

PROCEDURA PRIVIND IDENTIFICAREA, ACCEPTAREA SI CLASIFICAREA/ INCADRAREA CLIENTILOR

Număr cod intern: P – 05, ed.1, rev.11
Număr cod ASF: 0005

Exemplarul nr. _
☐ Exemplar controlat
☐ Exemplar necontrolat

APROBAT - DIRECTOR GENERAL

– Adrian SIMIONESCU

REVIZUIT - Responsabil Conformitate

– Lazăr-Florin CĂTINAȘ

Data intrării în vigoare: 01.10.2020

LISTA DE CONTROL A REVIZIILOR

Identificarea documentului:

1	Denumire	PROCEDURI privind identificarea, acceptarea și clasificarea / încadrarea clienților
2	Cod	P – 05
3	Ediție	1
4	Revizie	11

Nr. ediție/ revizie	Data revizie	Pagini revizuite	Revizuit de :	Aprobat de :	Conținutul reviziei
1/9	15/02/2018	47	Mihaela Miu	Adrian Simionescu	Revizie periodică: - introducerea Listă de control a reviziilor; - revizuire conținut, fără modificări.
1/10	15/12/2018	integral	Andi Brădiceanu	Adrian Simionescu	Revizie periodică: - actualizare reglementări incidente; - revizuire conținut.
1/11	02/06/2020	integral	Lazăr-Florin Căținaș	Adrian Simionescu	Revizie periodică: - actualizare reglementări incidente; - revizuire conținut.

1. SCOP

Procedura stabilește regulile și procedurile privind acceptarea, clasificarea și încadrarea clienților.

2. DOMENIU DE APLICARE

Procedura este aplicabilă activităților Departamentului Front-Office, Tranzacționare, Departamentului Back-Office, Agenților delegați, Compartimentului de Conformitate și tuturor angajaților societății, în exercitarea atribuțiilor, sarcinilor și competențelor cu care au fost învestiți.

3. DEFINIȚII. ABREVIERI

3.1 Definiții

Definițiile termenilor utilizați sunt preluate din actele normative aplicabile.

Client - orice persoană fizică sau juridică căreia o firmă de investiții sau o instituție de credit îi furnizează servicii de investiții sau servicii auxiliare;

Client profesional - orice client care îndeplinește criteriile prevăzute în anexa nr. 2 din Legea nr.126/2018 privind piețele de instrumente financiare;

Client de retail - client care nu este client profesional;

CSB/CFT – prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului;

Date cu caracter personal - orice informații privind o persoană fizică identificată sau identificabilă („persoana vizată”); o persoană fizică identificabilă este o persoană care poate fi identificată, direct sau indirect, în special prin referire la un element de identificare, cum ar fi un nume, un număr de identificare, date de localizare, un identificator online, sau la unul sau mai multe elemente specifice, proprii identității sale fizice, fiziologice, genetice, psihice, economice, culturale sau sociale;

Beneficiar real - orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție ori o operațiune. Noțiunea de "beneficiar real" va include cel puțin:

a) în cazul societăților comerciale:

1. persoana sau persoanele fizice care dețin ori controlează în cele din urmă o persoană juridică prin deținerea, în mod direct sau indirect, a pachetului integral de acțiuni ori a unui număr de acțiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul, inclusiv acțiuni la purtător, persoana juridică deținută sau controlată nefiind o societate comercială ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată și care este supusă unor cerințe de publicitate în acord cu cele reglementate de legislația comunitară ori cu standarde fixate la nivel internațional. Acest criteriu este considerat a fi îndeplinit în cazul deținerii a cel puțin 25% din acțiuni plus o acțiune;

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

b) în cazul persoanelor juridice, altele decât cele prevăzute la lit. a), sau al altor entități ori construcții juridice care administrează și distribuie fonduri:

1. persoana fizică care este beneficiară a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entități ori construcții juridice, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;

2. grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau o entitate ori construcție juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana juridică sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate;

3. persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entități ori construcții juridice.

F.A.T.C.A. (Foreign Account Tax Compliance Act) - Legea americană privind conformarea fiscală pentru conturile din afara țării. FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act reprezintă un set de măsuri legislative adoptate în martie 2010 de Statele Unite ale Americii, având scopul de a preveni și reduce evaziunea fiscală generată de activitatea transfrontalieră a contribuabililor americani, precum și evitarea impozitelor de către aceștia prin intermediul Instituțiilor Financiare din afara SUA sau a instrumentelor de investiții de tip off-shore și prin ascunderea proprietăților acestora de autoritățile fiscale din SUA (IRS).

C.R.S. (Common Reporting Standard) - este un standard global pentru schimbul automat de informații între autoritățile fiscale ale statelor membre în Uniunea Europeană, impus de Directiva CE/2014/107/EU și transpus în legislația națională prin Codul de Procedură Fiscală.

Ofițer de conformitate SB/FT – persoană din cadrul entității reglementate desemnată în conformitate cu reglementările aplicabile incidente prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

Persoană desemnată SB/FT – persoană din cadrul entității reglementate care are responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019 și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia;

SB/FT - spălarea banilor și finanțarea terorismului unde SB – spălarea banilor astfel cum este definită la art. 2 lit. a) din Legea nr. 129/2019 și FT – finanțarea terorismului banilor astfel cum este definită la art. 2 lit. b) din Legea nr. 129/2019;

Sursa fondurilor - originea fondurilor implicate într-o relație de afaceri sau o tranzacție ocazională. Aceasta include atât activitatea care a generat fondurile utilizate în relația de afaceri cât și mijloacele prin care au fost transferate fondurile clientului.

3.2 Abrevieri

- S.S.I.F. – Societate de Servicii de Investiții Financiare
- C.N.V.M. – Comisia Națională a Valorilor Mobiliare
- A.S.F. – Autoritatea de Supraveghere Financiară
- O.N.P.C.S.B. – Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor
- F.A.T.C.A. – Foreign Account Tax Compliance Act
- A.N.A.F. – Agenția Națională de Administrare Fiscală

4. DOCUMENTE DE REFERINȚĂ

Legea nr.126/2018 privind piețele de instrumente financiare (**Legea nr.126/2018**).

Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative (**Legea nr.129/2019**).

Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare (**Regulamentul nr.13/2019**).

Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019 privind reglementarea unor dispoziții referitoare la prestarea serviciilor și activităților de investiții conform Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare (**Regulamentul nr.5/2019**).

Regulamentul nr. 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor)

Acte normative aplicabile, în vigoare.

PROCEDURA

Secțiunea 1. Identificarea și acceptarea clienților

Art.1. S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A. va identifica, va verifica și va înregistra identitatea clienților, valabilitatea mandatului conferit reprezentanților și identitatea beneficiarului real înainte de a iniția orice relație de afaceri sau de a efectua tranzacții în numele clientului/beneficiarului real.-

Art.2. Se vor revizui informațiile referitoare la identificarea clientului în momentul în care apar suspiciuni asupra clientului în cursul desfășurării operațiunilor.-

Art.3. În cazul în care există îndoieli cu privire la faptul că un client acționează în nume propriu sau în cazul în care există certitudine cu privire la faptul că acel client acționează în numele altei persoane, societatea va lua măsurile adecvate pentru obținerea informațiilor cu privire la adevărata identitate a persoanei în interesul, ori în numele căreia, acționează clientul.-

Art.4.(1) În cazul clienților care deja au cont deschis la S.S.I.F., aceștia au obligația actualizării/completării datelor de identificare și de contact ori de câte ori este cazul. Actualizarea datelor de identificare ale clientului în sistemul de back-office se va face de către personalul care prestează servicii și activități de investiții în numele societății, folosind formularele dedicate, inclusiv anexele la Codul Depozitarului Central, completate și semnate de către client.

(2) În situația în care clientul nu își îndeplinește obligația de actualizare a datelor și nu poate fi contactat/notificat la adresa indicată prin contractul de intermediere/actele adiționale, societatea este îndreptățită să procedeze la încetarea relațiilor contractuale, conform clauzelor agreeate de către client prin contract.-

Art.5. Societatea nu va ține conturi anonime, respectiv conturi pentru care identitatea titularului sau a beneficiarului real nu este cunoscută și evidențiată corespunzător.-

Art.6.(1) S.S.I.F. trebuie să preia în evidențele proprii, pentru a verifica identitatea clientului persoană fizică, următoarele informații legate de oricare client, care are obligația să le furnizeze sub semnătură:

- a. numele, prenumele și pseudonimul, dacă este cazul;
- b. data și locul nașterii;
- c. codul numeric personal sau echivalentul acestuia pentru persoanele străine, sau dacă este cazul, un alt element unic de identificare similar;
- d. numărul și seria documentului de identitate;
- e. domiciliul stabil/reședința (adresa completă - stradă, număr, bloc, scară, etaj, apartament, oraș, județ/sector, țară) și identificarea regimului juridic al acesteia, respectiv dacă este domiciliu, reședință ori alt atribut de identificare de același tip;
- f. cetățenia, naționalitatea și țara de origine;
- g. ocupația și, după caz, numele angajatorului ori natura activității proprii;
- h. numărul de telefon, adresa de poștă electronică, dacă există;
- i. funcția publică deținută, dacă este cazul;
- j. scopul și natura relației de afaceri derulată cu entitatea reglementată;
- k. sursa fondurilor ce urmează să fie utilizate în derularea relației de afaceri;
- l. încadrarea în categoria persoanelor expuse public sau deținerea calității de membru al familiei persoanei expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public;

m. informații referitoare la beneficiarul real, dacă este diferit de client, respectiv numele și prenumele, data nașterii, codul numeric personal sau echivalentul acestuia pentru persoanele străine, sau dacă este cazul, un alt element unic de identificare similar, seria și numărul actului de identitate și informații din care să rezulte factorii de risc specifici acestuia.-

(2) S.S.I.F. va păstra o copie a documentului de identitate a clientului. Clientul trebuie să prezinte documente de identitate cu fotografie, emise în condițiile legii de organele abilitate legal. S.S.I.F. va verifica informațiile primite de la client, pe baza documentelor primare obținute de la acesta.

(3) Prin document de identitate se înțelege:

- a. actul de identitate pentru cetățenii români rezidenți;
- b. pașaport emis de autoritățile din România, în perioada de valabilitate, care atestă statutul de cetățean român domiciliat în străinătate;
- c. document național de identitate sau pașaport, pentru cetățenii din statele membre ale Uniunii Europene și ale Spațiului Economic European;
- d. pașaport sau carte de identitate sau alt document similar pentru cetățenii din statele terțe.

(4) Societatea va prelua în evidențe, după caz, următoarele informații legate de client, persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, care are obligația să le furnizeze:

- a. denumirea;
- b. forma juridică;
- c. numărul, seria și data certificatului de înregistrare/documentului de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului sau la autorități similare ori echivalente;
- d. capitalul social subscris și vărsat;
- e. codul unic de înregistrare (CUI) sau echivalentul acestuia pentru persoanele străine;
- f. instituția de credit și codul IBAN prin intermediul căreia se efectuează plata contravalorii activităților sau serviciilor prestate de entitatea reglementată;
- g. lista persoanelor cu drept de semnătură în cont, a administratorilor, a persoanelor cu funcții de conducere sau cu mandat de reprezentare a clientului, după caz, lista constitutorilor și a fiduciarilor;
- h. informațiile prevăzute la alin. (1) pentru persoanele care reprezintă clientul în relație cu entitatea și puterile acestora de angajare a entității;
- i. adresa completă a sediului social/sediului central sau, după caz, a sucursalei;
- j. structura acționariatului/asociaților;
- k. telefon, fax și, după caz, e-mail, pagină de internet;
- l. scopul și natura relațiilor de afaceri, în special a operațiunilor derulate cu entitatea reglementată;
- m. numele beneficiarului real și datele de identificare ale acestuia sau, în cazul fiduciilor, toate persoanele următoare:
 1. constitutorul (constitutorii);
 2. fiduciarul (fiduciarii);
 3. protectorul (protectorii), dacă există;
 4. beneficiarii sau, în cazul în care persoanele care beneficiază de construcția juridică sau entitatea juridică nu au fost încă identificate, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau funcționează construcția juridică sau entitatea juridică;
 5. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;
- n. tipul și natura activității desfășurate;
- o. încadrarea beneficiarului real în categoria persoanelor expuse public sau deținerea calității

de membru al familiei al unei persoane expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat
p. apropiat al unei persoane expuse public .-

(5) Clientul, persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, va prezenta următoarele documente, iar Societatea de Servicii de Investiții Financiare va reține, după caz, copii certificate ale acestora:

- a. Actul constitutiv/contractul de societate și statutul;
- b. Împuternicirea pentru persoana care reprezintă clientul, dacă aceasta nu este reprezentantul legal;
- c. Certificat constatator eliberat de către Oficiul Național al Registrului Comerțului (pentru societăți comerciale) sau autorități similare din statul de origine și documente echivalente pentru celelalte tipuri de persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, care să ateste informațiile care țin de identificarea clientului;
- d. O declarație semnată de către reprezentanții legali cu privire la activitatea desfășurată de client și la funcționarea legală a acestuia.-

(6) Documentele prezentate de client, persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, vor fi acceptate dacă sunt în limba română ori engleză, iar documentele prezentate în altă limbă decât română sau engleză vor fi însoțite de traducerea autorizată în limba română ori engleză, în cazul în care documentele originale sunt întocmite în altă limbă decât română sau engleză.

(7) S.S.I.F. va lua măsurile de identificare a persoanelor fizice care intenționează să acționeze în numele clientului, persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, potrivit politicilor și procedurilor referitoare la identificarea persoanelor fizice, și va analiza documentele în baza cărora persoanele sunt mandatate să acționeze în numele persoanei juridice.

(8) În cazul clienților minori, societatea acceptă încheierea unui contract în numele acestuia de către tutore/părinți, doar în situația în care instrumentele financiare aparțin exclusiv minorului (indiferent de modul în care acestea au fost obținute) și doar în baza unei autorizări prealabile a instanței de tutelă în situația în care minorul este lipsit de părinți.

(9) Conform art. 41 din Codul Civil, clientul minor care a împlinit vârsta de 14 ani are dreptul de a încheia acte juridice cu societatea în nume propriu în condițiile menționate la alin.(1), alin.(2) și cu acordul părinților/tutorelui.

(10) Societatea nu va încheia contracte cu minori în situația în care fonduri bănești/instrumente financiare sunt plasate de către părinți/tutore în numele acestuia în vederea încheierii pe numele minorului a unor tranzacții pe piața de capital, chiar dacă a fost obținută autorizația instanței de tutelă. În acest sens la deschiderea contului în numele minorului se vor prezenta acte doveditoare cu privire la sursa bunurilor (provenite dintr-o moștenire, donație, din activități pe care acesta le poate exercita potrivit art. 42 din Codul Civil, etc.).

(11) S.S.I.F. va păstra o copie a certificatului de naștere pentru clienții minori care nu au împlinit vârsta de 14 ani sau o copie a documentului de identitate pentru clienții minori cu vârsta cuprinsă între 14 și 18 ani, precum și dispoziția de încuviințare a autorității tutelare, în original. De asemenea, Societatea va păstra o copie a documentului de identitate al părinților/tutorelui.

(12) S.S.I.F. evaluează oportunitatea investiției printr-un chestionar privind caracterul oportun al instrumentelor financiare, care stabilește în ce măsură clientul are capacitatea de a înțelege riscurile aferente investițiilor pe piața de capital, nivelul de cunoștințe al acestuia, care va conține printre altele și următoarele informații:

- denumirea și locul desfășurării activității/ocupația;
- pregătirea profesională/studii/domeniul;
- nivelul cunoștințelor despre piața de capital;
- estimarea averii personale;

- estimarea venitului anual;
- deținerea de cont la un alt S.S.I.F./valoarea protofoliului;
- estimarea valorii investiției; investiția inițială.

(13) Chestionarul privind caracterul oportun al investiției nu este un document obligatoriu, însă în situația în care S.S.I.F. nu stabilește dacă investitorul are capacitatea de a evalua riscurile la care este expus, aceasta poate presta servicii de intermediere doar în următoarele condiții:

- pentru instrumente financiare non-complexe (acțiuni admise la tranzacționare pe o piață reglementată, instrumente ale pieței monetare, diferite tipuri de obligațiuni, titluri de participare la anumite fonduri de investiții);
- doar la inițiativa clientului;
- respectând regulile privitoare la conflictul de interese;
- S.S.I.F. va avertiza clientul că pentru acest tip de serviciu nu se impune Chestionarul privind caracterul oportun al instrumentelor financiare, S.S.I.F. neavând obligația de a evalua oportunitatea investiției în respectul instrument financiar sau a serviciului prestat, de aceea clientul nu poate beneficia de protecție corespunzătoare.-

Art.7. Societatea nu va deschide conturi, nu va iniția operațiuni sau realiza tranzacții și va înceta orice operațiune în cazul în care este în incapacitate să realizeze identificarea clientului conform prevederilor Regulamentului nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, și a normelor legale în vigoare.-

Art.8.(1) În activitatea desfășurată, S.S.I.F. poate utiliza, în scopul aplicării măsurilor standard de cunoaștere a clientului, informațiile referitoare la client obținute de la o terță parte.

(2) Terța parte care intermediază contactul cu clientul va transmite persoanei care aplică măsurile standard de cunoaștere a clienței toate informațiile obținute în cadrul procedurilor proprii de identificare.

(3) Copii ale documentelor pe baza cărora s-a realizat identificarea și verificarea identității clientului și, după caz, a beneficiarului real, vor fi transmise de terța parte imediat, la cererea persoanei căreia i-a fost recomandat clientul.

(4) Responsabilitatea ultimă pentru îndeplinirea tuturor măsurilor standard de cunoaștere a clienței aparține persoanelor care utilizează terța parte.-

Art.9.(1) S.S.I.F. este obligată să aplice, pe lângă măsurile standard de cunoaștere a clienței, pe bază de risc, măsuri suplimentare de cunoaștere a clienței în toate situațiile care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism.

(2) Aplicarea măsurilor suplimentare de cunoaștere a clienței este obligatorie cel puțin în următoarele situații:

- a) în cazul relațiilor de afaceri și tranzacțiilor care implică persoane din țări care nu aplică sau aplică insuficient standardele internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului sau care sunt cunoscute la nivel internațional ca fiind țări necooperante;
- b) în cazul relațiilor de corespondent cu instituții de credit și instituții financiare din alte state membre sau state terțe;
- c) în cazul tranzacțiilor sau relațiilor de afaceri cu persoanele expuse public sau cu clienți ai căror beneficiari reali sunt persoane expuse public, inclusiv pentru o perioadă de cel puțin 12 luni începând cu data de la care respectiva persoană nu mai ocupă o funcție publică importantă;

- d) în cazul persoanelor fizice sau juridice stabilite în țări terțe identificate de Comisia Europeană drept țări terțe cu grad înalt de risc;
- e) în cazurile prevăzute în reglementările sau instrucțiunile sectoriale emise de autoritățile competente în aplicarea prevederilor incidente prevenirii și combaterii riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

(3) Obligatorietatea aplicării măsurilor suplimentare de cunoaștere a clientelei se va aplica și în alte cazuri decât cele prevăzute anterior care, prin natura lor, prezintă un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism.

(4) S.S.I.F. are obligația să monitorizeze toate operațiunile efectuate de către clienții săi, iar cu prioritate operațiunile efectuate de către categoria de clienți cu risc ridicat.

(5) S.S.I.F., pe baza informațiilor obținute de la client, efectuează încadrarea clienților în categorii de risc ridicat următoarele persoane fizice/juridice:

- clienți menționați în lista persoanelor fizice și juridice suspecte de săvârșirea sau finanțarea actelor de terorism aprobată prin Hotărârea Guvernului nr.1272/2005, Anexa 3;
- clientul persoană fizică sau juridică se află sub incidența sancțiunilor aplicate de Oficiul pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;
- clienții persoană fizică/juridică sau entitate fără personalitate juridică din țări asociate în general cu producția, procesarea sau vânzarea drogurilor; din țări arabe;
- clientul persoană fizică a fost condamnat, printr-o hotărâre judecătorească rămasă definitivă pentru săvârșirea unei infracțiuni;

(6) În momentul în care se decide cu privire la clienții care sunt incluși în categoria clienților cu risc ridicat, următoarele informații trebuie avute în vedere:

- tipul de client – persoană fizică/juridică sau entitate fără personalitate juridică;
- statul de origine;
- funcția publică sau funcția importantă deținută;
- tipul de activitate desfășurată de către client;
- sursa fondurilor clientului;
- alți indicatori de risc.

(7) S.S.I.F. va acorda o atenție sporită la relațiile de afaceri și tranzacțiile cu persoane din jurisdicții care nu beneficiază de sisteme adecvate de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism precum și în situația tuturor tranzacțiilor complexe, neobișnuit de mari sau care nu se circumscriu tipologiei obișnuite, inclusiv operațiunilor care nu par să aibă un sens economic, comercial sau legal.

(8) Circumstanțele și scopul unor asemenea tranzacții vor fi examinate cât mai curând posibil de către S.S.I.F., inclusiv pe baza unor documente suplimentare solicitate clientului pentru justificarea tranzacției.

(9) Constatările verficarilor efectuate trebuie să fie consemnate în scris și vor fi disponibile pentru verificări ulterioare efectuate sau pentru autoritățile competente și auditori, pentru o perioadă de cel puțin 5 ani.-

Art.10.(1) Societatea poate refuza deschiderea de conturi sau derularea de operațiuni în cazul în care:

- Clientul nu se conformează prezentei proceduri;
- Are suspiciuni că acel client poate fi implicat în operațiuni de spălare a banilor sau în finanțarea actelor de terorism.

(2) Societatea va monitoriza continuu relația de afaceri, inclusiv prin analizarea tranzacțiilor încheiate pe parcursul acesteia, în vederea asigurării că aceste tranzacții corespund informațiilor

deținute despre client, profilul său de risc și profilul activității, inclusiv, după caz, privind sursa fondurilor, și prin asigurarea actualizării documentelor, datelor și informațiilor deținute.-

Art.11. S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A. va întreprinde măsurile care se impun în cazul operațiunilor care favorizează anonimatul sau care permit interacțiunea în absență cu clientul, pentru a împiedica utilizarea lor în operațiuni de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism.-

Art.12.(1) S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A. va păstra toate informațiile privind măsurile de identificare ale clientului, pentru o perioadă de cel puțin 5 ani, începând cu data când se încheie relația cu clientul.

(2) Documentele și evidențele aferente tuturor tranzacțiilor și operațiunilor clientului vor fi păstrate la sediul societății timp de cel puțin 5 ani de la încheierea tranzacției sau chiar mai mult, la solicitarea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor sau a altor autorități, indiferent dacă respectivul cont a fost închis sau relația cu clientul a încetat. Respectivele evidențe trebuie să fie suficiente pentru a permite o reconstituire a tranzacției individuale, inclusiv suma și tipul valutei, pentru a furniza probe în justiție, dacă este necesar.

(3) S.S.I.F. este obligată să aibă proceduri interne și să dispună de sisteme care să le permită transmiterea promptă, la solicitarea Oficiului, respectiv la solicitarea A.S.F. și/sau a organelor de urmărire penală, a informațiilor privind identitatea și natura relației pentru clienții specificați în solicitare cu care sunt în relații de afaceri sau cu care au avut o relație de afaceri în ultimii 5 ani.-

Art.13.(1) În situația în care prestează servicii de investiții financiare prin internet, S.S.I.F.:

- a) asigură verificarea identității investitorului atunci când acesta accesează sistemul;
- b) protejează site-ul împotriva oricărui acces neautorizat;
- c) publică pe pagina sa de internet informații reale și actualizate permanent și respectă regulile privind publicitatea.

(2) În scopul îndeplinirii cerinței de a verifica identitatea și capacitatea investițională a investitorilor, S.S.I.F. preia în evidențele sale:

- a) o fotocopie a documentelor de identificare a investitorilor;
- b) informații privind contul bancar, inclusiv extras de cont al titularului de contract;
- c) documente de evidență a domiciliului clientului;
- d) adresa de corespondență pe care urmează să o folosească un client în relația cu societatea.

Secțiunea 2. Clasificarea clienților

Art.14. S.S.I.F.Vienna Investment Trust (Societatea) a elaborat, în conformitate cu Anexa nr. 2, Secțiunea B, art. 4 alin. (4) din Legea nr.126/2018, prezentul document cu privire la încadrarea clienților în următoarele categorii:

i. Client de retail.

ii. Client profesional - un client care are experiența, cunoștințele și competența necesare pentru a lua propriile decizii de investiții și a evalua corect riscurile implicate.

iii. Contraparte eligibilă. Sunt considerate contrapărți eligibile următoarele entități:

- a) firmele de investiții;
- b) instituțiile de credit;
- c) societățile de asigurări;
- d) OPCVM și societățile de administrare ale acestora;

- e) fondurile de pensii și societățile de administrare a acestora;
- f) alte instituții financiare autorizate și reglementate în conformitate cu dreptul Uniunii Europene sau cu dreptul intern al unui alt stat membru;
- g) guvernele naționale și serviciile/structurile stabilite conform dreptului intern al fiecărui stat, inclusiv organismele publice însărcinate cu gestionarea datoriei publice la nivel național;
- h) băncile centrale și organizațiile supranaționale.-

Art.15.(1) Următoarele categorii de clienți sunt considerați profesionali pentru toate serviciile și activitățile de investiții și instrumentele financiare:

- a) Entitățile care trebuie autorizate sau reglementate pentru a opera pe piețele financiare. Lista următoare include toate entitățile autorizate care desfășoară activități caracteristice entităților menționate: entități autorizate în România sau într-un stat membru în temeiul unei directive, entități autorizate sau reglementate în România sau într-un stat membru fără raportare la o directivă și entități autorizate sau reglementate de o țară terță:
 - 1. instituții de credit;
 - 2. firme de investiții și S.S.I.F.;-
 - 3. alte instituții financiare autorizate sau reglementate;
 - 4. societăți de asigurare;
 - 5. organisme de plasament colectiv și societățile de administrare ale acestora;
 - 6. fonduri de pensii și societățile de administrare ale acestora;
 - 7. entități care efectuează tranzacții cu mărfuri și instrumente derivate pe acestea;
 - 8. traderi;
 - 9. alți investitori instituționali.
- b) Marile întreprinderi care întrunesc două dintre următoarele criterii, la nivel individual:
 - 1. totalul bilanțului: 20.000.000 EUR;
 - 2. cifra de afaceri netă: 40.000.000 EUR;
 - 3. fonduri proprii: 2.000.000 EUR.
- c) Guvernele naționale și regionale, inclusiv organismele publice care gestionează datoria publică la nivel național sau regional, băncile centrale, instituțiile internaționale și supranaționale, precum Banca Mondială, Fondul Monetar Internațional, Banca Centrală Europeană, Banca Europeană de Investiții și alte organizații internaționale similare;
- d) Alți investitori instituționali a căror activitate principală constă în investiții în instrumente financiare, inclusiv entitățile care se ocupă cu securizarea activelor sau alte operațiuni de finanțare.

(2) Entitățile prevăzute la alin. (1) sunt considerate clienți profesionali. Acestea pot solicita să nu fie tratate drept clienți profesionali, iar S.S.I.F. Vienna Investment Trust poate accepta să le acorde un nivel de protecție mai ridicat.

(3) În cazul în care clientul societății este o entitate prevăzută la alin. (1), S.S.I.F. Vienna Investment Trust îl informează, înainte de a-i furniza vreun serviciu, că este considerat, pe baza informațiilor de care dispune, client profesional și că va fi tratat ca atare, în afara cazurilor în care societatea și clientul convin altfel. De asemenea, S.S.I.F. Vienna Investment Trust informează clientul că acesta poate solicita o modificare a termenilor acordului, pentru a beneficia de un nivel mai ridicat de protecție.

(4) Clientului considerat ca profesional îi revine responsabilitatea de a solicita acordarea unui nivel mai ridicat de protecție în cazul în care estimează că nu este în măsură să evalueze sau să gestioneze corect riscurile implicate.

(5) Nivelul mai ridicat de protecție prevăzut la alin. (4) este acordat în cazul în care un client

considerat profesional încheie în scris cu S.S.I.F. Vienna Investment Trust un acord care prevede că nu trebuie să fie tratat în calitate de client profesional în sensul normelor de conduită profesională aplicabile. Acest acord specifică serviciile sau tranzacțiile sau tipurile de produse sau de tranzacții cărora li se aplică.

Art.16.(1) Clienții, alții decât cei prevăzuți la art. 15, inclusiv organismele din sectorul public, autoritățile publice locale, municipalitățile și investitorii obișnuiți privați, pot, de asemenea, să renunțe la o parte din protecția conferită de normele de conduită profesională.

(2) S.S.I.F. Vienna Investment Trust pot trata oricare dintre clienții prevăzuți la alin. (1) drept client profesional, cu condiția respectării criteriilor relevante și proceduri prezentate în continuare. Cu toate acestea, se consideră că acești clienți nu posedă cunoștințe și experiență de piață comparabile cu cele ale clienților menționați la art. 15.

(3) Renunțarea la protecția permisă de normele standard de conduită profesională este considerată valabilă numai cu condiția ca o evaluare adecvată, efectuată de S.S.I.F. Vienna Investment Trust, a competenței, experienței și cunoștințelor clientului să ofere o garanție rezonabilă, în lumina naturii tranzacțiilor sau serviciilor avute în vedere, că acesta este în măsură să ia decizii de investiții și să înțeleagă riscurile la care poate fi expus.

(4) Criteriile de aptitudine aplicate administratorilor și directorilor entităților autorizate în temeiul directivelor din domeniul financiar pot fi considerate unul dintre mijloacele de evaluare a competenței și a cunoștințelor clientului. În cazul unei entități mici, evaluarea respectivă se referă la persoana autorizată să efectueze tranzacții în numele acesteia.

(5) În cadrul acestei evaluări, trebuie să fie îndeplinite cel puțin două dintre următoarele criterii:

- a) clientul a efectuat în medie 10 tranzacții de o mărime semnificativă pe trimestru în ultimele 4 trimestre anterioare pe piața respectivă; o tranzacție este considerată ca fiind de mărime semnificativă, în cazul în care legea nu prevede altfel, dacă aceasta depășește 5% din valoarea medie zilnică tranzacționată pe simbolul respectiv calculată la nivelul trimestrului precedent celui în care se aplică;
- b) valoarea portofoliului de instrumente financiare al clientului, definit ca fiind compus din depozite bancare și instrumente financiare, depășește 500.000 EUR;
- c) clientul activează de cel puțin un an sau a activat timp de cel puțin un an în sectorul financiar într-o poziție profesională care necesită o cunoaștere a tranzacțiilor sau a serviciilor în cauză. -

Art.17. (1) Clienții prevăzuți la art. 16 pot renunța la protecția acordată de normele de conduită, cu condiția respectării următoarei proceduri:

- a) clientul notifică în scris S.S.I.F. dorința sa de a fi considerat client profesional, fie în general, fie pentru un anumit serviciu de investiții sau o anumită tranzacție, fie pentru un tip de tranzacții sau de produse;
- b) S.S.I.F. precizează clar și în scris protecțiile și drepturile legate de compensarea investitorilor pe care clientul riscă să le piardă;
- c) clientul declară în scris, într-un document separat de contract, că este conștient de consecințele renunțării la protecțiile menționate anterior.

(2) Înainte de a decide acceptarea solicitării de renunțare prevăzute la pct. 1, S.S.I.F. Vienna Investment Trust va adopta toate măsurile rezonabile pentru a se asigura că clientul care dorește să fie tratat drept client profesional îndeplinește cerințele aplicabile prevăzute la art. 16.

(3) Relațiile clienților deja clasificați ca profesioniști conform unor criterii și proceduri similare celor prevăzute anterior cu S.S.I.F. Vienna Investment Trust nu sunt, cu toate acestea, afectate de

eventualele norme noi.

(4) S.S.I.F. Vienna Investment Trust aplică politici și proceduri interne adecvate, consemnate în scris, care să permită clasificarea clienților.

(5) Clienților profesionali le revine responsabilitatea de a informa societatea în legătură cu orice modificare ce le poate afecta clasificarea.

(6) În situația în care S.S.I.F. Vienna Investment Trust constată că un client nu mai îndeplinește condițiile inițiale, pe baza cărora era considerat client profesional, societatea ia măsurile adecvate în această situație.-

Art.18.(1) Sunt recunoscute drept contrapărți eligibile alte societăți care îndeplinesc cerințe proporționale, inclusiv praguri cantitative.

(2) A.S.F. emite reglementări pentru stabilirea cerințelor prevăzute la alin. (1).

(3) În cazul unei tranzacții în care contrapartea potențială este stabilită într-un alt stat membru, S.S.I.F. Vienna Investment Trust va ține seama de statutul celeilalte societăți definit de dreptul sau de măsurile în vigoare în statul membru în care aceasta este stabilită.

(4) În cazul în care S.S.I.F. Vienna Investment Trust încheie tranzacții în conformitate cu art. 102 alin. (1) din Legea 126/2018 cu societățile prevăzute la alin. (1), societatea are obligația de a obține de la contrapartea potențială confirmarea expresă că acceptă să fie considerată drept contraparte eligibilă.

(5) Confirmarea prevăzută la alin. (4) poate fi sub forma unui acord general, ori pentru fiecare tranzacție în parte.-

Secțiunea 3. F.A.T.C.A. - "Foreign Account Tax Compliance Act"

CERINȚE GENERALE

Art.19.(1) S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST S.A. s-a conformat Acordului între România și Statele Unite ale Americii pentru implementarea F.A.T.C.A., inclusiv anexelor acestuia.

(2) De la 1 iulie 2014 FATCA a intrat în vigoare și își produce efectele asupra instituțiilor financiare. Scopul specific al FATCA este de a crește transparența pentru Autoritatea Fiscală din SUA (IRS – Internal Revenue Service) în ceea ce privește persoanele din SUA care investesc sau obțin venituri prin intermediul unor entități non-US. Principalul obiectiv este acela de a permite IRS să detecteze potențialii evazionisti care își ascund deținerile în conturi și investiții din afara SUA.

Art.20. Principiile FATCA:

- instituțiile financiare nerezidente în SUA, așa cum este și S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST S.A., trebuie să identifice și să raporteze anual autorităților fiscale americane informații specifice legate de conturile deschise de rezidenți americani, entități străine cu acționariat substanțial american, precum și clienții clasificați drept "recalcitranți";

- refuzul de a comunica aceste informații specifice se sancționează conform legii americane, prin aplicarea unei rețineri de 30% asupra oricăror plăți de natura dobânzilor, dividendelor, chiriilor, primelor, anuităților, compensărilor, remunerațiilor, onorariilor și altor câștiguri anuale sau periodice fixe sau determinabile, cu sursă SUA. Această cotă este aplicabilă în cazul în care instituțiile financiare nerezidente în SUA refuză să dezvăluie identitatea și să comunice informații despre clienții lor care sunt rezidenți americani. Barierele privind raportarea și reținerea pot fi eliminate prin încheierea de către statul de rezidență al instituțiilor financiare cărora li se aplică prevederile F.A.T.C.A. a unui acord bilateral cu autoritățile fiscale americane.

Art.21. (1) S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST S.A. recunoaște importanța F.A.T.C.A. și aplică cerințele acesteia. Astfel, S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST S.A s-a înregistrat pe pagina Autorității fiscale americane – I.R.S.(Internal Revenue Service) drept instituție financiară străină participantă (Participating FFI) care se conformează cu prevederile F.A.T.C.A., fiindu-i alocat numărul de identificare **GIIN – DF65NC.99999.SL.642**

(2) Având acest statut, în virtutea F.A.T.C.A. și încercând să păstreze un echilibru între drepturile clienților de păstrare a secretului și a condițiilor în care datele cu caracter personal pot fi prelucrate, precum și riscul aplicării prevederilor legate de F.A.T.C.A., S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST S.A. va colecta toate informațiile în scopul identificării acelor clienți care sunt supuși aplicării prevederilor F.A.T.C.A. și va raporta, acolo unde va fi cazul, toate datele solicitate de autoritățile fiscale americane, informații specifice despre conturile deținute de către clienții persoane fizice și juridice ce prezintă elemente care atrag aplicarea prevederilor legii americane de conformare fiscală.

IDENTIFICARE STANDARD

Art.22. S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST S.A., în conformitate cu procedurile de verificare, stabilește dacă un client este sau nu relevant F.A.T.C.A. prin identificarea standard a clientului.

A. Persoane fizice

Art.23.(1) Se vor considera “Persoane SUA” , persoanele care se încadrează în una dintre următoarele categorii:

- dublă cetățenie, dintre care una este cetățenie americană;
- cetățean american, dar locuiește în afara SUA,
- posesor al unui pașaport american;
- născut în SUA, cu excepția cazului în care a renunțat la cetățenia americană;
- rezident legal permanent al SUA (de exemplu: deține sau a deținut o “Carte Verde”);
- cetățean non-SUA care a fost prezent în SUA timp de cel puțin 31 de zile în anul curent sau 183 de zile într-o perioadă de 3 ani (care include anul curent și doi ani anteriori acestuia).

(2) În cazul în care persoanele îndeplinesc condițiile de mai sus, se vor considera Rezident SUA în scopuri fiscale.

Art.24.(1) Se consideră “cetățean SUA” persoana care se încadrează în una dintre următoarele categorii:

- născut în SUA;
- naturalizat ca cetățean SUA;
- unul dintre părinți este cetățean SUA.

(2) Chiar dacă deține și o altă cetățenie, atâta timp cât este cetățean SUA, pentru autoritățile fiscale din SUA va rămâne cetățean SUA atât timp cât nu a renunțat oficial la cetățenia SUA.

(3) În cazul în care a renunțat la cetățenia SUA, trebuie să pună la dispoziția S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST S.A. adeverința/actul constatator de renunțare la cetățenia SUA.

Art.25.(1) Prezența în SUA este calculată după cum urmează:

Toate zilele în care ați fost prezent pe teritoriul SUA pe parcursul anului curent și

- 1/3 din zilele în care ați fost prezent pe teritoriul SUA pe parcursul anului trecut și
- 1/6 din zilele în care ați fost prezent în SUA în anul anterior celui trecut.

(2) Lista criteriilor de mai sus se va verifica în permanentă pe site-ul www.irs.gov.

Ce sunt Indiciile SUA?

Art.26.(1) Indiciile SUA sunt indicatori care arată că o persoană fizică sau persoană juridică poate fi considerată drept o Persoana SUA.

(2) Pentru Persoane Fizice acestea cuprind:

- cetățenie sau rezidență SUA (aceasta include deținerea unei “Cărți Verzi” ce permite șederea în SUA ca imigrant);
- locul de naștere este SUA;
- identificarea unui titular de cont ca un cetățean american sau rezident american, ordine de plata recurente către un cont din SUA;
- adresa de rezidență americană sau o adresă poștală curentă din SUA: de domiciliu, de reședință sau în atenția .
- unica adresă a titularului de cont este o adresă asistată sau post-restantă (adresă “în grijă” sau “păstrare de corespondență”);
- număr de telefon din SUA;
- împuternicire / procură sau o autorizare de semnătură acordată unei persoane cu adresa din SUA;
- instrucțiuni pentru transferarea fondurilor dintr-un cont din România către un cont din SUA.

(3) Având unul dintre indiciile de la alin.(2) nu înseamnă că o persoană fizică este o Persoana SUA, ci doar că este necesară o analiză mai amănunțită.

B. Persoane Juridice

Art.27.(1) Indiciile SUA sunt indicatori care arată ca o persoană juridică poate fi considerată drept o Entitate SUA.

(2) Indiciile SUA pentru o persoană juridică sunt:

- țara de înregistrare sau rezidență este SUA;
- adresa curentă (poștală, de domiciliu, casuțaa poștală sau “în atenția”) este în SUA.

(3) Având unul din indiciile menționate la alin.(2) nu înseamnă că un cont este deținut de o Entitate SUA, ci doar că necesită o analiză mai amănunțită.

(4) Se va verifica dacă clientul – Persoană Juridică are una sau mai multe persoane și/sau societăți care controlează compania (deținută în proporție substanțială 25%) cetățeni sau rezidenți americani. Pentru aceste persoane se vor aplica aceleași măsuri de identificare FATCA enumerate mai sus.

(5) În cazul în care clientul – Persoană Juridică are una sau mai multe societăți care controlează compania (deținută în proporție substanțială 25%) cetățeni sau rezidenți americani, se vor aplica aceleași măsuri de identificare FATCA.

Art.28.(1) S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST S.A. va solicita documente suplimentare pentru a determina dacă FATCA este sau nu aplicabilă clienților săi.

(2) Identificarea unuia dintre indiciile enumerate mai sus nu va conduce la încadrarea imediată ca persoană S.U.A., ci va fi necesară o confirmare a informației.

(3) În cazul în care clientul refuză completarea declarațiilor corespunzătoare și refuză furnizarea de documente și/sau, după caz, informații, acesta va fi considerat un “client recalcitrant” în conformitate cu FATCA, caz în care S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST S.A. va fi obligată să raporteze contul către autoritățile competente.

(4) Certificatul de rezidență fiscală se va solicita clienților nerezidenți, dar se va ține cont de faptul că un stat care a semnat deja un tratat de evitare a dublei impuneri ori un tratat de schimb de

informații cu SUA nu exclude aplicarea FATCA în jurisdicția respectivă. În fapt, legea menționează faptul că persoanele fizice sau juridice trebuie să se conformeze FATCA pentru ca ele sau clienții lor să beneficieze de tratatele respective.

(5) În cazul în care la inițierea relației de afaceri cu un client sau la revizuirea informațiilor deținute despre un client existent sunt identificate oricare din indiciile SUA, se vor solicita documente suplimentare, astfel:

Indicii SUA	Documentație solicitată
Cetățenie SUA sau rezidență permanentă SUA (ex. deținător de “carte verde”)	1. Obținerea formularului W-9 și Declarația privind cerințele FATCA; SAU 2. Formularul W-8BEN însoțit de documente justificative emise de o autoritate competentă cu privire la cetățenia non-SUA (ex. pașaport, card de identitate național) pentru a clarifica indiciul SUA și a stabili statutul clientului ca persoană străină non-SUA
Loc naștere SUA	1. Obținerea formularului W-9 și Declarația privind cerințele FATCA SAU 2. Formularul W-8BEN însoțit de documente justificative emise de o autoritate competentă cu privire la cetățenia non-SUA (ex. pașaport, card de identitate național) și Certificatul de pierdere naționalitate SAU 3. Formularul W-8BEN însoțit de documente justificative emise de o autoritate competentă cu privire la cetățenia non-SUA (ex. pașaport, card de identitate național) SI o explicație rezonabilă în scris cu privire la renunțarea titularului contului la cetățenia SUA sau motivul pentru care titularul contului nu a obținut cetățenie SUA la naștere, pentru a clarifica indiciul SUA și a stabili statutul clientului ca persoană străină non-SUA
Adresa SUA (domiciliu, rezidență, corespondență)	1. Obținerea formularului W-9 și Declarația privind cerințele FATCA; SAU 2. Formularul W-8BEN și certificat de rezidență sau documente justificative emise de o autoritate competentă cu privire la cetățenia non-SUA (ex. pașaport, card de identitate național) pentru a clarifica indiciul SUA și a stabili statutul clientului ca persoană străină non-SUA
Număr telefon SUA	CLIENTUL ARE NUMAI NUMERE DE TELEFON SUA: 1. Obținerea formularului W-9 și Declarația privind cerințele FATCA; SAU 2. Formularul W-8BEN și certificat de rezidență sau documente justificative emise de o autoritate competentă cu privire la cetățenia non-SUA (ex. pașaport, card de identitate național) pentru a clarifica indiciul SUA și a stabili statutul clientului ca persoană străină non-SUA CLIENTUL ARE NUMERE DE TELEFON SUA și NON-SUA: 1. Obținerea formularului W-9 și Declarația privind cerințele FATCA; SAU 2. Formularul W-8BEN sau substitutul acestuia SAU certificat de rezidență sau documente justificative emise de o autoritate competentă cu privire la cetățenia non-SUA (ex. pașaport, card de identitate național) pentru a clarifica indiciul SUA și a stabili statutul clientului ca persoană străină non-SUA

Împuternicire sau drept de semnătură acordat persoanei cu adresă SUA	1. Obținerea formularului W-9 și Declarația privind cerințele FATCA; SAU 2. Formularul W-8BEN sau substitutul acestuia SAU certificat de rezidență sau documente justificative emise de o autoritate competentă cu privire la cetățenia non-SUA (ex. pașaport, card de identitate național); pentru a clarifica indiciul SUA și a stabili statutul clientului ca persoană străină non-SUA
--	---

Art.29. “Declarația privind cerințele FATCA” este anexă la contractul de intermediere, document semnat de către client în momentul în care devine client al S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST S.A. .

Art.30. În cazul în care, prin completarea “Declarației privind cerințele FATCA”, clientul confirmă că este client relevant FATCA (taxabil SUA), acesta va fi raportat corespunzător către autoritățile competente.

Art.31 În cazul în care clientul prezintă documente justificative care confirmă că a renunțat la statutul de cetățean American, clientul va fi considerat ca fiind nerelevant FATCA.

Art.32. Formularele W9 și W8 semnate de către client se arhivează la documentele de tranzacție, fiind valabile 3 (trei) ani, după care este necesară actualizarea acestora.

Art.33.(1) Cerințele FATCA se aplică atât clienților noi, începând cu data de 01.07.2014, precum și clienților existenți .

(2) Pentru clienții existenți, procesul de actualizare date se va face treptat, conform instrucțiunilor specifice de remediere și actualizare date clienți ce prezintă indicii FATCA.

Art. 34.(1) Având în vedere faptul că statutul FATCA al clientului se poate schimba, S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST S.A. va monitoriza fiecare modificare a elementelor de identificare SUA. O schimbare a circumstanțelor (minim a unui indice/element) include orice schimbare sau adăugare a informațiilor relevante cu privire la statutul FATCA al titularilor conturilor.

(2) Dacă S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST să observe schimbări ale circumstanțelor (vezi indicii SUA), este necesar să solicite clientului documentație doveditoare (dacă aceasta nu a fost furnizată).

Client persoană fizică

Nr. crt.	Etape ale procesului	Descriere
1	Deschidere cont	Clienții sunt evaluați atunci când doresc deschiderea unui cont.
2	Client SUA - clasificat	În cazul în care clientul a fost deja clasificat conform cerințelor FATCA (documentație adecvată) nu mai sunt necesare verificări suplimentare
3	Declarație pe proprie răspundere	Declarație pe proprie răspundere care ajută la încadrarea clientului ca relevant FATCA (sau nu) și raportarea clientului către autoritățile competente
4	Verificări (Evaluarea datelor furnizate de client vs. indicii SUA)	Verificări ale documentelor/informațiilor pentru a vedea dacă corespund cu declarația pe proprie răspundere a clientului. Astfel informațiile colectate în scop AML/KYC vor fi testate pentru indicii SUA)

5	Clasificare client	Dacă clientul furnizează documentația necesară pentru a elimina indiciile SUA, acesta va fi considerat non-SUA și nu va intra în aria de acoperire a FATCA Dacă clientul recunoaște statutul SUA și furnizează formularul W-9, clientul va fi considerat relevant FATCA și raportat corespunzător Dacă clientul nu furnizează documentația necesară, acesta va fi considerat recalcitrant și raportat corespunzător.
---	--------------------	---

Client persoană juridică

Nr. crt.	Etape ale procesului	Descriere
1	Entitatea intenționează să deschidă un cont	Clienții persoane juridice trebuie evaluați conform cerințelor FATCA atunci când doresc deschiderea unui nou cont. Dacă clasificarea conform FATCA nu a fost realizată încă pentru client, aceasta se va realiza în momentul deschiderii noului cont
2	Entitatea SUA înființată/inregistrată/rezidentă în SUA)	O persoană juridică este considerată entitate SUA dacă: - Este organizată conform legilor din Statele Unite; SAU - Au rezidență americană; SAU - Au statut fiscal din SUA sau au număr de identificare fiscal din SUA ("TIN").
3	Declarație pe proprie răspundere FATCA	Declarația pe proprie răspundere FATCA este solicitată potențialului client la momentul semnării declarației de adeziune, condiție esențială pentru a deveni investitor.
4	Beneficiar(i) real ai entităților pasive	FATCA solicită identificarea următorilor clienți persoane juridice: - Entități SUA (înființate/inregistrate/rezidente în SUA) - Entități non-SUA "pasive" cu "proprietar majoritar din SUA" Entități pasive Dacă peste 50% din venitul brut derivă din investiții pasive, cum sunt dividendele, rentele sau acțiunile, entitatea este considerată pasivă. Proprietar majoritar din SUA Dacă o persoană din SUA (juridică sau fizică) deține direct sau indirect, peste 25% din acțiunile unei entități non-SUA, dreptul de proprietate este considerat majoritar SUA.
5	Beneficiar real SUA	Dacă certificatul de înregistrare conține unul sau mai mulți beneficiari persoane fizice din SUA, entitatea este tratată ca și "potențial" client SUA și trebuie să furnizeze documente pentru fiecare beneficiar real SUA.
6	Entități SUA exceptate	Entități SUA exceptate: ☐ corporații SUA tranzacționate, ☐ Instituții de credit din SUA, ☐ brokeri din SUA, ☐ organizații religioase din SUA nu sunt considerate relevante din punct de vedere FATCA!

Instituții Financiare (IF)

Nr. crt.	Etape ale procesului	Descriere
1	Instituația financiară dorește inițierea unei relații de afaceri	Dacă clasificarea conform FATCA nu a fost realizată încă pentru client, aceasta se va realiza în momentul inițierii relației de afaceri
2	Verificare instituții financiare pe lista IRS FFI publicată	Numele Instituției Financiare (și numărul de identificare global "GIIN") va fi verificat în lista de IRS FFI publicată
3	IF este pe lista IRS pentru țări afiliate la IGA 1	În cazul în care IF nu se găsește pe lista IRS FFI (pas 2), entitatea trebuie căutată pe lista IRS pentru țări afiliate IGA 1 Până pe 01.01.2015, pentru instituțiile financiare care se găsesc pe lista IRS pentru țări afiliate IGA 1 nu este necesar numărul de identificare GIIN și se presupune că sunt în conformitate cu cerințele FATCA.
4	Furnizare documente	În cazul în care instituțiile financiare nu se regăsesc nici pe lista IRS FFI și nici pe lista IRS pentru țări afiliate IGA 1, entitatea trebuie să furnizeze documentele necesare în termen de 90 de zile pentru a dovedi că respecta cerințele FATCA.

Art.35. Formulare specifice FATCA:

W-9: relevant pentru persoane din SUA pentru a furniza numărul de identificare fiscal (TIN), formular obligatoriu pentru ca S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST să se conformeze cerințelor de raportare FATCA.

W8-BEN/W8-BEN-E: relevante pentru identificarea persoanelor non-SUA (persoane fizice/juridice) pentru a confirma rezidența fiscală în afara SUA și beneficiarul real al contului.

W-8EXP: completat de guverne străine, organizații internaționale și bănci centrale străine. Prin intermediul formularului W-8EXP, o entitate confirmă beneficiarul real al contului și statutul non-SUA.

W-8IMY: folosit pentru confirmarea că titularul contului nu este beneficiarul real ci intermediar sau sucursala SUA. Formularul W-8IMY trebuie să fie completat ex. de QI care dețin conturi pentru alte entități, de parteneriate sau administratori.

C. Cerințe de raportare

Art.36. S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST S.A. va raporta către autoritatea competentă din România (A.N.A.F.).

Secțiunea 4 C.R.S. – Standardul Comun de Raportare

Ce este CRS?

Art.37. CRS (Common Reporting Standard) este un standard global pentru schimbul automat de informații între autoritățile fiscale ale statelor membre în Uniunea Europeană, impus de Directiva CE/2014/107/EU și transpus în legislația națională prin Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură Fiscală și Ordinul Ministerului Finanțelor Publice nr. 1939 din data de 18 august 2016 (Raportarea comună FATCA–CRS), referitor la obligația de a furniza informații privind contribuabilii nerezidenți.

Care este scopul CRS?

Art.38. CRS a fost emis cu scopul prevenirii evaziunii fiscale, prin evitarea plății impozitelor de către contribuabili, utilizând conturi deschise la instituții financiare din străinătate sau a instrumentelor de investiții de tip off-shore. Astfel, fiecare țară care a aderat la acest standard va avea o imagine transparentă a activelor financiare deținute de proprii cetățeni în străinătate.

Conform cerințelor CRS, instituțiile financiare din România trebuie să raporteze către autoritatea competentă, respectiv A.N.A.F., conturile financiare ale clienților care au rezidența fiscală într-un alt stat/și într-un alt stat, altul decât România. A.N.A.F. va raporta informația către autoritatea fiscală din țara/țările de rezidență fiscală a/ale clientului.

Cui se aplica cerințele CRS?

Art.39. Cerințele CRS se aplică clienților nerezidenți (persoane fizice sau persoane juridice controlate de cetățeni nerezidenți) titulari de conturi deschise la instituții financiare din România.

Art.40. Indiciile care pot determina încadrarea unui client ca fiind raportabil către A.N.A.F., conform CRS:

Pentru persoane fizice:

- Cetățenia sau rezidența este într-un alt Stat Membru, altul decât România,
- Locul de naștere este într-un alt Stat Membru, altul decât România,
- Adresa curentă (de domiciliu, de reședință, poștală) este într-un alt Stat Membru, altul decât România,
- Un număr de telefon dintr-un alt Stat Membru, altul decât România,
- O procură sau o autorizare de semnătură acordată unei persoane cu adresa (de domiciliu, de reședință, poștală) dintr-un alt Stat Membru, altul decât România,
- Transferuri de bani către un cont dintr-un alt Stat Membru, altul decât România.

Pentru persoane juridice:

- Rezidența într-un Stat membru altul decât România (loc de înregistrare, constituire sau o altă adresă într-un Stat membru - adresă de corespondență sau punct de lucru)
- Persoana/persoanele identificate ca beneficiari reali ai persoanei juridice întrunesc unul dintre indiciile menționate mai sus.

Persoana raportabilă la A.N.A.F., conform CRS

Art.41. Identificarea unuia dintre indiciile menționate mai sus nu va conduce la încadrarea imediată ca persoană raportabilă, ci va fi necesară o confirmare a informației prin prezentarea unui document, la solicitarea societății, într-un termen rezonabil.

Ce formulare se completeaza de către clienții nerezidenți?

Acest formular este utilizat exclusiv de către persoane fizice (titular de cont, imputernicit, reprezentant legal, beneficiar real - titular de cont persoana fizica) .

Declarație privind rezidența fiscală – persoane fizice

Cod Client (CIF) _____

I: Calitatea în relația cu S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A.:

- ☐ Titular de cont
☐ Împuternicit
☐ Reprezentant legal al titularului de cont
☐ Beneficiar real persoane fizice (doar dacă este diferit de titularul contului).

II: DATE IDENTIFICARE CLIENT

Nume și Prenume: _____

Adresa de reședință: Strada _____ Nr. _____ Bl. _____ Sc. _____
Ap. _____ Localitatea _____ Județ/sector _____ Cod poștal _____
Țara _____

Adresa de corespondență: _____ Aceeași cu adresa de reședință: ☐
Strada _____ Nr. _____ Bl. _____ Sc. _____ Ap. _____
Localitatea _____ Județ/sector _____ Cod poștal _____
Țara _____

Data nașterii: _____ Orasul nasterii: _____ Țara nasterii: _____

III: ȚARA/ȚĂRILE DE REZIDENȚĂ ÎN SCOPURI FISCALE ȘI IDENTIFICATORUL FISCAL UNIC¹ ("TIN"² și/sau "NIF"³)

Tara de rezidență fiscală ⁴	TIN*/NIF** * pentru SUA **pentru alte țări decât SUA	Dacă TIN/NIF nu este disponibil, indicați unul dintre argumentele A, B sau C menționate mai jos	Explicatia pentru alegerea argumentului B
1			
2			
3			

¹ S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A. nu furnizează consultanță fiscală. Pentru informații privind determinarea rezidenței fiscale, vă rugăm să vă adresați consultantului fiscal, autorității fiscale din România (ANAF) sau autorității fiscale din țara de rezidență.

² TIN – Număr de identificare fiscală – pentru rezidenți SUA.

³ NIF – Număr de identificare fiscală pentru rezidenții altor țări decât SUA. În România, NIF pentru persoanele fizice este CNP.

⁴ Se vor menționa toate țările în care clientul plătește taxe și/sau are obligații fiscale.

A – Țara de rezidență fiscală nu emite NIF rezidenților săi și niciun echivalent funcțional în absența NIF

B – Țara de rezidență fiscală nu a emis clientului un NIF/TIN (Vă rugăm să explicați motivul pentru care ați făcut aceasta alegere).

C - Țara de rezidență fiscală care a emis NIF nu impune ca o instituție financiară să colecteze și să raporteze NIF.

III. DECLARAȚIA PRIVIND INFORMAȚIILE FISCALE ȘI SEMNĂTURA

Declar că înțeleg că informațiile privind rezidența/rezidențele fiscală/e furnizate de mine sunt acoperite de termenii și condițiile care guvernează relația titularului de cont cu S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A. și că aceasta le poate folosi, conform legii.

Cunosc faptul că S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A. raportează anual către A.N.A.F., conform prevederilor legale aplicabile, informații de natură financiară referitoare la conturile deschise și/sau închise de contribuabilii rezidenți ai statelor cu care România s-a angajat printr-un instrument juridic de drept internațional la un astfel de schimb de informații. Informațiile menționate sunt raportate către organul fiscal din cadrul A.N.A.F., urmând a fi utilizate de către acesta doar în scopul realizării schimbului de informații privind contribuabilii rezidenți ai statelor cu care România s-a angajat printr-un instrument juridic de drept internațional și pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și cu respectarea dispozițiilor legale privind Secretul Fiscal.

Am fost informat cu privire la faptul că beneficiaz de drepturile prevăzute de Legea nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare, în special dreptul de acces la date (art.13), de informare, de intervenție asupra datelor și de opoziție (art.14 și art.15), dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale (art.17), dreptul de a mă adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justiției (art.18), drepturi care pot fi exercitate în limitele legale.

Mă oblig să aduc la cunoștința S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A. orice modificare a informațiilor fiscale și a datelor cuprinse în acest formular, în termen de maxim 30 de zile de la momentul în care a intervenit modificarea.

Nume Prenume și calitatea semnatarului

Semnatura

Data:

Acest formular este utilizat exclusiv de către persoane juridice (se completează și de către beneficiarii reali ai conturilor și tranzacțiilor persoanelor juridice).

CHESTIONAR AUTOCERTIFICARE¹ ENTITĂȚI
- În scopuri FATCA & CRS -

Notă:

Potrivit dispozițiilor legale în vigoare, instituțiile financiare au obligația de a colecta de la clienți și de a furniza autorității fiscale competente – **A.N.A.F.**, informații fiscale și financiare privind contribuabilii rezidenți ai statelor cu care România s-a angajat printr-un instrument juridic de drept internațional (Legea 207/2015 privind Codul de Procedura fiscală, Legea 70/2016 și Ordinul MFP 1939/2016).

S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A. nu furnizează consultanță fiscală. Pentru informații și întrebări în legătură cu statutul de rezidență fiscală al entității sau cu privire la completarea informațiilor solicitate în prezentul formular, vă rugăm să contactați un consultant fiscal sau autoritatea fiscală din România (ANAF) / autoritatea fiscală din țara dvs. de rezidență. Titularul de cont este responsabil de a se asigura că informațiile furnizate sunt complete și corecte și trebuie să ofere S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A. documentele, informațiile sau formularele suplimentare necesare, atunci când sunt solicitate. S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A. nu își asumă nici o responsabilitate pentru verificarea prin surse independente a informațiilor furnizate în prezentul formular și se va baza pe aceste informații ca fiind complete și corecte în toate aspectele. S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A. nu are obligația de a accepta un formular în cazul în care are motive să cunoască că informațiile furnizate pe formular nu sunt valabile sau sunt incorecte.

Este necesară completarea a câte un formular separat pentru fiecare persoană titular de cont.

I. Identificarea entității – titular de cont

1. Denumire entitate: _____

2. Adresa sediului: _____

3. Adresa de corespondență (dacă este diferită de adresa sediului) _____

4. Țara de înregistrare sau organizare: _____

5. Țara de rezidență în scopuri fiscale (indicați mai jos, toate acele țări în care entitatea are obligații fiscale):

Tara de rezidenta fiscala²	TIN*/NIF** <i>* pentru SUA / **pentru alte țări decât SUA</i>
1	
2	
3	

¹ Completați acest formular dacă sunteți titular de cont de tip entitate. Nu utilizați acest formular pentru un titular de cont persoană fizică.

² Se vor menționa toate țările în care entitatea plătește taxe și/sau are obligații fiscale.

În cazul în care nu furnizați un TIN/NIF, vă rugăm să marcați una dintre următoarele opțiuni și să completați în consecință:

- ☐ Țara / jurisdicția în care Titularul de Cont este rezident nu emite TIN rezidenților săi
- ☐ Titularul de Cont este în imposibilitatea de a obține un TIN sau un număr echivalent (Vă rugăm detaliați motivele)

II. Tipul entității:

1. Instituții financiare (dacă bifați una din opțiunile pentru instituții financiare va rugăm să completați și punctul III de mai jos):

☐ **Instituție financiară – entitate de investiții:**

- ☐ O entitate de investiții situată într-o jurisdicție neparticipantă și gestionată de către o altă instituție financiară (dacă bifați aceasta opțiune, completați și punctul 2 din prezenta secțiune, precum și formularul *“Declarație informații fiscal - persoană fizică ce exercită control”*³ inclus la final);
- ☐ Altă entitate de investiții.

☐ **Instituție financiară** – instituție de depozit, instituție custode, sau companie de asigurări specificată.

2. Instituții nefinanciare:

☐ **Entitate nefinanciară activă (NFE activă):**

- ☐ Entitate nefinanciară activă ca urmare a veniturilor (mai puțin de 50% din venitul brut este venit pasiv obținut din investiții financiare, chirii, drepturi de autor) și activelor (mai puțin de 50% din activele deținute generează venit pasiv).
 - ☐ Guvernul sau o Entitate guvernamentală; _
 - ☐ Organizație internațională;
 - ☐ Entitate nou constituită (mai puțin de 24 de luni);
 - ☐ Entitate în faliment;
 - ☐ Entitate tranzacționată public sau afiliată unei entități cotate la bursă;
- Indicați denumirea pieței de titluri de valoare:
-

☐ Organizație non-profit;

☐ Altele (bifați această opțiune pentru alte situații conform definiției NFE active din secțiunea “Instrucțiuni și definiții”)

☐ **Entitate nefinanciară pasivă (NFE pasivă)** – Mai mult de 50% din venitul brut este venit pasiv obținut din investiții financiare, chirii, drepturi de autor sau mai mult de 50% din activele deținute generează venit pasiv.

Dacă bifați această opțiune, completați și punctul 3 de mai jos, precum și formularul *“Declarație informații fiscal - persoană fizică ce exercită control”*.

³ Se va completa separat pentru fiecare persoană fizică care controlează; poate fi completat de către reprezentantul entității – titular de cont, sau de către persoana care controlează.

3. Persoane care controleaza entitatea

Indicați numele fiecărei persoane care controlează⁴ titularul de cont (și completați apoi formularul "Declarație informații fiscal persoană fizică ce exercită control").

- a) _____
b) _____
c) _____

III. Acest punct va fi completat doar de către clienții INSTITUȚII FINANCIARE

Vă rugăm să selectați una dintre opțiunile de mai jos:

1. Instituția este o:

- ☐ Instituție raportoare
☐ Instituție participantă
☐ Instituție Conformă considerată înregistrată - Entitate de Investiții Finanțată și Corporație Străină Controlată

Vă rugăm să completați GIIN-ul entității:

Dacă entitatea nu are GIIN, dar este susținută de către o altă entitate care are, vă rugăm să completați GIIN-ul și denumirea legală a acesteia:

- ☐ Instituție financiară neparticipantă din afara SUA.

2. Dacă Instituția sau grupul din care face parte nu are GIIN, vă rugăm să selectați una dintre tipurile de entități de mai jos:

a) Instituția este un Beneficiar Efectiv Scutit:

- ☐ Bancă Centrală din afara SUA ☐ Entitate Guvernamentală
☐ Organizație Internațională ☐ Fond de Pensii
☐ Entitate deținută de către un Beneficiar efectiv scutit.

b) Instituția este considerată „Conformă”:

- ☐ Banca locală ☐ Consultanți și manageri de investiții
☐ Entitate cu conturile de valoare mică ☐ Distribuitor restricționat
☐ Emitent de Carduri de Credit Calificat ☐ Vehicul colectiv de investiții

⁴ Dacă nu există o persoană sau persoane fizice care exercită controlul asupra entității, persoana de control va fi persoana/persoanele care dețin poziția de conducere superioară.

IV. Certificare și semnătură

1. Declar că am examinat informațiile de pe acest formular și, din cunoștințele mele, acestea sunt adevărate, corecte și complete.

2. Confirm că informațiile furnizate în acest formular pentru titularul de cont, precum și informațiile financiare prevăzute de legislația în vigoare cu privire la cont pot fi raportate autorității fiscale locale și pot fi schimbate cu autoritățile fiscale ale unui/unor state în care titularul contului poate fi rezident fiscal, în condițiile standardului comun de raportare CRS.

3. Certific faptul că sunt persoana autorizată să semnez în numele Titularului de cont, pentru toate conturile avute în vedere de acest formular.

4. În cazul oricăror modificări survenite asupra circumstanțelor care influențează informațiile fiscale menționate în acest formular (inclusiv orice modificări cu privire la persoanele de control) mă oblig să informez S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A. în termen de maxim 30 de zile de la producerea modificării și să furnizez un nou formular de autocertificare actualizat.

Nume complet: _____

Calitatea: _____

Semnatura reprezentant legal _____

Data: _____

DECLARAȚIE INFORMAȚII FISCALE - PERSOANĂ FIZICĂ CE EXERCITĂ CONTROL⁵

Notă:

Potrivit dispozițiilor legale în vigoare⁶, instituțiile financiare au obligația de a colecta de la clienți și de a furniza autorității fiscale competente – **A.N.A.F.**, informații fiscale și financiare privind contribuabilii rezidenți ai statelor cu care România are încheiate acorduri de cooperare.

S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A. nu furnizează consultanță fiscală. Dacă aveți întrebări în legătură cu statutul de rezidență fiscală al entității sau cu privire la completarea informațiilor solicitate în prezentul formular, vă rugăm contactați un consultant fiscal sau autoritatea fiscală din România (ANAF) / autoritatea fiscală din țara dvs. de rezidență. Titularul de cont este responsabil de a se asigura că informațiile furnizate sunt complete și corecte și ar trebui să ofere S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A. documentele, informațiile sau formularele suplimentare necesare, atunci când sunt solicitate. S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A. nu își asumă nici o responsabilitate pentru verificarea independentă a informațiilor furnizate în prezentul formular și se va baza pe aceste informații ca fiind complete și corecte în toate aspectele semnificative.

S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A. nu are obligația de a accepta un formular în cazul în care are motive să cunoască sau să aibă cunoștințe reale ca informațiile furnizate pe formular nu sunt valabile, sau sunt incorecte.

⁵ Acest formular se va completa separat de către fiecare persoana fizică care controlează (poate fi completat de către reprezentantul titularului de cont entitate sau de către persoana care controlează).

⁶ Legea 207/2015 privind Codul de Procedură fiscală, Legea 70/2016 și Ordinul MFP 1939/2016

I. Identificarea clientului:

1. Nume complet: _____

2. Locul nașterii: Țara nașterii: _____ Orașul nașterii: _____

3. Data nașterii: _____

4. Denumire client persoană juridică pentru care acționați ca beneficiar real:

Persoană juridică 1 _____ CUI: _____

Persoană juridică 2 _____ CUI: _____

Persoană juridică 3 _____ CUI: _____

Denumire client persoană juridică pentru care acționați ca acționar, administrator, reprezentant legal etc.):

Persoană juridică 1 _____ CUI: _____

Persoană juridică 2 _____ CUI: _____

Persoană juridică 3 _____ CUI: _____

5. Țara de rezidență în scopuri fiscale (indicați mai jos, toate acele țări în care aveți obligații fiscale):

Tara de rezidență fiscală ⁷	TIN*/NIF** * pentru SUA / **pentru alte țări decât SUA

În cazul în care nu furnizați un TIN/NIF, vă rugăm să marcați una dintre următoarele opțiuni și să completați în consecință:

☐ Țara / jurisdicția în care sunteți rezident nu emite TIN/NIF rezidenților săi

☐ Sunteți în imposibilitatea de a obține un TIN/NIF sau un număr echivalent (Vă rugăm să detaliați motivul/ motivele acestei situații)

II. Certificat de pierdere a cetățeniei SUA (se completează doar pentru clienții născuți în SUA care nu au furnizat TIN):

Dacă v-ați născut în SUA, dar nici una dintre țările obligațiilor dvs. fiscale nu fac parte din SUA, în conformitate cu dreptul internațional, vă rugăm să marcați una dintre următoarele opțiuni și să completați în consecință:

☐ Depun Certificatul de Pierdere a Cetățeniei emis de către autoritatea competentă a SUA;

☐ Confirm că m-am născut în SUA, dar nu sunt rezident fiscal în SUA, deoarece:

⁷ Se vor menționa toate țările în care clientul are obligații fiscale.

III. Tip de Persoană de control a entității

- ☐ Persoană care Controlează entitatea - Beneficiar real
- ☐ Persoană care Controlează entitatea - Drept de proprietate (ex.:Asociat/Acționar/Fondator) care deține direct sau indirect >10% din entitate
- ☐ Persoană care Controlează entitatea - Oficial superior care administrează (ex.administrator, director general)

IV. Certificare

1. Declar că am examinat informațiile de pe acest formular și, din cunoștințele mele, acestea sunt adevarate, corecte și complete.
2. Confirm că toate datele incluse în acest formular se referă la persoana identificată în secțiunea I a acestui formular și că informațiile furnizate, precum și cele financiare prevăzute de legislația în vigoare cu privire la cont, pot fi raportate autorității fiscale locale și pot fi schimbate cu autoritățile fiscale ale unui/unor state în care titularul contului poate fi rezident fiscal.
3. Certific faptul că persoana / persoanele de control identificată/e în aceste formulare nu este /nu sunt rezident(i) fiscal(i) în alte jurisdicții decât cele enumerate în acest formular.
4. Certific totodată că sunt persoana autorizată să semnez în numele persoanei identificate în secțiunea I a acestui formular.
5. Cunosc faptul că S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A. raportează anual către A.N.A.F., conform prevederilor legale aplicabile, informații de natură financiară referitoare la conturile deschise și/sau închise de contribuabilii rezidenți ai statelor cu care România s-a angajat printr-un instrument juridic de drept internațional la un astfel de schimb de informații.
6. Am fost informat cu privire la faptul că persoana / persoanele de control identificata/e în aceste formulare beneficiază de drepturile prevăzute de Legea nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare, în special dreptul de acces la date (art.13), de informare, de intervenție asupra datelor și de opoziție (art.14 și art.15), dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale (art.17), dreptul de a mă adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justiției (art.18), drepturi care pot fi exercitate în limitele legale.
7. În cazul apariției oricărei modificări a circumstanțelor care influențează informațiile fiscale menționate în acest formular, mă oblig să informez S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A. în termen de maxim 30 de zile de la data apariției modificării și să furnizez un nou formular de autocertificare actualizat.

Nume complet: _____

Calitatea: _____

Semnatura:

Data:

INSTRUCȚIUNI și DEFINIȚII
CHESTIONAR AUTOCERTIFICARE ENTITĂȚI
- în scopuri FATCA & CRS -

I. NOTĂ:

Aceste definiții sunt orientative. Termenii și definițiile oficiale ar trebui să fie interpretate în conformitate cu informațiile din reglementările fiscale.

Este necesar un formular separat pentru fiecare persoană titular de cont.

Acest formular va rămâne valabil dacă nu apare o modificare a circumstanțelor care fac ca formularul să devină incorrect sau incomplet. În acest caz este necesar să notificați S.S.I.F Vienna Investment Trust S.A. în termen de maximum 30 de zile cu privire la orice modificare și să furnizați un nou formular de autocertificare actualizat.

În scopurile CRS, termenul "titular de cont" desemnează o entitate juridică identificată ca titular al unui cont deschis la S.S.I.F Vienna Investment Trust S.A..

Formularul trebuie semnat în numele titularului contului de către o persoană fizică autorizată în acest sens și trebuie indicate și calitatea în care semnează (denumirea funcției, director, asociat, partener sau împuternicit prin procură), etc.

În cazul în care, în baza informațiilor completate se stabilește ca titularul de cont este o entitate nefinanciară pasivă (NFE pasivă) sau o entitate de investiții situată într-o jurisdicție neparticipantă și gestionată de către o altă instituție financiară, trebuie să identificați persoana/persoanele care exercită controlul asupra entității, specificând numele acesteia/acestora și completând mai jos formularul "**Declarație informații fiscale-persoana fizică ce exercită control**". Aceste informații trebuie furnizate de către toate entitățile de investiții situate într-o jurisdicție neparticipantă care sunt gestionate de către o altă instituție financiară. Termenii de mai sus îi găsiți explicați în secțiunea II de mai jos.

II. DEFINIȚII

CRS (Common Reporting Standard) - reglementare din Codul de Procedură Fiscală privind procedura de cooperare administrativă în domeniul fiscal, care instituie obligația instituțiilor financiare de a colecta și de a raporta către ANAF informații CRS cu privire la clienții titulari de cont;

F.A.T.C.A. (Foreign Account Tax Compliance Act) - pachet legislativ emis de S.U.A., care a intrat în vigoare la data de 01.07.2014 prin care se impune în sarcina contribuabililor (platitorilor de taxe) din SUA, inclusiv celor care locuiesc sau își desfășoară activitatea în afara SUA, obligația de a raporta/declara deținerile directe sau indirecte de active financiare din afara SUA. Acest pachet legislativ a fost transpus în legislația românească prin Legea 233/2015 privind ratificarea Acordului dintre România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA, în vigoare din 03.11.2015, prin Legea 207/2015 privind Codul de Procedură Fiscală, în vigoare din 01.01.2016 și prin Ordinul MFP nr. 1939/2016, în vigoare din 24.08.2016, care stabilesc obligația instituțiilor financiare din România de a raporta către ANAF informații privind contribuabilii americani.

Jurisdicție Participantă – O jurisdicție (țară) care aplică cerințele stabilite în cadrul CRS/FATCA necesare pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare.

Jurisdicție raportoare – O jurisdicție (țară) care a aderat la acordurile privind schimbul automat de informații FATCA și CRS și care are obligația de a furniza informațiile financiare stabilite în cadrul FATCA/CRS.

Persoana din jurisdicția raportoare – o entitate rezidentă în una sau mai multe jurisdicții raportoare, prin raportare la legislația fiscală locală a statului respectiv. O entitate va fi rezidentă fiscală într-o jurisdicție dacă, prin raportare la legislația fiscală a jurisdicției respective (inclusiv convenții fiscale) plătește sau trebuie să plătească taxe în jurisdicția respectivă (prin natura domiciliului, a reședinței, a locației de management sau înregistrare, sau prin natura veniturilor obținute). O entitate care nu este rezidentă fiscală va fi tratată ca rezidentă în jurisdicția în care este amplasat sediul conducerii efective.

Persoana raportabila – este orice persoana rezidenta fiscal intr-o jurisdictie raportoare, care detine conturi care fac obiectul raportarii, cu exceptia conturilor detinute de:

- ↳ O companie al carei capital este tranzactionat în mod regulat pe una sau mai multe piete reglementate sau în cadrul unuia sau mai multor sisteme alternative de tranzactionare;
- ↳ Orice companie care este o entitate afiliata unei companii mentionate anterior;
- ↳ O entitate guvernamentala;
- ↳ O organizatie internationala;
- ↳ O banca centrala; sau
- ↳ O institutie financiara.

Cont financiar – un cont deschis la o institutie financiara și include: conturi de depozit, conturi de custodie, contracte de asigurari cu valori în numerar, contracte de anuitate și actiuni sau dobanzi de debitin anumite entitati de investitii.

Cont raportabil – un cont detinut de una sau mai multe persoane raportabile sau de către o NFE pasiva cu una sau mai multe persoane de control care sunt persoane raportabile.

TIN/NIF - numarul de identificare fiscală sau echivalentul sau functional atribuit contribuabilului. TIN/NIF este o combinatie unica de litere/numere atribuita unei persoane fizice sau unei entitati și utilizata pentru a identifica persoana sau entitatea în scopul aplicarii legislatiei fiscale din jurisdictia respectiva. Unele jurisdictii nu emit TIN.

Entitate – o persoana sau o structura juridica, precum o corporatie, organizatie, parteneriat, fond sau fundatie. Acest termen acopera orice alta persoana, cu exceptia unei persoane fizice.

Entitate afiliata – o entitate este afiliata unei alte entitati dacă oricare entitate o controleaza pe cealalta sau dacă ambele entitati se afla sub control comun. în acest sens, controlul include proprietatea directa sau indirecta a peste 50% din voturile sau valoarea unei entitati.

Controlul – în general, este exercitat de persoana sau persoanele fizice care au un interes de control (de regula, pe baza unui anumit procentaj – ex. 10% sau 25% în cadrul entitatii). Atunci cand nicio persoana fizica nu exercita controlul prin interese de proprietate, persoanele de control ale entitatii vor fi persoanele fizice care exercita controlul asupra entitatii prin alte mijloace. Cand nicio persoana fizica nu este identificata ca exercitand controlul asupra entitatii, persoana de control este considerata persoana/persoanele fizica(e) ce detine/detin pozitie de conducator superior.

Persoana/persoane care controleaza – o persoana fizica ce exercita controlul asupra unei entitati. Cand entitatea este tratata ca NFE Pasiva, S.S.I.F Vienna Investment Trust S.A. are obligatia de a stabili dacă aceste persoane au statut fiscal de persoane raportabile. În cazul unui Fond, persoanele de control sunt fondatorii, administratorii, protectorii (dacă exista) si beneficiarii sau clasele de beneficiari, indiferent dacă acestia exercita controlul asupra activitatilor Fondului. Orice persoana fizica ce exercita controlul efectiv final asupra fondului (inclusiv printr-un lant de control sau de proprietate) este o persoana de control a fondului respectiv. Termenul "persoane care controleaza" este echivalent cu termenul "**beneficiar real**" asa cum este acesta definit la art. 4 din Legea nr. 129/2019.

II.1. INSTITUȚII FINANCIARE

Institutie financiara – o institutie custode, o institutie de depozit, o entitate de investitii sau o companie de asigurari specificata.

Sunt considerate **Instituții Financiare**:

- **Institutie de custodie:** entitate care detine (ca o parte substantiala a activitatii) active financiare pentru terti.
- **Institutie de depozitare:** entitate care accepta depozite în cursul activitatii sale normale bancare sau similare
- **Entitate care este un asigurator (sau societate de exercitare control asupra acesteia) pentru a emite sau care este obligata să efectueze plati în ceea ce priveste contractele de asigurare cu valoare monetara pe contracte de renta si echivalente.**

- **Companie de asigurari specificata** – orice entitate care este o companie de asigurari (sau compania detinatoare a unei companii de asigurari) care emite sau este obligata să faca plati raportat la un contract de asigurari cu valoare financiara sau la un contract de anuitate.
- **Entitate de investitii** – include doua tipuri de entitati:
 - O entitate care desfasoara, în scop commercial, una sau mai multe dintre urmatoarele activitati sau operatiuni pentru/sau în numele unui client:
 - Tranzactionarea cu instrumente de pe piata financiara (cecuri, facturi, certificate de depozit, produse derivate), valuta externa, instrumente de schimb valutar, rata dobanzii și indici, bunuri mobiliare transferabile sau tranzactionare futures de marfuri;
 - Gestionarea individuala și colectiva a portofoliilor sau
 - Investirea, administrarea sau gestionarea în alt mod a activelor financiare sau a sumelor de bani în numele altor persoane.
 - O entitate administrata de o alta institutie financiara este orice entitate al carei venit brut poate fi atribuit în principal investirii, reinvestirii sau tranzactionarii în active financiare, unde entitatea este administrata de o alta entitate care este o institutie de depozit, o institutie custode, o companie de asigurari specificata a unei entitati de investitii de la punctul (i).

II.2. IDENTIFICARE INSTITUȚII FINANCIARE

- **Institutie Raportoare** (Entitate obligata să comunice informații fiscale): Institutie financiara cu rezidenta într-o tara care a semnat acord interguvernamental (IGA) model 1 sau model 2).
- **Institutie participante**: institutie financiara din afara SUA, inregistrata ca atare la IRS (Internal Revenue Service – autoritate fiscală din SUA).
- **Institutie financiara din afara SUA neparticipanta**: institutie financiara care nu poate fi considerata ca fiind organizatie participante, considerata conforma, sau entitate sau beneficiar efectiv scutit.

Entitate conforma considerata inregistrata: *Entitate de Investitii Finantata și Corporatie Straina Controlata.*

(I) O Institutie Financiara este o entitate de investitii finantata dacă (a) este o Entitate de Investitii din afara SUA care nu este un intermediar calificat, un parteneriat strain care retine la sursa sau un trust strain care retine la sursa conform Reglementarilor în domeniu ale Trezoreriei Statelor Unite; (b) este o Entitate care a convenit cu Institutia Financiara să actioneze ca entitate finantatoare pentru Institutia Financiara.

(II) O Institutie Financiara este o corporatie straina controlata finantata dacă

(a) Institutia Financiara este o corporatie straina controlata⁸ care nu este organizata conform legislatiei SUA și care nu este un intermediar calificat, un parteneriat strain care retine la sursa sau un trust strain care retine la sursa conform Reglementarilor în domeniu ale Trezoreriei Statelor Unite;

(b) Institutia Financiara este detinuta în totalitate, direct sau indirect, de o Institutie Financiara Raportoare din Statele Unite care actioneaza sau care solicita unui afiliat al Institutiei Financiare să actioneze ca entitate finantatoare pentru Institutia Financiara; și

(c) Institutia Financiara partajeaza un sistem comun de conturi electronice cu entitatea finantatoare care-i permite entitatii finantatoare să identifice toti Titularii de Cont și primitorii Institutiei Financiare și să acceseze toate informațiile despre conturi și clienți mentinute de Institutia Financiara care includ dar nu se limiteaza la informațiile de identificare a clientului, documentatia clientului, soldul contului și toate platile efectuate către Titularul de Cont sau catre primitor.

⁸ O "corporatie straina controlata" înseamna orice corporatie straina, dacă mai mult de 50% din puterea de vot combinata totala a tuturor claselor de acțiuni cu drept de vot ale unei astfel de corporații sau dacă valoarea totala a acțiunilor unei astfel de corporații este deținuta sau este considerata ca fiind deținuta de "acționari din Statele Unite" în orice zi din timpul anului fiscal al unei astfel de corporații straine. Termenul "acționar din Statele Unite" înseamna, cu privire la orice corporatie straina, o persoana din Statele Unite care deține sau care se considera ca deține 10% sau mai mult din puterea de vot combinata totala a tuturor claselor de acțiuni cu drept de vot ale unei astfel de corporații straine

Entitatea finanțatoare respectă următoarele cerințe:

- a) Entitatea finanțatoare este autorizată să acționeze în numele Institutiei Financiare (ca un manager de fond, administrator, director al corporatiei sau partener cu funcție de manager) pentru a îndeplini cerințele de înregistrare aplicabile de pe site-ul web de înregistrare FATCA al IRS;
- b) Entitatea finanțatoare s-a înregistrat ca o entitate finanțatoare la IRS pe site-ul web de înregistrare FATCA al IRS;
- c) Dacă Entitatea finanțatoare identifică orice Conturi Raportabile din Statele Unite cu privire la Institutia Financiară, entitatea finanțatoare înregistrează Institutia Financiară conform cerințelor de înregistrare aplicabile de pe site-ul web de înregistrare FATCA al IRS la sau înainte de data care este cea mai târzie dintre data de 31 decembrie 2015 și data aflată la 90 de zile distanță de la prima identificare a unui astfel de Cont Raportabil din Statele Unite;
- d) Entitatea finanțatoare convine să îndeplinească, în numele Institutiei Financiare, toate cerințele de conformare, reținere la sursă, raportare și alte cerințe pe care Institutia Financiară ar fi trebuit să le îndeplinească dacă ar fi fost o Institutie Financiară Raportare din România;
- e) Entitatea finanțatoare identifică Institutia Financiară și include numărul de identificare al Institutiei Financiare (obținut prin respectarea cerințelor de înregistrare aplicabile de pe site-ul web de înregistrare FATCA al IRS) în toate raportările completate în numele Institutiei Financiare; și
- f) Entitățile finanțatoare nu i s-a revocat statutul de finanțator.

Entitățile considerate conforme care nu sunt în măsură să furnizeze GIIN:

1. Beneficiari efectiv scutiți: agenții guvernamentale, organizații internaționale, anumite fonduri de pensii, etc. scutiți de la respectarea FATCA

- **Banca centrală din afara SUA:** banca centrală de stat din afara SUA
- **Entitate guvernamentală:** guvernele din afara SUA și subdiviziunile lor politice împreună cu agențiile acestora și entități controlate pe deplin de acestea
- **Organizație Internațională:** orice organizație internațională publică care are privilegii, scutiri și imunitatea unei organizații internaționale.
- **Beneficiari efectiv scutiți:** Fond de pensii: fonduri de pensii din țările care au un tratat fiscal cu SUA (în cazul în care au profituri din surse SUA), fonduri guvernamentale din SUA, vehicule de investiții exclusive pentru fondurile de pensii și fonduri deținute de alți beneficiari scutiți.
- **Entitate de investiții deținută în totalitate de Beneficiari Efectiv Scutiți.** O Entitate care este o Institutie Financiară din România doar pentru că este o Entitate de Investiții, cu condiția ca fiecare detinator direct de drepturi aferente titlurilor de participare deținute în Entitate să fie un beneficiar efectiv scutit și fiecare detinator direct al unui drept de creanță într-o asemenea Entitate să fie o Institutie Depozitară (cu privire la un împrumut acordat unei asemenea Entități) sau un beneficiar efectiv scutit.
- **Fonduri care se califică ca fiind Beneficiari Efectiv Scutiți:** Fond de Pensii Calificat, Fond de Pensii cu Participare Lărgă, Fond de Pensii cu Participare Restrânsă, Fond de Pensii al unui Beneficiar Efectiv Scutit.

2. Entități Considerate Conforme:

● **Banca locală neînscrisă pe site-ul IRS pentru GIIN/Banca Locală fără GIIN:** instituție financiară din afara SUA care:

- ↳ Lucrează (este autorizată și reglementată în conformitate cu legislația țării sale de înregistrare sau organizare) doar la fel ca o uniune bancară sau de credit sau organizație tip cooperativă de credit care funcționează fără profit;
- ↳ Activitatea să conste în primul rând din depozite și împrumuturi acordate clienților independenți persoane fizice;
- ↳ Nu are o locație fixă de afaceri în afara țării sale de înregistrare sau organizare;
- ↳ Nu are cereri din partea clienților sau titularilor de conturi în afara țării sale de înregistrare sau organizare;

- ↳ În bilanțul sau sunt incluse active a caror valoare nu depășește \$175Mil. (în cazul în care face parte dintr-un grup afiliat, totalul activelor agregate ale grupului nu trebuie să depășească \$500.000);
- ↳ În cazul în care instituția financiară aparține unui grup afiliat, fiecare membru al acestuia trebuie să fi fost înregistrat sau organizat în aceeași țară și să nu aibă un loc fix de afaceri în afara țării respective.

● **Consilieri de Investiții și Manageri de Investiții:** entitate de investiții din afara SUA care este o Instituție Financiară numai pentru faptul că (1) oferă consultanță de investiții către, și acționează în numele, sau (2) gestionează portofolii pentru, și acționează în numele unui client în scopul investiției, gestionării sau administrării de fonduri depozitate în numele clientului la o Instituție Financiară, altă decât o Instituție Financiară Neparticipantă.

● **Instituție Financiară cu conturi de valoare mică:** instituție financiară din afara SUA care:

- ↳ Nu este angajată în activități de investiții;
- ↳ Nici unul dintre conturile financiare menținute de către instituția financiară (sau nici unul din "Grupul Afiliat Extins" în cazurile în care unul) nu are sold sau o valoare ce depășește \$50.000;

- ↳ În ultimul bilanț al sau disponibil sau la sfârșitul ultimului an fiscal încheiat nu sunt incluse active a caror valoare depășește \$50.000.

● **Emitent de Carduri de Credit Calificat.** O instituție financiară din afara SUA care îndeplinește următoarele cerințe:

(i) Instituția Financiară este o Instituție Financiară numai pentru faptul că este un emitent de carduri de credit care accepta depozite doar atunci când un client face o plată în plus față de soldul datorat cu privire la card și plata în exces nu este returnată imediat clientului; și (ii) începând cu, sau înainte de 1 iulie 2014, Instituția Financiară implementează politici și proceduri pentru a preveni un depozit de client care depășește \$50.000.

● **Vehicul Colectiv de Investiții.** O Entitate de Investiții din afara SUA care este reglementată ca un vehicul colectiv de investiții cu condiția ca toate drepturile în vehiculul colectiv de investiții (inclusiv drepturile asupra datoriei care depășesc \$50.000) să fie deținute de, sau prin intermediul unuia, sau a mai multor beneficiari efectivi scutiți, NFE-uri Active, Persoane care nu sunt Persoane Specificate din Statele Unite sau Instituții Financiare care nu sunt Instituții Financiare Neparticipante.

3. Distribuitor restricționat - Comerciant de valori mobiliare restricționat: instituție financiară din afara SUA care:

- Funcționează ca distribuitor în ceea ce privește interesele de datorii sau capitalurile proprii în fondul restrans pentru care a fost creat;
- Furnizează servicii de investiții pentru cel puțin 30 clienți independenți, și nu mai mult de jumătate dintre clienți sunt persoane relateate între ele;
- Trebuie să efectueze procedurile pentru prevenirea și combaterea spălării banilor în conformitate cu legile țării lor (care este o țară conforma FATF – Grupul de Acțiune Financiară în domeniul spălării banilor);
- Operează numai în țara sa de înregistrare sau organizare;
- Nu are mai mult de \$175 milioane în active sau venit brut de mai mult \$7 Mil în cadrul declarației de venit pentru ultimul an fiscal încheiat;
- Nu distribuie valori mobiliare persoanelor din SUA, pasive NFFE având unul sau mai mulți proprietari americani substanțiali sau către instituții financiare neparticipante.

II.2. INSTITUȚII NEFINANCIARE (NFE)

1. Entități nefinanciare active (NFE active)

● **Instituție nefinanciară activă (NFE activă)** ca urmare a veniturilor și a activelor: Mai puțin de 50% din venitul brut al entității pentru anul calendaristic precedent sau o altă perioadă de raportare corespunzătoare este venit pasiv și mai puțin de 50% din activele deținute de NFE în cursul anului calendaristic precedent sau o altă perioadă de raportare corespunzătoare sunt active care produc sau sunt deținute pentru producerea de venit pasiv.

- **Entitate tranzactionata în mod public sau entitate afiliata unei entitati tranzactionate public:** Actiunile entitatii sunt tranzactionate în mod regulat, pe o bursa stabilita sau entitatea este afiliata unei entitati tranzactionate public.
- **Companie nou infiintata (<24 luni de la infiintare):** o institutie nefinanciara din afara SUA care nu are inca o activitate economica definita, dar investeste în active de capital cu intentia de a efectua o activitate nefinanciara; Cu toate acestea, entitatea nu va fi tratata ca un Start-up în cazul în care au trecut 24 de luni de la constituire.
- **Entitate în faliment/ lichidare:** o institutie din afara SUA care în ultimii cinci ani nu a fost o institutie financiara sau o entitate pasiva și care este în proces de lichidare a activelor detinute sau reorganizare cu intentia de a continua sau a reincepe activitatea ca și entitate nefinanciara.
- **Entitate care detine un grup nefinanciar:** Entitate din afara SUA distincta de o institutie financiara din afara SUA, ale carei activitati constau în mod substantial din proprietatea (totala sau partiala) a actiunilor în suspensie ale uneia sau mai multor filiale nefinanciare, precum și serviciilor care furnizeaza către aceste filiale și finantarea acestora;
- **Centrul de trezorerie al unui grup nefinanciar:** O entitate care:
 - ↳ Este membra a unui grup nefinanciar;
 - ↳ Nu este institutie de custodie sau depozitara;
 - ↳ Nu lucreaza ca un Fond de investitii, cum ar fi fondurile de capital de risc, fonduri care cumpara cu efect de levier sau vehicul de investitii pentru companiile de cumparare sau de finantare care apoi să mentina interesul pentru aceste societati ca active de capital în scopul investitiei.
- **Organizatie non-profit:** o institutie nefinanciara din afara SUA care indeplineste cumulativ urmatoarele cerinte:
 - ↳ Este stabilita și functioneaza în tara dvs. de resedinta exclusiv în scopuri religioase, caritabile, stiintifice, artistice, culturale sau educative.
 - ↳ Este scutita de impozitul pe venit în tara sa de resedinta;
 - ↳ Nu are actionari sau asociati care sunt proprietari beneficiari sau proprietari ai veniturilor sau activelor acestora;
 - ↳ Legea aplicabila a tarii de resedinta a entitatii sau a documentelor sale constitutionale impiedica distribuirea venitului sau a activelor entitatii sau nu impiedica cesiunea acestora în beneficiul unei anumite persoane sau entitati necaritabile, alta decat în conformitate cu comportamentul entitatii care presteaza activitati de caritate, sau plata unei compensatii rezonabile pentru serviciile prestate, sau ca plata pentru ceea ce ar fi un pret de piata echitabil pentru bunurile dobandite de către Banca;
 - ↳ Legea aplicabila a tarii de resedinta a entitatii, sau documentele lor constitutionale impun ca, la lichidarea sau dizolvarea societatii, toate activele sale către o agentie de stat sau alta organizatie sunt distribuite fara profit, sau revin în administratia tarii de resedinta a entitatii sau o subdiviziune politica a acestuia.
- **Guvernul sau subdiviziune a acestuia:** orice guvern strain, orice subdiviziune politica a unui guvern strain sau orice agentie detinuta în intregime sau instrumental de una sau mai multe dintre cele de mai sus inseamna numai partile componente integrale, entitati controlate și subdiviziunile politice ale unui suveran strain.
- **Organizatie internaționala:** Orice organizatie internaționala publica care are privilegii, scutiri și imunitati proprii ale unei organizatii internaționale

2. Entitati nefinanciare pasive (NFE Pasive)

● **Entitati pasive:** Mai mult de 50% din venitul brut al entitatii pentru anul calendaristic precedent sau o alta perioada de raportare corespunzatoare este venit pasiv sau mai mult de 50% din activele detinute de NFE în cursul anului calendaristic precedent sau o alta perioada de raportare corespunzatoare sunt active care produc sau sunt detinute pentru producerea de venit pasiv.

Conform CRS „NFE Pasiva” – este orice: (i) NFE care nu este o NFE activa; și (ii) entitate de investitii situata într-o jurisdictie neparticipanta și administrata de o alta institutie financiara.

● **Venitul pasiv include:**

- ↳ Dividende și venituri echivalente;
- ↳ Interese și venituri echivalente;
- ↳ Chirii și redevente, altele decât cele care provin dintr-o activitate comercială principală sau din afaceri în care participa oricare dintre angajații entității;
- ↳ Anuități și contracte echivalente care dau dreptul de colectare a chiriilor;
- ↳ Castiguri / pierderi din vânzarea unui produs financiar care da naștere uneia dintre cazurile menționate mai sus;
- ↳ Castiguri / pierderi din vânzarea de contracte futures, forward, opțiuni și tranzacții similare ale oricărui activ financiar;
- ↳ Castiguri nete din vânzarea de valută străină;
- ↳ Venit net care rezultă din swap-uri;
- ↳ Sume primite din contracte de asigurare cu valoare monetară;
- ↳ Sumele obținute de o societate de asigurare în legătură cu rezervele din contractele de asigurare și de rentă și contracte echivalente

Nota: Veniturile de mai sus NU vor fi considerate ca fiind pasive atunci când acestea provin din dezvoltarea unei activități economice reale.

Nota importantă!

Entitățile pasive sunt obligate să prezinte persoana (persoanele) de control ale entității.

**DECLARAȚIE PRIVIND CERINȚELE FATCA
-PERSOANE FIZICE-**

Subsemnatul:
Nume anterior (dacă este cazul): Pseudonim (dacă este cazul):
Data/locul nașterii/cetățenia:
Naționalitate și țara de origine:
C.I.: Seria:, Nr., Eliberat de către, la data de
Permis de ședere: Seria: Nr.:
CNP (echivalentul acestuia pentru persoane străine)
Adresa de domiciliu
Adresa de reședință (dacă este cazul)
Număr telefon/fax/e-mail:

Declar pe proprie răspundere, în conformitate cu prevederile referitoare la **FATCA**¹, sub sancțiunea legii, următoarele:

1. Am domiciliul și/sau reședință în SUA:
☐ DA ☐ NU
2. Am cetățenie/naționalitate SUA²:
☐ DA ☐ NU
3. Sunt sau am fost titularul unei Cărți Verzi emise de autoritățile SUA:
☐ DA ☐ NU

¹ **FATCA** (Foreign Accounting and Tax Compliance Act) este o lege din Statele Unite ale Americii, adoptată pentru a preveni evaziunea fiscală de către persoanele SUA.

² **SUA** - O persoană poate fi cetățean SUA dacă: este născut în SUA; unul dintre părinți este cetățean SUA; a dobândit cetățenie SUA. Persoanele născute în Federația Insulelor Marianelor de Nord anterior datei de 4 Noiembrie 1986 precum și cele născute în American Samoa sau în Insulele Swains sunt considerate naționali SUA, dar nu cetățeni SUA (nu au drept de vot).

4. Am fost în SUA mai mult de 31 de zile din anul curent sau mai mult de 183 de zile în ultimii trei ani³:
☐ DA ☐ NU
5. Sunt rezident al Federației Insulelor Mariene de Nord, American Samoa, Puerto Rico, Guam, Insulele Virgine ale Statelor Unite, Zonei Canalului Panama sau al Insulelor Swains:
☐ DA ☐ NU
6. ☐ Nu mă încadrez la nici una din situațiile de mai sus.

Subsemnatul **mă angajez să comunic societății**, în scris, orice modificare survenită referitoare la cele declarate mai sus, imediat ce o astfel de modificare se va produce, asumându-mi răspunderea pentru orice prejudiciu produs S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A., datorită omisiunii mele de a anunța astfel de modificări societății.

Nume _____

Semnatura _____

Data _____

**DECLARAȚIE PRIVIND CERINȚELE FATCA
– PERSOANE JURIDICE –**

Informații despre:

Reprezentant legal/Persoană autorizată să dispună de conturile clientului Persoană Juridică

Subsemnatul:
Nume anterior (dacă este cazul): Pseudonim (dacă este cazul):
Data/locul nașterii/cetățenia:
Naționalitate și țara de origine:
C.I.: Seria: Nr., Eliberat de către, la data de
Permis de ședere: Seria: Nr.:
CNP (echivalentul acestuia pentru persoane străine)
Adresa de domiciliu
Adresa de reședință (dacă este cazul)
Număr telefon/fax/e-mail:

Reprezentant legal ☐

Persoana autorizată să dispună de conturile persoanei juridice ☐

Denumire: Forma Juridică:

Sediul social:

Număr telefon/fax/adresă poștă electronică:

Obiectul de activitate:

Subsemnatul declar pe proprie răspundere, în conformitate cu prevederile referitoare la **FATCA**¹, sub sancțiunea legii, următoarele:

7. Societatea este persoană SUA²:
☐ DA ☐ NU
8. Beneficiarii reali sau împuterniciții acestora sunt persoane SUA:
☐ DA ☐ NU
9. Societatea sus menționată nu este instituție financiară³:

³ **Zilele** în care ați fost pe teritoriul SUA se calculează astfel: (a) toate zilele în care ați fost în SUA în anul curent și (b) 1/3 din zilele în care ați fost în SUA în anul precedent și (c) 1/6 din zilele în care ați fost în SUA acum doi ani.

☐ DA

☐ NU

10. Societatea este angajată într-o afacere activă⁴:

☐ DA

☐ NU

11. ☐ Nu mă încadrez la nici una din situațiile de mai sus.

Subsemnatul **mă angajez să comunic societății**, în scris, orice modificare survenită referitoare la cele declarate mai sus, imediat ce o astfel de modificare se va produce, asumându-mi răspunderea pentru orice prejudiciu produs S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A., datorită omisiunii mele de a anunța astfel de modificări societății.

Nume _____

Semnatura și ștampilă _____

Data _____

¹ **FATCA** (Foreign Accounting and Tax Compliance Act) este o lege din Statele Unite ale Americii, adoptată pentru a preveni evaziunea fiscală de către persoanele SUA.

² **Persoana SUA** semnifică un cetățean SUA (inclusiv o persoană cu dublă cetățenie, din care una este americană) sau un rezident SUA care intră sub incidența sistemului fiscal SUA, o companie privată americană, un parteneriat sau un trust american, care nu îndeplinește următoarele condiții:

- Este o companie ale cărei acțiuni sunt tranzacționate în mod regulat pe una sau mai multe piețe de capital (sau o companie membră a aceluiași grup extins);
- Este o organizație exceptată de la impozitare sau un fond de pensionare, în conformitate cu legislația SUA;
- Este o bancă înființată în SUA sau care își desfășoară activitatea în conformitate cu legislația SUA;
- Este un trust de investiții imobiliare, în conformitate cu legislația SUA;
- Este o companie de investiții reglementată, în conformitate cu legislația SUA, sau orice entitate înregistrată la Securities Exchange Commission;
- Este un fond fiduciar, în conformitate cu legislația SUA;
- Este un broker sau un agent de bursă care tranzacționează acțiuni, mărfuri sau instrumente financiare derivate (incluzând contracte financiare speculative, futures, forwards), care este înregistrat ca atare, în conformitate cu legislația SUA.

³ **Instituția financiară** este: *O instituție custode* – o entitate care păstrează, ca o parte importantă a afacerilor acesteia, bunuri financiare în numele altor persoane. În acest sens, veniturile care provin din desfășurarea acestei activități sunt egale sau depășesc 20% din veniturile totale pentru ultimii 3 ani până la data de 30 iunie 2014 sau pe întreaga perioadă de funcționare până la data de 30 iunie 2014 (dacă are mai puțin de 3 ani de funcționare);

O instituție depozitar – o entitate care acceptă în mod regulat depozite, desfășurându-și activitatea similar activității bancare;

O entitate de investiții – o entitate care are ca obiect de activitate (sau este administrată de o entitate care are acest tip de obiect de activitate) efectuarea unor activități sau operațiuni în numele clientului, după cum urmează: tranzacționează instrumente ale pieței de capital (cecuri, certificate de depunere, derivate etc.); efectuează schimburi valutare; stabilesc rate de dobânzi și index-uri; tranzacționează bunuri de valoare transferabile și efectuează tranzacții pe piața futures; administrează portofolii individuale și colective; efectuează alte tipuri de investiții sau administrarea de fonduri sau sume de bani pentru alte persoane.

O companie de asigurări specificată - o entitate care este o companie de asigurări (sau o companie care deține o astfel de companie) care emite, sau este obligată să facă plăți pentru un contract de asigurare cu valoare stabilită (Cash Value Insurance Contract) sau un contract de anuitate (Annuity Contract). Nu se vor lua în considerare în acest sens companiile care furnizează doar asigurări de viață sau companiile de reasigurare a căror activitate se rezumă strict la încheierea contractelor de reasigurare.

⁴ **Entitate angajată într-o afacere activă, în acord cu prevederile FATCA:**

1) Mai puțin de 50% din venitul brut al entității din anul calendaristic precedent sau pentru orice altă perioadă de raportare adecvată este venit pasiv și mai puțin de 50% din bunurile deținute de entitate în anul calendaristic anterior sau în orice perioadă de raportare adecvată sunt bunuri care produc sau sunt deținute pentru producerea de venit pasiv;

2) Acțiunile entității sunt tranzacționate în mod regulat pe piețele de capital existente sau entitatea este în relație cu o altă entitate ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe piețele de capital existente.

3) O entitate este organizată pe un teritoriu al Statelor Unite și toți proprietarii beneficiarului plății sunt rezidenți bona fide al respectivului teritoriu din Statele Unite;

4) O entitate poate fi un guvern altul decât cel al Statelor Unite, un guvern al unui teritoriu al Statelor Unite, o organizație internațională, o bancă centrală de emisie din afara Statelor Unite, sau o entitate deținută în totalitate de una sau mai multe dintre cele enumerate anterior;

5) Toate activitățile entității constau, în mod substanțial, în deținerea (în totalitate sau parțial) de acțiuni și de punerea la dispoziție de finanțări și servicii către una sau mai multe subsidiare care sunt angajate în tranzacții sau afaceri altele decât cele ale unei Instituții financiare, cu excepția faptului că entitatea nu se va califica pentru acest statut dacă entitatea funcționează (sau se prezintă) ca un fond de investiții, cum ar fi un fond privat de investiții, fond de capital de risc, fond leverage buyout sau orice vehicul investițional al cărui scop este de a achiziționa sau de a pune la dispoziție fonduri pentru companii și după aceea să dețină acțiuni la respectivele companii ca și bunuri de capital pentru scopuri investiționale;

6) Entitatea nu operează încă o afacere și nu are un istoric de operare, dar investește capital în bunuri cu intenția de a face o

afacere, alta decât cea oferită de o instituție financiară și entitatea nu se va califica pentru această excepție după 24 de luni de la organizarea inițială a entității;

7) Entitatea nu a fost o instituție financiară în ultimii 5 ani și se află în procesul de lichidare a bunurilor sale sau se reorganizează cu intenția de a continua sau reîncepe operațiunile în afaceri, altele decât cele ale unei instituții financiare;

8) Entitatea se angajează în primul rând în finanțarea tranzacțiilor și acoperirea riscurilor acestora cu sau pentru o entitate în relație care nu este o instituție financiară și nu oferă finanțări sau servicii de acoperire a riscurilor oricărei entități care nu este o entitate în relație, dacă grupul unor astfel de entități în relație este în primul rând angajat într-o afacere alta decât aceea a unei instituții financiare;

9) Entitatea îndeplinește cumulativ condițiile următoare:

- Este înființată și întreținută în țara de rezidență în mod exclusiv pentru scopuri religioase, caritabile, științifice, artistice, culturale sau educaționale;
- Este exceptată de la plata impozitelor în țara de rezidență;
- Nu are acționari sau membri care să dețină drepturi de proprietate sau să obțină beneficii din veniturile sau bunurile societății;
- Legile aplicabile în țara de rezidență a entității sau modul în care entitatea elaborează documentele nu permit ca veniturile sau bunurile entității să fie distribuite către, sau utilizate în beneficiul unei persoane private sau a unei entități care nu se ocupă de munca de caritate altfel decât în temeiul modului de acțiune a entității în domeniul activităților caritabile, sau ca plată sau ca o compensare rezonabilă pentru serviciile prestate, sau ca plată reprezentând valoarea corectă de piață a unei proprietăți pe care entitatea a achiziționat-o;

Legile aplicabile în țara de rezidență a entității sau documentele de înființare a entității solicită ca, la lichidarea sau dizolvarea entității, toate bunurile sale să fie distribuite către o entitate guvernamentală sau o altă organizație non-profit sau către guvernul țării de rezidență a entității sau orice subdiviziune politică a acestuia.

Anexa la Declarația privind cerințele FATCA

F.A.T.C.A - Foreign Account Tax Compliance Act **Legea conformității fiscale a conturilor din străinătate**

S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST recunoaște importanța F.A.T.C.A. și aplică cerințele acesteia. Astfel, **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST** s-a înregistrat pe pagina Autorității fiscale americane – I.R.S.(Internal Revenue Service) drept instituție financiară străină participantă (Participating FFI) care se conformează cu prevederile F.A.T.C.A., fiindu-i alocat numărul de identificare GIIN – DF65NC.99999.SL.642.

1. Ce este FATCA?

FATCA este acronimul legii din SUA denumită „Legea conformității fiscale a conturilor straine”

Conform FATCA, Instituțiile Financiare din afara SUA trebuie:

- să identifice și să obțină informații cu privire la clienții și partenerii de afaceri.
- Aceste informații sunt necesare pentru a stabili care sunt Clienții SUA raportabili.
- să raporteze anual informațiile detinute despre clienții raportabili.

2. Care este scopul FATCA? FATCA are scopul de a preveni evitarea impozitelor de către contribuabilii americani prin intermediul Instituțiilor Financiare din afara SUA sau a instrumentelor de investiții de tip off-shore și prin ascunderea proprietăților acestora de autoritățile fiscale din SUA („IRS”).

3. De cand se aplica FATCA? 01 iulie 2014 este data de la care au devenit aplicabile cerințele FATCA.

4. Cine este afectat de FATCA? FATCA va afecta orice persoana, persoana fizica sau persoana juridica, din SUA sau din afara ei. Instituțiile Financiare Straine („FFI”) vor fi cele mai afectate deoarece acestea vor trebui să se conformeze FATCA sau să plateasca o penalizare de 30% ce se aplica anumitor surse de venituri din SUA.

5. Poate fi o lege din SUA obligatorie pentru România? România, precum și cele mai multe tari europene, a decis să incheie Acordul Interguvernamental („IGA”) pentru a face FATCA aplicabila în cadrul legislației noastre interne.

6. Este **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST** mai stricta decat alte societati de investitii în aplicarea FATCA? **NU**. FATCA este aplicabila tuturor Instituțiilor Financiare din afara SUA (Instituții Financiare Straine) și altor intermediari financiari. În cazul în care **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST** nu ar respecta prevederile FATCA, toate incasarile acestora și ale clienților sai avand ca sursa tranzactiile efectuate/initiate din SUA, precum dividende și dobanzi platite de corporatiile americane, ar fi supuse unei retineri de 30%. Prin urmare, **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST**, la fel ca și celelalte instituții financiare din România, a decis implementarea schimbarilor cerute de FATCA. Clienții identificați drept Persoane SUA vor fi raportati către IRS.

7. Cum se raporteaza datele către IRS? Raportarea către SUA se va face prin intermediul autorității fiscale din România (ANAF).

8. Ce date se raporteaza către IRS? Datele ce vor fi raportate sunt: Nume, Prenume CNP/NIN, suma/sumele.

9. Care este sistemul de impozitare cu retinere la sursa din cadrul FATCA? FATCA introduce drept sanctiune un sistem de impozitare la sursa de 30% pentru partile supuse retinerilor efectuate către Instituții Financiare Straine care nu respecta obligatiile de divulgare impuse de FATCA (Non-participating Financial Institutions).

S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST se va conforma cu FATCA. Drept urmare, nu va exista nici un impozit cu retinere la sursa aplicabil clienților nostri.

10. Ce inseamna USA, SUA sau Statele Unite ale Americii?

- Statele Unite, Insulele minore îndepărtate ale SUA, Guam, Insulele nordice Mariana, Puerto Rico, Statele Unite, Insulele Virgine, Samoa Americana.

11. Ce înseamna un Client Undocumented (Nedocumentat)? Undocumented este un statut FATCA. Termenul Client Undocumented înseamna urmatoarele:

- Clientul nu a raspuns cererii de informații și termenul limita a fost depasit
- Clientul a refuzat să isi dea acordul pentru a fi raportat (în cazul tarilor non-IGA)
- **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST** nu a putut finaliza analiza în termenul limita
- Au fost gasite Indicii SUA referitoare la Client și care nu au fost actualizate
- sau confirmate.
- **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST** nu va avea relatii de afaceri cu clienții Undocumented Noi.

Persoane fizice

12. Cand sunt considerata o persoana SUA?

Se vor considera "Persoane SUA", persoanele care se încadrează în una dintre urmatoarele categorii:

- dublă cetățenie, dintre care una este cetățenie americană;
- cetățean american dar locuiește în afara SUA,
- posesor al unui pașaport american;
- născut în SUA, cu excepția cazului în care a renunțat la cetățenia americană;
- rezident legal permanent al SUA (de exemplu: deține sau a deținut o "Carte Verde");
- cetățean non-SUA care a fost prezent în SUA timp de cel puțin 31 de zile în anul curent sau 183 de zile într-o perioadă de 3 ani (care include anul curent și doi ani anteriori acestuia).

În cazul în care persoanele îndeplinesc condițiile de mai sus, se vor considera Rezident SUA în scopuri fiscale.

Se consideră "cetățean SUA" persoanele care se încadrează în una dintre următoarele categorii:

- născut în SUA;
- naturalizat ca cetățean SUA;
- Unul dintre părinți este cetățean SUA.
- Chiar dacă deține și o altă cetățenie, atâta timp cât este cetățean SUA, pentru autoritățile fiscale din SUA va

rămâne cetățean SUA atât timp cât nu a renunțat oficial la cetățenia SUA.

- În cazul în care a renunțat la cetățenia SUA, trebuie să pună la dispoziția **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST** adeverința / actul constatator de renunțare la cetățenia SUA.

Prezența în SUA este calculată după cum urmează:

- Toate zilele în care ați fost prezent pe teritoriul SUA pe parcursul anului curent și
- 1/3 din zilele în care ați fost prezent pe teritoriul SUA pe parcursul anului trecut și
- 1/6 din zilele în care ați fost prezent în SUA în anul anterior celui trecut.

Lista criteriilor indicate mai sus se poate actualiza, va recomandam să vizitați www.irs.gov.

13. Ce sunt Indiciile SUA? Indiciile SUA sunt indicatori care arată ca o persoană fizică sau persoană juridică poate fi considerată drept o persoană SUA.

Pentru Persoane Fizice acestea cuprind:

- Cetățenie SUA sau Rezidență SUA (aceasta include deținerea unei Carti Verzi ce permite sederea în SUA ca imigrant),
- Locul de naștere este SUA,
- Adresa curentă (postala, de domiciliu, de reședință, casa postala sau în atenție) este în SUA,
- Unica adresă este o adresă asistată sau post-restantă,
- Un număr de telefon SUA,
- O procură sau o autorizare de semnătură a fost acordată unei persoane cu adresă din SUA (postala, de domiciliu, de reședință, casa postala sau în atenție).
- Ordine de plată recurentă de la un cont către un cont din SUA.

Având una dintre aceste Indicii nu înseamnă că o persoană fizică este o Persoană SUA ci doar că este necesară o analiză mai amănunțită.

14. Ce este Numărul de identificare al contribuabilului („TIN/SSN”)? Numărul de identificare al contribuabilului (TIN) este numărul de identificare fiscală alocat unei persoane care este folosit de IRS în administrarea legilor fiscale. Acesta este emis de către Administrația de Securitate Socială (SSN = social security number) sau de către IRS.

15. Intenționează S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST să accepte clienți persoane fizice din SUA din cauza FATCA? Persoanele SUA sunt și vor fi în continuare binevenite la **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST** atâta timp cât vor fi dispusi să respecte documentația FATCA.

16. Sunt cetățean SUA și sotul/sotia este cetățean român. Trăim și lucrăm în România. Am fost sfătuit să obțin cetățenia română pentru a evita cerințele FATCA. Este posibil să evit consecințele FATCA prin obținerea cetățeniei române?

Nu. După obținerea cetățeniei române, veți avea cetățenie dublă. Pentru autoritățile fiscale din SUA veți rămâne cetățean SUA atâta timp cât nu ați renunțat oficial la cetățenia dvs. În caz că renunțați la cetățenia dumneavoastră SUA, trebuie să depuneți **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST** o adeverință de renunțare la cetățenia dumneavoastră SUA.

17. Sunt client S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST și am fost contactat de către instituția financiară deoarece am Indicii SUA. Sunt obligat să furnizez documentele/adeverințele solicitate?

Se recomandă furnizarea documentelor/adeverințelor solicitate. În cazul în care nu completați formularele corespunzătoare, veți fi considerat un client Undocumented în conformitate cu FATCA, iar **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST** va fi obligat să raporteze conturile dvs. către IRS.

18. M-am născut în SUA dar nu am locuit acolo. Nu sunt considerat cetățean SUA. Cu ce mă poate ajuta S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST? Spre deosebire de alte jurisdicții, răspunderea fiscală SUA este atașată cetățeniei și nu statutului de rezident, ceea ce înseamnă că cetățenii SUA care locuiesc în străinătate trebuie să depună anual declarațiile SUA de venit global indiferent de locația de rezidență.

19. Nu am nicio legatura cu SUA, dar am ca imputernicit pe contul meu pe cineva care are o adresa SUA. Cu ce ma afecteaza acest lucru? Acordarea unei procuri sau autorizatii de semnatura pe un cont unei persoane cu adresa SUA înseamna ca pe contul respectiv vor exista Indicii SUA. Contul va fi considerat un cont raportabil SUA și drept urmare va fi raportat către IRS, cu exceptia cazului în care furnizati documentatia/adeverintele solicitate care să ateste contrariul.

20. Informațiile din baza de date a **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST** nu sunt corecte și nu am nicio legatura cu SUA. Ce pot să fac pentru a remedia aceasta situatie? Va rugam să contactati **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST**, în functie de Indiciile SUA din baza de date a societatii, va fi necesar să ne furnizati informații suplimentare.

21. Am un pasaport roman și unul în american, dar locuiesc și lucrez în România și imi folosesc pasaportul SUA numai pentru calatoriile în SUA de afaceri sau concediu. Sunt considerat o Persoana SUA?

Da. Aveți dubla cetatenie, romana și americana. Prin urmare, sunteti considerat Persoana SUA.

22. Sunt student roman în cadrul uni program de schimb cu o universitate din SUA. Sunt considerat rezident SUA și raspunzator în conformitate cu FATCA? Puteti gasi informații suplimentare cu privire la statutul dvs. fiscal pe pagina web a universitatii dvs. sau contactati ambasada SUA care v-a emis viza.

Persoane juridice

23. Ce sunt Indiciile SUA?

Indiciile SUA sunt indicatori care arată ca o persoană juridica poate fi considerată drept o Entitate SUA, acestea sunt:

- Țara de înregistrare sau rezidență este SUA;
- Adresa curentă (poștală, de domiciliu, casuță poștală sau “în atenția”) este în SUA. Având unul din aceste indicii nu înseamnă că un cont este deținut de o Entitate SUA, ci doar că necesită o analiză mai amănunțită.

Se va verifica dacă clientul – Persoană Juridică are una sau mai multe persoane și/sau societăți care controlează compania, (deținută în proporție substanțială 25%) cetățeni sau rezidenți americani. Pentru aceste persoane se vor aplica aceleași măsuri de identificare FATCA, enumerate mai sus.

În cazul în care clientul – Persoană Juridică are una sau mai multe societăți care controlează compania, (deținută în proporție substanțială 25%) cetățeni sau rezidenți americani se vor aplica aceleași măsuri de identificare FATCA.

S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST va solicita documente suplimentare pentru a determina dacă FATCA este sau nu aplicabilă clienților săi. Identificarea unuia dintre indiciile enumerate mai sus nu va conduce la încadrarea imediata ca persoană S.U.A., ci va fi necesară o confirmare a informației.

În cazul în care clientul refuză completarea declarațiilor corespunzătoare și refuză de a furniza documente și/sau după caz informații, acesta va fi considerat un “client recalcitrant” în conformitate cu FATCA iar **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST** va fi obligată să raporteze contul către autoritățile competente.

Certificatul de rezidență fiscală este necesar și se va solicita clienților nerezidenți, dar se va ține cont de faptul că un stat care a semnat deja un tratat de evitare a dublei impuneri ori un tratat de schimb de informații cu SUA nu exclude aplicarea FATCA în jurisdicția respectivă. În fapt, legea menționează faptul că persoanele fizice sau juridice trebuie să se conformeze FATCA pentru ca ele sau clienții lor să beneficieze de tratatele respective.

24. Ce înseamna formularul W-9?

Formularul W-9 reprezinta cererea de numar de identificare fiscala. Scopul acestuia este de a solicita numarul de identificare fiscală fiscală (TIN) al contribuabilului. Este utilizat exclusiv de către persoane SUA fizice sau juridice.

A se vedea instructiunile de completare a formularului W-9 pe pagina web a IRS:

<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/w9.pdf>.

25. Ce înseamna formularul W-8BEN?

Formularul W-8BEN are scopul de a identifica beneficiarii reali non-US ai conturilor și tranzacțiilor. Este utilizat exclusiv de persoane fizice. Persoanele juridice trebuie să foloseasca formularul W-8BEN-E. A se vedea instructiunile de

completare a formularului W-8BEN pe pagina web a IRS <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8ben.pdf>.

26. Ce înseamnă formularul W-8BEN-E?

Formularul W-8BEN-E are scopul de a identifica persoanele juridice sau instituțiile financiare straine (FFI) din afara SUA, care sunt beneficiarii reali ai conturilor sau tranzacțiilor. Este utilizat exclusiv de către persoanele juridice și instituțiile financiare straine (FFI).

27. Ce este FDAP Income (Fixed or Determinable Annual or Periodic Income)?

FDAP Income în scop FATCA este venitul fix sau determinabil anual sau periodic, cu excepția castigurilor obținute din bunuri imobiliare sau personale (inclusiv discounturi de piață și castigurile din opțiuni, dar neincluzând discountul emisiunii inițiale).

US Source FDAP înseamnă orice venit de sursă US și care se încadrează în definiția FDAP Income.

DECLARAȚIE PENTRU STABILIREA REZIDENȚEI FISCALE CRS - Common Reporting Standard

Subsemnatul:
Nume anterior (dacă este cazul): Pseudonim (dacă este cazul):.....
Data/locul nașterii/cetățenia:..... Naționalitate
și țara de origine:
C.I.: Seria: Nr., Eliberat de către, la data de Permis de
ședere: Seria: Nr.....
CNP (echivalentul acestuia pentru persoane străine)
Adresa de domiciliu
Adresa de reședință (dacă este cazul)
Număr telefon/fax/e-mail:

Declar pe proprie răspundere, în conformitate cu prevederile referitoare la CRS - Common Reporting Standard, sub
sacțiunea legii, următoarele:

- ☒ Sunt cetățean rezident într-un stat membru UE/alt stat membru semnatar* ☐ DA ☐ NU
☒ Sunt născut într-un stat membru UE/alt stat membru semnatar ☐ DA ☐ NU
☒ Am număr de telefon dintr-un stat membru UE/alt stat membru semnatar ☐ DA ☐ NU
☒ Am adresă de rezidență/adresa poștală (inclusiv o casuță poștală) dintr-un stat membru UE/alt stat membru
semnatar, respectiv ☐ DA ☐ NU
☒ Am o împuternicire validă sau delegare de semnătură acordată unei persoane cu adresă într-un stat membru UE/alt
stat membru semnatar, respectiv acordat de către un stat membru UE/alt stat membru
..... ☐ DA ☐ NU
☒ **Dețin următorul număr de identificare fiscală (NIF/NIN) acordat de către un stat membru UE/alt stat membru
semnatar.....
☒ ***Număr de identificare fiscală Română (NIF).....

Am luat la cunoștință de faptul că numărul de identificare fiscală (NIF) este parte a îndeplinirii obligației de raportare a contului personal de investiții de către S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST în scopul îndeplinirii obligațiilor sale legale. De asemenea, declar că mă angajez să prezint documentul care certifică numărul de identificare fiscală și/sau renunțarea la altă cetățenie.

Declar că am luat la cunoștință despre obligația S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST de a se conforma legislației CRS-Common Reporting Standard, de a prelucra, de a solicita și de a transmite datele cu caracter personal, în scop CRS, în vederea raportării acestor date către Autoritatea Fiscală aferentă țării de rezidență fiscală în conformitate cu prevederile CRS- Common Reporting Standard prin Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF).

În cazul în care clienții societății refuză să accepte prevederile CRS - Common Reporting Standard menționate anterior sau să prezinte documentele solicitate, S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST este în drept să rezilieze relațiile contractuale cu respectivii clienți.

Subsemnatul, mă angajez să comunic societății, în scris, orice modificare survenită referitoare la cele declarate mai sus, imediat ce o astfel de modificare se va produce, asumându-mi răspunderea pentru orice prejudiciu produs S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A. datorită omisiunii mele de a anunța astfel de modificări.

Nume _____

Semnatura _____

Data _____

* alt stat membru semnatar - tari semnatare ale acordului de schimb automat de informații (CRS)

** în cazul nerezidenților se va atașa certificatul de rezidență fiscală; în cazul în care nu se prezintă certificatul de rezidență fiscală, cota de impozit aplicată este cea din România.

*** pentru obținerea numărului de identificare fiscală pe teritoriul României trebuie să vă adresați Agenției Naționale de Administrare Fiscală www.anaf.ro

Anexa la declarația pentru stabilirea rezidenței fiscale (CRS)

Schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal CRS (Common Reporting Standard)

1) Ce este CRS?

CRS (Common Reporting Standard) reprezintă un standard global emis de către Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE) pentru schimbul automat de informații financiare între autoritățile fiscale ale statelor participante, cu scopul de a preveni și reduce evaziunea fiscală transfrontalieră a rezidenților fiscali străini în legătură cu conturile acestora din străinătate.

2) Care este scopul CRS?

Instituțiile financiare din România sunt obligate să aplice anumite proceduri de precauție privind identificarea conturilor clienților persoane fizice și juridice (rezidenți fiscali străini, adică cei care au rezidență fiscală într-un alt stat/și într-un alt stat altul decât România) și să raporteze către Agenția Națională de Administrare Fiscală („ANAF”) o serie de informații de natură fiscală despre conturile deținute de aceștia. ANAF va raporta informația către autoritatea fiscală din țara/țările de rezidență fiscală a/ale clientului.

3) De când se aplică CRS?

În România, Codul de Procedura Fiscală a intrat în vigoare în data de 01.01.2016 și transpune la nivel național Directiva Uniunii Europene 107/2014 ce a modificat Directiva Europeană 16/2011 privind schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal.

4) Ce țări fac parte din acordul CRS?

Lista completă a statelor participante la CRS este în continuă modificare, motiv pentru care vă rugăm să consultați link-urile de mai jos pentru corecta dumneavoastră informare:

- <http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/MCAA-Signatories.pdf>;
- <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/exchange-relationships/#d.en.345426>.

5) Cine intră sub incidența prevederilor CRS?

Dispozițiile CRS se aplică tuturor clienților instituțiilor financiare din România, persoane fizice și juridice, care au rezidență fiscală într-un alt stat semnatar al acordului/și într-un alt stat semnatar al acordului altul decât România.

6) Care sunt indiciile care pot determina încadrarea unui client ca fiind raportabil către ANAF, conform CRS?

Persoana fizică: rezidența/adresa de rezidență (domiciliu/reședință)/adresa de corespondență într-un alt stat semnatar al acordului sau clientul are unul sau mai multe numere de telefon într-un alt stat semnatar al acordului și niciun număr de telefon în România sau procură/împuternicire acordată unei persoane cu adresa într-un alt stat semnatar al acordului etc.

Entitate (persoană juridică): rezidența/adresa de rezidență/corespondența/locul de înregistrare/ constituire într-un alt stat semnatar al acordului altul decât România etc.

7) Voi fi raportat automat dacă prezint unul sau mai multe din indiciile CRS?

Nu, identificarea dumneavoastră cu unul sau mai multe din indiciile CRS nu determină încadrarea automată ca persoană raportabilă.

8) Ce trebuie să fac pentru stabilirea/clarificarea statutului de persoană raportabilă /neraportabilă CRS?

Pentru stabilirea statutului de persoană raportabilă/neraportabilă CRS trebuie completat un formular prin care declarați țara de rezidență fiscală/țările de rezidență fiscală, numărul/numerele de identificare fiscală/e alocat/e de autoritățile relevante (dacă este cazul), atașând documentul/ele care să susțină/informațiile prevăzute în cadrul formularului.

9) Dacă prezint unul dintre indiciile CRS, dar am rezidența fiscală doar în România voi fi raportat?

Dacă singura rezidență fiscală este în România, conform declarației pe proprie răspundere de la momentul completării formularului anterior menționat, nu veți fi considerat persoană raportabilă CRS. În cazul unor modificări din perspectiva CRS, vă rugăm să ne informați cu privire la acest aspect și să completați un nou formular.

10) Cum pot intra în posesia formularului ce trebuie completat pentru stabilirea statusului de persoana raportabilă/neraportabilă CRS?

Este necesar să vă prezentați la sediul societății pentru clarificarea situației/actualizarea datelor sau să contactați personalul S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST la numerele de telefon menționate pe pagina de internet a societății www.viennainvestment.ro

11) Ce informații vor fi raportate?

Societatea va transmite doar informațiile solicitate de reglementările legale, cum ar fi: numele/ denumirea, adresa, statul membru de rezidență, numărul de identificare fiscală (NIN/NIF/TIN), precum și data și locul nașterii, numărul de cont, soldul sau valoarea contului valabile la sfârșitul anului calendaristic de raportare sau, în cazul în care contul a fost închis în cursul anului de raportare, soldul sau valoarea ultimei tranzacții imediat înainte de închiderea contului, etc.

12) Doar S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST solicită aceste informații?

Nu, cerințele CRS se aplică tuturor instituțiilor financiare din România.

Incidența acestor raportări față de prelucrarea datelor cu caracter personal

S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST S.A., înregistrată în Registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub numărul 6533/2007, va efectua prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal exclusiv în scopul îndeplinirii obligațiilor legale, conform specificațiilor mai sus menționate.

Pentru mai multe informații despre CRS puteți accesa www.oecd.org.

