

CRS – Common Reporting Standard

CRS reprezinta initiativa Organizatiei pentru Cooperare si Dezvoltare Economica (OECD) pentru aplicarea schimbului automat de informatii in domeniul fiscal, impus la nivel european prin Directiva CE/ 2014/107 de modificare a Directivei 2011/16/UE *in ceea ce priveste schimbul automat obligatoriu de informatii in domeniul fiscal* si implementata in legislatia nationala prin Legea nr.207/2015 privind Codul de Procedura Fiscala.

Lista completa a statelor participante **CRS** este permanent actualizata, astfel incat pentru corecta dvs. informare va rugam sa consultati link-urile:

- <http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/MCAA-Signatories.pdf>;
- <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/crs-by-jurisdiction/#d.en.345489>.

Aplicabilitatea CRS

CRS este aplicabil la nivelul Romaniei incepand cu data de 01.01.2016 si vizeaza, atat Clientii Bancii persoane fizice, cat si Clientii Bancii persoane juridice sau alte constructii juridice (ex. un parteneriat, o fiducie sau o fundatie).

Implicatiile CRS pentru Clienti

Incepand cu data de 01.01.2016, la deschiderea contului, Clientii Bancii trebuie sa completeze si sa semneze o declaratie pe propria raspundere (autocertificare) pentru determinarea rezidentei fiscale, in vederea stabilirii statutului de *Persoana care face obiectul raportarii* (client raportabil/neraportabil CRS).

Daca asupra informatiilor declarate initial, intervin modificari pe parcursul derularii relatiei de afaceri cu Banca, aceste modificari trebuie aduse la cunostinta Bancii de catre client.

Avand in vedere ca Banca, in conformitate cu prevederile legislatiei nationale mai sus mentionate, este obligata sa aplice anumite masuri de precautie pentru conturile clientilor preexistente la data de 31.12.2015, este posibil ca Banca sa solicite clientilor cu conturi deschise inainte de data de 01.01.2016 informatii suplimentare pentru stabilirea statutului de Persoana raportabila/neraportabila CRS.

Implicatiile CRS pentru Banca

Bank Leumi Romania SA are obligatia de a se conforma cerintelor prevazute de Legea 207/2015 privind Codul de Procedura Fiscala, sens in care trebuie sa efectueze diligentele necesare pentru:

- Stabilirea rezidentei fiscale a tuturor titularilor de cont;
- Stabilirea conturilor care fac obiectul raportarii;
- Stabilirea persoanelor care exercita controlul asupra unui titular de cont;
- Stabilirea daca titularul de cont (altul decat o persoana fizica) este o *entitate nefinanciara pasiva* si daca persoana care exercita controlul asupra unei entitati nefinanciare pasive este o persoana care face obiectul raportarii;
- Obtinerea de documente sau informatii suplimentare de la clienti necesare pentru a stabili statutul de persoana raportabila (client raportabil);
- Raportarea catre autoritatea fiscala competenta (A.N.A.F) a informatiilor privind conturile financiare ale clientilor (persoane raportabile) care intra sub incidenta prevederilor legislatiei nationale, mai sus mentionate.

Informatiile care fac obiectul raportarii de catre Banca:

Urmatoarele informatii vor fi supuse raportarii in conformitate cu cerintele legislatiei nationale:

- a) in cazul unei persoane fizice care este titular de cont si persoana raportabila: numele, adresa, jurisdicia de rezidenta, numarul/numerele de identificare fiscala (NIF) si data si locul nasterii, dupa caz;
- b) in cazul unei entitati care este titular de cont si o persoana raportabila: denumirea, adresa, jurisdicia de rezidenta si numarul/numerele de identificare fiscala (NIF);
- c) in cazul unei entitati care este titular de cont si care este identificata ca avand una sau mai multe persoane care controleaza si care fac obiectul raportarii:
 - (i) numele, adresa, jurisdicia de rezidenta si numarul/numerele de identificare fiscala (NIF) ale entitatii; si

(ii) numele, adresa, jurisdicia/jurisdiciile de rezidenta si numarul/numerele de identificare fiscala (NIF) ale persoanelor si data si locul nasterii fiecarei persoane raportabile;

d) numarul de cont;

f) soldul sau valoarea contului, inclusiv, in cazul unui contract de asigurare cu valoare de rascumparare sau al unui contract cu renta viagera, valoarea de rascumparare, valabil/valabila la sfarsitul anului calendaristic relevant, in cazul in care contul a fost inchis in cursul anului in cauza, sau valoarea ultimei tranzactii imediat inainte de inchiderea contului, in cazul inchiderii contului in timpul anului.

Fac de asemenea obiectul raportarii, urmatoarele informatii:

a) in cazul oricarui cont de custodie:

(i) suma totala bruta a dobanzilor platite sau creditate in cont sau in legatura cu acel cont, in cursul unui an calendaristic; si

(ii) suma totala bruta a dividendelor platite sau creditate in cont sau in legatura cu acel cont, in cursul anului calendaristic; si

(iii) suma totala bruta a altor venituri generate in legatura cu activele detinute in cont, platite sau creditate in contul respectiv sau in legatura cu respectivul cont in cursul anului calendaristic; si

(iv) incasarile brute totale din vanzarea sau rascumpararea activelor financiare platite sau creditate in cont in cursul anului in legatura cu care institutia financiara raportoare a actionat drept custode, broker, reprezentant sau orice alt fel de mandatar al titularului de cont.

b) in cazul oricarui cont de depozit, cuantumul brut total al dobanzilor platite sau creditate in cont in cursul anului calendaristic;

c) in cazul oricarui cont diferit de conturile prevazute la lit. a) si b), cuantumul brut total platit sau creditat titularului de cont in legatura cu respectivul cont in cursul anului calendaristic in legatura cu care institutia financiara raportoare este debitoare sau datoare sa il plateasca, inclusiv cuantumul agregat al oricaror rambursari platite titularului de cont in cursul anului calendaristic.

Precizam ca:

- informatiile sus mentionate vor exprima moneda in care este exprimata fiecare suma in parte;

- soldul/valoarea unui cont sunt stabilite in ultima zi a unei perioade de raportare;

- raportarea informatiilor cu caracter de date personale sau de natura secretului bancar sunt raportate anual catre A.N.A.F, in anul calendaristic urmat anului la care se refera informatiile.

Indiciile care stabilesc caracterul de persoana care face obiectul raportarii:

Cel putin urmatoarele indicii sunt avute in vedere:

(a) titularul de cont este rezident intr-un alt stat membru parte la mecanismul de raportare automata(ex. *la persoane fizice*: domiciliul sau resedinta intr-un alt stat membru; *la entitati*: un loc de inregistrare ori de constituire sau o adresa intr-un alt stat membru);

(b) adresa de corespondenta sau de rezidenta actuala (inclusiv o casuta postala) dintr-un alt stat membru;

(c) unul sau mai multe numere de telefon intr-un alt stat membru si niciun numar de telefon in Romania;

(d) instructiunile permanente (alte decat cele privind un Cont de Depozit) de a transfera fonduri intr-un cont administrat intr-un alt stat membru;

(e) o imputernicire sau o delegare de semnatura valabila, acordata unei persoane cu adresa intr-un alt stat membru;

(f) o adresa purtand mentiunea "post-restant" sau "in atentie" intr-un alt stat membru, in cazul in care Banca nu are la dosar nicio alta adresa pentru Titularul de cont.

(g) titularul de cont este o *ENFS pasiva*, cu unul sau mai multe *Persoane care exercita controlul* (beneficiar real in sensul prevederilor Legii NR.656/2002) care sunt *Persoane care fac obiectul raportarii* (se va avea in vedere: daca adresa de rezidenta sau de corespondenta a beneficiarului real este aferenta unui alt stat membru; daca beneficiarul real are calitatea de rezident al unui alt stat membru; daca beneficiarul real are unul sau mai multe numere de telefon intr-un alt stat membru; daca beneficiarul real a desemnat drept imputernicit o persoana cu adresa de domiciliu sau resedinta intr-un alt stat membru).

Termeni Specifici:

Activ Financiar: include un titlu de valoare (de exemplu, actiuni in cadrul capitalului unei societati comerciale; participatii in capitalurile proprii sau dreptul la beneficii in cadrul unui parteneriat detinut de multi asociati sau cotate la bursa sau in cadrul unei fiducii; bilete la ordin, obligatiuni sau alte titluri de datorie), drepturi generate de un parteneriat, o marfa, un swap (de exemplu, swap pe rata dobanzii, swap valutar, swap de baza, rata de dobanda cu plafon maxim, rata de dobanda cu prag minim, swap pe marfuri, swap pe actiuni, swap pe indici bursieri si acorduri similare), un Contract de asigurare sau un Contract de renta viagera sau orice dobanda (inclusiv un contract de tip futures sau forward sau o optiune) in legatura cu un titlu de valoare, drepturi generate de un parteneriat, o marfa, un swap, un Contract de asigurare sau un Contract de renta viagera.

Termenul "Activ Financiar" nu include drepturile directe asupra unor bunuri imobile, care sa nu fie titluri de datorie.

Cont financiar: un cont administrat de o Institutie Financiara si include un Cont de Depozit, un Cont de Custodie. Prin aceasta notiune se va intelege si orice contract de asigurare cu valoare de rascumparare si orice contract de renta viagera emis sau administrat de catre o Institutie Financiara, altul decat o renta viagera imediata, nelegata de investii, netransferabila, care ii este emisa unei persoane fizice si corespunde unei pensii sau unei indemnizatii de invalidate furnizate in cadrul unui cont care este un cont care nu face obiectul raportarii (Cont Exclus);

Cont de depozit: orice cont comercial, de debit, de economii, la termen, de consemnatiuni, sau un cont a carui existenta este documentata printr-un certificat de depozit, de economii, de investitii, un certificat de indatorare sau un alt instrument similar pastrat de o Institutie Financiara in cadrul obisnuit al activitatii bancare sau al unei activitati similare.

Cont de custodie: un cont (altul decat un contract de asigurare sau de renta viagera) care contine unul sau mai multe active financiare in beneficiul altei persoane.

Cont care face obiectul raportarii: Cont Financiar cu un Titular de cont persoana care face obiectul raportarii, administrat de o Institutie Financiara din Romania.

Persoana care face obiectul raportarii: persoana care prezinta oricare dintre indiciile de raportare si care nu este: (i) o companie al carei capital este tranzactionat in mod regulat pe una sau mai multe piete ale titlurilor de valoare reglementate; (ii) orice companie care este o Entitate afiliata unei companii prevazute la teza (i); (iii) o Entitate guvernamentala; (iv) o Organizatie internationala; (v) o Banca centrala; sau (vi) o Institutie Financiara.

Entitate: o persoana juridica sau o constructie juridica de tipul fiduciei/trustului,

Persoane care controleaza: persoanele fizice care exercita controlul asupra unei entitati. In cazul unui trust acest termen inseamna constitutorul (constitutorii), administratorul (administratorii), protectorul (protectorii) daca exista, beneficiarul (beneficiarii) sau clasa (clasele) de beneficiari si orice alta persoana fizica care exercita controlul final efectiv asupra trustului si in cazul unei constructii juridice, alta decat un trust, acest termen inseamna persoanele aflate pe pozitii echivalente sau similare.

Termenul "persoane care controleaza" este echivalent cu termenul "beneficiar real" asa cum este acesta definit la [art. 4](#) din Legea nr. 656/2002 *pentru prevenirea si sanctionarea spalarii banilor, precum si pentru instituirea unor masuri de prevenire si combatere a finantarii terorismului, republicata, cu modificarile ulterioare*, respectiv: orice persoana fizica ce detine sau controleaza in cele din urma clientul si/sau persoana fizica in numele ori in interesul caruia/careia se realizeaza, direct sau indirect, o tranzactie ori o operatiune.

Notiunea de "*beneficiar real*" va include cel putin:

a) in cazul societatilor comerciale:

1. persoana sau persoanele fizice care detin ori controleaza in cele din urma o persoana juridica prin detinerea, in mod direct sau indirect, a pachetului integral de actiuni ori a unui numar de actiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul, inclusiv actiuni la purtator, persoana juridica detinuta sau controlata nefiind o societate comerciala ale carei actiuni sunt tranzactionate pe o piata reglementata si care este supusa unor cerinte de publicitate in acord cu cele reglementate de legislatia comunitara ori cu standarde fixate la nivel international. Acest criteriu este considerat a fi indeplinit in cazul detinerii a cel putin 25% din actiuni plus o actiune;

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

b) in cazul persoanelor juridice, altele decat cele prevazute la lit. a), sau al altor entitati ori constructii juridice care administreaza si distribuie fonduri:

1. persoana fizica care este beneficiara a cel putin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entitati ori constructii juridice, in cazul in care viitorii beneficiari au fost deja identificati;

2. grupul de persoane in al caror interes principal se constituie ori functioneaza o persoana juridica sau o entitate ori constructie juridica, in cazul in care persoanele fizice care beneficiaza de persoana juridica sau de entitatea juridica nu au fost inca identificate;

3. persoana sau persoanele fizice care exercita controlul asupra a cel putin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entitati ori constructii juridice.

Persoana dintr-un alt Stat Membru: o persoana fizica care are rezidenta in orice alt Stat Membru in temeiul legislatiei fiscale din jurisdicia respectivului stat membru sau patrimoniul succesoral al unei persoane decedate care era rezidenta a oricarui alt stat membru.

Schimb automat: comunicarea sistematica a informatiilor predefinite referitoare la rezidentii din alte state membre catre statul membru de rezidenta relevant, fara cerere prealabila, la intervale regulate prestabilite.

Titular de cont: persoana identificata drept titularul unui Cont Financiar de catre Institutia Financiara la care a fost constituit contul. In cazul unui contract de asigurare sau renta viagera este persoana care are dreptul de a accesa valoarea de rascumparare sau de a modifica beneficiarul contractul. In cazul in care nicio persoana nu are aceste drepturi, titularul va fi considerat persoana care are drept la plata in conformitate cu termenii contractualului.

Termenul "Entitate" inseamna o persoana juridica sau o constructie juridica, de exemplu, o companie, un parteneriat, o fiducie sau o fundatie.

Termenul „ENFS” inseamna orice entitate care nu este o institutie financiara.

Termenul "ENFS pasiva" inseamna orice:

- a) ENFS care nu este o ENFS activa; sau
- b) o entitate de investitii al carei venit brut provine in principal din activitati de investire, reinvestire sau tranzactionare de active financiare, in cazul in care entitatea este administrata de catre o alta entitate care este o institutie depozitara, o institutie de custodie, o companie de asigurari specificata sau o entitate de investitii, care nu este o institutie financiara dintr-o jurisdicție participanta.

Termenul "ENFS activa" inseamna orice ENFS care indeplineste oricare dintre urmatoarele criterii:

- a) mai putin de 50% din venitul brut al ENFS pentru anul calendaristic precedent sau pentru alta perioada de raportare adecvata este venit pasiv si mai putin de 50% din activele detinute de ENFS in cursul anului calendaristic precedent sunt active care produc sau sunt detinute pentru a produce venit pasiv;
- b) actiunile ENFS sunt tranzactionate in mod regulat pe o piata reglementata sau ENFS este o entitate afiliata unei entitati ale carei actiuni sunt tranzactionate in mod regulat pe o piata reglementata;
- c) ENFS este o entitate guvernamentala, o organizatie internationala, o banca centrala sau o entitate detinuta in totalitate de una sau mai multe dintre entitatile sus-mentionate;
- d) toate activitatile ENFS constau, in esenta, in detinerea (in totalitate sau partial) a actiunilor subscribe emise de una sau mai multe filiale ale caror tranzactii sau activitati sunt diferite de activitatile unei institutii financiare sau in finantarea si prestarea de servicii respectivelor filiale. Cu toate acestea, o entitate nu are statutul de entitate activa daca functioneaza (sau se prezinta) drept un fond de investitii, cum ar fi un fond de investitii in societati necotate, un fond cu capital de risc, un fond de achizitie prin indatorarea companiei sau orice alt organism de plasament al carui scop este de a achizitiona sau de a finanta companii si de a detine capital in cadrul respectivelor companii, reprezentand active de capital in scopul unor investitii;
- e) ENFS nu desfasoara inca activitati comerciale si nu a mai desfasurat niciodata, dar investeste capital in active cu intentia de a desfasura o activitate comerciala, alta decat cea a unei institutii financiare, cu conditia ca ENFS sa nu se califice pentru aceasta exceptie ulterior datei la care se implinesc 24 de luni de la data initiala a constituirii ENFS;
- f) ENFS nu a fost o institutie financiara in ultimii 5 ani si este in proces de lichidare a activelor sale sau de restructurare cu intentia de a continua sau de a relua operatiunile in alte activitati decat cele ale unei institutii financiare;
- g) activitatile ENFS constau in principal in finantare si operatiuni de acoperire a riscurilor cu sau pentru entitati afiliate care nu sunt institutii financiare, iar ENFS nu presteaza servicii de finantare sau de acoperire a riscurilor niciunei alte entitati care nu este o entitate asimilata, cu conditia ca grupul din care fac parte respectivele entitati afiliate sa desfasoare in principal o activitate diferita de activitatile unei institutii financiare; sau
- h) ENFS indeplineste toate conditiile urmatoare:
 - (i) este constituita si isi desfasoara activitatea in statul membru propriu sau in alta jurisdicție de rezidenta exclusiv in scopuri religioase, caritabile, stiintifice, artistice, culturale, sportive sau educationale; sau este constituita si isi desfasoara activitatea in statul membru propriu sau in alta jurisdicție de rezidenta si este o organizatie profesionala, o asociatie de afaceri, o camera de comert, o organizatie a muncii, o organizatie din sectorul agriculturii sau al horticulturii, o asociatie civica sau o organizatie care functioneaza exclusiv pentru promovarea bunastarii sociale;
 - (ii) este scutita de impozitul pe venit in statul sau membru sau in alta jurisdicție de rezidenta;

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

(iv) legislatia aplicabila a statului membru al ENFS sau a altei jurisdictii de rezidenta a ENFS ori documentele de constituire a ENFS nu permit ca vreun venit ori vreun activ al ENFS sa fie distribuit sau utilizat in beneficiul unei persoane fizice sau al unei entitati noncaritabile in alt mod decat in scopul desfasurarii de activitati caritabile ale ENFS sau drept plata a unor compensatii rezonabile pentru servicii prestate ori drept plata reprezentand valoarea justa de piata a proprietatii pe care ENFS a cumparat-o; si

(v) legislatia aplicabila a statului membru al ENFS sau a altei jurisdictii de rezidenta a ENFS ori documentele de constituire a ENFS impun ca, in momentul lichidarii sau dizolvării ENFS, toate activele sale sa fie distribuite catre o entitate guvernamentala sau alta organizatie nonprofit sau sa revina guvernului statului membru sau al altei jurisdictii de rezidenta a ENFS sau oricarei subdiviziuni politice a acestora.

NOTA: toate informatiile continute de acest document reprezinta o varianta abreviata a prevederilor legale privind schimbul automat de informatii fiscale si nu contin integralitatea prevederilor reglementarilor nationale relevante pentru acest subiect.

Pentru mai multe detalii puteti consulta legislatia legislatia nationala in materie (Legea nr.207/2015 privind Codul de Procedura Fiscala si Ordinul nr.1939/2016 emis de Ministrul Finantelor Publice), precum si site-ul www.oecd.org