

## Ghid FATCA CRS

Sintetic, legislația FATCA CRS prevede obligația UniCredit Bank de a identifica titularii de cont (atât persoane fizice cât și entități) care nu sunt rezidenți fiscali în România. Mergând mai departe, Banca are obligația de a raporta către A.N.A.F. informații relevante cu privire la conturile financiare.

Astfel, UniCredit Bank, analizează conturile financiare pe care le administrează și aplică măsurile de diligență fiscală pentru identificarea conturilor raportabile. Pentru conturile identificate ca raportabile, Banca raportează informațiile relevante către autoritățile fiscale din România. Ca pas următor, autoritățile fiscale din România vor raporta aceste informații către autoritățile străine ale caror rezidenți apar în raportarea instituțiilor financiare.

### **Ce este FATCA și CRS?**

**FATCA** („FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT”) și **CRS** („COMMON REPORTING STANDARD”) sunt acorduri internaționale prin care guvernele fac schimb de informații fiscale. De asemenea, este important de menționat că FATCA este acordul pentru informațiile legate de rezidenții fiscali SUA sau cetățeni americani, iar CRS este acordul pentru informațiile legate de persoanele/entitățile rezidente în țări care au semnat **Acordul CRS (Lista jurisdicții)**. Scopul acestor acorduri internaționale este prevenirea evaziunii fiscale prin transparență.

Având în vedere că UniCredit Bank se conformează legislației în vigoare, a implementat o serie de formulare prin care clienții săi oferă informații cu privire la rezidența fiscală și numărul de identificare fiscală.

### **Baza legală**

Baza legală privind raportarea informațiilor referitoare la conturile contribuabililor nerezidenți și aplicarea măsurilor de diligență fiscală o reprezintă:

- Directiva 2014/107/UE a Consiliului din 9 decembrie 2014 de modificarea Directivei 2011/16/UE în ceea ce privește schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal (DAC 2), transpusă în Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare;
- Acordul multilateral al autorităților competente pentru schimb automat de informații privind conturi financiare, ratificat prin Legea nr. 70/2016 (CRS);
- Acordul dintre România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA (Acordul FATCA), ratificat prin Legea nr. 233/2015;
- Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 102/2022 pentru modificarea și completarea Legii 207/2015 privind Codul de procedură fiscală;
- Ordinul președintelui ANAF nr. 503/2016 în vederea publicării Înțelegerii dintre autoritățile competente ale României și Statelor Unite ale Americii privind îmbunătățirea conformității fiscale și implementarea FATCA;

- Ordinul președintelui ANAF nr.1711/2022 pentru aprobarea modelului și conținutului formularelor utilizate de instituțiile financiare raportoare în vederea îndeplinirii obligațiilor prevăzute la art. 62 alin. (1) și art. 291 alin. (4) din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală.
- **Ghidul** ANAF privind obligația instituțiilor financiare raportoare de a furniza informații pentru conturile financiare ale contribuabililor nerezidenți (DAC2/CRS/FATCA) [GHID\\_DAC2\\_CRS\\_FATCA.pdf \(anaf.ro\)](#)
- Alte materiale relevante DAC2 CRS FATCA publicate pe site-ul ANAF [Informatii utile ANAF](#)

## Ce este rezidenta fiscala?

**Rezidenta fiscala** reprezinta un concept pentru determinarea competentei unei tari de a impozita veniturile realizate de rezidentii sai fiscali. Ca regula generala, pentru **persoanele fizice**, rezidenta fiscala este legata de tara adresei de domiciliu / cetatenie / nationalitate sau de centrul intereselor vitale. **Pentru persoanele juridice**, rezidenta fiscala este legata de tara inregistrarii/organizarii sau de locul conducerii efective.

In mod particular, in cazul in care o persoana fizica are un permis de sedere (temporar/permanent) intr-o tara nu inseamnă automat ca este rezidenta fiscal in acea tara intrucat rezidenta fiscala nu este data de tara locului de munca sau de tara unde se plateste impozitul pe salariu.

Persoanele diplomatice, funcționarii guvernamentali și personalul militar sunt, în general, rezidenți fiscali în jurisdicția tarii din care provin.

Sucursala unei entități are rezidenta fiscala in tara rezidentei fiscale a entității de care apartine. Fiecare țară/jurisdicție are propriile reguli pentru definirea rezidenței fiscale. Pentru mai multe informații despre rezidența fiscală, vă rugăm să consultați consilierul fiscal sau portalul: [OCDE AEOI](#).

In mod specific, in cazul Romaniei, determinarea rezidentei fiscale pentru persoanele fizice se realizeaza de catre ANAF in baza criteriilor pentru determinarea rezidentei fiscale in Romania, prezentate detaliat in materialul de pe **site-ul ANAF** [Ghid pentru stabilirea rezidentei fiscale](#).

## Ce este numarul de identificare fiscala?

Un numar de identificare fiscala („**NIF/TIN**”) este o combinatie unica de litere si/sau numere, atribuita de o jurisdicție unei persoane si utilizata pentru a identifica persoana în scopul administrării reglementarilor fiscale.

Pentru ca un NIF/TIN sa fie corect trebuie sa aiba valori care sa permita identificarea contribuabililor de catre autoritatile fiscale. De exemplu, in cazul Romaniei, NIF/TIN este acelasi cu codul numeric personal, insa aceasta nu reprezinta o regula intrucat sunt state care emit un numar de identificare fiscala diferit de codul numeric personal.

Pentru a identifica in mod corect si facil NIF/TIN, Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE) pune la dispozitie contribuabililor un ghid pentru fiecare tara in parte [Ghid NIF/TIN](#)

## Obligatii ale clientilor UniCredit Bank

In vederea indeplinirii cerintelor de mai sus, Banca solicita declararea [rezidentei în scopuri fiscale](#) si [numarul de identificare fiscala](#) atat pentru titularul de cont, cat si pentru [persoanele care exercita controlul](#) asupra [entitatilor pasive \(ENF pasiva\)](#).

Modalitatea de furnizarea a acestor informatii este, asa cum a fost mentionat anterior, prin completarea unor formulare, dupa cum urmeaza:

- Formulare de deschidere cont persoane fizice
- Formulare deschidere cont persoane juridice
- Formulare de certificare a rezidentei fiscale persoane fizice, persoane juridice;
- Formulare de stabilire a rezidentei e beneficiarului final.

In cazul in care clientul nu dispune de documente si nu cunoaste statutul sau de rezidenta fiscala, mai multe informatii se regasesc pe site-ul ANAF [Ghid FATCA CRS](#)

In baza politicilor interne, UniCredit Bank nu poate sa ofere consultanta fiscala. Astfel, in cazul in care exista neclaritati cu privire la stabilirea rezidentei fiscale sau completarea datelor din formularele Bancii cu incidenta FATCA CRS, va rugam sa va adresati unui consultant fiscal.

Conform definitiilor de mai jos din sectiunea „– Glosar termeni”, un [cont care face obiectul raportării](#) este un cont financiar administrat de UniCredit Bank și care este deținut de una sau mai multe persoane care fac obiectul raportării sau de o **ENF pasivă** cu una sau mai multe persoane care fac obiectul raportării si **exercită controlul**,

De regula, o [Entitate Pasiva NFE](#) este o persoana juridica care obtine mai mult de 50% [venit pasiv](#) si nu este o [institutie financiara](#). In general, un [venit pasiv](#) este considerat venitul obtinut din dividende, dobanzi, chirii, asigurari, imobiliare etc. Pentru a facilita identificarea categoriei din care clientii fac parte, ANAF a publicat **pe site-ul** sau ([Ghid ANAF](#)) lista de coduri CAEN care identifica o potentiala entitate pasiva sau o institutie financiara.

In cazul in care declarati pe formularul de deschidere de cont in sectiunea „Tipul persoanei juridice in acceptiunea CRS/Tipul Clientului”, faptul ca sunteti o [Entitate Pasiva](#) (*optiune (h) din formular*) atunci, conform legii, este necesar sa furnizati si informatii despre beneficiarul real (persoana care controleaza compania). Informatiile despre beneficiarul real sunt furnizate prin intermediul „*Declaratiei privind statutul de persoana care exercita controlul - Persoane juridice*”. Totodata, daca calitatea Dvs de titular de cont persoana fizica este o *persoana din Statele Unite\** in sensul Legii 233/2015 atunci trebuie sa completati „*Declaratia privind Statutul FATCA – Persoane Juridice*”

## Informatii supuse raportarii

Conform prevederilor legale (Codului de Procedura Fiscala), UniCredit Bank trebuie să raporteze autorității competente din România următoarele informații cu privire la fiecare Cont care face obiectul raportării:

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 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;
2. **numărul de cont** (sau echivalentul său funcțional în absența unui număr de cont);
3. **soldul sau valoarea contului** 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;
4. în cazul oricărui **Cont de custodie**:
  - 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;
  - 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;
5. 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;
6. în cazul oricărui alt cont care nu este descris la pct. 4 sau 5, din **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 cuantumul agregat al oricăror rambursări plătite Titularului de cont în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare adecvate.

## Glosar termeni

Definițiile referitoare la aceste raportari se regăsesc în Codul de Procedura Fiscala – Anexa 1. Dintre acestea, mai jos se regăsesc definițiile pentru o parte dintre elementele cel mai des întâlnite:

- Termenul "**Instituție Financiară**" înseamnă o Instituție de Custodie, o Instituție Depozitară, o Entitate de Investiții sau o Companie de asigurări determinată.
- Termenul "**Instituție Financiară Raportoare**" înseamnă orice Instituție Financiară din România care nu este o Instituție Financiară Nonraportoare. Termenul "Instituție Financiară din România" înseamnă: (i) orice Instituție Financiară care este rezidentă în 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.
- 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 cota 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 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.
- Termenul "**Cont Financiar**" înseamnă un cont administrat de o Instituție Financiară și include un Cont de Depozit, un Cont 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 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.

- 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.
- 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.
- Termenul **"Cont care face obiectul raportării"** înseamnă un Cont Financiar care este administrat de o Instituție Financiară Raportoare a României 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.
- Termenul **"Persoană care face obiectul raportării"** înseamnă o Persoană din România 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.
- Termenul **"Persoană din Statele Unite"** înseamnă un cetățean sau o persoană fizică rezidentă în Statele Unite, un parteneriat sau o corporație organizată în Statele Unite sau în baza legilor din Statele Unite sau din orice Stat al acestora, un trust dacă (i) o instanță din Statele Unite ar avea autoritatea în baza legii aplicabile de a emite ordine sau hotărâri judecătorești referitoare în mod substanțial la toate aspectele legate de administrarea trustului și (ii) una sau mai multe persoane din Statele Unite au autoritatea de a controla toate deciziile substanțiale ale trustului sau un patrimoniu succesoral al unei persoane decedate care a fost cetățean sau rezident al Statelor Unite. Prezentul subparagraf 1(ee) va fi interpretat conform Codului Intern al Veniturilor al Statelor Unite
- Termenul **"Persoană dintr-un alt stat membru"**, din perspectiva României, 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.

- Termenul "**Jurisdicție Participantă**" cu privire la România înseamnă:
  - a) orice alt stat membru;
  - b) orice altă jurisdicție: (i) cu care România 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 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 menționate la Secțiunea I; și (ii) care este identificată pe o listă publicată de Comisia Europeană.
- Termenul "**Persoane care exercită controlul**" înseamnă persoanele fizice care exercită controlul asupra unei Entități. În cazul unei fiducii, acest termen înseamnă constitutorul (constitutorii), 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**" 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.
- Termenul "**ENFS**" înseamnă orice Entitate care nu este o Instituție Financiară.
- Termenul "**ENFS pasivă**" înseamnă orice: (i) ENFS care nu este o ENFS activă; sau (ii) o **Entitate de investiții** care nu este o **Instituție Financiară** dintr-o jurisdicție participantă.
- 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 totalitate sau parțial) a acțiunilor subscrise emise de una sau mai multe filiale ale căror tranzacții sau activități sunt diferite de activitățile unei Instituții Financiare ori 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 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 ENFS 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 România sau în altă jurisdicție de rezidență exclusiv în scopuri religioase, caritabile, științifice, artistice, culturale, sportive sau educaționale; ori 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 României aplicabilă ENFS sau altei jurisdicții de rezidență a ENFS ori documentele de constituire a ENFS nu permit(e) ca vreun venit ori vreun activ al ENFS să fie distribuit sau utilizat în beneficiul unei persoane fizice sau



al unei Entități noncaritabile 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 României aplicabilă ENFS sau altei jurisdicții de rezidență a ENFS ori documentele de constituire a ENFS impun(e) ca, în momentul lichidării sau dizolvării ENFS, toate activele sale să fie distribuite către o Entitate guvernamentală sau altă organizație nonprofit, sau să revină Guvernului României sau al altei jurisdicții de rezidență a ENFS sau oricărei subdiviziuni politice a acestora.

- Termenul "**Venit 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
  - i) sumele primite în baza contractelor de asigurare cu valoare de răscumpărare.

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.

- Termenul "**Titular de cont**" înseamnă persoana inclusă pe o listă sau identificată drept titularul unui Cont Financiar de către Instituția Financiară care ține contul. 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 -Codului de Procedura Fiscala, ci cealaltă persoană este considerată drept titulară a contului. În cazul unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau al unui Contract de rentă viageră, 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.

- Termenul "**Entitate**" înseamnă o persoană juridică sau o construcție juridică, de exemplu, o companie, un parteneriat, o fiducie sau o fundație.
  
- Termenul "**Entitate de investiții**" înseamnă orice entitate:
  - 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:
    - (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) investirea, administrarea sau gestionarea în alt mod de active financiare sau bani în numele altor persoane; 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 lit. a).