

Glosar termeni si expresii C.R.S si F.A.T.C.A.

-
- A** **FATCA** este o lege a impozitelor din Statele Unite ale Americii (SUA), al carei scop este identificarea Persoanelor SUA care detin un cont sau valori financiare in afara SUA. Romania a incheiat cu SUA o intelegere bilaterala in vedere implementarii si aplicarii FATCA pe teritoriul Romaniei, prin identificarea si raportarea de catre institutiile financiare din Romania a acestor persoane.
-
- B** **SUA** inseamna - Statele Unite ale Americii, Insulele Minore Indepartate, Guam, Insulele Mariene de Nord, Puerto Rico, Insule Virgine (Americane), Samoa Americana.
-
- C** **TIN este numarul de identificare fiscala la Administratia Financiara din SUA:**
- ✓ **SSN (Social Security Number)** pentru cetatenii americani si rezidenti in SUA;
 - ✓ **ITIN (Individual Tax Identification)** pentru persoanele fizice straine contribuabile in SUA;
 - ✓ **EIN (Employer Identification Number)** codul de identificare fiscala atribuit companiilor.
-
- D** **CRS-Common Reporting Standard-** este un standard global pentru schimbul automat de informatii intre autoritatile fiscale ale statelor participante. Romania s-a angajat sa implementeze si aplice prevederile acestui standard.
-
- E** **NIF-** este numarul de identificare fiscala (sau echivalentul sau functional daca nu exista un numar de identificare fiscala) . NIF-ul este o combinatie unica de litere si/sau numere atribuite intr-o jurisdictie pentru un individ sau o entitate si utilizat pentru a identifica persoana sau entitatea in scopul aplicarii legislatiei fiscale a respectivei jurisdictii. Alte informatii privind NIF-urile admisibile pot fi gasite pe portalul OECD privind schimbul automat de informatii. <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>
-
- F** **Tara participante**
O tara care a adoptat Standardul Comun de Raportare si care a incheiat un acord cu tara in care entitatea detine contul raportabil si in temeiul caruia va furniza informatiile mentionate in formularul pus la dispozitie de Libra Internet Bank
-
- G** **Conceptul de „Rezidenta fiscala”**
O persoana este intotdeauna rezidenta fiscal **in cel putin** o tara. Conceptul de rezidenta fiscal poate fi diferit de la o jurisdictie la alta. Criteriile internationale comune care pot fi aplicate rezistentei fiscale includ:
- ✓ domiciliul intr-o jurisdictie / locatia incorporarii SAU
 - ✓ locul in care o persoana isi are centrul de interese vitale SAU
 - ✓ nationalitatea.
- Trebuie remarcat faptul ca o sedere temporara intr-o jurisdictie poate contribui la rezidenta fiscala. Mai mult, este posibil ca o persoana sau o entitate sa fie considerata rezidenta fiscal in mai multe jurisdictii. Legile interne ale fiecarei tari stabilesc conditiile in care o persoana urmeaza sa fie tratata ca rezident fiscal. Acestea acopera diverse forme de apartenenta la o tara care, in legile de impozitare locale, formeaza baza unei impozitari cuprinzatoare (raspundere fiscala integrala).
- In vederea raportarii rezidentelor fiscale ale clientilor, Banca se bazeaza pe Declaratia pe propria raspundere a clientului si pe indiciile ce rezulta din datele pe care le detine in baza de date. In cazul in care clientul declara mai putine rezidente fiscale decat cele rezultate din indiciile rezultate din baza de date, atunci:
- Banca poate considera clientul rezident in tarile declarate de client si in tarile rezultate din indicii, **sau**
 - Clientul va prezenta documente justificative care sa sustina cele declarate, caz in care va fi considerat rezident doar in tarile declarate.
-
- H** **Persoana raportabila din punct de vedere CRS:**
- Persoana fizica sau juridica care detine una sau mai multe rezidente fiscale intr-o tara participante;
 - Persoanele juridice ce se incadreaza in categoria persoanelor nefinanciare pasive ce inregistreaza beneficiari reali cu rezidente fiscale in tari participante.
-

I	O institutie financiara inseamna o Institutie de Custodie, o Institutie Depozitara, o Entitate de Investitii sau o Companie de asigurari specificata
J	Termenul Institutie de Custodie inseamna orice entitate care detine, ca parte subsantiala a activitatii sale Active Financiare in contul unor terti.
K	Termenul Institutie Deepozitara inseamna orice entitate care atrage depozite in cadrul obisnuit al activitatii bancare sau al unei activitati similare.
L	<p>Entitatea de investitii include doua tipuri de activitati:</p> <p>a) entitate care desfasoara, ca activitate principala, una sau mai multe dintre urmatoarele activitati sau operatiuni pentru sau in numele unui client:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. tranzactii cu instrumente de piata monetara (cecuri, bonuri de trezorerie, certificate de depozit, instrumente derivate etc.); schimb valutar; instrumente in materie de schimb valutar, rata dobânzii si indici bursieri; titluri de valoare transferabile; sau tranzactii la termen cu marfuri; 2. administrarea individuala si colectiva a portofoliului; sau 3. care investeste, administreaza sau gestioneaza in alt mod active financiare sau bani in numele altor persoane; sau <p>b) 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, astfel cum sunt prevazute la lit. a).</p>
M	Termenul „ Societate de Asigurari Specificata ” inseamna orice Entitate care este o societate de asigurari (sau societatea holding a unei societati de asigurari) care emite sau este obligata sa efectueze plati cu privire la un contract de asigurare cu valoare de rascumparare sau un contract de renta viagera.
N	Entitate nefinanciara (NFFE)- inseamna orice Entitate care nu este Institutie Financiara. O astfel de entitate poate fi entitate activa (NFFE ACTIVA sau entitate pasiva (NFFE Pasiva).
O	<p>O „NFFE Activa” (Entitate Nefinanciara Activa) inseamna orice NFFE care indeplineste oricare dintre urmatoarele criterii:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) mai putin de 50% din venitul brut al NFFE pentru anul calendaristic precedent sau pentru alta perioada de raportare adecvata este venit pasiv si mai putin de 50% din activele detinute de NFFE in cursul anului calendaristic precedent sunt active care produc sau sunt detinute pentru a produce venit pasiv; b) actiunile NFFE sunt tranzactionate in mod regulat pe o piata reglementata sau NFFE este o entitate afiliata unei entitati ale carei actiuni sunt tranzactionate in mod regulat pe o piata reglementata; c) NFFE 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 NFFE 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, reprezentând active de capital in scopul unor investitii; e) NFFE 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 decât cea a unei institutii financiare, cu conditia ca NFFE sa nu se califice pentru aceasta exceptie ulterior datei la care se implinesc 24 de luni de la data initiala a constituirii NFFE; f) NFFE 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 decât cele ale unei institutii financiare; g) activitatile NFFE constau in principal in finantare si operatiuni de acoperire a riscurilor cu sau pentru entitati afiliate care nu sunt institutii financiare, iar NFFE 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) NFFE indeplineste toate conditiile urmatoare:

-
- este constituita si isi desfasoara activitatea in tara participante proprie sau in alta jurisdictie de rezidenta exclusiv in scopuri religioase, caritabile, stiintifice, artistice, culturale, sportive sau educationale; sau este constituita si isi desfasoara activitatea in tara participante proprie sau in alta jurisdictie 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;
 - este scutita de impozitul pe venit in tara participante proprie sau in alta jurisdictie de rezidenta;
 - nu are actionari sau membri care au drepturi de proprietate sau beneficii legate de activele sau veniturile sale;
 - legislatia aplicabila a tarii participante sau a altei jurisdictii de rezidenta a NFFE ori documentele de constituire a NFFE nu permit ca vreun venit ori vreun activ al NFFE sa fie distribuit sau utilizat in beneficiul unei persoane fizice sau al unei entitati noncaritabile in alt mod decât in scopul desfasurarii de activitati caritabile ale NFFE sau drept plata a unor compensatii rezonabile pentru servicii prestate ori drept plata reprezentând valoarea justa de piata a proprietatii pe care NFFE a cumparat-o; si
 - legislatia aplicabila a tarii participante sau a altei jurisdictii de rezidenta a NFFE ori documentele de constituire a NFFE impun ca, in momentul lichidarii sau dizolvarii NFFE, toate activele sale sa fie distribuite catre o entitate guvernamentala sau alta organizatie nonprofit sau sa revina guvernului tarii participante sau al altei jurisdictii de rezidenta a NFFE sau oricarei subdiviziuni politice a acestora.
-

P Termenul "**NFFE pasiva**" (Entitate nefinanciara Pasiva) inseamna orice:

- a) NFFE care nu este o NFFE activa; sau
 - b) o entitate de investitii prevazuta la punctul **L. b)** de mai sus, care nu este o institutie financiara dintr-o jurisdictie participante.
-

Q **Venitul pasiv** este partea din venitul brut care este alcatuita, de principiu, din:

- dividende si plati care se substituie dividendelor (venit echivalent cu dividendul);
- dobanzi si plati asimilate dobanzilor;
- chirii si redevente, altele decat chiriile si redeventele derivate din desfasurarea activa a unei afaceri desfasurata, cel putin partial, de angajatii ENFS;
- anuitati;
- venit net din contracte de swap;
- castigul net din tranzactii cu Active Financiare (inclusiv contracte futures, forward, optiuni sau tranzactii similare);
- castigul net din diferente de curs valutar.

Libra Internet Bank nu are dreptul sa furnizeze consultanta fiscala pentru determinarea rezidentei fiscale a unui client.

Pentru mai multe detalii privind CRS, va rugam sa accesati site-ul web al [OECD](#) sau sa contactati autoritatile fiscale locale / autoritatile fiscale ale tarilor dumneavoastra de rezidenta.