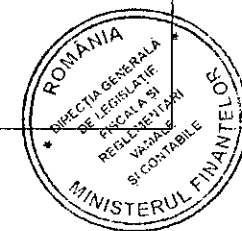
al ENF să fie distribuit sau utilizat în beneficiul unei persoane private sau al unei Entități noncaritabile în alt mod decât în scopul desfășurării de activități caritabile ale ENF sau drept plată a unor compensații rezonabile pentru servicii prestate ori drept plată reprezentând valoarea justă de piață a proprietății pe care ENF a cumpărat-o; și

(v) legislația națională aplicabilă ENF sau a altei jurisdicții de rezidență a ENF ori documentele de constituire a ENF impun ca, în momentul lichidării sau dizolvării ENF, 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 ENF sau oricărei subdiviziuni politice a acestora.

10. "Venitul pasiv" include, în general, partea din venitul brut care constă în:

- a) dividende;
- b) dobânzi și alte venituri echivalente din punct de vedere economic dobânzilor;
- c) chirii și redevențe, altele decât chiriile și redevențele derivate în urma desfășurării active a unei afaceri gestionate, cel puțin parțial, de angajații unei ENF;
- d) anuități;
- e) câștigurile din vânzarea sau tranzacționarea de Active Financiare care generează Venitul pasiv prevăzut mai sus;
- f) câștigurile din tranzacții (inclusiv contracte futures, contracte forward, contracte options și tranzacții similare) de orice Active Financiare;
- g) câștigurile din diferențele de curs valutar;
- h) venit net din operațiuni swap; sau

	<p>i) sumele primite în baza Contractelor de asigurare cu valoare de răscumpărare.</p> <p>Fără a aduce atingere celor de mai sus, Venitul pasiv nu include, în cazul unei ENF care acționează în mod regulat ca intermediar în piața activelor financiare, niciun venit din orice tranzacție desfășurată în cursul obișnuit al afacerii unui astfel de intermediar.</p>	
<p><b>E. Diverse</b></p> <p>1. Termenul «Titular de cont» înseamnă persoana inclusă pe o listă sau identificată drept titularul unui Cont Financiar de către Instituția Financiară care ține contul.</p> <p>O persoană, alta decât o Instituție Financiară, care deține un Cont Financiar în beneficiul sau în numele altei persoane în calitate de agent, custode, mandatar, semnatar, consilier de investiții sau intermediar, nu este considerată drept deținătoare a contului în sensul prezentei directive, ci cealaltă persoană este considerată drept titulară a contului. În cazul unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau al unui Contract cu rentă viageră, Titularul de cont este orice persoană care are dreptul să acceseze valoarea de răscumpărare sau să modifice beneficiarului contractului. În cazul în care nicio persoană nu poate să aibă acces la valoarea de răscumpărare sau să modifice beneficiarul, Titularul de cont este orice persoană desemnată în calitate de proprietar în contract și orice persoană cu un drept la plată în conformitate cu termenii contractuali. La scadența unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau a unui Contract cu rentă viageră, fiecare persoană care are dreptul să primească o plată în conformitate cu contractul este considerată ca fiind un Titular de cont.</p>	<p><b>E. Diverse</b></p> <p>1. Termenul "Titular de cont" înseamnă persoana inclusă pe o listă sau identificată drept titularul unui Cont Financiar de către Instituția Financiară care menține contul.</p> <p>O persoană, alta decât o Instituție Financiară, care deține un Cont Financiar în beneficiul sau în numele altei persoane, în calitate de agent, custode, mandatar, semnatar, consilier de investiții sau intermediar, nu este considerată drept deținătoare a contului în sensul art. 62 alin. (1) și art. 291 alin. (4), ci cealaltă persoană este considerată drept titulară a contului. În acest sens, Instituția Financiară Raportoare poate să se bazeze pe informațiile din posesia sa, inclusiv informațiile colectate în conformitate cu măsurile de cunoaștere a clientelei specifice legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, pe baza cărora poate să stabilească în mod rezonabil dacă o persoană acționează în beneficiul sau în numele unei alte persoane. În cazul unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau al unui Contract de rentă viageră,</p>	

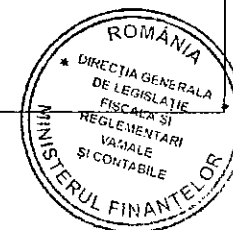


Titularul de cont este orice persoană care are dreptul să acceseze Valoarea de Răscumpărare sau să modifice beneficiarul contractului. În cazul în care nicio persoană nu poate să aibă acces la Valoarea de Răscumpărare sau să modifice beneficiarul, Titularul de cont este orice persoană desemnată în calitate de proprietar în contract și orice persoană cu un drept la plată în conformitate cu termenii contractuali. La scadența unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau a unui Contract de rentă viageră, fiecare persoană care are dreptul să primească o plată în conformitate cu contractul este considerată ca fiind un Titular de cont.

2. În cazul unui Cont deținut în comun, fiecare titular este considerat un Titular de Cont în scopul de a stabili dacă contul este un Cont care face obiectul raportării. Astfel, un cont este un Cont care face obiectul raportării dacă oricare dintre Titularii de cont este o Persoană care face obiectul raportării sau este o ENF pasivă cu una sau mai multe Persoane care controlează și care fac obiectul raportării.

3. În cazul în care există mai multe persoane care dețin în comun un cont, fiecare Persoană care face obiectul raportării este considerată drept Titular de cont și îi este atribuit întregul sold al contului deținut în comun, inclusiv în scopul de a aplica regulile de agregare prevăzute la pct. 1 și pct. 2, subsecțiunea C din Secțiunea VII.

<p>2. Termenul «Proceduri AML/KYC» («anti-money laundering» — combaterea spălării banilor/«know-your-client» — cunoașterea clienței) înseamnă procedurile de precauție referitoare la clientela unei Instituții Financiare Raportoare în conformitate cu cerințele privind combaterea spălării banilor sau cu cerințe similare care se aplică respectivei Instituții Financiare Raportoare.</p> <p>3. Termenul «Entitate» înseamnă o persoană juridică sau o construcție juridică, de exemplu o companie, un parteneriat, o fiducie sau o fundație.</p> <p>4. O Entitate este o «Entitate afiliată» unei alte Entități dacă:</p> <p>(i) oricare dintre cele două Entități deține controlul asupra celeilalte;</p> <p>(ii) cele două Entități se află sub control comun; sau</p> <p>(iii) cele două Entități sunt Entități de investiții prevăzute la subsecțiunea A punctul 6 litera (b), se află sub o conducere comună și respectiva conducere este cea care asigură respectarea cerințelor de precauție care revine unor astfel de Entități de investiții.</p> <p>În acest sens, noțiunea de control include deținerea directă sau indirectă a peste 50 % din voturi și din valoarea unei Entități.</p>	<p>Termenul de proceduri AML/KYC a fost înlocuit cu Legea nr.129/2019 din 11 iulie 2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative.</p> <p>4. Termenul "Entitate" înseamnă o persoană juridică sau o construcție juridică, de exemplu, o fiducie/ un trust, o asociere în participațiune sau o altă asociere fără personalitate juridică.</p> <p>5. O entitate este o "entitate afiliată" în următoarele situații:</p> <p>a) dacă oricare dintre cele două Entități deține controlul asupra celeilalte;</p> <p>b) cele două Entități se află sub control comun; sau</p> <p>c) cele două Entități sunt Entități de Investiții astfel cum sunt definite la lit. b), pct. 17 din subsecțiunea A din prezenta secțiune și se află sub o conducere comună, iar respectiva conducere este cea care asigură respectarea procedurilor de diligență fiscală care revine unor astfel de Entități de Investiții. În acest sens, noțiunea de control include deținerea directă sau indirectă a peste 50% din voturi și din valoarea unei Entități.</p>	
--	--	--



<p>5. Termenul «NIF» înseamnă număr de identificare fiscală (sau echivalentul său funcțional dacă nu există un număr de identificare fiscală).</p> <p>6. Termenul «Documente Justificative» include oricare dintre următoarele:</p> <p>(a) un certificat de rezidență emis de un organism guvernamental autorizat (de exemplu, un guvern sau o agenție a acestuia sau o comună) a statului membru sau a unei alte jurisdicții în care beneficiarul plății afirmă că este rezident.</p>	<p>Dacă o Entitate este o Entitate Afiliată a unei alte Entități este relevant pentru regulile de agregare a soldului contului prevăzute la subsecțiunea C din Secțiunea VII, domeniul de aplicare al termenului „Persoană care face obiectul raportării” descris la lit. b), pct. 2 din subsecțiunea D și criteriul descris la lit. b), pct. 9 din subsecțiunea D.</p> <p>6. Termenul "Număr/Numerele de Identificare Fiscală" înseamnă un număr de identificare fiscală sau echivalentul său funcțional dacă nu există un Număr/Numere de identificare fiscală. Un Număr de Identificare Fiscală este o combinație unică de litere sau de numere, atribuite de o jurisdicție unei persoane fizice sau unei persoane juridice și folosit pentru a identifica persoana fizică sau juridică în scopul aplicării legilor fiscale ale respectivei jurisdicții.</p> <p>7. Termenul "Documente Justificative" include oricare dintre următoarele:</p> <p>a) un certificat de rezidență emis de o autoritate publică a unei jurisdicții în care beneficiarul plății afirmă că este rezident. Astfel de certificate de rezidență pot fi:</p> <p>(i) un certificat de rezidență fiscală;</p>	
--	--	--

(b) în ceea ce privește o persoană fizică, orice identificare valabilă eliberată de un organism guvernamental autorizat (de exemplu, un guvern sau o agenție a acestuia sau o comună), care include numele persoanei și este utilizată, de regulă, în scopuri de identificare.

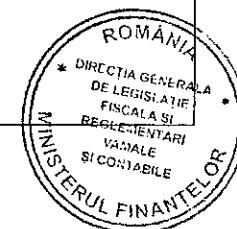
(c) cu privire la o Entitate, orice document oficial eliberat de un organism guvernamental autorizat (de exemplu, un guvern sau o agenție a acestuia sau o comună), care include numele Entității și fie adresa sediului său principal în statul membru sau în altă jurisdicție în care aceasta afirmă că este rezidentă, fie statul membru sau altă jurisdicție în care entitatea a fost înregistrată sau constituită.

(ii) informațiile despre rezidență publicate de o autoritate publică a unei jurisdicții, spre exemplu o listă publicată de o administrație fiscală care să conțină numele și rezidențele contribuabililor;

(iii) informațiile despre rezidență dintr-un registru public ținut sau autorizat de o autoritate publică a unei jurisdicții, precum un registru public ținut de o administrație fiscală.

b) în ceea ce privește o persoană fizică, orice identificare valabilă eliberată de o autoritate publică care include numele persoanei și este utilizată, de regulă, în scopuri de identificare;

c) cu privire la o Entitate, orice document oficial eliberat de o autoritate publică a unei jurisdicții (de exemplu, un guvern sau o agenție a acestuia sau o comună), care include numele Entității și fie adresa sediului său principal în jurisdicția în care aceasta afirmă că este rezidentă, fie în jurisdicția în care Entitatea a fost înregistrată sau constituită. Adresa unei Instituții Financiare la care Entitatea are deschis un cont, căsuța poștală sau adresa folosită doar pentru corespondență nu este considerată a fi adresa sediului principal al Entității, cu excepția cazului în care această adresă este singura adresă utilizată de Entitate și apare ca adresă înregistrată a Entității în documentele de înființare sau constituire ale Entității. Mai mult, o adresă care este furnizată în conformitate cu instrucțiunea "post-restant" cu privire la acea adresă nu este adresa sediului principal al Entității.



(d) orice situație financiară auditată, raport de credit efectuat de o parte terță, declarație de faliment sau raport al unei autorități de reglementare a pieței titlurilor de valoare.

Cu privire la un Cont de Entitate Preexistent, Instituția Financiară Raportoare poate utiliza ca Documente Justificative orice clasificare care figurează în registrele Instituției Financiare Raportoare cu privire la Titularul de cont care a fost determinată pe baza unui sistem standardizat de codificare a segmentelor de activitate, care a fost înregistrată de către Instituția Financiară Raportoare în conformitate cu practicile sale obișnuite de afaceri în scopul aplicării Procedurilor AML/KYC proceduri sau în alte scopuri de reglementare (altele decât fiscale) și care a fost pusă în aplicare de către Instituția Financiară Raportoare înainte de data utilizată pentru a clasifica Contul Financiar drept un Cont Preexistent, cu condiția ca respectiva Instituție Financiară Raportoare să nu fi aflat sau să nu aibă motive de a fi aflat că respectiva clasificare este incorectă sau nefiabilă. Termenul «Sistem standardizat de codificare a segmentelor de activitate» înseamnă un sistem de codificare utilizat pentru a clasifica unitățile în funcție de tipul activității lor în alte scopuri decât în scopuri fiscale.

d) orice situație financiară auditată, raport de credit efectuat de un terț, acte de procedură în legătură cu procedurile de insolvență sau raport al unei autorități de reglementare a pieței.

8. Cu privire la un Cont de Entitate Preexistent, Instituția Financiară Raportoare poate utiliza drept Documente Justificative orice clasificare care figurează în registrele acestora cu privire la Titularul de cont care a fost determinată pe baza unui sistem de codificare standardizat industrial și înregistrată de Instituția Financiară Raportoare conform practicilor sale comerciale obișnuite în scopul aplicării măsurilor de cunoaștere a clientelei specifice legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului sau în alte scopuri de reglementare, altele decât fiscale, și care a fost pusă în aplicare de Instituția Financiară Raportoare înainte de data utilizată pentru a clasifica Contul financiar drept un Cont Preexistent, cu condiția ca Instituția Financiară Raportoare să nu cunoască sau să nu aibă motive cunoscute că o astfel de clasificare este incorectă sau nu mai este de încredere. Termenul de "sistem de codificare industrial standardizat" se referă la un sistem de codificare folosit pentru a clasifica construcțiile juridice în funcție de tipul acestora în alte scopuri decât cele fiscale. Exemple ale unui sistem de codificare standardizat industrial includ Clasificarea Internațională Industrială Standard (ISIC) din SUA, Clasificarea statistică a activităților economice din



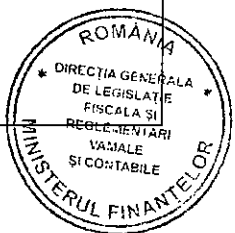
Comunitatea europeană (NACE/CAEN) și Sistemul de clasificare industrial nord american (NAICS).

9. Condiții de valabilitate ale Documentelor Justificative. Documentele Justificative care conțin o dată de expirare a valabilității pot să fie considerate valabile până în ultima zi a perioadei de valabilitate, sau în ultima zi al celui de-al cincilea an calendaristic după anul în care Documentele Justificative au fost furnizate Instituției Financiare Raportoare. Cu toate acestea, următoarele Documente Justificative sunt considerate a rămâne valabile pe o durată nedeterminată:

- a) Documentele Justificative furnizate de o autoritate publică (de exemplu, pașapoartele);
- b) Documentele Justificative care nu sunt în general reînnoite sau modificate (cum ar fi, certificatul de înregistrare); sau
- c) Documentele Justificative furnizate de o Instituție Financiară Nonraportoare sau de o Persoană dintr-o Jurisdicție care face obiectul raportării și care nu este o Persoană care face obiectul raportării.

Toate celelalte Documente Justificative sunt valabile până în ultima zi din cel de-al cincilea an calendaristic după anul în care Documentele Justificative sunt furnizate Instituției Financiare Raportoare.

10. Prin excepție de la pct. 9, o Instituție Financiară Raportoare poate să nu se bazeze pe Documentele



Justificative, conform alineatului A al Secțiunii VII, dacă cunoaște sau are motive să cunoască faptul că Documentele Justificative sunt incorecte sau nu mai sunt de încredere.

Instituția Financiară Raportoare este obligată să instituie proceduri prin care să se asigure că orice modificare a dosarelor principale ale clienților care reprezintă o modificare a circumstanțelor să fie identificată.

11. Instituția Financiară Raportoare trebuie să notifice orice persoană care furnizează documente, asupra obligației de a o notifica în cazul intervenirii unei modificări a circumstanțelor.

12. Instituția Financiară Raportoare poate să rețină o copie certificată sau o copie simplă, inclusiv un microfișier, un document electronic scanat sau disponibil prin alte mijloace de stocare electronică, de pe Documentele Justificative sau cel puțin o consemnare a documentelor examinate, data examinării acestora și numărul de identificare a documentelor, dacă e cazul, (spre exemplu, un număr de pașaport). Orice document care este stocat electronic trebuie să fie disponibil la cerere și pe suport hârtie.

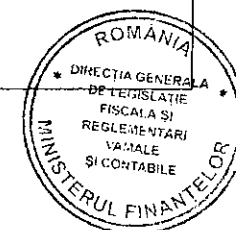
13. O Instituție Financiară Raportoare poate să accepte o copie a Documentelor Justificative în format electronic dacă sistemul electronic asigură că informațiile primite sunt aceleași cu informațiile trimise și păstrează evidența tuturor sesiunilor de acces al utilizatorului care au ca

rezultat trimiterea, reînnoirea sau modificarea Documentelor Justificative. În plus, design-ul și operarea sistemului electronic, inclusiv procedurile de acces, trebuie să asigure că persoana care accesează sistemul și furnizează Documentele Justificative este persoana titulară a acestor documente.

14. Instituția Financiară Raportoare la care un client deschide un cont trebuie să obțină Documentele Justificative pentru fiecare cont în parte. Cu toate acestea, o Instituție Financiară Raportoare poate să se bazeze pe Documentele Justificative furnizate de client pentru un alt cont dacă ambele conturi sunt considerate un singur cont în scopul respectării măsurilor de încredere prevăzute la subsecțiunea A, Secțiunea VII.

15. Documentele colectate de alte persoane.

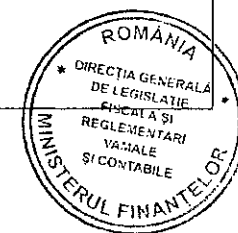
Instituția Financiară Raportoare poate să se bazeze pe documentele colectate de un agent (inclusiv un consilier de fonduri pentru fonduri mutuale, fonduri speculative sau un grup privat de investiții) al acesteia. Agentul poate să rețină documentele ca parte dintr-un sistem de informații pentru o singură Instituție Financiară Raportoare sau pentru mai multe Instituții Financiare Raportoare cu condiția ca pe baza sistemului respectiv, orice Instituție Financiară Raportoare în numele căreia agentul reține documentele, să acceseze cu ușurință datele privind natura documentelor, informațiile conținute în respectivele documente (inclusiv o copie a documentelor)



și valabilitatea acestora, și trebuie să permită Instituției Financiare Raportoare să transmită datele, fie direct într-un sistem electronic sau prin furnizarea acestor date agentului, referitoare la orice fapte pe care le află și care ar putea să afecteze credibilitatea documentelor. Instituția Financiară Raportoare trebuie să stabilească cum și când au fost transmise datele referitoare la orice fapte pe care le află și care pot afecta credibilitatea documentelor și trebuie să stabilească faptul că orice date pe care le-a transmis au fost procesate și au fost aplicate măsurile de încredere. Agentul trebuie să dispună de un sistem care să asigure că orice informații pe care le primește referitoare la fapte care afectează credibilitatea documentelor sau statutul atribuit clientului sunt furnizate către toate Instituțiile Financiare Raportoare pentru care agentul reține documentele.

Instituția Financiară Raportoare care obține un cont de la un predecesor sau cesionar în cazul unei fuziuni sau absorbții de conturi cu titlu oneros, poate în general să se bazeze pe documentele valabile sau copii de pe aceste documente valabile obținute de predecesor sau cesionar. În plus, Instituția Financiară Raportoare care obține un cont printr-o fuziune sau absorbție de conturi cu titlu oneros de la o altă Instituție Financiară Raportoare care a finalizat toate procedurile de diligență fiscală prevăzute de Secțiunile II – VII cu privire la conturile cesionate, poate în general să se bazeze pe documentația de stabilire a statutului Titularului de cont aparținând predecesorului

	sau cesionarului până la momentul în care cunoaște sau are motive să cunoască că statutul respectiv este incorect sau a intervenit o modificare a circumstanțelor.	
<p>SECȚIUNEA IX</p> <p>PUNEREA ÎN APLICARE EFECTIVĂ</p> <p>În conformitate cu articolul 8 alineatul (3a) din prezenta directivă, statele membre trebuie să dispună de norme și proceduri administrative menite să asigure punerea în aplicare eficace și respectarea procedurilor de raportare și de precauție menționate anterior, inclusiv:</p> <p>1. norme care să împiedice orice Instituții Financiare, persoane sau intermediari să adopte practici destinate să eludeze procedurile de raportare și de precauție;</p>	<p>”ART. 62</p> <p>Obligația Instituțiilor Financiare Raportoare de a furniza informații privind Conturile Financiare ale contribuabililor nerezidenți</p> <p>(...)</p> <p>(13) În vederea îndeplinirii obligației de raportare de către Instituțiile Financiare Raportoare, A.N.A.F. nu ia în considerare un demers sau o serie de demersuri care, având în vedere toate faptele și circumstanțele relevante, au drept scop principal evitarea obligațiilor și procedurilor prevăzute de art. 62, art. 291 alin. (4), anexele nr. 1 și 2, precum și de Legea nr. 233/2015.”</p> <p>”Art. 291 Sfera de aplicare și condițiile schimbului automat obligatoriu de informații</p> <p>(...)</p> <p>(4) Instituțiile Financiare Raportoare din România sunt obligate să aplice procedurile de raportare și de diligență</p>	



fiscală incluse în anexele nr. 1 și nr. 2 care fac parte integrantă din prezentul cod.(...)”

”ART. 336 Contravenții

(1) Constituie contravenții următoarele fapte, dacă nu au fost săvârșite în astfel de condiții încât să fie considerate, potrivit legii, infracțiuni:

(...)

ț) neraportarea, raportarea cu întârziere sau raportarea incorectă ori incompletă de către Instituțiile Financiare Raportoare a informațiilor prevăzute la art. 62 alin. (1) - (3) și art. 291 alin. (4);”

ț<sup>1</sup>) neaplicarea de către Instituțiile Financiare Raportoare a procedurilor de diligență fiscală, a procedurilor de raportare, a procedurilor speciale de diligență fiscală, precum și a procedurilor suplimentare de raportare și de diligență fiscală prevăzute în anexele nr. 1 și 2 sau a procedurilor de conformare prevăzute în anexa I la Acordul FATCA , după caz;

(2) Contravențiile prevăzute la alin. (1) se sancționează astfel:

(...)

k<sup>1</sup>) cu amendă de la 2000 lei la 5000 lei pentru fiecare Cont care face obiectul raportării, în cazul săvârșirii faptei prevăzute la alin. (1) lit. ț);

k<sup>2</sup>) cu amendă de la 5000 lei la 10000 lei pentru fiecare Cont care face obiectul raportării, în cazul săvârșirii faptei prevăzute la alin. (1) lit ț<sup>1</sup>)”

”ART. 62

Obligația Instituțiilor Financiare Raportoare de a furniza informații privind Conturile Financiare ale

2. norme care impun Instituțiilor Financiare Raportoare să păstreze evidența măsurilor întreprinse și orice dovezi pe care s-au bazat în desfășurarea procedurilor sus-menționate, precum și să dispună de măsuri adecvate pentru obținerea acestor evidențe;

contribuabililor nerezidenți

(...)

(11) Instituțiile Financiare Raportoare au obligația de a păstra în format electronic și/sau letric toate înregistrările obținute prin aplicarea procedurilor de diligență fiscală și de raportare, a procedurilor speciale de diligență fiscală, a procedurilor suplimentare de raportare și de diligență fiscală pentru schimburile de informații referitoare la conturile financiare prevăzute în anexele nr. 1 și 2, precum și a oricăror probe pe care s-au bazat în vederea conformării cu prevederile stabilite în anexele 1 și 2 pentru o perioadă de 10 ani de la împlinirea termenului prevăzut la alin. (7) Dispozițiile prezentului alineat se aplică în mod corespunzător și în cazul înregistrărilor obținute în temeiul Acordului FATCA.

”ART. 336 Contravenții

(1) Constituie contravenții următoarele fapte, dacă nu au fost săvârșite în astfel de condiții încât să fie considerate, potrivit legii, infracțiuni:

(...)

ț<sup>2</sup>) nerespectarea de către Instituțiile Financiare Raportoare a obligației prevăzute la art. 62 alin. (11);

(2) Contravențiile prevăzute la alin. (1) se sancționează astfel:

(...)

k<sup>3</sup>) cu amendă de la 20000 lei la 100000 lei, în cazul săvârșirii faptei prevăzute la alin. (1) lit. ț<sup>2</sup>);”

”ART. 62

Obligația Instituțiilor Financiare Raportoare de a furniza informații privind Conturile Financiare ale



**3. proceduri administrative pentru a verifica respectarea de către Instituția Financiară Raportoare a procedurilor de raportare și de precauție; proceduri administrative pentru a monitoriza o Instituție Financiară Raportoare în cazul în care sunt raportate conturi nedocumentate;**

contribuabililor nerezidenți

(...)

(5) Prin ordin al președintelui A.N.A.F. se elaborează proceduri administrative pentru verificarea respectării de către Instituțiile Financiare Raportoare a procedurilor de raportare și de diligență fiscală prevăzute în anexele 1 și 2 , și a procedurilor de conformare prevăzute în anexa I la Acordul FATCA , precum și proceduri administrative pentru a monitoriza Instituțiile Financiare Raportoare în cazul în care sunt raportate conturi nedocumentate.

(...)

(12) Instituțiile Financiare Raportoare care intră sub incidența prezentului articol, art. 291 alin. (4) și a Acordului FATCA furnizează la cererea A.N.A.F. organului fiscal central, în cadrul termenului de păstrare, prevăzut la alin. (11), informații și documente referitoare la:

a) măsurile pe care s-au bazat pentru aplicarea procedurilor de diligență fiscală și de raportare, a procedurilor speciale de diligență fiscală, precum și a procedurilor suplimentare de raportare și de diligență fiscală pentru schimburile de informații referitoare la conturile financiare prevăzute în anexele nr. 1 și 2, precum și pentru conformarea cu normele prevăzute de Acordul FATCA.

b) orice probe pe care s-au bazat pentru aplicarea procedurilor de diligență și de raportare, a procedurilor speciale de diligență fiscală, precum și a procedurilor suplimentare de raportare și de diligență fiscală pentru schimburile de informații referitoare la conturile financiare prevăzute în anexele nr. 1 și 2, precum și pentru conformarea cu normele prevăzute de Acordul FATCA.

”ART. 336 Contravenții

(1) Constituie contravenții următoarele fapte, dacă nu au



fost săvârșite în astfel de condiții încât să fie considerate, potrivit legii, infracțiuni:

(...)

ț<sup>3</sup>) nerespectarea de către Instituțiile Financiare Raportoare a obligației prevăzute la art. 62 alin. (12).

(2) Contravențiile prevăzute la alin. (1) se sancționează astfel:

k<sup>4</sup>) cu amendă de la 5000 lei la 10000 lei pentru fiecare Cont care face obiectul raportării, în cazul săvârșirii faptei prevăzute la alin. (1) lit. ț<sup>3</sup>);”

”ART. 62

Obligația Instituțiilor Financiare Raportoare de a furniza informații privind Conturile Financiare ale contribuabililor nerezidenți

(...)

(6) Prin ordin al președintelui A.N.A.F. se elaborează proceduri administrative pentru a se asigura că Instituțiile Financiare Nonraportoare și, respectiv, Conturile Excluse, astfel cum sunt definite în anexele 1 și 2, precum și în Acordul FATCA, prezintă, în continuare, un risc scăzut de a fi utilizate pentru evaziune fiscală.(...)”



**4. proceduri administrative pentru a se asigura că Entitățile și conturile definite în legislația națională drept Instituții Financiare care nu fac obiectul raportării și, respectiv, Conturi excluse prezintă, în continuare, un risc scăzut de a fi utilizate pentru evaziune fiscală; și**

**5. dispoziții eficace de asigurare a respectării, pentru abordarea cazurilor de neconformitate.**

”ART. 62

Obligația Instituțiilor Financiare Raportoare de a furniza informații privind Conturile Financiare ale contribuabililor nerezidenți

(...)

(13) În vederea îndeplinirii obligației de raportare de către Instituțiile Financiare Raportoare, A.N.A.F. nu ia în considerare un demers sau o serie de demersuri care, având în vedere toate faptele și circumstanțele relevante, au drept scop principal evitarea obligațiilor și procedurilor prevăzute de art. 62, art. 291 alin. (4), anexele nr. 1 și 2, precum și de Acordul FATCA. ”

”ART. 336 Contravenții

(1) Constituie contravenții următoarele fapte, dacă nu au fost săvârșite în astfel de condiții încât să fie considerate, potrivit legii, infracțiuni:

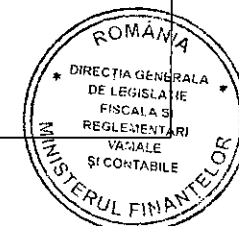
(...)

†) neraportarea, raportarea cu întârziere sau raportarea incorectă ori incompletă de către Instituțiile Financiare Raportoare a informațiilor prevăzute la art. 62 alin. (1) - (3) și art. 291 alin. (4);”

†<sup>1</sup>) neaplicarea de către Instituțiile Financiare Raportoare a procedurilor de diligență fiscală, a procedurilor de raportare, a procedurilor speciale de diligență fiscală, precum și a procedurilor suplimentare de raportare și de diligență fiscală prevăzute în anexele nr. 1 și 2 sau a procedurilor de conformare prevăzute de Legea nr. 233/2015 privind ratificarea Acordului dintre România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA, semnat la București la 28 mai 2015, după caz;

(2) Contravențiile prevăzute la alin. (1) se sancționează

	<p>astfel:          (...)          p) cu amendă de la 2000 lei la 5000 lei pentru fiecare Cont care face obiectul raportării, în cazul săvârșirii faptei prevăzute la alin. (1) lit. t);          k<sup>2</sup>) cu amendă de la 5000 lei la 10000 lei pentru fiecare Cont care face obiectul raportării, în cazul săvârșirii faptei prevăzute la alin. (1) lit t<sup>1</sup>)”</p>	
<p><b>ANEXA II</b></p> <p><b>NORME SUPPLEMENTARE DE RAPORTARE ȘI DE PRECAUȚIE PENTRU SCHIMBUL DE INFORMAȚII REFERITOARE LA CONTURILE FINANCIARE</b></p> <p>1. Modificarea circumstanțelor</p> <p>O «modificare a circumstanțelor» include orice modificare care are drept rezultat adăugarea de informații relevante privind statutul unei persoane sau intră, în alt mod, în contradicție cu statutul persoanei respective.. În plus, o modificare a circumstanțelor include orice modificare sau completare a informațiilor privind contul Titularului de cont (inclusiv adăugarea sau substituirea unui Titular de cont, ori altă modificare referitoare la acesta) sau orice modificare sau completare a informațiilor privind orice cont asociat cu un astfel de cont (aplicând normele privind agregarea conturilor prevăzute la anexa I secțiunea VII subsecțiunea C punctele 1-3), dacă o astfel de modificare sau completare a informațiilor afectează statutul Titularului de cont.</p>	<p><b>Anexa nr. 2 la Legea nr. 207/2015</b></p> <p><b>Proceduri suplimentare de raportare și de diligență fiscală pentru schimbul de informații referitoare la conturile financiare</b></p> <p>1. Modificarea circumstanțelor</p> <p>O "modificare a circumstanțelor" include orice modificare care are drept rezultat adăugarea de informații relevante privind statutul unei persoane sau intră, în alt mod, în contradicție cu statutul persoanei respective. În plus, o modificare a circumstanțelor include orice modificare sau completare a informațiilor privind contul Titularului de cont (inclusiv adăugarea sau substituirea unui Titular de cont ori altă modificare referitoare la acesta) sau orice modificare sau completare a informațiilor privind orice cont asociat cu un astfel de cont (aplicând normele privind agregarea conturilor prevăzute la pct. 1 și pct. 2, subsecțiunea C, Secțiunea VII</p>	



În cazul în care o Instituție Financiară Raportoare a aplicat testul cu privire la adresa de rezidență prevăzută la anexa I secțiunea III subsecțiunea B punctul 1 și intervine o modificare a circumstanțelor în urma căreia Instituția Financiară Raportoare află sau are motive să afle că Documentele justificative inițiale (sau orice alte documente echivalente) sunt incorecte sau nefiabibile, Instituția Financiară Raportoare trebuie, până în ultima zi a anului calendaristic relevant sau a altei perioade de raportare adecvate, ori în termen de 90 de zile calendaristice de la notificarea sau descoperirea unei asemenea modificări a circumstanțelor, oricare dintre acestea este mai recentă, să obțină o autocertificare și noi Documente Justificative pentru a stabili rezidența fiscală (rezidențele fiscale) a(le) Titularului de cont. În cazul în care o Instituție Financiară Raportoare nu poate obține autocertificarea și noi Documente Justificative până la data respectivă, aceasta trebuie să aplice procedura de căutare în registrul electronic prevăzută la anexa I secțiunea III subsecțiunea B punctele 2-6.

## 2. Autocertificarea pentru Conturile de Entitate Noi

În ceea ce privește Conturile de entitate noi, pentru a stabili dacă o Persoană care exercită controlul asupra unei ENFS pasive este

din Anexa nr. 1 dacă o astfel de modificare sau completare a informațiilor afectează statutul Titularului de cont.

În cazul în care Instituția Financiară Raportoare se bazează pe adresă de rezidență, stabilită în conformitate cu pct. 2-11, subsecțiunea B, Secțiunea a III-a din Anexa nr. 1, și intervine o modificare a circumstanțelor în urma căreia Instituția Financiară Raportoare cunoaște sau are motive să cunoască faptul că Documentele Justificative inițiale sau alte documente asociate unui cont sunt incorecte sau nu mai sunt de încredere, Instituția Financiară Raportoare are obligația ca până cel târziu în ultima zi a anului calendaristic relevant sau a altei perioade de raportare adecvate ori în 90 de zile calendaristice de la notificarea sau descoperirea unei astfel de modificări a circumstanțelor, oricare dintre acestea este mai recentă, să obțină o declarație pe propria răspundere și noi Documente Justificative din partea Titularului de cont pentru a îi stabili rezidența fiscală. În cazul în care Instituția Financiară Raportoare nu a putut să obțină o declarație pe propria răspundere din partea Titularului de cont și nici alte Documente Justificative în termenul menționat anterior, Instituția Financiară Raportoare trebuie să aplice procedura de căutare în evidențele electronice prevăzută la pct. 12-15 subsecțiunea B, Secțiunea a III a din Anexa nr. 1.

o Persoană care face obiectul raportării, o Instituție Financiară Raportoare se poate baza numai pe o autocertificare, fie din partea Titularului de cont, fie din partea Persoanei care exercită controlul.

### 3. Rezidența unei Instituții Financiare

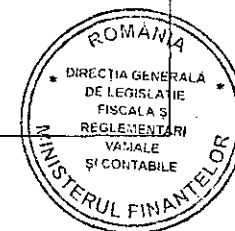
O Instituție Financiară este «rezidentă» într-un stat membru în cazul în care aceasta se află sub jurisdicția statului membru respectiv (și anume, statul membru poate impune raportarea de către Instituția Financiară). În general, în cazul în care o Instituție Financiară are rezidența fiscală într-un stat membru, aceasta se află sub jurisdicția acestui stat membru și, prin urmare, este o Instituție Financiară a statului membru. În cazul unei fiducii care este o Instituție Financiară (indiferent dacă aceasta este rezident fiscal într-un stat membru), fiducia este considerată a se afla sub jurisdicția unui stat membru dacă unul sau mai mulți fiduciarți sunt rezidenți în respectivul stat membru, cu excepția cazului în care fiducia raportează altui stat membru toate informațiile care trebuie raportate în temeiul prezentei directive cu privire la Conturile care fac obiectul raportării administrate de fiducie, în virtutea faptului că fiducia are rezidența fiscală în acel stat membru. Cu toate acestea, în cazul în care o Instituție Financiară (care nu este o fiducie) nu are rezidență fiscală (de exemplu, pentru că este considerată transparentă din punct de vedere fiscal sau pentru că se află într-o jurisdicție în care nu există impozit pe venit), se consideră că aceasta se află sub jurisdicția unui stat membru și că este, prin urmare, o Instituție Financiară a statului membru, în cazul în care:

2. Declarația pe propria răspundere pentru Conturile de Entitate Noi

În ceea ce privește Conturile de Entitate Noi, pentru a stabili dacă o Persoană care exercită controlul asupra unei ENF pasive este o Persoană care face obiectul raportării, Instituția Financiară Raportoare se poate baza numai pe o declarație pe propria răspundere, fie din partea Titularului de cont, fie din partea Persoanei care exercită controlul.

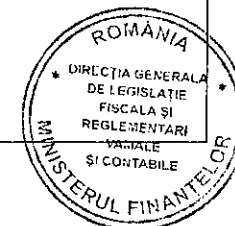
### 3. Rezidența unei Instituții Financiare

Instituție Financiară este "rezidentă" în România în cazul în care aceasta se află sub jurisdicția României (și anume, România poate impune raportarea de către Instituția Financiară). În general, în cazul în care o Instituție Financiară are rezidența fiscală într-o Jurisdicție care face obiectul raportării, aceasta se află sub autoritatea unei Jurisdicții care face obiectul raportării și, prin urmare, este o Instituție Financiară a respectivei jurisdicții. În cazul unei fiducii care este o Instituție Financiară (indiferent dacă aceasta este rezident fiscal într-o Jurisdicție care face obiectul raportării), fiducia este considerată a se afla sub autoritatea unei Jurisdicții care face obiectul raportării dacă unul sau mai mulți fiduciarți sunt rezidenți în respectivele jurisdicții, cu excepția cazului în care fiducia raportează altei Jurisdicții care face obiectul raportării toate informațiile care trebuie raportate în temeiul cap. I al titlului X cu privire la Conturile care fac obiectul raportării administrate de fiducie, în virtutea faptului că



<p>(a) este constituită în temeiul legislației statului membru respectiv;</p> <p>(b) are sediul conducerii efective (inclusiv sediul administrativ efectiv) într-un stat membru; sau</p> <p>(c) face obiectul supravegherii financiare în statul membru respectiv.</p> <p>În cazul în care o Instituție Financiară (care nu este o fiducie) este rezidentă în două sau mai multe state membre, respectiva Instituție Financiară face obiectul cerințelor de raportare și de precauție ale statului membru în care aceasta își menține Contul/Conturile Financiar(e).</p> <p>4. Cont administrat În general, se poate considera că un cont este administrat de către o Instituție Financiară în următoarele situații:</p> <p>(a) în cazul unui Cont de custodie, de Instituția Financiară care deține custodia activelor din contul respectiv (inclusiv o</p>	<p>fiducia are rezidența fiscală în acea Jurisdicție care face obiectul raportării. Cu toate acestea, în cazul în care o Instituție Financiară (care nu este o fiducie) nu are rezidență fiscală (de exemplu, pentru că este considerată transparentă din punct de vedere fiscal sau pentru că se află într-o jurisdicție în care nu există impozit pe venit), se consideră că aceasta se află sub autoritatea unei Jurisdicții care face obiectul raportării și că este, prin urmare, o Instituție Financiară a respectivei jurisdicții, în cazul în care:</p> <p>a) este constituită în temeiul legislației respectivei jurisdicții;</p> <p>b) are sediul conducerii efective (inclusiv sediul administrativ efectiv) în respectiva jurisdicție; sau</p> <p>c) face obiectul supravegherii financiare în respectiva jurisdicție.</p> <p>În cazul în care Instituția Financiară (care nu este o fiducie) este rezidentă în două sau mai multe Jurisdicții care fac obiectul raportării, respectiva Instituție Financiară face obiectul cerințelor de raportare și de diligență fiscală ale respectivei jurisdicții în care aceasta își menține Contul/Conturile Financiar(e).</p> <p>4. Cont administrat</p>	
--	---	--

<p>Instituție Financiară care deține active în regim «street name» pentru un Titular de cont în respectiva instituție).</p> <p>(b) în cazul unui Cont de depozit, de Instituția Financiară care este obligată să facă plăți cu privire la contul respectiv (cu excepția unui reprezentant al unei Instituții Financiare, indiferent dacă acest reprezentant este sau nu o Instituție Financiară).</p> <p>(c) în cazul oricărui titlu de capital sau de creanță asupra unei Instituții Financiare care constituie un Cont Financiar, de către respectiva Instituție Financiară.</p> <p>(d) în cazul unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau al unui Contract cu rentă viageră, de Instituția Financiară care este obligată să facă plăți cu privire la respectivul contract.</p> <p>5. Fiducii care sunt ENFS pasive</p> <p>O Entitate precum o societate civilă, o societate cu răspundere limitată sau o construcție juridică similară care nu are rezidență fiscală, în conformitate anexa I secțiunea VIII subsecțiunea D punctul 3, este considerată ca fiind rezidentă în jurisdicția în care se află sediul conducerii efective. În acest sens, o persoană juridică sau o construcție juridică este considerată a fi «similară» cu o societate civilă și cu o societate cu răspundere limitată în cazul în care aceasta nu este tratată ca o unitate impozabilă într-un stat membru în temeiul legislației fiscale a acestui stat membru. Cu toate acestea, în scopul de a evita</p>	<p>În general, se poate considera că un cont este administrat de către o Instituție Financiară în următoarele situații:</p> <p>a) în cazul unui Cont de custodie, de Instituția Financiară care deține custodia activelor din contul respectiv (inclusiv o Instituție Financiară care deține active în regim "street name" pentru un Titular de cont în respectiva instituție);</p> <p>b) în cazul unui Cont de depozit, de Instituția Financiară care este obligată să facă plăți cu privire la contul respectiv (cu excepția unui reprezentant al unei Instituții Financiare, indiferent dacă acest reprezentant este sau nu o Instituție Financiară);</p> <p>c) în cazul oricărui titlu de capital sau de creanță asupra unei Instituții Financiare care constituie un Cont Financiar, de către respectiva Instituție Financiară;</p> <p>d) în cazul unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau al unui Contract de rentă viageră, de Instituția Financiară care este obligată să facă plăți cu privire la respectivul contract.</p> <p>5. Fiducii care sunt ENF pasive</p> <p>O Entitate precum o societate civilă, o societate cu răspundere limitată sau o construcție juridică similară care nu are rezidență fiscală, în conformitate cu pct. 3, subsecțiunea D, Secțiunea a VIII-a din Anexa nr. 1, este</p>	
--	--	--



raportarea dublă (ținând cont de sfera amplă a termenului «Persoane care exercită controlul» în cazul fiduciilor), o fiducie care este o ENFS pasivă nu poate fi considerată o construcție juridică similară.

#### 6. Adresa sediului principal al Entității

Una dintre cerințele prevăzute la anexa I secțiunea VIII subsecțiunea E punctul 6 litera (c) este că, în ceea ce privește o Entitate, documentația oficială include fie adresa sediului principal al entității în statul membru sau în altă jurisdicție în care aceasta afirmă că este rezidentă, fie statul membru sau altă jurisdicție în care Entitatea a fost înregistrată sau constituită. Adresa sediului principal al Entității este, în general, locul în care se află sediul conducerii efective. Adresa unei Instituții Financiare la care Entitatea administrează un cont, o casuță poștală sau o adresă utilizate exclusiv pentru corespondență nu este adresa sediului principal al Entității, cu excepția cazului în care respectiva adresă este singura adresă utilizată de către Entitate și figurează ca adresă socială a Entității în documentele de constituire. Mai mult decât atât, o adresă furnizată purtând mențiunea «post-restant» nu este adresa sediului principal al Entității.

considerată ca fiind rezidentă în jurisdicția în care se află sediul conducerii efective. În acest sens, o persoană juridică sau o construcție juridică este considerată a fi "similară" cu o societate civilă și cu o societate cu răspundere limitată în cazul în care aceasta nu este tratată ca o persoană impozabilă în România în temeiul legislației fiscale române. Cu toate acestea, în scopul de a evita raportarea dublă (ținând cont de sfera amplă a termenului "Persoane care exercită controlul" în cazul fiduciilor), o fiducie care este o ENF pasivă nu poate fi considerată o construcție juridică similară.

#### 6. Adresa sediului principal al Entității

Una dintre cerințele prevăzute la pct. 7, lit. c), subsecțiunea E, Secțiunea a VIII-a din Anexa nr. 1 este că, în ceea ce privește o Entitate, documentația oficială include fie adresa sediului principal al Entității în Jurisdicția care face obiectul raportării sau în altă jurisdicție în care aceasta afirmă că este rezidentă, fie din Jurisdicția care face obiectul raportării sau din altă jurisdicție în care Entitatea a fost înregistrată sau constituită. Adresa sediului principal al Entității este, în general, locul în care se află sediul conducerii efective. Adresa unei Instituții Financiare la care Entitatea administrează un cont, o casuță poștală sau o adresă utilizate exclusiv pentru corespondență nu este adresa sediului principal al Entității, cu excepția cazului în care



	<p>respectiva adresă este singura adresă utilizată de către Entitate și figurează ca adresă de înregistrare a Entității în documentele de constituire. Mai mult decât atât, o adresă furnizată purtând mențiunea "post-restant" nu este adresa sediului principal al Entității.</p>	
--	---	--

