

Glosar termeni

Definițiile referitoare la aceste raportări se regăsesc în [Codul de Procedură Fiscală – Anexa 1](#) și în anexele la [Legea nr. 233/2015](#). Dintre acestea, mai jos se regăsesc definițiile pentru o parte dintre elementele cel mai des întâlnite:

(+) Termenul “Entitate Nonfinanciara Pasiva”

(+) *In accepțiunea CRS* - este o Entitate Nonfinanciara care nu este nici o Entitate Nonfinanciară Activă și nici o entitate de investiții, care nu este o instituție financiară dintr-o jurisdicție participantă.

(+) *In accepțiunea FATCA* – este o Entitate Nonfinanciară care nu este Entitate Nonfinanciară Activă, sau un parteneriat străin care reține la sursă sau un trust străin care reține la sursă conform Reglementărilor în domeniu ale Trezoreriei Statelor Unite.

(+) Termenul “Entitate Nonfinanciară Activă”

(+) *In accepțiunea CRS* - Orice Entitate Nonfinanciară (“ENF”) care îndeplinește oricare dintre următoarele criterii:

- a) mai puțin de 50% din venitul brut al ENF pentru anul calendaristic precedent este **venit pasiv** și mai puțin de 50% din activele deținute de ENF în cursul anului calendaristic precedent sunt active care produc sau sunt deținute pentru a produce **venit pasiv**;
- b) toate activitățile ENF constau, în esență, în deținerea (în totalitate sau parțial) acțiunilor subscrise emise de una sau mai multe filiale ale căror tranzacții sau activități sunt diferite de activitățile unei instituții financiare sau în finanțarea și prestarea de servicii respectivelor filiale. Cu toate acestea, o entitate nu are statutul de entitate activă dacă funcționează (sau se prezintă) drept un fond de investiții, cum ar fi un fond de investiții în societăți necotate, un fond cu capital de risc, un fond de achiziție prin îndatorarea companiei sau orice alt organism de plasament al cărui scop este de a achiziționa sau de a finanța companii și de a deține capital în cadrul respectivelor companii, reprezentând active de capital în scopul unor investiții;
- c) ENF nu desfășoară încă activități comerciale și nu a mai desfășurat niciodată, dar investește capital în active cu intenția de a desfășura o activitate comercială, alta decât cea a unei instituții financiare, cu condiția ca ENF să nu se califice pentru această excepție ulterior datei la care se împlinesc 24 de luni de la data inițială a constituirii ENF;
- d) ENF nu a fost o instituție financiară în ultimii 5 ani și este în proces de lichidare a activelor sale sau de restructurare, cu intenția de a continua sau de a relua operațiunile în alte activități decât cele ale unei instituții financiare;
- e) activitățile ENF constau în principal în finanțare și operațiuni de acoperire a riscurilor cu sau pentru entități afiliate care nu sunt instituții financiare, iar ENF nu prestează servicii de finanțare sau de acoperire a riscurilor niciunei alte entități care nu este o entitate asimilată, cu condiția ca grupul din care fac parte respectivele entități afiliate să desfășoare în principal o activitate diferită de activitățile unei instituții financiare; sau

- f)** ENF îndeplinește toate condițiile următoare:
- (i)** este constituită și își desfășoară activitatea în România sau în altă jurisdicție de rezidență exclusiv în scopuri religioase, caritabile, științifice, artistice, culturale, sportive sau educaționale; sau este constituită și își desfășoară activitatea în România sau în altă jurisdicție de rezidență și este o organizație profesională, o asociație de afaceri, o cameră de comerț, o organizație a muncii, o organizație din sectorul agriculturii sau al horticulturii, o asociație civică sau o organizație care funcționează exclusiv pentru promovarea bunăstării sociale;
 - (ii)** este scutită de impozitul pe venit în România sau în altă jurisdicție de rezidență;
 - (iii)** nu are acționari sau membri care au drepturi de proprietate sau beneficii legate de activele sau veniturile sale;
 - (iv)** legislația națională aplicabilă ENF sau a altei jurisdicții de rezidență a ENF ori documentele de constituire a ENF nu permit ca vreun venit ori vreun activ al ENF să fie distribuit sau utilizat în beneficiul unei persoane private sau al unei entități noncaritabile în alt mod decât în scopul desfășurării de activități caritabile ale ENF sau drept plată a unor compensații rezonabile pentru servicii prestate ori drept plată reprezentând valoarea justă de piață a proprietății pe care ENF a cumpărat-o; și
 - (v)** legislația națională aplicabilă ENF sau a altei jurisdicții de rezidență a ENF ori documentele de constituire a ENF impun ca, în momentul lichidării sau dizolvării ENF, toate activele sale să fie distribuite către o entitate guvernamentală sau altă organizație nonprofit sau să revină Guvernului României sau al altei jurisdicții de rezidență a ENF sau oricărei subdiviziuni politice a acestora.

(+) *In accețiunea FATCA* - Orice Entitate Nonfinanciara ("ENF") care îndeplinește oricare dintre următoarele criterii:

- a)** mai puțin de 50% din venitul brut al ENF pentru anul calendaristic precedent sau pentru altă perioadă adecvată de raportare este venit pasiv și mai puțin de 50% din activele deținute de ENF în timpul anului calendaristic precedent sau al altei perioade adecvate de raportare sunt active care produc sau care sunt deținute pentru producția de venit pasiv;
- b)** În mod substanțial, toate activitățile ENF constau în deținerea (în totalitate sau în parte) a acțiunilor aflate în circulație ale uneia sau mai multor filiale care activează în domeniul comerțului sau al afacerilor, altul decât activitatea de afaceri a unei Instituții Financiare, precum și în asigurarea finanțării și a unor servicii pentru acele filiale, exceptând situația în care o entitate nu se califică pentru statutul de ENF dacă entitatea funcționează (sau se prezintă) ca un fond de investiții, cum ar fi un fond de investiții private, un fond de capital de risc, un fond de achiziție integrală cu finanțare pe datorie sau orice vehicul de investiții al cărui scop este să achiziționeze sau să finanțeze societăți și ulterior să dețină drepturi în acele companii ca și active de capital cu scopul de a investi;
- c)** ENF nu desfășoară încă o activitate de afaceri și nu are un istoric operațional anterior, dar investește capital în active cu intenția de a-și desfășura activitatea, alta decât cea a unei Instituții Financiare, cu condiția ca ENF să nu se califice pentru această excepție după 24 de luni de la data organizării inițiale a ENF;
- d)** ENF nu a fost o Instituție Financiară în ultimii cinci ani și se află în proces de lichidare a activelor sale sau se reorganizează cu intenția de a continua sau de a relua operațiunile unei activități de afaceri, alta decât cea a unei Instituții Financiare;
- e)** ENF este angajată în special în tranzacții de finanțare și de acoperire cu sau pentru Entitățile afiliate care nu sunt Instituții Financiare și care nu asigură servicii de finanțare

sau de acoperire oricărei Entități care nu este o Entitate afiliată, cu condiția ca grupul oricăror astfel de Entități afiliate să fie angajat în special într-o activitate de afaceri, alta decât cea a unei Instituții Financiare;

- f)** ENF este o „ENF exceptată”, așa cum este descris în Reglementările în domeniu ale Trezoreriei Statelor Unite; sau ENF îndeplinește toate cerințele de mai jos:
- (i)** Este înființată și operată în jurisdicția sa de rezidență exclusiv în scopuri religioase, caritabile, științifice, artistice, culturale, atletice sau educaționale; sau este înființată și operată în jurisdicția sa de rezidență și este o organizație profesională, ligă de afaceri, cameră de comerț, organizație sindicală, organizație agricolă sau horticola, ligă civică sau o organizație operată exclusiv pentru promovarea asistenței sociale;
 - (ii)** Este scutită de impozit pe venit în jurisdicția sa de rezidență;
 - (iii)** Nu are acționari sau membri care să dețină drepturi în ceea ce privește proprietatea sau beneficiile în veniturile sau activele acesteia;
 - (iv)** Legislația aplicabilă a jurisdicției de rezidență a ENF sau documentele de înființare ale ENF nu permit oricăror venituri sau active ale ENF să fie distribuite sau să se solicite acordarea lor în beneficiul unei persoane private sau al unei Entități necaritabile, în alte condiții decât cele conforme desfășurării activităților caritabile ale ENF sau ca plată a unei compensații rezonabile pentru serviciile prestate sau ca plată reprezentând valoarea corectă de piață a proprietății pe care ENF a achiziționat-o; și
 - (v)** Legislația aplicabilă a jurisdicției de rezidență a ENF sau documentele de înființare ale ENF necesită ca, în momentul lichidării sau dizolvării ENF, toate activele sale să fie distribuite unei entități guvernamentale sau altei organizații non-profit sau să fie acordată ca moștenire vacantă guvernului din jurisdicția de rezidență a ENF sau oricărei subdiviziuni politice a acesteia.

(+) Termenul “Venit Pasiv”

(+) In accețiunea CRS - include, în general, partea din venitul brut care constă în:

- a)** dividende;
- b)** dobânzi și alte venituri echivalente din punct de vedere economic dobânzilor;
- c)** chirii și redevențe, altele decât chiriile și redevențele derivate în urma desfășurării active a unei afaceri gestionate, cel puțin parțial, de angajații unei ENF;
- d)** anuități;
- e)** câștigurile din vânzarea sau tranzacționarea de active financiare care generează venitul pasiv prevăzut mai sus;
- f)** câștigurile din tranzacții (inclusiv contracte futures, contracte forward, contracte options și tranzacții similare) de orice active financiare;
- g)** câștigurile din diferențele de curs valutar;
- h)** venit net din operațiuni swap; sau
- i)** sumele primite în baza contractelor de asigurare cu valoare de răscumpărare.

Fără a aduce atingere celor de mai sus, venitul pasiv nu include, în cazul unei ENF care acționează în mod regulat ca intermediar în piața activelor financiare, niciun venit din orice tranzacție desfășurată în cursul obișnuit al afacerii unui astfel de intermediar.

(+) *In acceptiunea FATCA* - include, în general, partea din venitul brut care constă în:

- a)** dividende;
- b)** dobânzi și alte venituri echivalente din punct de vedere economic dobânzilor;
- c)** chirii și redevențe, altele decât chiriile și redevențele derivate în urma desfășurării active a unei afaceri gestionate, cel puțin parțial, de angajații unei ENF;
- d)** anuități;
- e)** câștigurile din vânzarea sau tranzacționarea de active financiare care generează venitul pasiv prevăzut mai sus;
- f)** câștigurile din tranzacții (inclusiv contracte futures, contracte forward, contracte options și tranzacții similare) de orice active financiare;
- g)** câștigurile din diferențele de curs valutar;
- h)** venit net din operațiuni swap, sau;
- i)** sumele primite în baza contractelor de asigurare cu valoare de răscumpărare.

(+) Termenul “Organizație Internațională”

(+) *In acceptiunea CRS* - Orice organizație internațională ori agenție sau organism deținut în totalitate de aceasta. Această categorie include orice organizație interguvernamentală (inclusiv o organizație supranațională) care:

- (i)** este alcătuită în primul rând din guverne;
- (ii)** are în vigoare un acord privind sediul sau un acord în mod fundamental similar cu România; și
- (iii)** al cărei venit nu revine în beneficiul unor persoane private.

(+) *In acceptiunea FATCA* - Orice organizație internațională sau agenție sau instituție deținută în totalitate de aceasta. Această categorie include orice organizație interguvernamentală (inclusiv o organizație supranațională)

- (i)** care este formată în principal din guverne care nu sunt din Statele Unite;
- (ii)** care are în vigoare un acord de sediu central cu România; și
- (iii)** ale cărei venituri nu ajung în posesia unor persoane private.

(+) Termenul “Entitate Guvernamentală”

(+) *In acceptiunea CRS* - Guvernul României sau al unei alte jurisdicții, orice subdiviziune politică a României sau a unei alte jurisdicții care include un stat, o provincie, un județ sau o localitate. De asemenea, înseamnă orice organism sau agenție deținut/ă integral de România sau de o altă jurisdicție ori de una sau mai multe dintre subdiviziunile sus-menționate, fiecare reprezentând o entitate guvernamentală. Această categorie este alcătuită din părți integrante, entități controlate și subdiviziuni politice ale României sau ale unei alte jurisdicții:

a) O "parte integrantă" a României sau a unei alte jurisdicții înseamnă orice persoană, organizație, agenție, birou, fond, organism public sau alt organism, oricare ar fi denumirea sa, care constituie o autoritate administrativă a României sau a unei alte jurisdicții. Veniturile nete ale autorității administrative trebuie să fie creditate contului propriu al acesteia sau altor conturi ale României sau al unei alte jurisdicții și nicio parte a acestora nu trebuie să revină în beneficiul vreunei persoane private. O parte integrantă nu include nicio persoană fizică ce este un membru al Guvernului, funcționar sau administrator care acționează cu titlu privat sau personal;

b) O "entitate controlată" înseamnă o entitate care este, formal, separată de România sau de altă jurisdicție sau care constituie, în alt mod, o entitate juridică separată, cu condiția ca:

(i) entitatea să fie deținută și controlată, în totalitate, de una sau mai multe entități guvernamentale, direct sau prin intermediul uneia sau al mai multor entități controlate;

(ii) veniturile nete ale entității să fie creditate contului propriu al acesteia sau altor conturi ale uneia sau ale mai multor entități guvernamentale și nicio parte a acestora să nu revină în beneficiul vreunei persoane private; și

(iii) activele entității să revină uneia sau mai multor entități guvernamentale în momentul dizolvării acesteia;

c) Venitul nu revine în beneficiul persoanelor în cazul în care respectivele persoane sunt beneficiarii-țintă ai unui program guvernamental, iar activitățile din cadrul programului sunt desfășurate pentru publicul larg în interes general sau se referă la administrarea unei părți a Guvernului. Cu toate acestea, sub rezerva dispozițiilor anterioare, se consideră că venitul revine în beneficiul persoanelor în cazul în care este obținut din folosirea unei entități guvernamentale pentru a desfășura o activitate comercială, cum ar fi o activitate bancară comercială, care furnizează servicii financiare persoanelor.

(+) In acceptiunea FATCA - Guvernul României, orice subdiviziune politică a României (care, pentru evitarea dubiilor, include un stat, o regiune, un județ sau o municipalitate) sau orice agenție sau instituție deținută în totalitate de România sau oricare sau mai multe dintre cele de mai sus (fiecare o „Entitate Guvernamentală din România”). Această categorie este formată din părțile integrante, entitățile controlate și subdiviziunile politice din România.

O parte integrantă din România înseamnă orice persoană, organizație, agenție, birou, fond, instituție sau alt organism, indiferent de abilitare, care constituie o autoritate de guvernare din România. Câștigurile nete ale autorității de guvernare trebuie să fie creditate în propriul cont sau în alte conturi ale României, fără ca vreo parte a acestora să ajungă în posesia unei persoane private. O parte integrantă nu include orice persoană fizică care este un suveran, oficial sau administrator care acționează în calitate privată sau personală.

O entitate controlată înseamnă o Entitate care este separată în formă de România sau care reprezintă în alt mod o entitate juridică separată, cu condiția ca:

i) Entitatea să fie deținută și controlată în totalitate de una sau de mai multe Entități Guvernamentale din România, direct sau prin intermediul uneia sau a mai multor entități controlate;

ii) Câștigurile nete ale Entității să fie creditate în propriul cont sau în conturile uneia sau ale mai multor Entități Guvernamentale din România, fără ca vreo parte din veniturile sale să ajungă în posesia unei persoane private; și

iii) Activele Entității să fie transferate către una sau mai multe Entități Guvernamentale din România în momentul dizolvării.

Veniturile nu se consideră că ajung în posesia unei persoane private dacă aceste persoane sunt beneficiarii desemnați ai unui program guvernamental și activitățile programului sunt desfășurate pentru publicul larg cu privire la asistența generală sau sunt legate de administrarea unei etape de guvernare. Totuși, fără a aduce atingere celor de mai sus, veniturile se consideră că ajung în posesia unei persoane private dacă veniturile sunt obținute din utilizarea unei entități guvernamentale pentru a desfășura o activitate de afaceri comercială, cum ar fi activitatea de afaceri comercială din sectorul bancar, care asigură servicii financiare persoanelor private.

(+) Termenul "Instituție financiară"

(+) *In acceptiunea CRS* - o instituție de custodie, o instituție depozitară, o entitate de investiții sau o companie de asigurări specificată.

(+) *In acceptiunea FATCA* - o instituție de custodie, o instituție depozitară, o entitate de investiții sau o societate de asigurări specificată.

(+) Termenul "Instituție de custodie"

(+) *In acceptiunea CRS* - orice entitate care deține, ca parte substanțială a activității sale, active financiare în contul unor terți. O entitate deține, ca parte substanțială a activității sale, active financiare în contul unor terți dacă venitul brut al entității atribuibil deținerii de active financiare și serviciilor financiare conexe este egal sau mai mare de 20% din venitul brut al entității pe perioada cea mai scurtă dintre următoarele:

a) perioada de trei ani care se încheie la data de 31 decembrie sau în ultima zi a unei perioade contabile care nu este un an calendaristic dinaintea anului în care se efectuează calculul; sau

b) perioada în cursul căreia entitatea a existat.

Termenul "venit atribuibil deținerii de active financiare și servicii financiare conexe" se referă la:

a) onorarii pentru custodia, administrarea contului și taxe de transfer;

b) comisioanele și taxele realizate din executarea și taxarea tranzacțiilor de titluri cu privire la activele financiare deținute în custodie;

c) veniturile realizate din extinderea creditului către clienți cu privire la activele financiare deținute în custodie sau obținute printr-o extindere de credit;

d) venituri realizate pe o plajă de licitare a activelor financiare deținute în custodie;

e) onorarii pentru furnizarea consultațiilor financiare în legătură cu activele financiare deținute sau susceptibil să fie deținute în custodie de entitate; și

f) pentru serviciile de compensare și decontare.

Entitățile care păstrează și administrează active financiare în numele unor terți, precum băncile de custodie, brokerii și depozitarii centrali de valori mobiliare, sunt considerate în general drept instituții de custodie. Entitățile care nu dețin active financiare pentru terți nu sunt considerate instituții de custodie.

(+) *In acceptiunea FATCA* - orice entitate care atrage depozite în cursul unei activități bancare obișnuite sau a unei activități similare

(+) Termenul “Institutie Depozitara”

(+) *In acceptiunea CRS* - orice entitate care atrage depozite în cadrul obișnuit al activității bancare sau al unei activități similare.

O entitate este considerată a fi implicată în "activități bancare sau alte activități similare" dacă, în cadrul obișnuit al activității sale cu clienții, entitatea atrage depozite sau alte investiții similare de fonduri și se angajează în mod regulat într-una sau multe dintre activitățile de mai jos:

- a) acordă credite în cont propriu;
- b) cumpără, vinde, reduce sau negociază conturi de creanțe, obligații de plată în tranșe, bilete la ordin, trate, cecuri, cambii, acceptări sau alte certificate de îndatorare;
- c) emite scrisori de credit și negociază trate utilizate în temeiul acestora;
- d) oferă fiducii și servicii fiduciare;
- e) finanțează tranzacții de schimb valutar; sau
- f) încheie, cumpără sau vinde contracte de leasing financiar sau active luate în leasing.

Băncile, organizațiile cooperatiste de credit, băncile de economisire și creditare în domeniul locativ și băncile de credit ipotecar sunt considerate în general instituții depozitare. Cu toate acestea, dacă o entitate desfășoară o activitate bancară sau similară, se stabilește în funcție de caracterul real al acestor activități ale entității.

În categoria instituțiilor depozitare se încadrează și casele de ajutor reciproc, reglementate potrivit legislației specifice.

O instituție nu este considerată a fi implicată într-o activitate bancară sau în alte activități similare dacă instituția acceptă depozite de la persoane, doar ca garanții aferente unei vânzări sau închirieri de bunuri imobile sau conform unei alte convenții financiare încheiate între instituție și persoana care deține depozitul la această entitate.

(+) *In acceptiunea FATCA* - orice entitate care deține, ca parte substanțială a activității sale, active financiare în contul unor terți. O entitate deține, ca parte substanțială a activității sale, active financiare în contul unor terți dacă venitul brut al entității atribuibil deținerii de active financiare și prestării serviciilor financiare conexe acestei activități este egal sau mai mare de 20% din venitul brut al entității în perioada mai scurtă dintre următoarele:

- (i) perioada de trei ani care se încheie la data de 31 decembrie (sau în ultima zi a unei perioade contabile care nu este un an calendaristic) anterior anului în care se efectuează calculul; sau
- (ii) perioada în cursul căreia a existat entitatea.

(+) Termenul “Societate de asigurari”

(+) *In acceptiunea CRS* - Orice entitate care este o companie de asigurări sau societatea holding a unei companii de asigurări reglementată ca o societate de asigurări în temeiul Legii nr. 237/2015

privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, care emite sau este obligată să efectueze plăți cu privire la un contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau la un contract de rentă viageră.

O companie de asigurări este o entitate:

a) al cărei venit brut, spre exemplu, veniturile din primele brute și din investițiile brute, asociate cu asigurarea, reasigurarea, și contractul cu rentă viageră, depășește 50% din venitul total brut din anul calendaristic imediat precedent; sau

b) a cărei valoare agregată a activelor asociate cu asigurarea, reasigurarea și contractele cu rentă viageră depășește 50% din totalul activelor în orice moment pe durata anului calendaristic anterior.

(+) *In accețiunea FATCA* - Orice Entitate care este o societate de asigurări (sau societatea holding a unei societăți de asigurări) care emite sau este obligată să efectueze plăți cu privire la un contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau un contract de rentă viageră.

(+) Termenul “Entitate de investiții”

(+) *In accețiunea CRS* - orice entitate:

a) care desfășoară, ca activitate principală, una sau mai multe dintre următoarele activități ori operațiuni pentru sau în numele unui client, fără a include oferirea de consultanță neobligatorie acestuia privind investițiile:

(i) tranzacții cu instrumente de piață monetară (cecuri, certificate de trezorerie, certificate de depozit, instrumente derivate etc.); schimb valutar;

instrumente în materie de schimb valutar, rata dobânzii și indici bursieri; titluri de valoare transferabile sau tranzacții la termen cu mărfuri;

(ii) administrarea individuală și colectivă a portofoliului; sau

(iii) investirea, administrarea sau gestionarea în alt mod de active financiare sau bani în numele altor persoane; sau

b) al cărei venit brut provine în principal din activități de investire, reinvestire sau tranzacționare de active financiare, în cazul în care entitatea este administrată de către o altă entitate care este o instituție depozitară, o instituție de custodie, o companie de asigurări specificată sau o entitate de investiții, astfel cum sunt prevăzute la lit. a) de mai sus.

O entitate este administrată de altă entitate dacă entitatea care o administrează desfășoară fie direct, fie prin intermediul unui furnizor de servicii, oricare dintre activitățile sau operațiunile prevăzute la lit. a) de mai sus, în numele entității administrate.

Totuși, o entitate nu administrează o altă entitate în cazul în care nu are competență discreționară de a administra în tot sau în parte activele acelei entități.

În cazul în care o entitate este administrată de un mix de instituții financiare, ENF sau de persoane fizice, entitatea este considerată a fi administrată de o altă entitate care este o instituție depozitară, o instituție de custodie, o companie de asigurări specificată sau o entitate de investiții, astfel cum sunt prevăzute la a) de mai sus, dacă una dintre entitățile care o administrează este o entitate de acest fel.

O entitate este considerată a desfășura ca activitate principală una sau mai multe dintre activitățile prevăzute lit. a), sau venitul brut al unei entități este atribuibil în principal activităților de investire, reinvestire sau tranzacționare de active financiare în sensul lit. b), în cazul în care venitul brut al entității atribuibil activităților relevante este egal sau mai mare de 50% din venitul brut al entității pe perioada cea mai scurtă dintre următoarele:

- perioada de trei ani care se încheie la data de 31 decembrie a anului dinaintea anului în care se efectuează calculul; sau
- perioada în cursul căreia entitatea a existat.

Termenul "entitate de investiții" nu include o entitate care este o entitate nonfinanciara activă, întrucât entitatea respectivă îndeplinește oricare dintre criteriile prevăzute lit. b) - f), de la definiția entității nonfinanciare active .

O entitate este considerată a fi o entitate de investiții dacă funcționează sau se declară drept un organism de plasament colectiv, fond mutual, fond tranzacționat la bursă, fond de capital privat, fond speculativ, fond cu capital de risc, fond pentru preluări realizate cu capital împrumutat sau orice alt organism de investiții similar înființat în baza unei strategii de investiții pentru investire, reinvestire sau tranzacționare de active financiare.

Nu se consideră entitate de investiții entitatea care se comportă ca o societate de investire, administrare sau gestionare a drepturilor asupra unor bunuri imobile care nu sunt titluri de datorie în numele altor persoane, precum o fiducie de investiții imobiliare.

(+) *In accepțiunea FATCA* - orice entitate care desfășoară ca activitate (sau este administrată de o entitate care are ca activitate) una sau mai multe dintre următoarele activități sau operațiuni pentru sau în numele unui client:

- (i) tranzacții cu instrumente de piață monetară (cecuri, bonuri de trezorerie, certificate de depozit, instrumente financiare derivate, etc.); schimb valutar; instrumente în materie de schimb valutar, rata dobânzii și indici bursieri; titluri de valoare transferabile; sau tranzacții la termen cu mărfuri;
- (ii) administrarea individuală și colectivă a portofoliului; sau
- (iii) orice altfel de activități de investiții, de administrare sau de gestionare de fonduri sau bani în numele altor persoane.

(+) Termenul "Banca Centrală"

(+) *In accepțiunea CRS* - în România, termenul "bancă centrală" înseamnă Banca Națională a României, astfel cum este definită de prevederile art. 1 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, cu modificările și completările ulterioare.

(+) *In accepțiunea FATCA* - o instituție care este o autoritate principală în baza legii sau a unei hotărâri guvernamentale, alta decât guvernul României, care emite instrumente al căror scop este de a circula ca monedă. O astfel de instituție poate include o instituție care este separată de guvernul României, indiferent dacă este sau nu este deținută în totalitate sau în parte de România.