

Schimbul automat obligatoriu de informatii in domeniul fiscal (CRS)

Stimati investitori,

Va informam ca, incepand cu data de 01.01.2016, a intrat in vigoare noul Cod de Procedura Fiscala, modificat in vederea implementarii la nivel national a Directivei 2014/107 /EU de modificare a Directivei 2011/16/UE privind schimbul automat obligatoriu de informatii in domeniul fiscal. Aceste prevederi legale au in vedere cresterea eficientei activitatii de colectare taxe si impozite, diminuarea fraudei si a evaziunii fiscale transfrontaliere, prin inlaturarea situatiilor in care ar exista venituri neraportate in mod corespunzator, ce ar duce la imposibilitatea obiectiva a statului indreptatit de a aplica retineri de taxe si impozite sa procedeze in acest sens.

Avand in vedere aspectele mentionate anterior, va asiguram ca toate operatiunile privind:

- (i) preluarea, stocarea, prelucrarea si transmiterea informatiilor catre autoritatile romane competente (ANAF) si
- (ii) potentiala transmitere a acestora de catre entitatile abilitate din cadrul ANAF catre state membre ale Uniunii Europene sau alte state participante la mecanismul de raportare automata, conform tratatelor bilaterale sau multilaterale la care Romania este parte,

sunt efectuate in scopul indeplinirii obligatiilor legale stabilite de catre Codul de Procedura Fiscala.

Lista completa a statelor parte la mecanismul de raportare automata, actualizata in mod continuu, se regaseste accesand urmatoarele link-uri:

<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>

In continuare, va furnizam cateva informatii esentiale pentru facilitarea intelegerii noilor cerinte si a modului in care acestea produc efecte in legatura cu informatiile referitoare la datele personale sau detinerile pe care le aveti in fondurile de investitii (FDI) administrate de SAI Erste..

In cazul in care doriti informatii suplimentare referitoare la continutul acestor prevederi, sau a actiunilor intreprinse de catre SAI Erste pentru a se alinia noilor cerinte, va rugam sa veniti la sediul SAI Erste sau sa mergeti la cea mai apropiata unitate a Bancii Comerciale Romane (BCR), distribuitor autorizat al titlurilor de participare ale FDI administrate de SAI Erste.

Mentionam ca toate informatiile continute de acest document reprezinta doar o sinteza a prevederilor legale privind schimbul automat de informatii fiscale.

1. Definitii:

Cont: contul de titluri de participare emise de catre FDI administrate de SAI Erste.

Persoana care face obiectul raportarii: persoana fata de care au fost identificate indiciile ce stabilesc caracterul « raportabil », conform reglementarilor in vigoare.

Cont care face obiectul raportarii: contul care apartine unei persoane care face obiectul raportarii.

Institutie Nefinanciara (IN) pasiva inseamna orice: (i) IN care nu este o IN activa; sau (ii) o entitate de investitii care nu este o IN dintr-o jurisdicție participanta (state membre ale Uniunii Europene sau alte state participante la mecanismul de raportare automata, conform tratatelor bilaterale sau multilaterale la care Romania este parte).

Institutie Nefinanciara (IN) activa inseamna orice IN care indeplineste oricare dintre urmatoarele criterii:

(a) mai putin de 50 % din venitul brut al IN pentru anul calendaristic precedent sau pentru alta perioada de raportare adecvata este venit pasiv si mai putin de 50 % din activele detinute de IN in cursul anului calendaristic precedent sau al altei perioade de raportare adecvate sunt active care produc sau sunt detinute pentru a produce venit pasiv;

(b) actiunile IN sunt tranzactionate in mod regulat pe o piata a titlurilor de valoare reglementata sau IN este o entitate afiliata unei entitati ale carei actiuni sunt tranzactionate in mod regulat pe o piata a titlurilor de valoare reglementata;

(c) IN 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 IN constau, in esenta, in detinerea (in totalitate sau partial) a actiunilor subscrise 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) IN 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 IN sa nu se califice pentru aceasta exceptie ulterior datei la care se implinesc 24 de luni de la data initiala a constituirii IN;

(f) IN nu a fost o institutie financiara in ultimii cinci 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 IN constau in principal in finantare si operatiuni de acoperire a riscurilor cu, sau pentru entitati afiliate care nu sunt institutii financiare, iar IN 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) IN indeplineste cumulative urmatoarele conditii:

(i) este constituita si isi desfasoara activitatea in Romania 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 Romania 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;

(ii) este scutita de impozitul pe venit in Romania sau in alta jurisdictie de rezidenta;

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

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

(v) legislatia Romaniei aplicabila IN sau altei jurisdictii de rezidenta a IN ori documentele de constituire a IN impun ca, in momentul lichidarii sau dizolvarii IN, toate activele sale sa fie distribuite catre o entitate guvernamentala sau alta organizatie non-profit, sau sa revina guvernului Romaniei sau al altei jurisdictii de rezidenta a IN sau oricarei subdiviziuni politice a acestora.

Titular de cont: persoana identificata drept titularul unui cont de titluri de participare administrat de catre SAI Erste.

2. Indicii ce stabilesc caracterul de « persoana care face obiectul raportarii »:

In cazul in care, oricare dintre urmatoarele situatii va sunt aplicabile, Dumneavoastra veti avea calitatea de persoana care face obiectul raportarii iar datele si informatiile cu caracter personal precum si detinerile de titluri de participare vor fi transmise ANAF, cu exceptia cazului in care indiciile identificate sunt supuse unei proceduri de remediere, conform celor mentionate mai jos:

I. Adresa de rezidenta/loc de incorporare: in masura in care adresa Dumneavoastra de rezidenta (domiciliu sau resedinta sau loc de incorporare), in calitate de investitor in FDI administrate de SAI Erste, se afla intr-un stat tert conform documentelor justificative prezentate la momentul efectuarii procedurii de cunoastere a clientelei de catre reprezentantii SAI Erste sau BCR, Dumneavoastra veti fi considerat drept persoana care face obiectul raportarii.

II. Alte informatii care se verifica

- (a) adresa de corespondenta sau de rezidenta, inclusiv o casuta postala, sunt aferente unui alt stat tert;
- (b) calitatea de rezident al unui alt stat tert;
- (c) unul sau mai multe numere de telefon intr-un alt stat tert si niciun numar de telefon in Romania;
- (d) aveti imputernicit o persoana cu adresa intr-un alt stat tert.;
- (e) ati stabilit instructiuni permanente privind transferul de fonduri intr-un cont administrat intr-un stat tert.

In toate cazurile in care Dumneavoastra prezentati oricare dintre indiciile de raportare mentionate mai sus, vor fi aplicabile urmatoarele actiuni cu caracter de proceduri de remediere:

- a) completarea si semnarea unei autocertificari, sub forma unei declaratii, in scopul verificarii si respectiv a confirmarii (daca este cazul) a datelor si a informatiilor detinute de SAI Erste.
- b) furnizarea de documente justificate in vedere dovedirii informatiilor furnizate prin autocertificarea mentionata anterior.

In cazul in care, informatiile nou oferite releva faptul ca Dumneavoastra nu aveti statutul de persoana supusa raportarii, SAI Erste nu va proceda la transmitere informatiilor mentionate anterior (detineri, date personale etc) catre ANAF.

Mentionam de asemenea ca Dumneavoastra veti fi notificat, in toate cazurile, in mod prealabil transmiterii oricaror informatii catre ANAF, (formularul notificarii se regaseste pe acelasi link) electronic (e-mail) sau, prin posta, pe suport hartie.

Notificarea mentionata mai sus cuprinde si un termen de remediere in care aveti posibilitatea de a ne furniza documente justificative (de exemplu, un certificat de rezidenta emis de o entitate guvernamentala romana) adecvate pentru a stabili faptul ca statutul Dumneavoastra este in fapt acela de persoana neraportabila.

3. Informatii supuse raportarii catre ANAF

(a) numele, adresa, statul de rezidenta, numărul (numerele) de identificare fiscală (NIF), precum si data si locul nasterii ale fiecărei persoane care face obiectul raportării;

(b) numărul de cont (contul de titluri de participare administrat de SAI Erste);

(c) soldul sau valoarea contului la sfârșitul anului calendaristic relevant sau al altei perioade de raportare adecvate - in cazul in care contul a fost inchis in cursul anului

d) incasari brute totale din vanzarea sau rascumpararea titlurilor de participare platite sau creditate in cont in cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare, conform prevederilor legale, in legatura cu care SAI Erste a actionat in calitate de societate de administrare a investitiilor.

In toate cazurile:

- informatiile sus mentionate se vor exprima in 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 catre ANAF se face annual, conform prevederilor Codului de Procedura Fiscala.

4. Flux de lucru aplicat de SAI Erste incepand cu data de 01.01.2016, conform celor mentionate anterior:

- SAI Erste, in calitate de institutie financiara raportoare, va proceda la analiza bazei de date interne in vederea determinarii clientilor care prezinta elemente de extraneitate precum adresa de domiciliu, resedinta, loc de incorporare, tara de rezidenta fiscala, locul de nastere sau numar de telefon etc. Existenta indiciilor instituie o prezumtie in privinta acestor clienti, al caror status va fi modificat in « raportabil ». Renuntarea la acest status se va face numai pe baza de documente justificative (autocertificare bazata pe documente).
- Inaintea raportarii la ANAF a informatiilor mentionate in prezentul document, investitorii vor fi notificati asupra acestui demers, avand la dispozitie un termen de 30 zile in vederea prezentarii la sediul SAI Erste sau la orice unitate BCR pentru completarea autocertificarii pentru actualizarea datelor cu element de extraneitate, daca este cazul.

- In cazul in care, in urma actualizarii sus-mentionate a datelor, elementele de extraneitate devin inaplicabile, investitorul vizat anterior de mecanismul de raportare nu va mai avea acest status, informatiile nemaifiind transmise catre ANAF.
- Pentru orice investitor nou, completarea autocertificarii este obligatorie incepand cu data de 01.01.2016.