

Instrucțiuni pentru Declarația privind Informațiile Fiscale

Termenii specifici utilizați pentru declarația pe propria răspundere privind rezidența fiscală a entității și a persoanei fizice care exercită controlul entității:

(a) **Instituție Financiară :**

Termenul "**instituție financiară**" înseamnă o instituție de custodie, o instituție depozitară, o entitate de investiții sau o companie de asigurări specificată.

(b) **Entitate de Investiții :**

Termenul «**entitate de investiții**» înseamnă orice entitate:

a) care desfășoară, ca activitate principală, una sau mai multe dintre următoarele activități sau operațiuni pentru sau în numele unui client:

(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;

(ii) administrarea individuală și colectivă a portofoliului; sau

(iii) care investește, administrează sau gestionează în alt mod în numele altor persoane active financiare, bani (inclusiv monede digitale emise de banca centrală) sau criptoactive relevante; sau

b) al cărei venit brut provine în principal din activități de investire, reinvestire sau tranzacționare de active financiare sau criptoactive relevante, 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).

(b1) Entitate de Investiții situată într-o jurisdicție neparticipantă și administrată de o altă Instituție

Financiară: Acest termen reprezintă o entitate de investiții așa cum este definită mai sus, administrată de o altă instituție financiară (adică desfășoară în mod direct, discreționar activitățile de la b), (i)-(iii) și această entitate de investiții administrată NU se află în [lista](#) tarilor participante la acordul CRS de pe site ANAF. Dacă entitatea de investiții este administrată de un grup de entități care nu sunt toate instituții financiare (entități non-financiare, persoane fizice etc alături de cel puțin o altă instituție financiară (depozitară, custodie, asigurări, investiții) atunci și în acest caz se încadrează în această definiție.

(b2) Alte entități de investiții

Cazuri de alte entități de investiții: organism de plasament colectiv, fond mutual, fond tranzacționat la bursă, fond de capital privat, 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.

Termenul entitate de investitii nu include o entitate de tip activa (adica care nu obtine venit pasiv: câștiguri financiare, chirii, imobiliare, activități de tip holding etc.), coduri CAEN 6421, 6811, 6820, 7010, 7740, 9420, 9491, 9492, 9499, 9699, 9700, 9820.

(c) Instituție depozitară, instituție de custodie sau societate de asigurări specificată

Instituție **depozitara** inseamna o banca sau orice entitate care in cadrul obisnuit ale unei activitati bancare sau similare atrage depozite sau alte investitii similar de fonduri sau detine in beneficiul clientilor moneda electronica sau monede digitale emise de o banca centrala.

Cazuri de activitati bancare :

- acordarea de împrumuturi personale, ipotecare, industriale sau de altă natură sau acordarea altor prelungiri ale creditului;
- cumpărări, vânzări, reduceri sau negocieri de conturi de creanțe, obligații de rate, note, trate, cecuri, cambii, acceptări sau alte dovezi de îndatorare;
- emiterea de acreditive și să negocieze proiectele întocmite în temeiul acestora;
- furnizarea de servicii de fiducie sau fiduciare;
- finanțare tranzacțiilor valutare; sau
- încheierea, achiziționarea cedarea contracte de leasing financiar sau active închiriate.

O entitate este, de asemenea, considerată o instituție depozitară dacă deține produse de monedă electronică specificate sau monede digitale emise de banca centrală în beneficiul clienților. În majoritatea cazurilor, o astfel de entitate va fi emitentul produselor de monedă electronică specificate sau al monedelor digitale emise de banca centrală. În ceea ce privește produsele de monedă electronică specificate emise sub forma unui criptoactiv, instituția depozitară care deține un astfel de produs va fi, de obicei, un furnizor de schimb sau de portofel de criptoactiv.

In categoria institutiilor depozitare intra si casele de ajutor reciproc de tip (CAR).

Termenul «**entitate de investiții**» înseamnă orice entitate:

a) care desfășoară, ca activitate principală, una sau mai multe dintre următoarele activități sau operațiuni pentru sau în numele unui client:

(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;

(ii) administrarea individuală și colectivă a portofoliului; sau

(iii) care investește, administrează sau gestionează în alt mod în numele altor persoane active financiare, bani (inclusiv monede digitale emise de banca centrală) sau criptoactive relevante; sau

b) al cărei venit brut provine în principal din activități de investire, reinvestire sau tranzacționare de active financiare sau criptoactive relevante, 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).

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.

GIIN: Codul **GIIN** (Global Intermediary Identification Number) este un numar de identificare emis de autoritatile fiscale din SUA (IRS) pentru institutiile financiare din intreaga lume indiferent daca sunt institutii/entitati americane si care ofera, detin, administreaza, intermediaza orice produs financiar : asigurari, fonduri de investii, pensii, brokeraj, moneda digitala, virtuala, etc in vederea indentificarii acestor institutii are au obligatia de retinere impozit/ raportare de date financiare ale clientilor gestionati in vederea prevenirii evaziunii fiscale si a conformarii fiscale internationale.

a) *Exemplu de cod GIIN :*

<u>GIIN</u>	<u>Financial Institution Name</u>	<u>Country/Jurisdiction of FFI or Branch</u>
41W7SM.00001.ME.642	Garanti Bank S.A.	Romania

Codul GIIN poate fi verificat/obținut de pe [site-ul IRS al SUA](#)

(d) ENF Activa (Entitate non-financiara)

Entitate care are un venit de tip activ (industrie, servicii, productie, etc) si care nu are maim ult de 50% un venit de tip pasiv (investitii din activitati financiare, chirii, imobiliare, holding etc). Ea poate fi cotate la bursa sau sa fie afiliata unei astfel de entitati. Pot fi cazuri de entitati active si entitatile guvernamentale, de stat, primarii, Banci Centrale.

Atentie: Incepand cu anul 2025 este inclusa in definitia de venit pasiv si venitul din crypto monede.

Atentionari si instructiuni :

- Daca aveti cod CAEN principal care indica entitate financiara trebuie in principiu sa furnizati si codul GIIN. Daca nu aveti cod GIIN sau nu va incadrati la una din definitiile de entitate financiara de mai sus, trebuie sa furnizati argumente cu privire la tipul de activitate incadrat care corespunde entitatii selectate din formular (entitate activa sau pasiva);
- Daca sunteti o entitate active cotate la bursa trebuie sa ne indicati locul si denumire bursei unde sunt listate actiunile companiei;
- Daca aveti cod CAEN principal care indica un venit pasiv atunci cel mai probabil sunteti o entitate de tip pasiv, caz in care trebuie sa furnizati rezidenta fiscala si numarul de identificare fiscala (CNP sau numar strain de identificare fiscala) al ultimului beneficiarului real persoana fizica.