

Appendix – Definitions

Note: These are selected summaries of defined terms provided to assist you with the completion of this form. Further details can be found within the OECD “Common Reporting Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information” (the “CRS”), the associated “Commentary” to the CRS, and domestic guidance. This can be found at the [OECD automatic exchange of information portal](#).

If you have any questions, then please contact your tax adviser or domestic tax authority.

“Account Holder”

The “Account Holder” is the person listed or identified as the holder of a Financial Account by the Financial Institution that maintains the account. This is regardless of whether such person is a flow-through Entity. Thus, for example, if a trust or an estate is listed as the holder or owner of a Financial Account, the trust or estate is the Account Holder, rather than the trustee or the trust’s owners or beneficiaries. Similarly, if a partnership is listed as the holder or owner of a Financial Account, the partnership is the Account Holder, rather than the partners in the partnership. A person, other than a Financial Institution, holding a Financial Account for the benefit or account of another person as agent, custodian, nominee, signatory, investment advisor, or intermediary, is not treated as holding the account, and such other person is treated as holding the account

“Active NFE”

An NFE is an Active NFE if it meets any of the criteria listed below. In summary, those criteria refer to:

- Active NFEs by reason of income and assets.
- Publicly traded NFEs.
- Governmental Entities, International Organizations, Central Banks, or their wholly owned Entities.
- Holding NFEs that are members of a nonfinancial group.
- Start-up NFEs.
- NFEs that are liquidating or emerging from bankruptcy.
- Treasury centers that are members of a nonfinancial group; or
- Non-profit NFEs.

An entity will be classified as Active NFE if it meets any of the following criteria:

- a) less than 50% of the NFE’s gross income for the preceding calendar year or other appropriate reporting period is passive income and less than 50% of the assets held by the NFE during the preceding calendar year or other appropriate reporting period are assets that produce or are held to produce passive income.
- b) the stock of the NFE is regularly traded on an established securities market or the NFE is a Related Entity of an Entity the stock of which is regularly traded on an established securities market.
- c) the NFE is a Governmental Entity, an International Organization, a Central Bank, or an Entity wholly owned by one or more of the foregoing.
- d) substantially all of the activities of the NFE consist of holding (in whole or in part) the outstanding stock of, or providing financing and services to, one or more subsidiaries that engage in trades or businesses other than the business of a Financial Institution, except that an Entity does not qualify for this status if the Entity functions (or holds itself out) as an investment fund, such as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any investment vehicle whose purpose is to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes.

- e) the NFE is not yet operating a business and has no prior operating history, (a “start-up NFE”) but is investing capital into assets with the intent to operate a business other than that of a Financial Institution, provided that the NFE does not qualify for this exception after the date that is 24 months after the date of the initial organization of the NFE.
- f) the NFE was not a Financial Institution in the past five years and is in the process of liquidating its assets or is reorganizing with the intent to continue or recommence operations in a business other than that of a Financial Institution.
- g) the NFE primarily engages in financing and hedging transactions with, or for, Related Entities that are not Financial Institutions, and does not provide financing or hedging services to any Entity that is not a Related Entity, provided that the group of any such Related Entities is primarily engaged in a business other than that of a Financial Institution; or
- h) the NFE meets all of the following requirements (a “non-profit NFE”):
- i. it is established and operated in its jurisdiction of residence exclusively for religious, charitable, scientific, artistic, cultural, athletic, or educational purposes. or it is established and operated in its jurisdiction of residence, and it is a professional organization, business league, chamber of commerce, labor organization, agricultural or horticultural organization, civic league or an organization operated exclusively for the promotion of social welfare.
 - ii. it is exempt from income tax in its jurisdiction of residence.
 - iii. it has no shareholders or members who have a proprietary or beneficial interest in its income or assets.
 - iv. the applicable laws of the NFE’s jurisdiction of residence or the NFE’s formation documents do not permit any income or assets of the NFE to be distributed to, or applied for the benefit of, a private person or non-charitable Entity other than pursuant to the conduct of the NFE’s charitable activities, or as payment of reasonable compensation for services rendered, or as payment representing the fair market value of property which the NFE has purchased.
 - v. the applicable laws of the NFE’s jurisdiction of residence or the NFE’s formation documents require that, upon the NFE’s liquidation or dissolution, all of its assets be distributed to a Governmental Entity or other non-profit organization, or escheat to the government of the NFE’s jurisdiction of residence or any political subdivision.

Note: Certain entities (such as U.S. Territory NFEs) may qualify for Active NFE status under FATCA but not Active NFE status under the CRS.

“Control”

“Control” over an Entity is generally exercised by the natural person(s) who ultimately has a controlling ownership interest (typically on the basis of a certain percentage (e.g. 25%)) in the Entity. Where no natural person(s) exercises control through ownership interests, the Controlling Person(s) of the Entity will be the natural person(s) who exercises control of the Entity through other means. Where no natural person(s) is/are identified as exercising control of the Entity through ownership interests, then under the CRS the Reportable Person is deemed to be the natural person who hold the position of senior managing official.

“Controlling Person(s)”

“Controlling Persons” are the natural person(s) who exercise control over an entity. Where that entity is treated as a Passive Non-Financial Entity (“Passive NFE”) then a Financial Institution is required to determine whether these Controlling Persons are Reportable Persons. This definition corresponds to the term “beneficial owner” described in Recommendation 10 and the Interpretative Note on Recommendation 10 of the Financial Action Task Force Recommendations (as adopted in February 2012).

In the case of a trust, the Controlling Person(s) are the settlor(s), the trustee(s), the protector(s) (if any), the beneficiary(ies) or class(es) of beneficiaries, or any other natural person(s) exercising ultimate effective control over the

trust (including through a chain of control or ownership). Under the CRS the settlor(s), the trustee(s), the protector(s) (if any), and the beneficiary(ies) or class(es) of beneficiaries, are always treated as Controlling Persons of a trust, regardless of whether any of them exercises control over the activities of the trust.

Where the settlor(s) of a trust is an Entity then the CRS requires Financial Institutions to also identify the Controlling Persons of the settlor(s) and when required report them as Controlling Persons of the trust.

In the case of a legal arrangement other than a trust, "Controlling Person(s) means persons in equivalent or similar positions.

"Custodial Institution"

The term "Custodial Institution" means any Entity that holds, as a substantial portion of its business, Financial Assets for the account of others. This is where the Entity's gross income attributable to the holding of Financial Assets and related financial services equals or exceeds 20% of the Entity's gross income during the shorter of: (i) the three-year period that ends on 31 December (or the final day of a non-calendar year accounting period) prior to the year in which the determination is being made; or (ii) the period during which the Entity has been in existence.

"Depository Institution" The term "Depository Institution" means any Entity that accepts deposits in the ordinary course of a banking or similar business.

"FATCA"

FATCA stands for the U.S. provisions commonly known as the Foreign Account Tax Compliance Act, which were enacted into U.S. law as part of the Hiring Incentives to Restore Employment (HIRE) Act on March 18, 2010. FATCA creates a new information reporting and withholding regime for payments made to certain non-U.S. financial institutions and other non-U.S. entities.

"Entity"

The term "Entity" means a legal person or a legal arrangement, such as a corporation, organization, partnership, trust or foundation. This term covers any person other than an individual (i.e. a natural person).

"Financial Institution"

The term "Financial Institution" means a "Custodial Institution", a "Depository Institution", an "Investment Entity", or a "Specified Insurance Company". Please see the relevant domestic guidance and the CRS for further classification definitions that apply to Financial Institutions.

"Investment Entity"

The term "Investment Entity" includes two types of Entities:

(i) An Entity that primarily conducts as a business one or more of the following activities or operations for or on behalf of a customer:

- Trading in money market instruments (cheques, bills, certificates of deposit, derivatives, etc.); foreign exchange; exchange, interest rate and index instruments; transferable securities; or commodity futures trading.
- Individual and collective portfolio management; or
- Otherwise investing, administering, or managing Financial Assets or money on behalf of other persons.

Such activities or operations do not include rendering non-binding investment advice to a customer.

(ii) The second type of "Investment Entity" ("Investment Entity managed by another Financial Institution") is any Entity the gross income of which is primarily attributable to investing, reinvesting, or trading in Financial Assets where the

Entity is managed by another Entity that is a Depository Institution, a Custodial Institution, a Specified Insurance Company, or the first type of Investment Entity.

“Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution”

The term “Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution” means any Entity the gross income of which is primarily attributable to investing, reinvesting, or trading in Financial Assets if the Entity is

- (i) managed by a Financial Institution
- (ii) not a Participating Jurisdiction Financial Institution.

“Investment Entity managed by another Financial Institution”

“ An Entity is “managed by” another Entity if the managing Entity performs, either directly or through another service provider on behalf of the managed Entity, any of the activities or operations described in clause (i) above in the definition of ‘Investment Entity’.

An Entity only manages another Entity if it has discretionary authority to manage the other Entity’s assets (either in whole or part). Where an Entity is managed by a mix of Financial Institutions, NFEs or individuals, the Entity is considered to be managed by another Entity that is a Depository Institution, a Custodial Institution, a Specified Insurance Company, or the first type of Investment Entity, if any of the managing Entities is such another Entity.

“NFE”

An “NFE” is any Entity that is not a Financial Institution.

“Non-Reporting Financial Institution”

A Non-Reporting Financial Institution” means any Financial Institution that is:

- a Governmental Entity, International Organization or Central Bank, other than with respect to a payment that is derived from an obligation held in connection with a commercial financial activity of a type engaged in by a Specified Insurance Company, Custodial Institution, or Depository Institution.
- a Broad Participation Retirement Fund; a Narrow Participation Retirement Fund; a Pension Fund of a Governmental Entity, International Organization or Central Bank; or a Qualified Credit Card Issuer.
- an Exempt Collective Investment Vehicle; or
- a Trustee-Documented Trust: a trust where the trustee of the trust is a Reporting Financial Institution and reports all information required to be reported with respect to all Reportable Accounts of the trust.
- any other defined in a countries domestic law as a Non-Reporting Financial Institution.

“Participating Jurisdiction”

A “Participating Jurisdiction” means a jurisdiction with which an agreement is in place pursuant to which it will provide the information required on the automatic exchange of financial account information set out in the Common Reporting Standard and that is identified in a published list.

“Participating Jurisdiction Financial Institution”

The term “Participating Jurisdiction Financial Institution means (i) any Financial Institution that is tax resident in a Participating Jurisdiction but excludes any branch of that Financial Institution that is located outside of that jurisdiction,

and (ii) any branch of a Financial Institution that is not tax resident in a Participating Jurisdiction, if that branch is in such Participating Jurisdiction.

“Passive NFE”

Under the CRS a “Passive NFE” means any NFE that is not an Active NFE. An Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution is also treated as a Passive NFE for purposes of the CRS.

“Related Entity”

An Entity is a “Related Entity” of another Entity if either Entity controls the other Entity, or the two Entities are under common control. For this purpose, control includes direct or indirect ownership of more than 50% of the vote and value in an Entity.

“Reportable Account”

The term “Reportable Account” means an account held by one or more Reportable Persons or by a Passive NFE with one or more Controlling Persons that is a Reportable Person.

“Reportable Jurisdiction”

A Reportable Jurisdiction is a jurisdiction with which an obligation to provide financial account information is in place and that is identified in a published list.

“Reportable Jurisdiction Person”

A Reportable Jurisdiction Person is an Entity that is tax resident in a Reportable Jurisdiction(s) under the tax laws of such jurisdiction(s) - by reference to local laws in the country where the Entity is established, incorporated or managed. An Entity such as a partnership, limited liability partnership or similar legal arrangement that has no residence for tax purposes shall be treated as resident in the jurisdiction in which its place of effective management is situated. As such if an Entity certifies that it has no residence for tax purposes it should complete the form stating the address of its principal office.

Dual resident Entities may rely on the tiebreaker rules contained in tax conventions (if applicable) to determine their residence for tax purposes.

“Reportable Person”

A “Reportable Person” is defined as a “Reportable Jurisdiction Person”, other than:

- a corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets.
- any corporation that is a Related Entity of a corporation described in clause (i).
- a Governmental Entity.
- an International Organization;
- a Central Bank; or
- a Financial Institution (except for an Investment Entity described in Sub Paragraph A (6) b) of the CRS that are not Participating Jurisdiction Financial Institutions. Instead, such Investment Entities are treated as Passive NFE’s.)

“Resident for tax purposes”

Each jurisdiction has its own rules for defining tax residence, and jurisdictions have provided information on how to determine whether an entity is tax resident in the jurisdiction on the OECD automatic exchange of information portal. Generally, an Entity will be resident for tax purposes in a jurisdiction if, under the laws of that jurisdiction (including tax conventions), it pays or should be paying tax therein by reason of his domicile, residence, place of management or incorporation, or any other criterion of a similar nature, and not only from sources in that jurisdiction.

Dual resident Entities may rely on the tiebreaker rules contained in tax conventions (if applicable) to solve cases of double residence for determining their residence for tax purposes.

An Entity such as a partnership, limited liability partnership or similar legal arrangement that has no residence for tax purposes shall be treated as resident in the jurisdiction in which its place of effective management is situated. For additional information on tax residence, please talk to your tax adviser or see the OECD automatic exchange of information portal.

“Specified Insurance Company”

The term “Specified Insurance Company” means any Entity that is an insurance company (or the holding company of an insurance company) that issues, or is obligated to make payments with respect to, a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract.

“TIN”

The term “TIN” means Taxpayer Identification Number or a functional equivalent in the absence of a TIN. A TIN is a unique combination of letters or numbers assigned by a jurisdiction to an individual or an Entity and used to identify the individual or Entity for the purposes of administering the tax laws of such jurisdiction. Further details of acceptable TINs can be found at the [OECD automatic exchange of information portal](#).

Some jurisdictions do not issue a TIN. However, these jurisdictions often utilize some other high integrity number with an equivalent level of identification (a “functional equivalent”). Examples of that type of number include, for Entities, a Business/company registration code/number.

Apendiks - Definisi

Catatan: Ini adalah ringkasan definisi-definisi tertentu yang disediakan untuk membantu Anda mengisi formulir ini. Perincian lebih lanjut dapat ditemukan dalam OECD “Standar Pelaporan Umum untuk Pertukaran Informasi Rekening Keuangan secara Otomatis” (“CRS”), “Komentar” yang terkait dengan CRS, dan panduan domestik. Hal ini dapat ditemukan di [portal pertukaran informasi otomatis OECD](#).

Jika Anda memiliki pertanyaan, silakan hubungi penasihat pajak atau otoritas pajak dalam negeri Anda.

“Pemegang Rekening”

“Pemegang Rekening” adalah orang yang terdaftar atau teridentifikasi sebagai pemegang dari suatu Rekening Keuangan oleh Lembaga Keuangan yang mengelola rekening tersebut. Hal ini terlepas dari apakah orang tersebut merupakan Entitas yang menerima aliran dana. Dengan demikian, misalnya, jika sebuah *trust* atau *estate* terdaftar sebagai pemegang atau pemilik Rekening Keuangan, *trust* atau *estate* adalah Pemegang Rekening, dan bukan wali amanat atau pemilik atau penerima manfaat dari *trust* tersebut. Demikian pula, jika suatu kemitraan terdaftar sebagai pemegang atau pemilik Rekening Keuangan, kemitraan tersebut adalah Pemegang Rekening, dan bukan para mitra dalam kemitraan tersebut. Seseorang, selain Lembaga Keuangan, yang memegang Rekening Keuangan untuk kepentingan atau rekening orang lain sebagai agen, kustodian, pihak yang ditunjuk, penanda tangan, penasihat investasi, atau perantara, tidak dianggap sebagai pemegang rekening, dan orang tersebut dianggap sebagai pemegang rekening.

“NFE Aktif”

Sebuah NFE adalah NFE Aktif jika memenuhi kriteria mana pun yang tercantum di bawah ini. Secara ringkas, kriteria-kriteria tersebut mengacu pada:

- NFE aktif berdasarkan penghasilan dan aset.
- NFE yang diperdagangkan secara publik.
- Entitas Pemerintah, Organisasi Internasional, Bank Sentral, atau Entitas yang sepenuhnya dimiliki.
- Memegang NFE yang merupakan anggota dari suatu grup non-keuangan.
- NFE start-up.
- NFE yang sedang dilikuidasi atau baru saja keluar dari kebangkrutan.
- Pusat-pusat treasury yang merupakan anggota dari suatu grup non-keuangan; atau
- NFE non-profit.

Entitas akan diklasifikasikan sebagai NFE Aktif jika memenuhi yang mana pun dari kriteria berikut ini:

- a) kurang dari 50% dari penghasilan kotor NFE tersebut untuk tahun kalender sebelumnya atau periode pelaporan lainnya yang sesuai adalah penghasilan pasif dan kurang dari 50% dari aset yang dipegang oleh NFE tersebut selama tahun kalender sebelumnya atau periode pelaporan lainnya yang sesuai adalah aset yang menghasilkan atau dimiliki untuk menghasilkan penghasilan pasif.
- b) saham NFE tersebut diperdagangkan secara regular di suatu pasar efek yang mapan atau NFE tersebut adalah Entitas Terkait dari suatu Entitas yang sahamnya diperdagangkan secara regular di pasar efek yang mapan.
- c) NFE tersebut adalah suatu Entitas Pemerintah, Organisasi Internasional, Bank Sentral, atau Entitas yang sepenuhnya dimiliki oleh satu atau lebih dari yang disebutkan di atas.
- d) Secara substansial seluruh kegiatan NFE tersebut terdiri atas kepemilikan (seluruh atau sebagian) saham yang beredar dari, atau memberikan pembiayaan dan jasa kepada, satu anak Perusahaan atau lebih yang bergerak dalam perdagangan atau usaha selain usaha suatu Lembaga Keuangan, kecuali bahwa suatu Entitas tidak memenuhi syarat untuk status ini apabila Entitas tersebut berfungsi (atau menyatakan pihaknya sebagai) suatu dana investasi, seperti private equity fund, dana modal ventura, leveraged buyout fund, atau sarana investasi apa pun yang tujuannya adalah untuk mengakuisisi atau mendanai perusahaan-perusahaan dan kemudian memiliki kepentingan dalam perusahaan-perusahaan tersebut sebagai aset modal untuk keperluan investasi.

e) NFE tersebut belum mengoperasikan suatu usaha dan tidak memiliki riwayat operasional sebelumnya, ("NFE start-up") tetapi menginvestasikan modal ke dalam aset dengan maksud untuk mengoperasikan suatu usaha selain dari usaha suatu Lembaga Keuangan, dengan ketentuan bahwa NFE tersebut tidak akan memenuhi syarat untuk pengecualian ini setelah tanggal yang jatuh 24 bulan setelah tanggal pendirian awal dari NFE tersebut.

f) NFE tersebut bukan suatu Lembaga Keuangan dalam lima tahun terakhir dan sedang dalam proses melikuidasi asetnya atau reorganisasi dengan maksud untuk melanjutkan atau memulai kembali operasi dalam suatu usaha selain dari usaha suatu Lembaga Keuangan.

g) NFE tersebut bergerak terutama dalam transaksi pembiayaan dan lindung nilai dengan, atau untuk, Entitas Terkait yang bukan Lembaga Keuangan, dan tidak memberikan jasa pembiayaan atau lindung nilai kepada Entitas mana pun yang bukan Entitas Terkait, dengan ketentuan bahwa grup Entitas Terkait tersebut bergerak terutama dalam usaha selain dari usaha suatu Lembaga Keuangan; atau

h) NFE tersebut memenuhi semua persyaratan berikut ini ("NFE nonprofit"):

- i. NFE tersebut didirikan dan dioperasikan di yurisdiksi tempat kedudukannya secara eksklusif untuk tujuan religi, amal, ilmiah, seni, kultural, atletik, atau pendidikan. atau didirikan dan dioperasikan di yurisdiksi tempat kedudukannya, dan merupakan organisasi profesional, liga usaha, kamar dagang, organisasi buruh, organisasi pertanian atau hortikultura, liga sipil atau organisasi yang dioperasikan secara eksklusif untuk peningkatan kesejahteraan sosial.
- ii. NFE tersebut dibebaskan dari pajak penghasilan di yurisdiksi tempat kedudukannya.
- iii. NFE tersebut tidak memiliki pemegang saham atau anggota yang memiliki kepentingan proprietary atau manfaat dalam penghasilan atau asetnya.
- iv. hukum yang berlaku di yurisdiksi tempat kedudukan NFE tersebut atau dokumen pendirian NFE tersebut tidak mengizinkan penghasilan atau aset apa pun dari NFE tersebut untuk didistribusikan ke, atau digunakan untuk manfaat dari, suatu orang swasta atau Entitas nonamal selain menurut pelaksanaan kegiatan amal NFE tersebut, atau sebagai pembayaran kompensasi yang wajar atas jasa yang diberikan, atau sebagai pembayaran yang mewakili nilai pasar wajar dari properti yang telah dibeli oleh NFE tersebut.
- v. hukum yang berlaku di yurisdiksi tempat kedudukan NFE tersebut atau dokumen pendirian NFE tersebut mensyaratkan agar, setelah likuidasi atau pembubaran NFE tersebut, semua asetnya didistribusikan ke suatu Entitas Pemerintah atau organisasi nirlaba, atau diberikan ke pemerintah dari yurisdiksi tempat kedudukan NFE tersebut atau subdivisi politis daripadanya.

Catatan: Entitas tertentu (seperti NFFE Wilayah A.S.) dapat memenuhi syarat untuk status NFFE Aktif berdasarkan FATCA tetapi tidak memenuhi syarat untuk status NFE Aktif berdasarkan CRS.

"Kendali" atau "Pengendalian"

"Kendali" atau "Pengendalian" atas suatu Entitas umumnya dilaksanakan oleh individu yang akhirnya memiliki kepentingan kepemilikan pengendali (biasanya berdasarkan persentase tertentu (misalnya 25%)) dalam Entitas tersebut. Apabila tidak ada individu yang melaksanakan kendali melalui kepentingan kepemilikan, Orang Yang Mengendalikan dari Entitas tersebut adalah individu yang melaksanakan kendali atas Entitas tersebut melalui cara lain. Apabila tidak ada individu yang diidentifikasi melaksanakan kendali atas Entitas tersebut melalui kepentingan kepemilikan, maka berdasarkan CRS, Orang Yang Wajib Laporkan dianggap sebagai individu yang memegang jabatan pejabat pengelola senior.

"Orang Yang Mengendalikan"

"Orang Yang Mengendalikan" adalah individu yang melaksanakan kendali atas suatu entitas. Apabila entitas tersebut diperlakukan sebagai Entitas Non-Keuangan Pasif ("NFE Pasif"), maka Lembaga Keuangan diharuskan untuk menentukan apakah Orang Yang Mengendalikan tersebut merupakan Orang Yang Wajib Laporkan. Definisi ini sesuai dengan istilah "pemilik manfaat" yang dideskripsikan dalam Rekomendasi 10 dan Catatan Interpretatif atas Rekomendasi 10 dari Financial Action Task Force Recommendation (sebagaimana diadopsi pada Februari 2012).

Sehubungan dengan *trust*, Orang Yang Mengendalikan adalah *settlor*, wali amanat, pelindung (jika ada), penerima

manfaat atau kelompok penerima manfaat, atau individu lainnya yang melaksanakan kendali efektif utama atas *trust*

(termasuk melalui rantai pengendalian atau kepemilikan). Berdasarkan CRS, *settlor*, wali amanat, pelindung (jika ada), dan penerima manfaat atau kelompok penerima manfaat, selalu diperlakukan sebagai Orang Yang Mengendalikan suatu *trust*, terlepas dari apakah ada di antara mereka yang melaksanakan pengendalian atas kegiatan *trust*.

Apabila *settlor* dari *trust* adalah Entitas, maka CRS mewajibkan Lembaga Keuangan untuk juga mengidentifikasi Orang Yang Mengendalikan dari *settlor* dan jika diperlukan melaporkannya sebagai Orang Yang Mengendalikan *trust* tersebut.

Dalam hal pengaturan hukum selain *trust*, “Orang Yang Mengendalikan” berarti orang-orang yang memiliki posisi yang setara atau serupa.

“Lembaga Penitipan”

Istilah “Lembaga Penitipan” berarti Entitas apa pun yang memegang, sebagai bagian yang besar dari usahanya, Aset Keuangan untuk kepentingan pihak lain. Dalam hal ini, penghasilan kotor Entitas yang berasal dari pemegangan Aset Keuangan dan jasa keuangan terkait setara dengan atau melampaui 20% dari penghasilan kotor Entitas selama jangka waktu yang lebih pendek dari (i) jangka waktu tiga tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember (atau hari terakhir dari suatu periode akuntansi yang bukan tahun kalender) sebelum tahun pada saat penentuan dilakukan; atau (ii) jangka waktu saat Entitas tersebut telah berdiri.

“Lembaga Penyimpanan” Istilah “Lembaga Penyimpanan” berarti Entitas apa pun yang menerima simpanan dalam kegiatan usaha yang wajar dalam usaha perbankan atau usaha serupa.

“FATCA”

FATCA adalah singkatan dari ketentuan-ketentuan AS yang umumnya dikenal sebagai Undang-Undang Kepatuhan Pajak Rekening Luar Negeri (*Foreign Accountant Tax Compliance Act*), yang diundangkan sebagai hukum AS sebagai bagian dari Undang-Undang Insentif Perekrutan untuk Memulihkan Lapangan Kerja (HIRE) pada tanggal 18 Maret 2010. FATCA menciptakan rezim pelaporan dan penahanan informasi baru untuk pembayaran yang dilakukan kepada lembaga-lembaga keuangan non-AS dan entitas non-AS lainnya.

“Entitas”

Istilah “Entitas” berarti orang hukum atau pengaturan hukum, seperti perusahaan, organisasi, kemitraan, *trust* atau yayasan. Istilah ini mencakup siapa pun selain individu (yaitu orang perorangan).

“Lembaga Keuangan”

Istilah “Lembaga Keuangan” berarti “Lembaga Penitipan”, “Lembaga Penyimpanan”, “Entitas Investasi”, atau “Perusahaan Asuransi Khusus”. Silakan lihat pedoman domestik yang relevan dan CRS untuk definisi klasifikasi lebih lanjut yang berlaku untuk Lembaga Keuangan.

“Entitas Investasi”

Istilah “Entitas Investasi” mencakup dua jenis Entitas:

(i) Entitas yang utamanya melakukan kegiatan usaha satu atau lebih kegiatan atau operasi berikut untuk atau atas nama nasabah:

- Perdagangan instrumen pasar uang (cek, wesel, sertifikat deposito, derivatif, dan lain-lain); valuta asing; instrumen kurs, suku bunga, dan indeks; surat berharga yang dapat dipindahtangankan; atau perdagangan berjangka komoditas.
- Manajemen portofolio individu dan kolektif; atau
- Dengan cara lain menginvestasikan, mengadministrasikan, atau mengelola Aset Keuangan atau uang atas nama orang lain.

Kegiatan atau operasi tersebut tidak termasuk memberikan nasihat investasi yang tidak mengikat kepada nasabah.

(ii) Jenis kedua dari “Entitas Investasi” (“Entitas Investasi yang dikelola oleh Lembaga Keuangan lain”) adalah Entitas apa pun yang penghasilan kotornya utamanya dapat diatribusikan kepada investasi, investasi kembali,

atau perdagangan Aset Keuangan di mana Entitas dikelola oleh Entitas lain yang merupakan Lembaga Penyimpanan, Lembaga Penitipan, Perusahaan Asuransi Khusus, atau Entitas Investasi jenis pertama.

“Entitas Investasi yang terletak di Yurisdiksi Yang Tidak Berpartisipasi dan dikelola oleh Lembaga Keuangan lain”

Istilah “Entitas Investasi yang terletak di Yurisdiksi Yang Tidak Berpartisipasi dan dikelola oleh Lembaga Keuangan lain” berarti Entitas apa pun yang penghasilan kotornya utamanya dapat diatribusikan kepada investasi, investasi kembali, atau perdagangan Aset Keuangan jika Entitas tersebut

- (i) dikelola oleh Lembaga Keuangan
- (ii) bukan merupakan Lembaga Keuangan Yurisdiksi Yang Berpartisipasi.

“Entitas Investasi yang dikelola oleh Lembaga Keuangan lain”

Suatu Entitas “dikelola oleh” Entitas lain jika Entitas pengelola melakukan, baik secara langsung maupun melalui penyedia jasa lain atas nama Entitas yang dikelola, salah satu kegiatan atau operasi yang diuraikan dalam klausul (i) di atas dalam definisi ‘Entitas Investasi’.

Suatu Entitas hanya mengelola Entitas lain jika Entitas tersebut memiliki kewenangan untuk mengelola aset Entitas lain tersebut (seluruh maupun sebagian). Apabila suatu Entitas dikelola oleh gabungan dari Lembaga Keuangan, NFE, atau individu, maka Entitas tersebut dianggap dikelola oleh Entitas lain yang merupakan Lembaga Penyimpanan, Lembaga Penitipan, Perusahaan Asuransi Khusus, atau Entitas Investasi jenis pertama, jika salah satu dari Entitas pengelola tersebut adalah Entitas lain tersebut.

“NFE”

“NFE” adalah Entitas apa pun yang bukan merupakan Lembaga Keuangan.

“Lembaga Keuangan Yang Tidak Wajib Laport”

“Lembaga Keuangan Yang Tidak Wajib Laport” berarti Lembaga Keuangan apa pun yang merupakan:

- Entitas Pemerintah, Organisasi Internasional atau Bank Sentral, selain sehubungan dengan pembayaran yang berasal dari kewajiban yang dimiliki sehubungan dengan aktivitas keuangan komersial dari jenis yang dilakukan oleh Perusahaan Asuransi Khusus, Lembaga Penitipan, atau Lembaga Penyimpanan.
- Dana Pensiun Partisipasi Luas; Dana Pensiun Partisipasi Sempit; Dana Pensiun dari suatu Entitas Pemerintah, Organisasi Internasional, atau Bank Sentral; atau Penerbit Kartu Kredit Yang Memenuhi Syarat.
- Sarana Investasi Kolektif Yang Dibebaskan; atau
- *Trust* Yang Didokumentasi oleh Wali Amanat: *trust* di mana wali amanat dari *trust* tersebut adalah Lembaga Keuangan Yang Wajib Laport dan melaporkan semua informasi yang diperlukan untuk dilaporkan sehubungan dengan semua Rekening Wajib Laport dari *trust* tersebut.
- lainnya yang ditetapkan dalam hukum domestik suatu negara sebagai Lembaga Keuangan Yang Tidak Wajib Laport.

“Yurisdiksi Yang Berpartisipasi”

“Yurisdiksi Yang Berpartisipasi” berarti yurisdiksi yang memiliki perjanjian yang sesuai dengan perjanjian tersebut akan memberikan informasi yang diperlukan dalam pertukaran informasi rekening keuangan secara otomatis yang ditetapkan dalam Common Reporting Standard dan yang diidentifikasi dalam daftar yang dipublikasikan.

“Lembaga Keuangan Yurisdiksi Yang Berpartisipasi”

Istilah “Lembaga Keuangan Yurisdiksi Yang Berpartisipasi” berarti (i) Lembaga Keuangan apa pun yang merupakan penduduk pajak di Yurisdiksi Yang Berpartisipasi namun tidak termasuk cabang dari Lembaga Keuangan tersebut yang

berlokasi di luar yurisdiksi tersebut, dan (ii) cabang apa pun dari Lembaga Keuangan yang bukan merupakan penduduk pajak di Yurisdiksi Yang Berpartisipasi, jika cabang tersebut berada di Yurisdiksi Yang Berpartisipasi tersebut.

“NFE Pasif”

Berdasarkan CRS, “NFE Pasif” berarti NFE apa pun yang bukan merupakan NFE Aktif. Entitas Investasi yang berlokasi di Yurisdiksi Yang Tidak Berpartisipasi dan dikelola oleh Lembaga Keuangan lain juga diperlakukan sebagai NFE Pasif untuk keperluan CRS.

“Entitas Terkait”

Suatu Entitas adalah “Entitas Terkait” dari Entitas lain jika salah satu Entitas melaksanakan pengendalian atas Entitas lain, atau kedua Entitas tersebut berada di bawah pengendalian yang sama. Untuk tujuan ini, pengendalian mencakup kepemilikan langsung atau tidak langsung lebih dari 50% hak suara dan nilai dalam suatu Entitas.

“Rekening Wajib Laport”

Istilah “Rekening Wajib Laport” berarti rekening yang dimiliki oleh satu atau lebih Orang Yang Wajib Laport atau oleh NFE Pasif yang memiliki satu atau lebih Orang Yang Mengendalikan yang merupakan Orang Yang Wajib Laport.

“Yurisdiksi Yang Wajib Laport”

Yurisdiksi Yang Wajib Laport adalah yurisdiksi di mana terdapat kewajiban untuk memberikan informasi rekening keuangan dan diidentifikasi dalam daftar yang dipublikasikan.

“Orang di Yurisdiksi Wajib Laport”

Orang di Yurisdiksi Wajib Laport adalah suatu Entitas yang merupakan wajib pajak di suatu Yurisdiksi Yang Wajib Laport berdasarkan undang-undang pajak dari yurisdiksi tersebut - dengan merujuk ke undang-undang setempat di negara tempat Entitas tersebut dibentuk, didirikan, atau dikelola. Suatu Entitas seperti kemitraan, kemitraan terbatas, atau pengaturan hukum serupa yang tidak memiliki domisili untuk tujuan perpajakan akan dianggap sebagai penduduk di yurisdiksi tempat manajemen efektifnya berada. Dengan demikian, apabila suatu Entitas menyatakan bahwa pihaknya tidak memiliki domisili untuk keperluan pajak, pihaknya harus mengisi formulir yang menyatakan alamat kantor pusatnya.

Entitas dengan domisili ganda dapat mengandalkan tiebreaker rules dalam konvensi pajak (apabila berlaku) untuk menentukan domisili mereka untuk keperluan pajak.

“Orang Yang Wajib Laport”

“Orang Yang Wajib Laport” didefinisikan sebagai “Orang di Yurisdiksi Wajib Laport”, selain:

- perusahaan yang sahamnya diperdagangkan secara reguler di satu atau lebih pasar efek yang mapan.
- perusahaan apa pun yang merupakan suatu Entitas Terkait dari suatu perusahaan yang diuraikan dalam klausul (i).
- suatu Entitas Pemerintah.
- Suatu Organisasi Internasional;
- suatu Bank Sentral; atau
- suatu Lembaga Keuangan (kecuali untuk suatu Entitas Investasi yang diuraikan dalam Subayat A (6) b) dari CRS

yang bukan Lembaga Keuangan Yurisdiksi Yang Berpartisipasi. Sebaliknya, Entitas Investasi tersebut diperlakukan sebagai NFE Pasif).

“Penduduk untuk keperluan pajak”

Setiap yurisdiksi memiliki aturannya sendiri untuk menentukan domisili pajak, dan yurisdiksi telah menyediakan informasi tentang cara menentukan apakah suatu entitas merupakan penduduk pajak di yurisdiksi tersebut pada portal pertukaran informasi otomatis OECD. Secara umum, suatu Entitas akan menjadi penduduk untuk keperluan perpajakan di suatu yurisdiksi jika, berdasarkan hukum yurisdiksi tersebut (termasuk konvensi pajak), Entitas tersebut membayar atau seharusnya membayar pajak di sana berdasarkan domisili, tempat tinggal, tempat manajemen atau pendirian, atau kriteria lain yang sejenis, dan tidak hanya dari sumber-sumber di yurisdiksi tersebut.

Entitas dengan domisili ganda dapat mengandalkan tiebreaker rules yang terkandung dalam konvensi pajak (apabila berlaku) untuk menyelesaikan kasus-kasus domisili ganda untuk menentukan domisili mereka untuk keperluan pajak.

Entitas seperti kemitraan, kemitraan terbatas, atau pengaturan hukum serupa yang tidak memiliki domisili untuk keperluan pajak akan dianggap sebagai penduduk di yurisdiksi di mana tempat manajemen efektifnya berada. Untuk informasi tambahan mengenai domisili pajak, silakan berbicara dengan penasihat pajak Anda atau lihat portal pertukaran informasi otomatis OECD.

“Perusahaan Asuransi Khusus”

Istilah “Perusahaan Asuransi Khusus” berarti Entitas apa pun yang merupakan suatu perusahaan asuransi (atau perusahaan induk dari suatu perusahaan asuransi) yang menerbitkan, atau diwajibkan untuk melakukan pembayaran terkait dengan Kontrak Asuransi Nilai Tunai atau Kontrak Anuitas.

“TIN”

Istilah “TIN” berarti Nomor Identifikasi Wajib Pajak atau nomor yang fungsinya serupa dalam hal tidak adanya TIN. TIN adalah kombinasi unik huruf atau angka yang diberikan oleh suatu yurisdiksi kepada individu atau Entitas dan digunakan untuk mengidentifikasi individu atau Entitas tersebut untuk keperluan administrasi undang-undang pajak yurisdiksi tersebut. Perincian lebih lanjut mengenai TIN yang dapat diterima dapat ditemukan di [portal pertukaran informasi otomatis OECD](#).

Beberapa yurisdiksi tidak menerbitkan TIN. Akan tetapi, yurisdiksi tersebut seringkali menggunakan angka dengan integritas tinggi lain dengan tingkat identifikasi setara (“nomor dengan fungsi serupa”). Contoh jenis nomor tersebut mencakup, untuk Entitas, kode/nomor registrasi usaha/perusahaan.

附件——定义

注：以下选定的定义术语概要系协助您填写本表格使用。更多详细信息可参阅经济合作与发展组织（OECD）的《金融账户信息自动交换共同申报准则》（“CRS”）、CRS的相关《注释》以及国内指引。该等资料可在[经济合作与发展组织（OECD）信息自动交换门户网站](#)查阅。

如果您有任何疑问，请联系您的税务顾问或国内税务机关。

“账户持有人”

“账户持有人”是指被维护账户的金融机构列为或识别为金融账户持有人的人士。无论该人士是否为过渡实体。因此，例如，如果一个信托或遗产被列明为某金融账户的持有人或拥有人，则账户持有人是该信托或遗产，而非受托人、信托的拥有人或受益人。同理，如果一个合伙企业被列明为某金融账户的持有人或拥有人，则账户持有人是该合伙企业，而非合伙企业中的合伙人。若非金融机构的有关人士以代理人、保管人、代名人、签署人、投资顾问、或中介人的身份以其他人士利益或代表其他人士持有金融账户，其不会被视为持有该账户，该等其他人士被视为持有该账户。

“主动非金融实体”

“主动非金融实体”指符合以下任一准则的非金融实体。概括而言，该等准则指：

- 符合相关收入及资产规定的主动非金融实体。
- 公开交易的非金融实体。
- 政府实体、国际组织、中央银行或其全权拥有的实体。
- 属非金融集团成员的控股非金融实体。
- 初创非金融实体。
- 清算中或结束破产程序的非金融实体。
- 属非金融集团成员的财务中心；或
- 非营利性非金融实体。

如符合以下任一准则，实体将归类为主动非金融实体：

- a) 非金融实体上一个日历年或其他适当申报期的总收入中少于50%属被动收入；及在上一个日历年或其他适当申报期内，该非金融实体持有的资产中，少于50%属产生被动收入的资产，或属为产生被动收入而持有的资产。
- b) 非金融实体的股票定期在具规模的证券市场中交易，或非金融实体关联实体的股票定期在具规模的证券市场中交易。
- c) 非金融实体属政府实体、国际组织、中央银行或由一个或多个前述机构全权拥有的实体。
- d) 非金融实体几乎全部活动均属于以下活动：持有一家或多家从事金融机构业务以外交易或业务的子公司（全部或部分）已发行股份，或向该等子公司提供资金及服务。但在如下情况下，该实体不符合此身份资格：该实体以投资基金形式运作（或显示本身是投资基金），例如私募股权基金、创业投资基金、杠杆式收购基金，或任何以下述活动为目的的投资工具：购买任何公司或为其提供资金，然后以投资目的持有该等公司的权益作为资本资产。
- e) 非金融实体尚未经营业务，亦没有过往经营历史（“初创非金融实体”），但正出于经营金融机构业务以外业务的意图，将资金投资于资产。但自最初设立日期已超过24个月的非金融实体不符合此身份资格；
- f) 非金融实体在过往5年内并非金融机构，并且正对其资产进行清算；或出于继续或重新开展金融机构以外的业务的意图，而进行重组。

g) 非金融实体的主要业务为与其非金融机构的关联实体进行融资及对冲交易，或为该等关联实体进行融资及对冲交易；但并没有向非关联实体的任何实体提供融资或对冲服务。但任何该等关联实体所属的集团主要从事金融机构业务以外的业务；或

h) 非金融实体符合以下所有要求（“非营利非金融实体”）：

- i. 非金融实体在其税收居住地区成立和运营完全出于宗教、慈善、科学、艺术、文化、体育或教育的目的；或非金融实体作为专业组织、商业协会、商会、劳工组织、农业或园艺组织、文化协会，或完全出于促进社会福利而营运的组织，在其税收居民地区成立和运营。
- ii. 非金融实体在其居住地区属免税实体。
- iii. 无任何股东或成员对该非金融实体的收入或资产拥有所有权或实益权益。
- iv. 非金融实体的居住地区适用法律或该实体的成立文件规定，该非金融实体的任何收入或资产不得分配给私人或非慈善机构，或为私人或非慈善机构的利益而使用该收入或资产，除非该项分配或使用是依据该非金融实体所进行的慈善活动而作出；或作为支付已提供服务的合理偿付；或作为该非金融实体以公允价值购买任何物业的付款；及
- v. 非金融实体的居住地区适用法律或该实体的成立文件规定，非金融实体一旦清算或解散后，其所有资产均须分配予某政府实体或其他非营利组织，或须交还该居住地区的政府或任何地方政府。

注：部分实体（如美国属地非金融海外实体）于FATCA法规项下属主动非金融海外实体，但并不属CRS项下的主动非金融实体。

“控制权”

对某实体的“控制权”通常由最终拥有该实体控制所有权权益（一般基于一定百分比，例如25%）之自然人所行使。如没有自然人通过所有权权益行使控制权，该实体的控制人士将会是通过其他方式对该实体实施控制的自然人。如没有自然人被认定为通过所有权权益对该实体行使控制权，在CRS项下的应申报人将会设定为担任高级管理人员职务的自然人。

“控制人士”

“控制人士”是对实体行使控制权的自然人。如果该实体被视为“被动非金融实体”（“被动NFE”），则金融机构需要确定该等控制人士是否为应申报人。该定义对应于《金融行动特别工作组建议》之“建议10”和“建议10诠释性说明”（2012年2月通过）中规定的术语“受益所有人”。

就信托而言，控制人士是委托人、受托人、保护人（如有）、受益人或受益人类别，或对信托行使最终有效控制权（包括通过控制链或所有权）的任何其他自然人。在CRS项下，委托人、受托人、保护人（如有）以及受益人或受益人类别始终被视为信托的控制人士，无论他们中是否有任何人对信托的活动行使控制权。

如果信托的委托人是一个实体，则CRS要求金融机构还须确认该委托人的控制人士，并在需要时将其申报为信托的控制人士。

对于信托以外的法律安排，“控制人士”指处于同等或类似职位者。

“托管机构”

术语“托管机构”指将为他人账户持有金融资产作为其主营业务的任何实体。具体是指在下述期间内（以期限较短者为准），实体总收入中可归属于持有金融资产及相关金融服务的收入等于或超过该实体总收入的20%：(i) 在判定该实体身份的年份之前于12月31日（或非日历年会计期间的最后一天）结束的三年期间；或者(ii) 该实体存续的期间。

“存款机构”术语“存款机构”指在银行或类似业务的正常经营过程中接受存款的任何实体。

“FATCA”

FATCA是美国《海外账户税收合规法》（Foreign Account Tax Compliance Act）的缩写，于2010年3月18日作为《恢复就业雇佣激励法》（HIRE）的一部分通过，成为美国法律。FATCA针对支付给某些非美国金融机构和其他非美国实体的款项设立了新的信息报告和预缴制度。

“实体”

“实体”指法人或法律安排，例如：公司、组织、合伙企业、信托或基金会。该术语涵盖非个人（即自然人）的任何人士。

“金融机构”

术语“金融机构”一词是指“托管机构”、“存款机构”、“投资实体”或“特定保险公司”。适用于金融机构的进一步分类定义请参见相关国内指引和CRS。

“投资实体”

术语“投资实体”包括两类实体：

(i) 主要业务是为客户或代表客户进行以下一项或多项活动或经营的实体：

- 交易货币市场工具（支票、票据、存款证、衍生工具等）、外币、外汇、利率和指数工具、可转让证券或商品期货。
- 个人和集体投资组合管理；或
- 代表其他人投资、经营或管理金融资产或资金。

此类活动或运营不包括向客户提供不具约束力的投资建议。

(ii) 第二类“投资实体”（“由另一金融机构管理的投资实体”）指其总收入主要归属于金融资产的投资、再投资或交易的任何实体，且该实体由另一存款机构、托管机构、特定保险公司或第一类投资实体管理。

“位于非参与地区并由另一家金融机构管理的投资实体”

术语“位于非参与地区并由另一家金融机构管理的投资实体”指其总收入主要归属于金融资产的投资、再投资或交易的任何实体，且该实体

- (i) 由一家金融机构管理，
- (ii) 非参与地区内金融机构。

“由另一家金融机构所管理的投资实体”

”一个实体被视为由另一个实体所“管理”，如果该另一个进行管理的实体直接或通过其他服务提供商代表被管理实体执行上述“投资实体”定义中(i)段所描述的任何活动或运营。

仅当一个实体拥有管理另一个实体资产（全部或部分）的自由裁量权时，该实体才可以管理另一个实体。当一个实体由金融机构、NFE或个人共同管理时，则该实体被视为由另一个实体作为存款机构、保管机构、特定保险公司或第一类投资实体的身份管理，但前提是其任一管理实体具备上述身份之一。

“非金融实体（NFE）”

“非金融实体（NFE）”指非金融机构的任何实体。

“非申报金融机构”

“非申报金融机构”是指符合以下条件的任何金融机构：

- 政府实体、国际组织或中央银行，但与特定保险公司、托管机构或存款机构所从事的一类商业金融活动相关义务所产生的付款除外；
- 广泛参与退休基金；有限参与退休基金；政府实体、国际组织或中央银行的养老基金； 或合格的信用卡发卡机构。
- 豁免集体投资工具； 或
- 由受托人申报的信托：信托的受托人是申报金融机构，并对与该信托所有应申报账户相关的所有需要申报信息作出申报的信托。
- 国家国内法中定义为非申报金融机构的任何其他机构。

“参与地区”

“参与地区”指根据与之已签订的协议，将依照《共同申报准则》(Common Reporting Standard)规定的金融账户信息自动交换方式提供相关信息的地区，且该地区已列示于公开名单中。

“参与地区金融机构”

术语“参与地区金融机构”指 (i) 属于参与地区税收居民的任何金融机构，但不包括该金融机构位于该地区之外的任何分支机构，以及 (ii) 某金融机构位于参与地区内的任何分支机构，即使该金融分支机构并非该参与地区的税收居民。

“被动非金融实体”

在CRS项下，“被动非金融实体”指不是主动非金融实体的任何非金融实体。就CRS而言，位于非参与地区并由另一家金融机构管理的投资实体也被视为被动非金融实体。

“关联实体”

如果一个实体控制另一个实体，或者两个实体处于共同控制之下，则该实体是另一个实体的“关联实体”。就此目的而言，控制权包括直接或间接拥有一个实体50%以上的投票权和价值。

“应申报账户”

术语“应申报账户”指由一名或多名应申报人所持有的账户，或由被动非金融实体与一名或多名属应申报人的控制人士所持有的账户。

“应申报地区”

“应申报地区”指有义务提供金融账户信息并在已公开名单中确定的地区。

“应申报地区人士”

“应申报地区人士”是根据某应申报地区的法律，属于该应申报地区税收居民的实体（以该实体成立、注册或由其管理的国家地方法律为参考依据）。合伙企业、有限责任合伙企业或类似法律安排等没有税收居住地的实体应被视为其实际管理机构所在地区的居民。因此，如果一个实体证明其没有税收居住地，则应在填写本表格时说明其主要办事处的地址。

具双重居民身份的实体可根据税收协定中包含的归属认定原则（若适用）确认其税收居住地。

“应申报人”

“应申报人”指“应申报地区人士”，除下列以外：

- 其股票在一个或多个具规模的证券市场定期交易的公司。
- 属于第(i)条所述公司关联实体的任何公司。
- 政府实体。
- 国际组织；
- 中央银行； 或
- 非参与地区金融机构的金融机构（CRS第A(6) b条所述投资实体除外）。而该等实体被视为被动非金融实体。

“税收目的居民”

每个地区对如何定义税收居民都有自己的规则，并且地区已在“经济合作与发展组织（OECD）信息自动互换门户网站”上提供了有关如何确定实体为该地区税收居民的信息。一般而言，如果根据某个地区的法律（包括税收协定），一个实体因其住所、居住地、管理或注册地，或者任何其他类似性质的标准，而在该地区缴纳或应当缴纳税款，则该“实体”将成为该地区的税收居民，而不仅仅通过其收入来源自该地区来判断。

具双重居民身份的实体可根据税收协定中包含的归属认定原则（若适用）来解决双重居民身份的情况，以确定其税收居民身份。

合伙企业、有限责任合伙企业或类似法律安排等没有税收居住地的实体应被视为其实际管理机构所在地区的居民。有关税收居住地的更多信息，请咨询您的税收顾问或查阅“经济合作与发展组织（OECD）信息自动互换门户网站”。

“特定保险公司”

术语“特定保险公司”指作为出具，或有义务支付现金价值保险合同或年金合同的保险公司（或保险公司的控股公司）的任何实体。

“纳税人识别号（TIN）”

术语“纳税人识别号（TIN）”指纳税人识别号或在没有TIN的情况下的同等功能编号。纳税人识别号（TIN）是地区分配给个人或实体的独有字母或数字组合，用于识别个人或实体以实施该地区的税法。有关可接受的纳税人识别号（TIN）的更多详细信息，请查阅[经济合作与发展组织（OECD）信息自动互换门户网站](#)。

某些地区不签发纳税人识别号（TIN）。然而，这些地区经常使用具有同等识别级别（“同等功能”）的其他一些高度完整性编码。该类型编码的示例，就实体而言，包括商业/公司登记代码/编码。

附录C：在瑞士开设账户

关于国际税务信息自动交换（AEOI）的信息

根据《联邦国际税收信息自动交换法案》（《AEOI 法案》），Goldman Sachs Bank AG是一家瑞士金融机构申报主体。《AEOI 法案》是在瑞士实施AEOI标准的法律依据。

本附件旨在根据《AEOI 法案》第14条的要求向您提供信息。

A. 什么是AEOI？

AEOI要求瑞士金融机构申报主体确定应申报账户并向联邦税务局（FTA）申报。应申报账户是指自然人持有的账户以及实体持有的账户。如果账户由自然人或非金融机构的实体以受托人身份代表第三方或为第三方持有，则就AEOI而言，该第三方或受益所有人视为账户持有人。对于实体持有的账户，在某些情况下，也可能涉及对控制人士的识别和申报要求。有关“账户持有人”或“控制人士”等术语的更多详细信息，请查阅经济合作与发展组织（OECD）《共同申报准则》和实施法律的规定。只有持有人或控制人士为应申报人的账户才是应申报账户。应申报人是与瑞士达成AEOI协议的国家（合作伙伴国家）的纳税自然人或税收居民实体。瑞士金融机构申报主体必须每年向FTA申报应申报人持有的应申报账户的信息。收到这些信息后，FTA将与应申报人的居住国交换信息。信息仅与合作伙伴地区交换。合作伙伴地区列表可查阅：

<https://www.sif.admin.ch/sif/en/home/themen/internationalesteuerpolitik/automatischer-informationsaustausch.html>，且其随时更新。

B. 将交换哪些信息？

应申报信息包括个人信息和与应申报账户有关的信息。个人数据包括账户持有人、受益所有人或控制人士的姓名、地址、税收居住国、税务识别号和出生日期。此外，还需申报每个日历年年底时的账户编号、股息、利息和其他收入的总额（扣除费用前）、出售或赎回金融资产的总收入（扣除费用前）以及账户总余额或总价值。如果账户在当年注销，也要报告账户注销的情况。此外，还要申报Goldman Sachs Bank AG的名称和识别编号。

C. 这些信息将用于何种目的？

一般而言，所交换的信息只能提供给应申报人所居住的合作伙伴地区税务机关，并且只能用于税务目的。原则上，禁止接收信息的合作伙伴地区将收到的信息转发给其他地区，而且必须将信息视为机密。一般而言，接收信息的合作伙伴地区只能将所交换的信息提供给负责处理或监管该国税收事务的人员和主管部门。

D. 您有哪些权利？

根据《AEOI法案》和《联邦数据保护法案》（FADP），您享有以下权利：

1. 针对Goldman Sachs Bank AG

您有权获得FADP针对Goldman Sachs Bank AG提供的全部法律保护。尤其是，您有权要求了解哪些关于您的信息已被收集并申报给FTA。Goldman Sachs Bank AG必须在要求时向您提供其向FTA提交的申报报告副本。就此而言，必须说明的是，收集和申报的有关您的信息可能与您的税务相关信息不同。

此外，您还有权要求更正Goldman Sachs Bank AG系统中的错误数据。

2. 针对FTA

针对FTA，您的唯一权利就是获取信息的权利。您有权要求更正因交换过程中的错误而导致的不正确数据。如果由于缺乏宪法保障，交换信息会导致您处于不当的不利地位，《联邦行政程序法》第25a条规定了您的权利。您无权访问 FTA 记录。这意味着您无权阻止针对FTA的个人信息披露。此外，您无权要求对在瑞士境外转发信息的合法性进行审查，或阻止任何非法转发和/或要求销毁在没有充分法律依据的情况下处理的数据。

若有任何问题，请联络您的私人财富管理团队。但请注意，Goldman Sachs Bank AG不向客户提供任何税务咨询。如果您有任何税务方面的具体问题，请联系税务或法律顾问。

如果您是Goldman Sachs Bank AG的签约合作伙伴，并非就AEOI而言的账户持有人（见上文），或如果您是Goldman Sachs Bank AG需要识别和申报一个或多个控制人士的实体，请您将本附件的副本转发给所有相关人士。

附錄 - 定義

註：這些部分用詞定義摘要可幫助您填寫本表。詳細內容可於 OECD「金融帳戶資訊自動交換共同申報標準」（簡稱 CRS）、CRS 相關「註釋」與國內指引中找到。相關資訊可於 [OECD 資訊自動交換入口網站](#) 查詢。

若您有任何問題，請聯繫您的稅務顧問或當地稅務機關。

「帳戶持有人」

「帳戶持有人」是由維持該帳戶之金融機構列為或認定為金融帳戶持有者之人。該人士是否為過渡實體，在所不問。因此，舉例來說，若一項信託或財產被列明為某財務帳戶的持有人或擁有人，則帳戶持有人是該信託或財產，而非受託人或信託的擁有人或受益人。同樣的，若一項合夥被列明為某金融帳戶的持有人或擁有人，則帳戶持有人是該合夥，而非合夥的合夥人。除金融機構外，個人以代理人、託管人、提名人、簽署人、投資顧問或中介人為他人之利益持有金融帳戶或持有他人帳戶，此人不會被視為帳戶持有人，前文之他人被視為帳戶持有人。

「主動非金融實體」

非金融實體若符合以下任一標準，則成為主動非金融實體。標準摘要如下：

- 符合相關收入及資產規定的主動非金融實體。
- 股票公開交易的非金融實體。
- 政府機構、國際組織、中央銀行或其全權擁有的實體。
- 屬非金融集團成員的控股非金融實體。
- 新創非金融實體。
- 正進行清算或脫離破產的非金融實體。
- 屬於非金融集團成員的出納中心；或
- 非營利非金融實體。

符合任何以下標準的實體，將歸類為主動非金融實體：

- a) 在前一個曆年或其他適當申報期，該非金融實體的總收入中少於 50% 屬於被動收入，且在前一曆年或其他適當申報期內，該非金融實體持有的資產中，少於 50% 屬於產生被動收入的資產，或屬於為產生被動收入而持有的資產
- b) 該非金融實體的股票經常性在受認可證券市場交易，或該非金融實體是經常性在受認可證券市場交易實體之相關實體。
- c) 該非金融實體為政府實體、國際組織、中央銀行或由一個或多於一個前述的機構全權擁有的實體。
- d) 該非金融實體的主要商業活動，為替一家或多家從事交易或非金融機構業務之子公司持有已發行股份(全部或部分)，或向該子公司提供資金及服務，但如果該實體以投資基金形式運作(或成為投資基金)，例如私募股權基金、創業資本基金、槓桿式收購基金，或為任何以投資為目的，透過收購或提供資金取得公司股權做為其資本資產的投資工具形式，則不符合此等地位。
- e) 該非金融實體尚未經營業務且無過往經營業務(簡稱「新創非金融實體」)，但為了經營非金融機構之業務的意圖，而將資金投資於資產。但不包括成立已逾 24 個月的非金融實體；
- f) 該非金融實體在過往 5 年內並非金融機構，並且正清算其資產，或正在重組，意圖繼續或重新展開經營非金融機構之業務。
- g) 該非金融實體主要和非金融機構之關係實體從事或為其從事融資與避險交易，且不為任何非關係實體之實體提供融資或避險服務，前提是任何此等關係實體主要從事非金融機構之業務；或

h) 該非金融實體符合以下所有要求 (簡稱「非營利性非金融實體」)：

- i. 其在其設籍地區成立和營運是僅為了宗教、慈善、科學、藝術、文化、體育或教育目的，或在其設籍地區成立和營運，而且是專業組織、商業協會、總商會、勞工組織、農業或園藝組織、文化協會，或僅為了促進社會福祉而營運的組織。
- ii. 其在其設籍司法管轄區豁免繳所得稅。
- iii. 其無任何對其收入或資產擁有股權或實益權益的股東或成員。
- iv. 該非金融實體設籍地區的適用法律、或該非金融實體的成立文件，禁止該非金融實體之任何收入或資產分配予私人或非慈善機構、或出於私人或非慈善機構的利益而運用該收入或資產，除非該項分配或運用目的為該機構所進行的慈善活動，或作為支付已提供的服務的合理補償，或作為該機構以公平市價購買任何財產之款項。
- v. 該非金融實體設籍地區的適用法律或該非金融實體的設立文件要求，該非金融實體清算或解散之時，其所有資產均須分配予某政府機構或其他非營利組織，或須交還予該非金融實體設籍司法管轄區的政府，或該政府的政治機關。

註：某些實體 (如美國屬地非金融外國實體) 在美國海外帳戶稅收遵循法 (FATCA) 下可能符合非金融外國實體的地位，但不符合 CRS 下的主動非金融實體地位。

「控制」

自然人對某實體的「控制」，通常透過其在實體的所有權益 (通常以某個百分比 (例如 25%) 為基準) 行使。如沒有自然人透過所有權益行使控制，該實體的控制人士將會是透過其他方式對該實體行使控制的自然人。如沒有自然人被認為透過所有權益對某實體行使控制，處於高階管理人員職位的自然人將被視為 CRS 規定的可申報個人。

「控制人士」

「控制人士」指對該實體行使控制權的自然人。若實體被視為被動非金融實體，金融機構必須決定控制人士是否為可申報個人。定義呼應 2012 年 2 月採行之防制洗錢金融行動工作組織建議 (Financial Action Task Force Recommendations) 建議 10 (Recommendation 10) 與建議 10 註釋中所描述的「受益所有人」。

就信託而言，控制人士指該信託的委託人、受託人、保護人 (如有)、受益人或受益人類別，或任何對該信託的管理行使最終控制權 (包括透過一連串的控制或擁有權) 的自然人。根據 CRS，委託人、受託人、保護人 (如有)、受益人或受益人類別必須永遠被視為信託的控制人士，該等人士是否對該信託的活動行使控制權，在所不問。

如果委託人為實體，CRS 也要求金融機構委託人的控制人士，並應要求將其回報回為信託的控制人士。

以非信託的法律安排而言，「控制人士」係指位於相同或類似職位的人士。

「保管機構」

「保管機構」一詞指任何為他人的帳戶持有金融資產做為其主要業務之實體。該實體可歸因於持有金融資產及相關的金融服務的總收入，相等於或超過該機構在以下期間 (兩者中以較短者為準) 的總收入的 20%：(i) 在決定其是否為保管機構的前一年度，截至 12 月 31 日 (或非曆年制會計期的最後一日) 為止的 3 年期間；(ii) 該實體存在的期間。

「存款機構」「存款機構」一詞是指在日常的銀行業務或類似業務過程中接受存款的實體。

「FATCA」

FATCA 指一般稱為美國海外帳戶稅收遵循法案的美國法規，2010 年 3 月 18 日成為美國法律，是獎勵聘僱恢復就業法案 (Hiring Incentives to Restore Employment，簡稱 HIRE) 的一部分。FATCA 就支付給某些非美國金融機構與其他非美國實體的款項制定新的資訊申報與預扣規範。

「實體」

「實體」一詞指法人或法律安排，例如：公司、組織、合夥、信託或基金會。該詞不包含個人(即自然人)。

「金融機構」

「金融機構」一詞指「保管機構」、「存款機構」、「投資實體」或「特定保險公司」。請見相關的當地指引與CRS，進一步了解適用於金融機構的分類定義。

「投資實體」

「投資實體」一詞包括兩類實體：

(i) 主要業務是為客戶或代表客戶進行以下一項或多項活動或經營的實體：

- 交易貨幣市場工具(支票、票據、存單、衍生工具等)、外幣、外匯、利率和指數工具、可轉讓證券或大宗商品期貨交易。
- 個人和集體投資組合管理；或
- 代表其他人投資、經營或管理金融資產或金錢。

此等活動與經營不包括為客戶提供無約束力之投資建議。

(ii) 第二類「投資實體」(「由另一金融機構管理之投資實體」)，是指其總收入主要可歸因於財務資產的投資、再投資或買賣，並由另一存款機構、保管機構、特定保險公司或第一類投資實體管理的實體。

「位於非參與地區並由另一金融機構管理的投資實體」

「位於非參與地區並由另一金融機構管理的投資實體」一詞指其總收入主要可歸因於投資、再投資或買賣金融資產、且該實體是

- 由一家金融機構管理
- 為非參與地區金融機構。

「由其他金融機構管理的投資實體」

如果管理實體直接或透過其他代表被管理實體的服務供應商進行任何上述「投資實體」定義第(i)項所述的活動或運作，則該實體由另一實體「管理」。

一個實體只在擁有審酌權以管理另一實體資產(部分或全部資產)的條件下，才會視為管理另一實體。當一個實體由金融機構、非金融實體或個人綜合管理時，如果管理實體為存款機構、保管機構、特定保險公司或第一類投資實體，則該實體會被視為由另一實體管理。

「非金融實體」

「非金融實體」指並非金融機構的實體。

「無須申報金融機構」

「無須申報金融機構」指以下任何金融機構：

- 政府實體、國際組織或中央銀行，且並未從事特定保險公司、保管機構或存款機構所從事有關付款之商業金融活動並因此負有相關義務。

- 廣泛參與退休基金；狹隘參與退休基金；政府實體、國際組織或中央銀行退休基金；或合格信用卡發卡機構。
- 豁免集合式投資工具；或
- 受託人有登錄之信託：信託之受託人為申報金融機構，且申報該信託所有可申報帳戶必須申報之所有資訊。
- 國家國內法定義為無須申報金融機構之任何其他實體。

「參與地區」

「參與地區」是一個司法管轄區，根據已經達成之協議，提供所有共同申報準則規定和已發布列表認定之金融帳戶資訊自動交換必要資訊。

「參與地區金融機構」

「參與地區金融機構」一詞指：(i) 稅籍在參與地區的任何金融機構，但不包括該金融機構位於該地區境外的分支機構，及 (ii) 稅籍不在參與地區的金融機構，但其分支機構在此等參與地區。

「被動非金融實體」

根據 CRS，「被動非金融實體」意指任何非主動非金融實體之非金融實體。位在非參與地區並由其他金融機構管理之投資實體，以 CRS 之目的而言，被視為被動非金融實體。

「有關實體」

若某實體控制另一實體，或兩個實體受共同控制，則該實體是另一實體的「有關實體」。就此而言，控制包括直接或間接持有某實體超過 50% 的表決權或股份的價值。

「可申報帳戶」

「可申報帳戶」一詞指由一位或多位可申報個人，或由被動 NFE 與一名或多名可申報個人的控制人士持有的帳戶。。

「可申報地區」

可申報地區是有義務提供既有以及已發布列表認定金融帳戶資訊之地區。

「可申報地區個人」

可申報地區個人是根據此等地區稅法，並參照實體成立、設立或管理之國家當地法律，稅籍位於可申報地區之實體。無稅籍之合夥、責任有限合夥或類似法律安排等實體，其稅籍應視為位於其實質管理所在地區。如一實體證明不具備無稅籍，應填妥表格說明其主辦公室地址。

雙重稅籍實體可仰賴稅務協定 (若適用) 所載之破除僵局規定 (tiebreaker rules) 決定其稅籍。

「可申報個人」

「可申報個人」定義如「可申報地區個人」，但以下除外：

- 股票經常性在一處或多處經認可股票市場交易之公司。

- 任何為第 (i) 項所述公司有關實體之公司。
- 政府實體。
- 國際組織；
- 中央銀行；或
- 金融機構 (A (6) b 子款所述 CRS 之下非參與地區金融機構的投資實體除外。此等投資實體被視為被動非金融實體。)

「稅務居住者」

每一地區各有定義稅籍之規定，地區會在 OECD 自動資訊交換入口網站提供決定一實體是否為該地區的稅務居住者之資訊。一般而言，如根據某個地區的法律 (包括稅務協定)，一實體不僅以該地區為收入來源，亦因其註冊地、居所、管理或公司設立地，或任何性質類似的其他標準，在有關地區支付或應支付稅額，便會成為該地區的稅務居住者。

雙重居住者實體可仰賴稅務協定 (若適用) 所載之破除僵局規定，解決雙重居所問題，決定其在稅務目的上之居所。

無稅籍之合夥、責任有限合夥或類似法律安排等實體，其稅籍應視為位於其實質管理所在地區。關於稅籍的額外資訊，請聯繫您的稅務顧問或參見 OECD 自動資訊交換入口網站。

「特定保險公司」

「特定保險公司」一詞指任何發出現金值保險合約或年金合約、或有責任就現金值保險合約或年金合約付款的保險公司 (或保險公司的控股公司) 實體。

「稅務識別碼」

「稅務識別碼」一詞指納稅人的辨識編號，或無稅務識別碼時具有等同功能辨識編號。稅務識別碼是地區指定給個人或實體獨有的字母與數字組合，用於識別個人或實體的身分，以便落實該地區的稅務法律。更多關於可接受稅務識別碼的相關資訊，請見 [OECD 自動資訊交換入口網站](#)。

有些地方不核發稅務識別碼。但是，這些地區通常使用其他具有等同辨識功能的完整號碼 (「具有等同功能的辨識號碼」)。以實體而言，這類號碼的範例如企業/公司註冊代碼/編號。

附錄 B：在瑞士開戶

稅務國際資訊自動交換 (簡稱AEOI) 相關資訊

根據稅務國際資訊自動交換聯邦法案 (簡稱AEOI法案)，高盛銀行是需申報的瑞士金融機構。AEOI 法案是在瑞士落實 AEOI 標準的法律基礎。

本附錄意在根據 AEOI 法案第 14 條 (Article 14) 之規定告知您相關資訊。

A. 何謂 AEOI?

AEOI 規定要申報瑞士金融機構以識別可申報帳戶，並向瑞士聯邦稅務署 (Federal Tax Administration，簡稱FTA) 申報此等帳戶。可申報帳戶是由自然人以及實體持有的帳戶。如果由非金融機構的自然人或實體以信託身分時有帳戶代表第三方或為第三方持有帳戶，以 AEOI 的目的而言，第三方或受益所有人被視為帳戶持有人。若是實體持有帳戶，在某些情況下，辨識與申報的要求可能也會及於控制人士。關於「帳戶持有人」和「控制人士」用語的詳細資訊，請查詢 OECD 共同申報準則與執法條款。只有持有者或控制人士是可申報個人的帳戶，才是可申報帳戶。可申報個人是在與瑞士達成 AEOI 協議國家 (簡稱夥伴國家) 為稅務居住者的自然人或實體。需申報的瑞士金融機構必須每年就由可申報個人持有之可申報帳戶向瑞士聯邦稅務署申報。收取資訊後，瑞士聯邦稅務署會和可申報個人居住國交換此資訊。資訊交換只限於夥伴地區。欲了解夥伴地區列表，請上：

<https://www.sif.admin.ch/sif/en/home/themen/internationalesteuerpolitik/automatischer-informationsaustausch.html>，資訊隨時更新。

B. 會交換哪些資訊?

可申報資訊包括和可申報帳戶相關之個人資料與資訊。個人資料包括姓名、地址、稅籍所在國、稅務識別碼以及帳戶持有人或受益所有人或控制人士的出生日期。此外，帳號、股利、利息或其他收益的總數、出售或贖回資產的所得總數、每曆年年底帳戶的總和餘額或價值，都要申報。如果年內銷戶，銷戶的帳戶也要申報。此外，高盛銀行的名稱和識別號也要申報。

C. 此等資訊的用途是什麼?

一般而言，只有可申報個人居住的夥伴地區才能收到交換的資訊，並僅能用於稅務用途。原則上，禁止接收資訊的夥伴地區把收到的資訊轉交給其他地區，也必須確保資訊的機密性。一般而言，接收資訊的夥伴地區，僅能將交換的資訊交給負責處理或監督該國稅務的個人或機關。

D. 您有什麼權利?

根據 AEOI 法案和聯邦資料保護法案 (Federal Act on Data Protection，FADP)，您有以下權利：

1. 面對高盛銀行：

面對高盛銀行時，您有權獲得聯邦資料保護法案提供的完整法律保障。特別是，您有權要求取得針對您收集並將向聯邦稅務署申報的資訊。高盛銀行必須在您要求時提供其向聯邦稅務署申報的副本。在這方面，必須一提的是，針對您收集與申報的資訊，可能和您的稅務相關資訊不同。

此外，您有權要求修正高盛銀行系統中不正確的資訊。

2. 面對聯邦稅務署

面對聯邦稅務署，您僅有權取得資訊。您有權要求修正交換過程中的錯誤造成的不正確資料。如果因為缺少憲法保障，致使資訊交換為您造成不允許發生之不利，聯邦法案行政程序 (Federal Act on Administrative Procedure) 第 25a 條 (Article 25a) 規定了您應有的權利。您無權取得聯邦稅務署的紀錄。這代表您面對聯邦稅務署時無權阻止揭露個人詳細資料。此外，未有足夠的合法基礎，您無權取得合法權利轉寄在瑞士境外審查的資訊或阻礙任何非法轉送及/或要求銷毀處理過的資料。

若有任何問題，請聯絡您的私人財富管理團隊。然而，請注意高盛銀行並不為客戶提供任何稅務諮詢。若您有任何稅務方面的特定問題，我們誠心建議您聯繫稅務或法務顧問。

如果您的身分是高盛銀行的契約夥伴，以 AEOI 的目的而言您並非帳戶持有人 (見前文)，或者，若您是高盛銀行必須辨識並申報的一個或多個控制人士的實體，我們請您把本附錄副本轉寄給所有關係人士。

德意志銀行

Annexe - Définitions

Remarque : Ci-dessous se trouvent certains résumés des termes définis, fournis pour vous aider à remplir le présent formulaire. Pour de plus amples détails, veuillez vous reporter à la « Norme commune de déclaration pour l'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers » de l'OCDE (la « NCD »), au « Commentaire » sur la NCD et aux directives nationales. Ces documents sont disponibles sur le [portail d'échange automatique de renseignements de l'OCDE](#).

Si vous avez des questions, veuillez contacter votre conseiller fiscal ou votre autorité fiscale nationale.

« Titulaire de compte »

Le « Titulaire de compte » est la personne désignée ou identifiée comme le titulaire d'un Compte financier par l'Institution financière qui gère le compte. Cela ne tient pas compte du fait de savoir si cette personne est une Entité transparente localement. Ainsi, par exemple, si une fiducie ou une succession est désignée comme étant le titulaire ou le propriétaire d'un Compte financier, la fiducie ou la succession est le Titulaire de compte, plutôt que le fiduciaire ou les propriétaires ou les bénéficiaires de la fiducie. De même, si une société de personnes est désignée comme le titulaire ou le propriétaire d'un Compte financier, cette société de personnes est le Titulaire de compte, plutôt que les associés de cette société. Une personne, hors Institution financière, qui est titulaire d'un Compte financier au profit ou pour le compte d'une autre personne en tant qu'agent, dépositaire, prête-nom, signataire, conseiller en investissement ou intermédiaire, n'est pas considérée comme étant titulaire du compte, et cette autre personne est considérée comme étant titulaire du compte.

« ENF active »

Une ENF est une ENF active si elle remplit les critères énumérés ci-dessous. En bref, ces critères se rapportent aux entités suivantes :

- ENF actives de par leurs revenus ou leurs actifs
- ENF cotées en bourse
- Entités gouvernementales, Organisations internationales, Banques centrales ou leurs Entités détenues à 100 %
- holdings non financières qui font partie d'un groupe non financier
- ENF en démarrage
- ENF en cours de liquidation ou sortant d'une faillite
- centres de trésorerie qui font partie d'un groupe non financier ; ou
- ENF à but non lucratif

Une entité sera considérée comme une ENF active si elle remplit l'un des critères suivants :

- a) moins de 50 % du revenu brut de l'ENF pour l'année civile précédente ou un autre exercice concerné est un revenu passif et moins de 50% des actifs détenus par l'ENF au cours de l'année civile précédente ou un autre exercice concerné sont des actifs qui génèrent ou qui sont détenus en vue de générer un revenu passif.
- b) les titres de l'ENF sont négociés de manière régulière sur un marché boursier établi ou l'ENF est une Entité liée à une Entité dont les titres sont négociés de manière régulière sur un marché boursier établi.
- c) l'ENF est une Entité gouvernementale, une Organisation internationale, une Banque centrale ou une Entité détenue à 100 % par l'une ou plusieurs des entités susmentionnées.
- d) la quasi-totalité des activités de l'ENF consiste à détenir (en tout ou en partie) les titres en circulation d'une ou de plusieurs filiales qui exercent des métiers ou des activités autres que ceux d'une Institution financière, ou à leur fournir des financements et des services. Toutefois, une Entité ne peut bénéficier de ce statut si elle fonctionne (ou se présente)

comme un fonds d'investissement, tel qu'un fonds de capital-investissement, un fonds de capital-risque, un fonds de rachat à effet de levier ou tout autre véhicule d'investissement dont l'objet est d'acquérir ou de financer des entreprises et de détenir ensuite des participations dans ces entreprises en tant qu'immobilisations à des fins d'investissement.

e) l'ENF n'exploite pas encore d'entreprise et n'a pas d'antécédents d'exploitation (une « ENF en démarrage »), mais investit des capitaux dans des actifs avec l'intention d'exploiter une entreprise autre qu'une Institution financière, à condition que l'ENF ne bénéficie pas de cette exception après la date qui suit de 24 mois la date de la constitution initiale de l'ENF.

f) l'ENF n'était pas une Institution financière au cours des cinq dernières années et elle liquide actuellement ses actifs ou se réorganise dans l'intention de continuer ou de redémarrer l'exploitation d'une activité autre que celle d'une Institution financière.

g) l'ENF effectue principalement des opérations de financement et de couverture avec ou pour des Entités liées qui ne sont pas des Institutions financières, et ne fournit pas de services de financement ou de couverture à une Entité qui n'est pas une Entité liée, à condition que le groupe de ces Entités liées soit principalement engagé dans une activité autre que celle d'une Institution financière ; ou

h) l'ENF répond à l'ensemble des exigences suivantes (une « ENF à but non lucratif ») :

- i. elle est établie et exploitée dans sa juridiction de résidence exclusivement à des fins religieuses, caritatives, scientifiques, artistiques, culturelles, sportives ou éducatives ; ou elle est établie et exploitée dans sa juridiction de résidence et il s'agit d'une organisation professionnelle, d'une association professionnelle, d'une chambre de commerce, d'une organisation syndicale, d'une organisation agricole ou horticole, d'une association d'intérêt général ou d'une organisation exploitée exclusivement en vue de promouvoir le bien-être social.
- ii. elle est exemptée de l'impôt sur le revenu dans sa juridiction de résidence.
- iii. elle n'a pas d'actionnaires ou de membres ayant un droit de propriété ou un intérêt bénéficiaire sur ses revenus ou ses actifs.
- iv. les lois applicables dans la juridiction de résidence de l'ENF ou les documents de constitution de l'ENF ne permettent pas que les revenus ou les actifs de l'ENF soient distribués ou utilisés au profit d'un particulier ou d'une Entité non caritative autrement que dans le cadre des activités caritatives de l'ENF, ou en tant que paiement d'une compensation raisonnable pour des services rendus, ou en tant que paiement représentant la juste valeur de marché d'un bien que l'ENF a acheté.
- v. les lois en vigueur dans la juridiction de résidence de l'ENF ou les documents de constitution de l'ENF exigent que, lors de la liquidation ou de la dissolution de l'ENF, tous ses actifs soient distribués à une Entité gouvernementale ou à une autre organisation à but non lucratif, ou qu'ils échoient au gouvernement de la juridiction de résidence de l'ENF ou d'une quelconque subdivision politique.

Remarque : Certaines entités (comme les EENF sur le territoire américain) peuvent prétendre au statut d'EENF active en vertu de la loi FATCA, mais pas à celui d'ENF active en vertu de la NCD.

« Contrôle »

Le « Contrôle » sur une Entité est généralement exercé par les personnes physiques qui détiennent en dernier ressort une participation majoritaire (généralement sur la base d'un certain pourcentage (par ex., 25 %)) dans l'Entité. Si aucune personne physique n'exerce le contrôle par le biais de participations, les Personnes détenant le contrôle de l'Entité seront les personnes physiques qui exercent le contrôle de l'Entité par d'autres moyens. Si aucune personne physique n'est identifiée comme exerçant le contrôle de l'Entité par le biais de participations, la personne physique qui occupe le poste de directeur général est alors considérée comme la Personne devant faire l'objet d'une déclaration en vertu de la NCD.

« Personne(s) détenant le contrôle »

Les « Personnes détenant le contrôle » sont les personnes physiques qui exercent le contrôle sur une entité. Si cette entité est considérée comme une Entité non financière passive (une « ENF passive »), il incombe à une Institution financière de déterminer si ces Personnes détenant le contrôle sont des Personnes devant faire l'objet d'une déclaration. Cette définition correspond au terme « bénéficiaire effectif » décrit dans la Recommandation 10 et dans la Note interprétative relative à la Recommandation 10 des Recommandations du Groupe d'action financière (telles qu'adoptées en février 2012).

Dans le cas d'une fiducie, les Personnes détenant le contrôle sont les constituants, les fiduciaires, les protecteurs (le cas échéant), les bénéficiaires ou les catégories de bénéficiaires, ou toute autre personne physique exerçant un contrôle effectif ultime sur la fiducie (y compris par l'intermédiaire d'une chaîne de contrôle ou de propriété). En vertu de la NCD, les constituants, les fiduciaires, les protecteurs (le cas échéant) et les bénéficiaires ou catégories de bénéficiaires sont toujours considérés comme des Personnes détenant le contrôle d'une fiducie, indépendamment du fait que l'un d'entre eux exerce ou non le contrôle sur les activités de la fiducie.

Lorsque les constituants d'une fiducie sont une Entité, la NCD impose aux Institutions financières d'identifier également les Personnes détenant le contrôle des constituants et, le cas échéant, de les déclarer en tant que Personnes détenant le contrôle de la fiducie.

Dans le cas d'un montage juridique qui n'est pas une fiducie, les « Personnes détenant le contrôle » désignent les personnes occupant des fonctions équivalentes ou semblables.

« Établissement de conservation »

L'expression « Établissement de conservation » désigne une quelconque Entité dont une part importante de l'activité consiste à détenir des Actifs financiers pour le compte d'autres entités. C'est le cas lorsque le revenu brut de l'Entité attribuable à la détention d'Actifs financiers et aux services financiers connexes est égal ou supérieur à 20 % du revenu brut de l'Entité pendant la période la plus courte entre : (i) la période de trois ans se terminant le 31 décembre (ou le dernier jour d'un exercice comptable ne correspondant pas à une année civile) précédant l'année au cours de laquelle la détermination est effectuée ; ou (ii) la période d'existence de l'Entité.

« Établissement dépositaire » L'expression « Établissement dépositaire » désigne une quelconque Entité qui accepte les dépôts dans le cadre normal d'une activité bancaire ou d'une activité similaire.

« FATCA »

L'acronyme FATCA désigne les dispositions américaines communément appelées Foreign Account Tax Compliance Act (loi relative au respect des obligations fiscales concernant les comptes étrangers), qui ont été promulguées en droit américain dans le cadre de la loi Hiring Incentives to Restore Employment (HIRE) Act (loi sur les incitations à l'embauche pour restaurer l'emploi) le 18 mars 2010. La loi FATCA crée un nouveau régime de publication d'informations et de retenue à la source pour les paiements effectués à certaines institutions financières non américaines et à d'autres entités non américaines.

« Entité »

Le terme « Entité » désigne une personne morale ou un montage juridique, comme une société, une organisation, une société de personnes, une fiducie ou une fondation. Ce terme couvre toutes les personnes qui ne sont pas des particuliers (c'est-à-dire des personnes physiques).

« Institution financière »

L'expression « Institution financière » désigne un « Établissement de conservation », un « Établissement dépositaire », une « Entité d'investissement » ou une « Compagnie d'assurance spécifiée ». Pour plus de détails sur les définitions de la classification applicables aux Institutions financières, veuillez vous reporter aux directives nationales pertinentes et à la NCD.

« Entité d'investissement »

L'expression « Entité d'investissement » englobe deux types d'Entités :

(i) une Entité qui exerce à titre principal une ou plusieurs des activités ou opérations suivantes pour le compte d'un client:

- négociation d'instruments du marché monétaire (chèques, effets, certificats de dépôt, produits dérivés, etc.), de devises, d'instruments de change, de taux d'intérêt et d'indices, de valeurs mobilières ou de contrats à terme sur matières premières.
- gestion de portefeuille individuelle et collective ; ou
- investissement, administration ou gestion d'Actifs financiers ou d'argent pour le compte d'autres personnes.

Ces activités ou opérations n'incluent pas la fourniture de conseils d'investissement non contraignants à un client.

(ii) Le deuxième type d'« Entité d'investissement » (« Entité d'investissement gérée par une autre Institution financière ») est une quelconque Entité dont le revenu brut est principalement attribuable à l'investissement, au réinvestissement ou à la négociation d'Actifs financiers lorsque l'Entité est gérée par une autre Entité qui est un Établissement dépositaire, un Établissement de conservation, une Compagnie d'assurance spécifiée, ou qui appartient au premier type d'Entité d'investissement.

« Entité d'investissement située dans une Juridiction non participante et gérée par une autre Institution financière »

L'expression « Entité d'investissement située dans une Juridiction non participante et gérée par une autre Institution financière » désigne une quelconque Entité dont le revenu brut est principalement attribuable à l'investissement, au réinvestissement ou à la négociation d'Actifs financiers si l'Entité

- (i) est gérée par une Institution financière
- (ii) n'est pas une Institution financière d'une Juridiction participante.

« Entité d'investissement gérée par une autre Institution financière »

Une Entité est « gérée » par une autre Entité si l'Entité gestionnaire mène, directement ou par le biais d'un autre prestataire de services au nom de l'Entité gérée, l'une des activités ou des opérations décrites au point (i) ci-dessus dans le cadre de la définition de l'expression « Entité d'investissement ».

Une Entité ne gère une autre Entité que si elle dispose du pouvoir discrétionnaire de gérer les actifs de l'autre Entité (totalement ou partiellement). Lorsqu'une Entité est gérée par des Institutions financières, des ENF ou des personnes physiques, l'Entité est considérée comme étant gérée par une autre Entité qui est un Établissement dépositaire, un Établissement de conservation, une Compagnie d'assurance spécifiée, ou qui appartient au premier type d'Entité d'investissement, si l'une des Entités gestionnaires est l'une de ces autres Entités.

« ENF »

Une « ENF » est une Entité qui n'est pas une Institution financière.

« Institution financière non soumise à l'obligation de déclaration »

Une « Institution financière non soumise à l'obligation de déclaration » désigne une quelconque Institution financière qui est :

- Une Entité Gouvernementale, une Organisation internationale ou une Banque centrale, sauf en ce qui concerne un paiement provenant d'une obligation détenue dans le cadre d'une activité financière commerciale d'un type exercé par une Compagnie d'assurance spécifiée, un Établissement de conservation ou un Établissement dépositaire.
- un Fonds de pension généraliste ; un Fonds de pension spécialisé ; un Fonds de pension d'une Entité gouvernementale, d'une Organisation internationale ou d'une Banque centrale ; ou un Émetteur habilité de cartes de crédit.
- un Fonds d'investissement collectif exempté ; ou
- une fiducie documentée par le fiduciaire : fiducie dont le fiduciaire est une Institution financière soumise à l'obligation de déclaration et qui déclare toutes les informations devant être déclarées pour tous les Comptes de la fiducie devant faire l'objet d'une déclaration.
- toute autre entité définie dans le droit national d'un pays comme une Institution financière non soumise à l'obligation de déclaration.

« Juridiction participante »

Une « Juridiction participante » désigne une juridiction avec laquelle il existe un accord en vertu duquel cette juridiction fournira les renseignements exigés dans le cadre de l'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers établi dans la Norme commune de déclaration, et qui est identifiée sur une liste publiée.

« Institution financière d'une Juridiction participante »

L'expression « Institution financière d'une Juridiction participante » désigne (i) une quelconque Institution financière qui est résidente fiscale dans une Juridiction participante, mais exclut une quelconque succursale de cette Institution financière qui est située en dehors de cette juridiction, et (ii) une quelconque succursale d'une Institution financière qui n'est pas résidente fiscale dans une Juridiction participante, si cette succursale se trouve dans cette Juridiction participante.

« ENF passive »

En vertu de la NCD, une « ENF passive » désigne une quelconque ENF qui n'est pas une ENF active. Une Entité d'investissement située dans une Juridiction non participante et gérée par une autre Institution financière est également considérée comme une ENF passive aux fins de la NCD.

« Entité liée »

Une Entité est une « Entité liée » à une autre Entité si l'une quelconque de ces Entités contrôle l'autre Entité ou si les deux Entités sont sous contrôle commun. À cette fin, le terme « contrôle » inclut la détention directe ou indirecte de plus de 50 % des droits de vote et de la valeur dans une Entité.

« Compte devant faire l'objet d'une déclaration »

L'expression « Compte devant faire l'objet d'une déclaration » désigne un compte détenu par une ou plusieurs Personnes devant faire l'objet d'une déclaration ou par une ENF passive ayant une ou plusieurs Personnes détenant le contrôle qui sont aussi des Personnes devant faire l'objet d'une déclaration.

« Juridiction devant faire l'objet d'une déclaration »

Une « Juridiction devant faire l'objet d'une déclaration » est une juridiction dans laquelle il existe une obligation de fournir des renseignements relatifs aux comptes financiers et qui est identifiée dans une liste publiée.

« Résident d'une juridiction devant faire l'objet d'une déclaration »

Un Résident d'une juridiction devant faire l'objet d'une déclaration est une Entité qui est résidente à des fins fiscales dans une (ou plusieurs) Juridiction devant faire l'objet d'une déclaration en vertu du droit fiscal de cette juridiction, par référence aux lois locales du pays où l'Entité est établie, constituée ou gérée. Une Entité telle qu'une société de personnes, une société à responsabilité limitée ou un montage juridique semblable qui n'a pas de lieu de résidence à des fins fiscales est considérée comme résidente de la juridiction où son lieu de gestion effective est situé. Ainsi, si une Entité certifie qu'elle n'a pas de lieu de résidence à des fins fiscales, celle-ci doit remplir le formulaire en indiquant l'adresse de son siège social.

Les Entités à double résidence peuvent s'appuyer sur les règles de départage contenues dans les conventions fiscales (le cas échéant) pour déterminer leur résidence à des fins fiscales.

« Personne devant faire l'objet d'une déclaration »

Une « Personne devant faire l'objet d'une déclaration » est définie comme un « Résident d'une juridiction devant faire l'objet d'une déclaration », qui n'est pas :

- une société dont les titres sont négociés de manière régulière sur un ou plusieurs marchés boursiers établis
- une quelconque société qui est une Entité liée d'une société décrite au point (i)
- une Entité gouvernementale
- une Organisation internationale
- une Banque centrale, ou
- une Institution financière (à l'exception d'une Entité d'investissement décrite à l'Alinéa A (6) b) de la NCD, autre que des Institutions financières d'une Juridiction participante. Ces Entités d'investissement sont plutôt considérées comme des ENF passives).
-

« Résident à des fins fiscales »

Chaque juridiction dispose de ses propres règles pour définir la résidence fiscale, et les juridictions ont fourni des informations sur la manière de déterminer si une entité est résidente fiscale de la juridiction sur le portail d'échange automatique de renseignements de l'OCDE. En règle générale, une Entité est résidente fiscale d'une juridiction si, conformément à la législation de cette juridiction (y compris les conventions fiscales), elle y paie ou devrait y payer des impôts en raison de son domicile, de sa résidence, de son lieu de gestion ou de constitution, ou d'un quelconque autre critère de nature similaire, et pas seulement à partir de sources situées dans cette juridiction.

Les Entités à double résidence peuvent s'appuyer sur les règles de départage contenues dans les conventions fiscales (le cas échéant) afin de résoudre les situations de double résidence pour déterminer leur résidence à des fins fiscales.

Une Entité telle qu'une société de personnes, une société à responsabilité limitée ou un montage juridique semblable qui n'a pas de lieu de résidence à des fins fiscales est considérée comme résidente de la juridiction où son lieu de gestion effective est situé. Pour obtenir de plus amples informations relatives à la résidence fiscale, veuillez consulter votre conseiller fiscal ou vous rendre sur le portail d'échange automatique de renseignements de l'OCDE.

« Compagnie d'assurance spécifiée »

L'expression « Compagnie d'assurance spécifiée » désigne toute Entité qui est une compagnie d'assurance (ou la société holding d'une compagnie d'assurance) qui émet un contrat d'assurance avec valeur de rachat ou un contrat de rente, ou qui est tenue d'effectuer des paiements au titre de ces contrats.

« NIF »

L'acronyme « NIF » désigne le Numéro d'identification fiscale ou un équivalent fonctionnel en l'absence de NIF. Un NIF est une combinaison unique de lettres ou de chiffres attribuée par une juridiction à une personne physique ou à une Entité et utilisée pour identifier la personne physique ou l'Entité aux fins de l'application de la législation fiscale de cette juridiction. De plus amples détails concernant les NIF acceptables sont disponibles sur le [portail d'échange automatique de renseignements de l'OCDE](#).

Certaines juridictions ne délivrent pas de NIF. Toutefois, ces juridictions utilisent souvent d'autres identifiants hautement sécurisés ayant un niveau équivalent d'identification (un « équivalent fonctionnel »). Pour les Entités, ces identifiants peuvent notamment être un code ou numéro d'enregistrement de la société.

Anhang – Begriffsbestimmungen

Hinweis: Diese ausgewählten Übersichten zu festgelegten Begriffen sind als Hilfestellung für Sie beim Ausfüllen dieses Formulars vorgesehen. Weitere Einzelheiten finden Sie im „Common Reporting Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information“ (der „CRS“) der OECD, dem mit dem CRS verbundenen Kommentar und lokalen Leitlinien. Diese finden Sie im [Portal der OECD zum automatischen Informationsaustausch](#).

Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater oder die zuständige Steuerbehörde.

„Kontoinhaber“

Der „Kontoinhaber“ ist die Person, die vom Finanzinstitut, das das Konto führt, als Inhaber eines Finanzkontos aufgeführt oder identifiziert wird. Dies gilt unabhängig davon, ob es sich bei dieser Person um eine Zwischengesellschaft handelt. Wenn beispielsweise ein Trust oder ein Nachlass als Inhaber oder Eigentümer eines Finanzkontos aufgeführt ist, ist der Trust oder Nachlass der Kontoinhaber und nicht der Treuhänder oder die Eigentümer oder Begünstigten des Trusts. Ähnlich verhält es sich, wenn eine Personengesellschaft als Inhaber oder Eigentümer eines Finanzkontos aufgeführt ist, wobei die Personengesellschaft der Kontoinhaber ist und nicht die Gesellschafter der Personengesellschaft. Eine Person, die kein Finanzinstitut ist und als Bevollmächtigter, Verwahrer, Nominee, Unterzeichner, Anlageberater oder Vermittler ein Finanzkonto zugunsten oder für Rechnung einer anderen Person führt, wird nicht als Kontoinhaber behandelt. Stattdessen wird diese andere Person als Kontoinhaber behandelt.

„Aktiver NFE“

Ein NFE ist ein aktiver NFE, wenn er eins der folgenden Kriterien erfüllt. Zusammengefasst beziehen sich diese Kriterien auf:

- Aktive NFEs aufgrund ihrer Einkünfte und Vermögenswerte.
- Öffentlich gehandelte NFEs.
- Staatliche Rechtsträger, internationale Organisationen, Zentralbanken oder deren hundertprozentige Tochtergesellschaften
- Holding-NFEs, die Mitglieder einer nichtfinanziellen Gruppe sind.
- NFE-Startups.
- NFEs, die sich in Liquidation befinden oder aus einer Insolvenz hervorgehen.
- Treasury-Zentren, die Mitglieder einer nichtfinanziellen Gruppe sind; oder
- gemeinnützige NFEs.

Ein Rechtsträger wird als aktiver NFE eingestuft, wenn er eines der folgenden Kriterien erfüllt:

- a) weniger als 50 Prozent der Bruttoeinkünfte des NFE im vorangegangenen Kalenderjahr oder einem anderen geeigneten Meldezeitraum sind passive Einkünfte und weniger als 50 Prozent der Vermögenswerte, die sich während des vorangegangenen Kalenderjahrs oder eines anderen geeigneten Meldezeitraums im Besitz des NFE befanden, sind Vermögenswerte, mit denen passive Einkünfte erzielt werden oder erzielt werden sollen,
- b) die Aktien des NFE werden regelmäßig an einer anerkannten Wertpapierbörse gehandelt oder der NFE ist ein verbundener Rechtsträger eines Rechtsträgers, dessen Aktien regelmäßig an einer anerkannten Wertpapierbörse gehandelt werden,
- c) der NFE ist ein staatlicher Rechtsträger, eine internationale Organisation, eine Zentralbank oder ein Rechtsträger, der im Alleineigentum einer oder mehrerer der vorgenannten Institutionen steht,
- d) im Wesentlichen alle Tätigkeiten des NFE bestehen im vollständigen oder teilweisen Besitzen der ausgegebenen Aktien einer Tochtergesellschaft oder mehrerer Tochtergesellschaften, die eine andere Geschäftstätigkeit als die eines Finanzinstituts ausüben, sowie in der Finanzierung und Erbringung von Dienstleistungen für diese Tochtergesellschaften

mit der Ausnahme, dass ein Rechtsträger nicht die Kriterien für diesen Status erfüllt, wenn er als Anlagefonds tätig ist oder sich als solchen bezeichnet, wie zum Beispiel ein Beteiligungskapitalfonds, ein Wagniskapitalfonds, ein Fonds für fremdfinanzierte Übernahmen (Leveraged-Buyout-Fonds) oder ein Anlageinstrument, dessen Zweck darin besteht, Gesellschaften zu erwerben oder zu finanzieren und anschließend Anteile an diesen Gesellschaften als Anlagevermögen zu halten,

e) der NFE betreibt noch kein Geschäft und hat auch in der Vergangenheit kein Geschäft betrieben, legt jedoch Kapital in Vermögenswerten an mit der Absicht, ein anderes Geschäft als das eines Finanzinstituts zu betreiben; der NFE fällt jedoch nach dem Tag, der auf einen Zeitraum von 24 Monaten nach dem Gründungsdatum des NFE folgt, nicht unter diese Ausnahmeregelung,

f) der NFE war in den vergangenen fünf Jahren kein Finanzinstitut und veräußert derzeit seine Vermögenswerte oder führt eine Umstrukturierung durch mit der Absicht, eine andere Tätigkeit als die eines Finanzinstituts fortzusetzen oder wieder aufzunehmen,

g) die Tätigkeit des NFE besteht vorwiegend in der Finanzierung und Absicherung von Transaktionen mit oder für verbundene Rechtsträger, die kein Finanzinstitut sind, und er erbringt keine Finanzierungs- oder Absicherungsleistungen für Rechtsträger, die keine verbundenen Rechtsträger sind, mit der Maßgabe, dass der Konzern dieser verbundenen Rechtsträger vorwiegend eine andere Geschäftstätigkeit als die eines Finanzinstituts ausübt,

(h) der NFE erfüllt alle folgenden Anforderungen (ein „gemeinnütziger NFE“):

- i. er wird in seinem Ansässigkeitsstaat ausschließlich für religiöse, gemeinnützige, wissenschaftliche, künstlerische, kulturelle, sportliche oder erzieherische Zwecke errichtet und betrieben, oder er wird in seinem Ansässigkeitsstaat errichtet und betrieben und ist ein Berufsverband, eine Vereinigung von Geschäftsleuten, eine Handelskammer, ein Arbeitnehmerverband, ein Landwirtschafts- oder Gartenbauverband, eine Bürgervereinigung oder eine Organisation, die ausschließlich zur Wohlfahrtsförderung betrieben wird,
- ii. er ist in seinem Ansässigkeitsstaat von der Einkommensteuer befreit,
- iii. er hat keine Anteilseigner oder Mitglieder, die Eigentums- oder Nutzungsrechte an seinen Einkünften oder Vermögenswerten haben,
- iv. nach dem geltenden Recht des Ansässigkeitsstaats oder den Gründungsunterlagen des NFE dürfen seine Einkünfte und Vermögenswerte nicht an eine Privatperson oder einen nicht gemeinnützigen Rechtsträger ausgeschüttet oder zu deren Gunsten verwendet werden, außer in Übereinstimmung mit der Ausübung der gemeinnützigen Tätigkeit des NFE, als Zahlung einer angemessenen Vergütung für erbrachte Leistungen oder als Zahlung in Höhe des Marktwerts eines vom NFE erworbenen Vermögensgegenstands,
- v. nach dem geltenden Recht des Ansässigkeitsstaats oder den Gründungsunterlagen des NFE müssen bei seiner Abwicklung oder Auflösung alle seine Vermögenswerte an einen staatlichen Rechtsträger oder eine andere gemeinnützige Organisation verteilt werden oder fallen der Regierung des Ansässigkeitsstaats des NFE oder einer seiner Gebietskörperschaften anheim;

Hinweis: Bestimmte Rechtsträger (wie z. B. NFFEs in US-Territorien) erhalten möglicherweise den Status eines aktiven NFFE gemäß FATCA, aber nicht den Status eines aktiven NFE gemäß CRS.

„Beherrschung“

Die „Beherrschung“ über einen Rechtsträger wird im Allgemeinen von der/den natürlichen Person(en) ausgeübt, die eine Mehrheitsbeteiligung an dem Rechtsträger hält/halten (üblicherweise auf der Basis eines bestimmten Prozentsatzes (z. B. 25 Prozent)). Wenn keine natürliche(n) Person(en) die Beherrschung über Mehrheitsbeteiligungen ausübt/ausüben, ist/sind die beherrschende(n) Person(en) des Rechtsträgers diejenige(n) natürliche(n) Person(en), die die Beherrschung über den Rechtsträger auf andere Weise ausübt/ausüben. Wenn keine natürliche(n) Person(en) identifiziert wird/werden, die durch Eigentumsanteile die Beherrschung über den Rechtsträger ausübt/ausüben, gilt gemäß CRS die meldepflichtige Person als die natürliche Person, die die Position eines leitenden Angestellten innehat.

„Beherrschende Person(en)“

Eine „beherrschende Person“ ist eine natürliche Person, die die Beherrschung über einen Rechtsträger ausübt. Wenn dieser Rechtsträger als passiver nichtfinanzieller Rechtsträger („Passiver NFE“) gilt, muss ein Finanzinstitut feststellen, ob diese beherrschenden Personen meldepflichtige Personen sind. Diese Definition entspricht dem Begriff „wirtschaftlicher Eigentümer“, der in der Empfehlung 10 und der Auslegungsnote zur Empfehlung 10 der Empfehlungen der Financial Action Task Force (in der im Februar 2012 verabschiedeten Form) beschrieben ist.

Bei einem Trust sind die beherrschenden Personen der/die Treugeber, der/die Treuhänder, der/die Protektor(en) (falls vorhanden), der/die Begünstigte(n) oder Begünstigtenkategorie(n) und jede andere natürliche Person, die die letztendliche effektive Beherrschung über den Trust ausübt (einschließlich durch eine Beherrschungs- oder Eigentümerkette). Gemäß CRS werden der/die Treugeber, der/die Treuhänder, der/die Protektor(en) (falls vorhanden) und der/die Begünstigte(n) oder Begünstigtenkategorie(n) immer als beherrschende Personen eines Trusts behandelt, unabhängig davon, ob eine dieser Personen die Kontrolle über die Aktivitäten des Trusts ausübt.

Wenn es sich bei dem/den Treugeber(n) eines Trusts um einen Rechtsträger handelt, müssen Finanzinstitute gemäß CRS auch die beherrschenden Personen des/der Treugeber(s) identifizieren und sie gegebenenfalls als beherrschende Personen des Trusts melden.

Im Falle einer anderen Rechtsvereinbarung als einem Trust bezeichnet der Begriff „beherrschende Person(en)“ Personen in gleichwertigen oder ähnlichen Positionen.

„Verwahrinstitut“

„Verwahrinstitut“ bezeichnet einen Rechtsträger, dessen Geschäftstätigkeit im Wesentlichen darin besteht, für fremde Rechnung Finanzvermögen zu verwahren. Dies ist der Fall, wenn die dem Verwahren von Finanzvermögen und damit zusammenhängenden Finanzdienstleistungen zuzurechnenden Bruttoeinkünfte des Rechtsträgers mindestens 20 Prozent der Bruttoeinkünfte des Rechtsträgers entsprechen, und zwar entweder: (i) während des dreijährigen Zeitraums, der am 31. Dezember oder am letzten Tag eines nicht einem Kalenderjahr entsprechenden Abrechnungszeitraums vor dem Bestimmungsjahr endet, oder (ii) während des Zeitraums des Bestehens des Rechtsträgers, je nachdem, welcher Zeitraum kürzer ist.

„Einlageninstitut“ bezeichnet einen Rechtsträger, der im Rahmen gewöhnlicher Bankgeschäfte oder einer ähnlichen Geschäftstätigkeit Einlagen entgegennimmt.

„FATCA“

FATCA steht für die US-amerikanischen Bestimmungen, die allgemein als „Foreign Account Tax Compliance Act“ bekannt sind und am 18. März 2010 als Teil des „Hiring Incentives to Restore Employment (HIRE) Act“ in das US-amerikanische Recht aufgenommen wurden. FATCA schafft ein neues Informationsberichterstattungs- und Quellensteuersystem für Zahlungen an bestimmte Finanzinstitute und andere Rechtsträger außerhalb der USA.

„Rechtsträger“

Der Begriff „Rechtsträger“ bezeichnet eine juristische Person oder Rechtsvereinbarung, wie etwa ein Unternehmen, eine Organisation, eine Gesellschaft, einen Trust oder eine Stiftung. Dieser Begriff umfasst jede Person mit Ausnahme einer Einzelperson (d. h. einer natürlichen Person).

„Finanzinstitut“

Der Begriff „Finanzinstitut“ bezeichnet ein „Verwahrinstitut“, ein „Einlageninstitut“, ein „Investmentunternehmen“ oder eine „spezifizierte Versicherungsgesellschaft“. Weitere Klassifizierungsdefinitionen, die für Finanzinstitute gelten, entnehmen Sie bitte den einschlägigen nationalen Leitlinien und dem CRS.

„Investmentunternehmen“

Der Begriff „Investmentunternehmen“ schließt zwei Arten von Rechtsträgern ein:

(i) Ein Rechtsträger, der eine oder mehrere der folgenden Tätigkeiten oder Geschäfte für oder im Namen eines Kunden als Geschäftstätigkeit ausübt:

- Handel mit Geldmarktinstrumenten (Schecks, Wechsel, Einlagenzertifikate, Derivate usw.); Handel mit Fremdwährungen; Devisen-, Zins- und Indexinstrumenten; übertragbaren Wertpapieren; oder Rohstoff-Futures.
- Individuelles und kollektives Portfoliomanagement; oder
- sonstige Anlagen, Verwaltungstätigkeiten oder Verwaltung von finanziellen Vermögenswerten oder Geldern für andere Personen.

Solche Tätigkeiten oder Geschäfte umfassen nicht das Erbringen unverbindlicher Anlageberatungsleistungen für einen Kunden.

(ii) Die zweite Art von „Investmentunternehmen“ („Investmentunternehmen, das von einem anderen Finanzinstitut verwaltet wird“) umfasst alle Rechtsträger, deren Bruttoeinkünfte vorwiegend der Anlage oder der Wiederanlage von oder dem Handel mit Finanzvermögen zuzurechnen sind, wenn der Rechtsträger von einem anderen Rechtsträger verwaltet wird, der ein Einlageninstitut, ein Verwahrinstitut, eine spezifizierte Versicherungsgesellschaft ist oder zu der ersten Art von Investmentunternehmen gehört.

„Investmentunternehmen in einem nicht teilnehmenden Gerichtsstand, das von einem anderen Finanzinstitut verwaltet wird“

Der Begriff „Investmentunternehmen in einem nicht teilnehmenden Gerichtsstand, das von einem anderen Finanzinstitut verwaltet wird“ bezeichnet einen Rechtsträger, dessen Bruttoeinkünfte vorwiegend der Anlage oder der Wiederanlage von oder dem Handel mit Finanzvermögen zuzurechnen sind, wenn der Rechtsträger

- (i) von einem Finanzinstitut verwaltet wird
- (ii) kein Finanzinstitut in einem Teilnehmerland ist.

„Von einem anderen Finanzinstitut verwaltetes Investmentunternehmen“

Ein Rechtsträger wird von einem anderen Rechtsträger „verwaltet“, wenn der verwaltende Rechtsträger entweder direkt oder über einen anderen Dienstleister im Auftrag des verwalteten Rechtsträgers eine unter (i) oben in der Definition von „Investmentunternehmen“ beschriebene Aktivitäten oder Geschäftstätigkeit ausübt.

Eine Rechtsträger verwaltet einen anderen Rechtsträger nur, wenn er (ganz oder teilweise) die Verfügungsgewalt über die Vermögenswerte des anderen Rechtsträgers hat. Wird ein Rechtsträger von einer Kombination aus Finanzinstituten, NFEs oder Einzelpersonen verwaltet, gilt der Rechtsträger als von einem anderen Rechtsträger verwaltet, bei dem es sich um ein Einlageninstitut, ein Verwahrinstitut, eine spezifizierte Versicherungsgesellschaft oder den ersten Typ eines Investmentunternehmens handelt, wenn einer der verwaltenden Rechtsträger ein solcher anderer Rechtsträger ist.

„NFE“

Ein NFE ist ein Rechtsträger, der kein Finanzinstitut ist.

„Nicht meldendes Finanzinstitut“

Ein „nicht meldendes Finanzinstitut“ ist ein Finanzinstitut, bei dem es sich um Folgendes handelt:

- einen staatlichen Rechtsträger, eine internationale Organisation oder eine Zentralbank, außer bei Zahlungen, die aus einer Verpflichtung in Zusammenhang mit gewerblichen Finanzaktivitäten stammen, die denen einer spezifizierten Versicherungsgesellschaft, eines Verwahr- oder eines Einlageninstituts entsprechen,
- einen Altersvorsorgefonds mit breiter Beteiligung, einen Altersvorsorgefonds mit geringer Beteiligung, einen Pensionsfonds eines staatlichen Rechtsträgers, einer internationalen Organisation oder einer Zentralbank oder einen qualifizierten Kreditkartenanbieter,
- einen ausgenommenen Organismus für gemeinsame Anlagen oder
- einen „Trustee-Documented Trust“: Ein Trust, bei dem der Treuhänder des Trusts ein meldendes Finanzinstitut ist und alle meldepflichtigen Informationen in Bezug auf alle meldepflichtigen Konten des Trusts meldet,
- jedes andere, das im innerstaatlichen Recht eines Landes als nicht meldendes Finanzinstitut definiert ist.

„Teilnehmerland“

Ein „Teilnehmerland“ ist ein Land, mit dem eine Vereinbarung besteht, gemäß der es die erforderlichen Informationen über den automatischen Austausch von Finanzkontodaten gemäß dem Common Reporting Standard bereitstellt und das in einer veröffentlichten Liste aufgeführt ist.

„Finanzinstitut in einem Teilnehmerland“

Der Begriff „Finanzinstitut in einem Teilnehmerland“ bezeichnet (i) alle Finanzinstitute, die in einem Teilnehmerland steuerlich ansässig sind, schließt jedoch alle Niederlassungen dieser Finanzinstitute aus, die sich außerhalb des Landes befinden, und (ii) alle Niederlassungen eines Finanzinstituts, die in einem Teilnehmerland nicht steuerlich ansässig sind, wenn sich diese Niederlassungen im entsprechenden Teilnehmerland befinden.

„Passiver NFE“

Gemäß CRS ist ein „passiver NFE“ ein NFE, der kein aktiver NFE ist. Auch ein Investmentunternehmen in einem nicht teilnehmenden Land, das von einem anderen Finanzinstitut verwaltet wird, gilt für die Zwecke des CRS als passiver NFE.

„Verbundener Rechtsträger“

Ein Rechtsträger ist ein „verbundener Rechtsträger“ eines anderen Rechtsträgers, wenn einer der Rechtsträger den anderen beherrscht oder die beiden Rechtsträger einer gemeinsamen Beherrschung unterliegen. Zu diesem Zweck umfasst die Beherrschung den direkten oder indirekten Besitz von mehr als 50 Prozent der Stimmrechte und des Werts eines Unternehmens.

„Meldepflichtiges Konto“

Ein „meldepflichtiges Konto“ ist ein Konto, dessen Inhaber eine meldepflichtige Person oder mehrere meldepflichtige Personen oder ein passiver NFE, der von einer oder mehreren meldepflichtigen Personen beherrscht wird, ist oder sind.

„Meldepflichtige Gerichtsbarkeit“

Eine meldepflichtige Gerichtsbarkeit ist eine Gerichtsbarkeit mit der eine Verpflichtung zur Bereitstellung von Finanzinformationen besteht und die auf einer veröffentlichten Liste aufgeführt ist.

„Person in einer meldepflichtigen Gerichtsbarkeit“

Eine Person in einer meldepflichtigen Gerichtsbarkeit ist ein Rechtsträger, der gemäß den Steuergesetzen einer meldepflichtigen Gerichtsbarkeit in dieser meldepflichtigen Gerichtsbarkeit steuerlich ansässig ist – unter Bezugnahme auf die innerstaatlichen Gesetze des Landes, in dem der Rechtsträger gegründet, eingetragen oder verwaltet wird. Rechtsträger wie Personengesellschaften, Kommanditgesellschaften oder ähnliche Rechtsvereinbarungen, die keinen Steuersitz haben, werden als in dem Land ansässig behandelt, in dem sich der Ort ihrer tatsächlichen Geschäftsführung befindet. Wenn ein Rechtsträger bescheinigt, dass er keinen Steuersitz hat, hat er im Formular die Adresse seines Hauptsitzes anzugeben.

Rechtsträger mit doppelter Ansässigkeit können sich auf die in Steuerabkommen enthaltenen Regeln zur Streitbeilegung (falls zutreffend) stützen, um ihren Steuersitz zu bestimmen.

„Meldepflichtige Person“

Eine „meldepflichtige Person“ ist eine „Person in einer meldepflichtigen Gerichtsbarkeit“, jedoch nicht:

- eine Kapitalgesellschaft, deren Aktien regelmäßig an einer oder mehreren anerkannten Wertpapierbörsen gehandelt werden,
- eine Kapitalgesellschaft, die ein verbundener Rechtsträger einer Kapitalgesellschaft nach Buchstabe (i) ist,
- ein staatlicher Rechtsträger,
- eine internationale Organisation,
- eine Zentralbank oder
- ein Finanzinstitut (mit Ausnahme eines in Unterabsatz A (6) b) CRS beschriebenen Investmentunternehmens, das kein Finanzinstitut in einem Teilnehmerland ist. Derartige Investmentunternehmen gelten stattdessen als passive NFEs.)

„Steuerliche Ansässigkeit“

Jedes Land hat seine eigenen Regeln zur Definition des Steuersitzes und auf dem OECD-Portal für den automatischen Informationsaustausch werden von den Ländern Informationen darüber bereitgestellt, wie festgestellt werden kann, ob ein Rechtsträger im jeweiligen Land steueransässig ist. Im Allgemeinen gilt ein Rechtsträger als in einem Land steueransässig, wenn er gemäß den Gesetzen dieses Landes (einschließlich Steuerabkommen) dort Steuern aufgrund seines Sitzes, Wohnsitzes, Ortes der Geschäftsführung oder Gründung oder eines anderen Kriteriums ähnlicher Art zahlt oder zahlen sollte, und zwar nicht nur auf Erträge aus Quellen in diesem Land.

Rechtsträger mit doppelter Ansässigkeit können sich auf die in Steuerabkommen enthaltenen Regeln zur Streitbeilegung (falls zutreffend) stützen, um ihren Steuersitz zu bestimmen.

Rechtsträger wie Personengesellschaften, Kommanditgesellschaften oder ähnliche Rechtsvereinbarungen, die keinen Steuersitz haben, werden als in dem Land ansässig behandelt, in dem sich der Ort ihrer tatsächlichen Geschäftsführung befindet. Für weitere Informationen zum steuerlichen Wohnsitz wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater oder besuchen Sie das Portal zum automatischen Informationsaustausch der OECD.

„Spezifizierte Versicherungsgesellschaft“

Eine „spezifizierte Versicherungsgesellschaft“ ist ein Rechtsträger, bei dem es sich um eine Versicherungsgesellschaft (bzw. die Holdinggesellschaft einer Versicherungsgesellschaft) handelt, die Kapital- oder Rentenversicherungsverträge ausgibt bzw. verpflichtet ist, Zahlungen gemäß solchen Verträgen zu leisten.

„TIN-Nummer“

Der Begriff „TIN-Nummer“ bezeichnet die Steuerzahler-Identifikationsnummer (Taxpayer Identification Number) bzw. eine gleichwertige Nummer, wenn es keine TIN-Nummer gibt. Eine TIN-Nummer ist eine einmalige Kombination aus Buchstaben und Ziffern, die einer Einzelperson oder einem Rechtsträger von einer Gerichtsbarkeit zugeteilt wird und dazu dient, die Einzelperson oder den Rechtsträger zur Durchführung der Steuergesetze dieser Gerichtsbarkeit zu identifizieren. Weitere Einzelheiten zu akzeptablen TIN-Nummern können Sie dem [Portal der OECD zum automatischen Informationsaustausch](#) entnehmen.

Manche Gerichtsbarkeiten geben keine TIN-Nummer aus. Allerdings verwenden diese Gerichtsbarkeiten häufig andere Nummern, die eine Identifikation auf ähnlich hohem Niveau ermöglichen („funktionale Entsprechung“). Beispiele für diese Art von Nummern für Rechtsträger sind Registrierungsnummern/-codes für Unternehmen/Firmen.

Appendice – Definizioni

Nota: In questa parte è riportata una spiegazione sintetica di alcuni termini utilizzati nel modulo per facilitarne la compilazione. Per ulteriori dettagli, si rimanda alle Norme comuni di comunicazione per lo scambio automatico di informazioni finanziarie ("Common Reporting Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information") dell'OCSE (il "CRS"), al relativo "Commento" e alle linee guida nazionali. Queste sono reperibili sul [portale relativo allo scambio automatico di informazioni dell'OCSE](#).

Per qualsiasi domanda, si prega di rivolgersi al proprio consulente fiscale o all'autorità fiscale nazionale.

"Titolare del conto"

Il "titolare del conto" è la persona elencata o identificata come titolare di un conto finanziario presso l'istituzione finanziaria che mantiene il conto. Questo indipendentemente dal fatto che tale persona sia o meno un'entità intermedia (flow-through). Pertanto, se ad esempio un trust o una proprietà immobiliare sono indicati come titolari o proprietari di un conto finanziario, i titolari del conto saranno il trust o la proprietà immobiliare, e non il trustee o i proprietari o i beneficiari del trust. Analogamente, se una società di persone è indicata come titolare o proprietaria di un conto finanziario, il titolare del conto è la società di persone, e non i soci della società. Non è considerata titolare del conto una persona, che non sia un'istituzione finanziaria, che detiene un conto finanziario a beneficio o per conto di un'altra persona in qualità di agente, depositario, intestatario, firmatario, consulente per gli investimenti o intermediario, mentre è considerata titolare del conto quest'ultima persona.

"NFE attiva"

Una NFE (entità non finanziaria) si definisce "NFE attiva" se soddisfa qualsiasi dei criteri riportati più sotto. In sintesi, tali criteri si riferiscono a:

- NFE attive in base al reddito e agli attivi
- NFE quotate in borsa
- entità pubbliche, organizzazioni internazionali, banche centrali o loro entità interamente controllate
- NFE controllanti che sono membri di un gruppo non finanziario
- NFE start-up
- NFE in fase di liquidazione o di uscita da bancarotta
- centri di tesoreria che sono membri di un gruppo non finanziario
- NFE senza scopo di lucro

Un'entità viene classificata come NFE attiva se soddisfa qualsiasi dei seguenti criteri:

- a) meno del 50% del reddito lordo della NFE dell'anno solare precedente o altro periodo di rendicontazione appropriato è costituito da reddito passivo, e meno del 50% degli attivi detenuti dalla NFE durante l'anno solare precedente o altro periodo di rendicontazione appropriato sono attivi che producono o sono detenuti per produrre reddito passivo;
- b) le azioni della NFE sono regolarmente quotate su un mercato riconosciuto o la NFE è un'entità collegata di un'entità le cui azioni sono regolarmente negoziate su un mercato riconosciuto;
- c) la NFE è un'entità pubblica, un'organizzazione internazionale, una banca centrale o un'entità interamente controllata da una o più delle precedenti;
- d) sostanzialmente tutte le attività della NFE consistono nel detenere (in tutto o in parte) le azioni in circolazione di, o nel fornire finanziamenti e servizi a, una o più filiali che svolgono attività commerciali o imprenditoriali diverse da quelle di un'istituzione finanziaria, salvo che l'entità non sia idonea a questo status poiché funge da (o si qualifica come) un fondo d'investimento, un fondo di private equity, un fondo di venture capital, un leveraged buyout fund o altro veicolo di

Appendice – Definizioni

Nota: In questa parte è riportata una spiegazione sintetica di alcuni termini utilizzati nel modulo per facilitarne la compilazione. Per ulteriori dettagli, si rimanda alle Norme comuni di comunicazione per lo scambio automatico di informazioni finanziarie ("Common Reporting Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information") dell'OCSE (il "CRS"), al relativo "Commento" e alle linee guida nazionali. Queste sono reperibili sul [portale relativo allo scambio automatico di informazioni dell'OCSE](#).

Per qualsiasi domanda, si prega di rivolgersi al proprio consulente fiscale o all'autorità fiscale nazionale.

"Titolare del conto"

Il "titolare del conto" è la persona elencata o identificata come titolare di un conto finanziario presso l'istituzione finanziaria che mantiene il conto. Questo indipendentemente dal fatto che tale persona sia o meno un'entità intermedia (flow-through). Pertanto, se ad esempio un trust o una proprietà immobiliare sono indicati come titolari o proprietari di un conto finanziario, i titolari del conto saranno il trust o la proprietà immobiliare, e non il trustee o i proprietari o i beneficiari del trust. Analogamente, se una società di persone è indicata come titolare o proprietaria di un conto finanziario, il titolare del conto è la società di persone, e non i soci della società. Non è considerata titolare del conto una persona, che non sia un'istituzione finanziaria, che detiene un conto finanziario a beneficio o per conto di un'altra persona in qualità di agente, depositario, intestatario, firmatario, consulente per gli investimenti o intermediario, mentre è considerata titolare del conto quest'ultima persona.

"NFE attiva"

Una NFE (entità non finanziaria) si definisce "NFE attiva" se soddisfa qualsiasi dei criteri riportati più sotto. In sintesi, tali criteri si riferiscono a:

- NFE attive in base al reddito e agli attivi
- NFE quotate in borsa
- entità pubbliche, organizzazioni internazionali, banche centrali o loro entità interamente controllate
- NFE controllanti che sono membri di un gruppo non finanziario
- NFE start-up
- NFE in fase di liquidazione o di uscita da bancarotta
- centri di tesoreria che sono membri di un gruppo non finanziario
- NFE senza scopo di lucro

Un'entità viene classificata come NFE attiva se soddisfa qualsiasi dei seguenti criteri:

- a) meno del 50% del reddito lordo della NFE dell'anno solare precedente o altro periodo di rendicontazione appropriato è costituito da reddito passivo, e meno del 50% degli attivi detenuti dalla NFE durante l'anno solare precedente o altro periodo di rendicontazione appropriato sono attivi che producono o sono detenuti per produrre reddito passivo;
- b) le azioni della NFE sono regolarmente quotate su un mercato riconosciuto o la NFE è un'entità collegata di un'entità le cui azioni sono regolarmente negoziate su un mercato riconosciuto;
- c) la NFE è un'entità pubblica, un'organizzazione internazionale, una banca centrale o un'entità interamente controllata da una o più delle precedenti;
- d) sostanzialmente tutte le attività della NFE consistono nel detenere (in tutto o in parte) le azioni in circolazione di, o nel fornire finanziamenti e servizi a, una o più filiali che svolgono attività commerciali o imprenditoriali diverse da quelle di un'istituzione finanziaria, salvo che l'entità non sia idonea a questo status poiché funge da (o si qualifica come) un fondo d'investimento, un fondo di private equity, un fondo di venture capital, un leveraged buyout fund o altro veicolo di

investimento la cui finalità è acquisire o finanziare società per poi detenere partecipazioni in tali società come capitale fisso ai fini d'investimento;

e) la NFE non esercita ancora un'attività economica e non l'ha esercitata in passato (una "NFE start-up"), ma sta investendo capitale in attivi con l'intento di esercitare un'attività economica diversa da quella di un'istituzione finanziaria, a condizione che la NFE non abbia i requisiti per questa eccezione decorsi 24 mesi dalla data della sua costituzione iniziale;

f) la NFE non è stata un'istituzione finanziaria negli ultimi cinque anni e sta liquidando i suoi attivi o si sta riorganizzando al fine di continuare o ricominciare a operare in un'attività economica diversa da quella di un'istituzione finanziaria;

g) la NFE si occupa principalmente di operazioni di finanziamento e operazioni di copertura con o per conto di entità collegate che non sono istituzioni finanziarie e non fornisce servizi di finanziamento o di copertura a entità che non siano entità collegate, a condizione che il gruppo di tali entità collegate si occupi principalmente di un'attività economica diversa da quella di un'istituzione finanziaria; o

(h) la NFE soddisfa tutti i requisiti seguenti (una "NFE senza scopo di lucro"):

- i. è costituita e opera nella propria giurisdizione di residenza esclusivamente a fini religiosi, filantropici, scientifici, artistici, culturali, sportivi o educativi; oppure è costituita e opera nella propria giurisdizione di residenza in qualità di associazione professionale, associazione di categoria, camera di commercio, organizzazione sindacale, associazione di agricoltori o orticoltori, unione civica o organizzazione che si dedica esclusivamente alla promozione dell'assistenza sociale;
- ii. è esente dall'imposta sul reddito nella propria giurisdizione di residenza;
- iii. non ha azionisti o soci che hanno un interesse a titolo di proprietari o di beneficiari sul suo reddito o patrimonio;
- iv. la legislazione applicabile della giurisdizione di residenza della NFE o i documenti costitutivi di quest'ultima non consentono la distribuzione di reddito o attivi della NFE o il loro uso a vantaggio di un privato o di una persona giuridica a scopo di lucro se non nell'ambito delle attività filantropiche della NFE o come pagamento di una forma ragionevole di remunerazione per servizi resi o come pagamento che corrisponda al valore equo di mercato di proprietà immobiliari acquistate dalla NFE;
- v. la legislazione applicabile della giurisdizione di residenza della NFE o i documenti costitutivi di quest'ultima prevedono che, contestualmente alla liquidazione o allo scioglimento della NFE, tutti i suoi attivi vengano devoluti ad un'entità pubblica o ad altra organizzazione senza scopo di lucro, o attribuiti in proprietà al governo della giurisdizione di residenza della NFE o a una sua suddivisione politica.

Attenzione: alcune entità (come le NFFE (entità estere non finanziarie) del territorio degli Stati Uniti) possono essere idonee allo status di NFFE attive ai sensi del FATCA ma non allo status di NFE attive ai sensi del CRS.

"Controllo"

In linea generale, il controllo su un'entità giuridica viene esercitato dalla o dalle persone fisiche che detengono una quota di proprietà di maggioranza (normalmente in base a una determinata percentuale, ad es. il 25%) nella medesima. Nel caso in cui nessuna persona fisica eserciti il controllo tramite quote di proprietà, le persone controllanti dell'entità saranno le persone fisiche che esercitano il controllo dell'entità con altri mezzi. Nel caso in cui non siano identificate persone fisiche che esercitino il controllo dell'entità giuridica attraverso quote di proprietà, ai sensi del CRS si dovrà ritenere che la persona oggetto di comunicazione sia la persona fisica che ricopre la posizione di amministratore.

"Persona che esercita il controllo"

Una persona che esercita il controllo è una persona fisica che controlla un'entità giuridica. Se tale persona giuridica è considerata come un'entità non finanziaria passiva ("NFE passiva"), è necessario che un'istituzione finanziaria determini se le persone che esercitano il controllo sono persone oggetto di comunicazione. Questa definizione corrisponde alla

locuzione “beneficiario effettivo” di cui alla Raccomandazione 10 e alla Nota interpretativa sulla raccomandazione 10 delle Raccomandazioni del gruppo di azione finanziaria internazionale (adottate nel febbraio 2012).

Nel caso di un trust, le persone che esercitano il controllo sono il disponente, il trustee, il guardiano (se presente), il beneficiario o la classe di beneficiari, o qualsiasi altra persona fisica che eserciti il controllo effettivo totale sul trust (anche attraverso una catena di controllo o proprietà). Ai sensi del CRS, il disponente, il trustee, il guardiano (se presente) e il beneficiario o la classe di beneficiari, sono sempre considerati persone che esercitano il controllo di un trust, indipendentemente dal fatto che uno di loro eserciti il controllo sulle attività del trust.

Se il disponente di un trust è un'entità giuridica, ai sensi del CRS le istituzioni finanziarie sono tenute a identificare anche le persone che esercitano il controllo del disponente, e quando richiesto, di segnalarle come persone che esercitano il controllo del trust.

Nel caso di un istituto giuridico diverso dal trust, per “persone che esercitano il controllo” si intendono le persone in posizioni equivalenti o simili.

"Istituzione di custodia"

Il termine "istituzione di custodia" indica un'entità giuridica la cui attività consiste in larga misura nella detenzione di attivi finanziari per conto di terzi. In questo caso, il reddito lordo dell'entità giuridica attribuibile alla detenzione di attività finanziarie e servizi finanziari correlati sarà pari o superiore al 20% del reddito lordo dell'entità giuridica durante il più breve tra i seguenti periodi: (i) il periodo triennale chiuso il 31 dicembre (o l'ultimo giorno di un periodo contabile che non sia un anno solare) precedente all'anno in cui viene effettuata la rilevazione; oppure (ii) il periodo intercorso dalla costituzione dell'entità giuridica.

“Istituzione di deposito” Il termine "istituzione di deposito" indica una persona giuridica che accetta depositi nell'ambito della normale attività bancaria o analoga.

“FATCA”

FATCA è l'acronimo delle disposizioni statunitensi comunemente note come "Foreign Account Tax Compliance Act" (Normativa sugli adempimenti fiscali dei conti esteri), tramutate in legge negli Stati Uniti nel quadro dell'Hiring Incentives to Restore Employment (HIRE) Act (Legge sugli incentivi alle assunzioni per risollevare l'occupazione) il 18 marzo 2010. Il FATCA istituisce un nuovo regime di informativa e ritenuta per i pagamenti effettuati a favore di determinate istituzioni finanziarie e altre entità non statunitensi.

"Entità"

Per "entità" si intende una persona giuridica o un istituto giuridico quali una società, un'organizzazione, una partnership, un trust o una fondazione. Il termine indica qualsiasi persona diversa da un individuo (ossia una persona fisica).

"Istituzione finanziaria"

Il termine “istituzione finanziaria” indica un'istituzione di custodia, un'istituzione di deposito, un'entità di investimento o una compagnia di assicurazioni specificata. Si rimanda alle linee guida nazionali pertinenti e al CRS per ulteriori definizioni di classificazione applicabili alle istituzioni finanziarie.

"Entità di investimento"

Il termine “entità di investimento” include due tipi di entità:

(i) Un'entità che svolge principalmente a titolo professionale una o più delle seguenti attività o operazioni per conto o a nome di un cliente:

- Negoziazione di strumenti del mercato monetario (assegni, cambiali, certificati di deposito, derivati, ecc.); di valuta estera; di strumenti su cambi, tassi di interesse e indici; di valori mobiliari o di futures su merci quotate;
- Gestione individuale e collettiva di portafoglio;
- Altre forme d'investimento, amministrazione o gestione di attività finanziarie o liquidità per conto terzi.

Tali attività o operazioni non includono la fornitura di consulenza non vincolante in materia di investimenti a un cliente.

(b) Il secondo tipo di "entità di investimento" ("entità di investimento gestita da un'altra istituzione finanziaria") è un'entità il cui reddito lordo è riconducibile prevalentemente all'investimento, reinvestimento o negoziazione di attivi finanziari laddove l'entità è gestita da un'altra entità che è un'istituzione di deposito, un'istituzione di custodia, una compagnia di assicurazioni specificata o un'entità di investimento del primo tipo di entità di investimento.

“Entità di investimento ubicata in una giurisdizione non partecipante e gestita da un'altra istituzione finanziaria”

Il termine “entità di investimento ubicata in una giurisdizione non partecipante e gestita da un'altra istituzione finanziaria” indica qualsiasi entità il cui reddito lordo è riconducibile principalmente all'investimento, al reinvestimento o alla negoziazione di attivi finanziari se l'entità:

- (i) è gestita da un'istituzione finanziaria;
- (ii) non è un'istituzione finanziaria di una giurisdizione partecipante.

“Entità di investimento gestita da un'altra istituzione finanziaria”

Un'entità si dice “gestita” da un'altra entità se l'entità che la gestisce svolge, direttamente o tramite un altro fornitore di servizi per conto dell'entità gestita, una qualsiasi delle attività o operazioni di cui alla clausola (i) della definizione di entità di investimento.

Un'entità gestisce un'altra entità solo se detiene l'autorità discrezionale di gestirne gli attivi (in tutto o in parte). Nel caso in cui un'entità sia gestita da un mix di istituzioni finanziarie, NFE o persone fisiche, si riterrà che l'entità è gestita da un'altra entità che è un'istituzione di deposito, un'istituzione di custodia, una compagnia di assicurazioni specificata o il primo tipo di entità di investimento, se qualsiasi delle entità gestite è tale altra entità.

“NFE”

Una NFE è qualsiasi entità diversa da un'istituzione finanziaria.

“Istituzione finanziaria senza obbligo di informativa”

Si definisce "istituzione finanziaria senza obbligo di informativa" un'istituzione finanziaria che è:

- un'entità pubblica, un'organizzazione internazionale o una banca centrale, tranne per quanto riguarda un pagamento derivante da un obbligo detenuto in connessione con un tipo di attività finanziaria commerciale svolta da una compagnia di assicurazioni specificata, un'istituzione di deposito o un'istituzione di custodia;
- un fondo pensione ad ampia partecipazione; un fondo pensione a partecipazione ristretta; un fondo pensione di un'entità pubblica, di un'organizzazione internazionale o di una banca centrale; o un emittente qualificato di carte di credito;
- un veicolo di investimento collettivo esente;
- un "trustee-documented trust": un trust in cui il trustee è un'istituzione finanziaria con obbligo di informativa e che comunica tutte le informazioni richieste in relazione a tutti i conti oggetto di comunicazione del trust.

- qualsiasi altra entità definita dalla legislazione nazionale di un Paese come un'istituzione finanziaria senza obbligo di informativa.

"Giurisdizione partecipante"

Per Giurisdizione partecipante si intende una giurisdizione che ha sottoscritto un accordo in base al quale si impegna a fornire le informazioni richieste nel quadro dello scambio automatico di informazioni sui conti finanziari ai sensi del Common Reporting Standard e che figura in un elenco pubblico.

"Istituzione finanziaria di una giurisdizione partecipante"

Per "istituzione finanziaria di una giurisdizione partecipante" si intende (i) un'istituzione finanziaria che ha la residenza fiscale in una giurisdizione partecipante, escluse sue eventuali filiali con sede al di fuori della giurisdizione interessata, e (ii) la filiale di un'istituzione finanziaria che non ha la residenza fiscale in una giurisdizione partecipante se la sede della filiale si trova nella suddetta giurisdizione partecipante.

"NFE passiva"

Ai sensi del CRS, per "NFE passiva" si intende qualsiasi NFE che non sia una NFE attiva. Anche un'entità di investimento situata in una giurisdizione non partecipante e gestita da un'altra istituzione finanziaria è considerata come una NFE passiva ai fini del CRS.

"Entità collegata"

Un'entità si dice "entità collegata" di un'altra entità se una delle due entità controlla l'altra, o se le due entità sono soggette allo stesso controllo comune. A tal fine, per controllo si intende la proprietà diretta o indiretta di oltre il 50% dei voti e del valore di un'entità.

"Conto oggetto di comunicazione"

Per "conto oggetto di comunicazione" si intende un conto detenuto da una o più persone oggetto di comunicazione" o da una NFE passiva in cui una o più persone che esercitano il controllo sono oggetto di comunicazione.

"Giurisdizione oggetto di comunicazione"

Per "giurisdizione oggetto di comunicazione" si intende una giurisdizione nella quale vige l'obbligo di trasmettere informazioni relative ai conti finanziari e che figura in un elenco pubblicato.

"Persona di una giurisdizione oggetto di comunicazione"

Per "persona di una giurisdizione oggetto di comunicazione" si intende un'entità che ha residenza fiscale in una o più giurisdizioni oggetto di comunicazione ai sensi delle leggi fiscali di tali giurisdizioni, con riferimento alle leggi locali del Paese in cui l'entità è stabilita, costituita o gestita. Un'entità quale una società di persone, una società a responsabilità limitata o simile istituto giuridico che non abbia un luogo di residenza ai fini fiscali sarà considerata residente nella giurisdizione in cui è situata la sua sede di direzione effettiva. Pertanto, se un'entità dichiara di non avere un luogo di residenza ai fini fiscali, deve compilare il modulo indicando l'indirizzo della sua sede principale.

Le entità con doppia residenza possono fare affidamento sulle disposizioni decisive in materia di doppia imposizione (cosiddette "tie breaker rule"), ove applicabile, per determinare la loro residenza ai fini fiscali.

“Persona oggetto di comunicazione”

Per “persona oggetto di comunicazione” si intende una “persona di una giurisdizione oggetto di comunicazione” che non sia:

- una società le cui azioni sono regolarmente scambiate su uno o più mercati riconosciuti;
- qualsiasi società che sia un'entità collegata di una società di cui alla clausola (i);
- un'entità governativa;
- un'organizzazione internazionale;
- una banca centrale; o
- un'istituzione finanziaria (fatta eccezione per un'entità di investimento di cui al comma A (6) b) del CRS, che non sia un'istituzione finanziaria di una giurisdizione partecipante. Tali entità di investimento sono infatti considerate come NFE passive).

“Residente ai fini fiscali”

Ogni giurisdizione ha le proprie regole per definire la residenza fiscale. Le giurisdizioni hanno pubblicato le informazioni su come determinare la residenza fiscale di un'entità sul portale relativo allo scambio automatico di informazioni dell'OCSE. In generale, un'entità è residente ai fini fiscali in una giurisdizione se, ai sensi delle leggi di tale giurisdizione (comprese le convenzioni in materia di imposizione), paga o dovrebbe pagare le imposte in tale giurisdizione in ragione del suo domicilio, residenza, sede direttiva o costituzione, o qualsiasi altro criterio simile, e non solo in base alle fonti ubicate in tale giurisdizione.

Le entità con doppia residenza possono fare affidamento sulle tie breaker rules contenute nelle convenzioni in materia di imposizione fiscale (ove applicabili) per risolvere i casi di doppia residenza al fine di determinare la residenza fiscale.

Un'entità quale una società di persone, una società a responsabilità limitata o simile istituto giuridico che non abbia un luogo di residenza ai fini fiscali sarà considerata residente nella giurisdizione in cui è situata la sua sede di direzione effettiva. Per ulteriori informazioni sulla residenza fiscale, si prega di rivolgersi al proprio consulente fiscale o di consultare il portale dell'OCSE sullo scambio automatico di informazioni.

"Compagnia di assicurazioni specificata"

Per "compagnia di assicurazioni specificata" si intende un'entità che sia una compagnia di assicurazioni (o la holding di una compagnia di assicurazioni) che emette o che ha l'obbligo di effettuare pagamenti nel quadro di una polizza vita con clausola di riscatto o di una polizza vita con rendita vitalizia.

“TIN”

L'acronimo “TIN” sta per Taxpayer Identification Number (Numero identificativo contribuente) o altro codice con equivalente funzione in assenza di un TIN. Il TIN è una combinazione univoca di lettere o cifre assegnata da una giurisdizione a una persona fisica o a un'entità giuridica, e viene utilizzato per identificare la persona fisica o l'entità giuridica nell'applicazione della normativa fiscale della giurisdizione in questione. Per ulteriori dettagli sui codici TIN accettabili, si rimanda al [portale relativo allo scambio automatico di informazioni dell'OCSE](#).

Alcune giurisdizioni, non rilasciano un TIN. Tuttavia tali giurisdizioni utilizzano spesso altri codici strettamente univoci con un livello di identificazione equivalente (un "equivalente funzionale"). Tra gli esempi di questo tipo di codice figura, per le entità giuridiche, il codice/numero di iscrizione dell'azienda al registro delle imprese.

Anexo - Definiciones

Nota: Estos son los resúmenes seleccionados de términos definidos que le ayudarán a rellenar este formulario. Puede encontrar más información en la "normativa de intercambio automático de información" de la OCDE (la "CRS"), el "Comentario" asociado a la CRS y las orientaciones nacionales. Puede encontrarlo en el [portal de intercambio automático de información de la OCDE](#).

Si tiene alguna duda, póngase en contacto con su asesor fiscal o con la autoridad tributaria nacional.

"Titular de la cuenta"

El "Titular de la cuenta" es la persona enumerada o identificada como titular de una cuenta financiera por la institución financiera que mantiene la cuenta. Esto es independientemente de si esa persona es una entidad mediadora. Así, por ejemplo, si un fideicomiso o fideicomiso patrimonial figura como titular o propietario de una cuenta financiera, el fideicomiso o fideicomiso patrimonial es el titular de la cuenta, en lugar del fideicomisario o los titulares o beneficiarios del fideicomiso. Del mismo modo, si una sociedad figura como titular o propietario de una cuenta financiera, la sociedad será el titular de la cuenta, en lugar de los socios de la sociedad. Una persona, distinta de una institución financiera, que mantenga una cuenta financiera a beneficio o cuenta de otra persona como agente, depositario, persona designada, firmante, asesor de inversiones o intermediario, no será tratada como la persona que tiene la cuenta, y esa otra persona sí.

"ENF activa"

Una ENF será una ENF activa si cumple cualquiera de los siguientes criterios. En resumen, estos criterios se refieren a:

- ENF activas por ingresos y activos.
- ENF cotizadas.
- Entidades gubernamentales, organizaciones internacionales, bancos centrales o sus entidades controladas al 100 %.
- ENF poseedoras que sean miembros de un grupo no financiero.
- ENF emergentes.
- ENF que estén en proceso de liquidación o en proceso de salida de una quiebra.
- Centros de tesorería que sean miembros de un grupo no financiero.
- ENF sin ánimo de lucro.

Una entidad se clasificará como una ENF activa si cumple cualquiera de los siguientes criterios:

a) menos del 50 % de los ingresos brutos de la ENF del año natural anterior o de otro periodo de información adecuado son ingresos pasivos y menos del 50 % de los activos mantenidos por la ENF durante el año natural anterior u otro periodo de información adecuado son activos que producen ingresos pasivos o que se mantienen para producir ingresos pasivos.

b) las acciones de la ENF se negocian regularmente en un mercado de valores establecido o la ENF es una entidad relacionada de una entidad cuyas acciones se negocian regularmente en un mercado de valores establecido.

c) la ENF es una entidad gubernamental, una organización internacional, un banco central o una entidad controlada al 100 % por una o más de las anteriores.

d) la práctica totalidad de las actividades de la ENF consisten en la tenencia (total o parcial) de las acciones en circulación de una o varias filiales, o en la prestación de financiación y servicios a las mismas, que se dedican a actividades comerciales o empresariales distintas de las propias de una institución financiera, con la salvedad de que una entidad no podrá acogerse a esta condición si funciona (o se presenta) como un fondo de inversión, tales como un fondo de capital

riesgo, un fondo de capital privado, un fondo de compra apalancada o un vehículo de inversión cuyo objetivo sea adquirir o financiar empresas para mantener participaciones en esas empresas como activos de capital a efectos de inversión.

e) la ENF aún no está operando un negocio y no tiene historial operativo previo, (una "ENF emergente"), pero está invirtiendo capital en activos con la intención de operar un negocio distinto al de una institución financiera, teniendo presente que la ENF no puede acogerse a esta excepción pasados 24 meses de la fecha de la organización inicial de la ENF.

f) la ENF no ha sido una institución financiera en los últimos cinco años y está en proceso de liquidar sus activos o se está reorganizando con la intención de continuar o reiniciar operaciones en un negocio distinto al de institución financiera.

g) la ENF realiza principalmente operaciones de financiación y cobertura con, o para, entidades relacionadas que no son instituciones financieras, y no presta servicios de financiación o cobertura a ninguna entidad que no sea una entidad relacionada, teniendo presente que el grupo de cualquiera de dichas entidades relacionadas se dedica principalmente a una actividad distinta de la de institución financiera; o

h) la ENF cumple todos los requisitos que aparecen a continuación (una "ENF sin ánimo de lucro"):

- i. Está establecida y opera en su jurisdicción de residencia exclusivamente con fines religiosos, de caridad, científicos, artísticos, culturales, deportivos o educativos; o está establecida y opera en su jurisdicción de residencia y es una organización profesional, liga de empresas, cámara de comercio, organización laboral, organización agrícola u hortícola, liga cívica o una organización que funciona exclusivamente para la promoción del bienestar social;
- ii. Está exenta del impuesto sobre la renta en su jurisdicción de residencia;
- iii. No tiene accionistas o miembros que tengan un interés de propietario o de beneficiario respecto de sus ingresos o activos.
- iv. Las leyes aplicables de la jurisdicción de residencia de la ENF o los documentos de formación de la ENF no permiten que ningún ingreso o activo de la ENF se distribuya, o se aplique en beneficio de esta, a una persona privada o entidad no caritativa para fines distintos de las actividades caritativas de la ENF, o como pago de una compensación razonable por los servicios prestados, o como pago que represente el valor razonable de mercado de la propiedad que la ENF haya comprado.
- v. Las leyes aplicables de la jurisdicción de residencia de la ENF o los documentos de formación de la ENF requieren que, tras la liquidación o disolución de la ENF, todos sus activos se distribuyan a una entidad gubernamental u otra sociedad sin fines de lucro, o reiertan al gobierno de la jurisdicción de residencia de la ENF o a cualquier subdivisión política.

Nota: Algunas entidades (como las ENFE del territorio de EE. UU.) pueden cumplir los requisitos para considerarse ENFE activas conforme a la FATCA, pero no ENF activas conforme a la CRS.

"Control"

El "control" sobre una entidad lo ejercen generalmente las personas físicas que, en última instancia, tienen una participación mayoritaria de la propiedad en la entidad (normalmente, sobre la base de un porcentaje concreto, por ejemplo, un 25 %). Cuando ninguna persona física ejerce el control a través de intereses de propiedad, las personas controlantes de la entidad serán las personas físicas que ejercen el control de la entidad por otros medios. Cuando no se haya identificado a ninguna persona física como que ejerce el control de la entidad por su participación en ella, en virtud de la CRS se considerará que la persona a declarar será la persona física que ocupe el cargo de director general.

"Persona controlante"

Una "persona controlante" es una persona física que ejerce control sobre una entidad. En caso de que dicha entidad se considere una entidad no financiera pasiva (una "ENF pasiva"), la institución financiera deberá determinar si las personas controlantes son personas a declarar. Esta definición corresponde al término "beneficiario efectivo" descrito en la

Recomendación 10 y en la Nota interpretativa sobre la Recomendación 10 de las Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (adoptadas en febrero de 2012).

En el caso de un fideicomiso, las personas controlantes son los fideicomitentes, los fideicomisarios, los protectores (en su caso), los beneficiarios o clases de beneficiarios, o cualquier otra persona física que ejerza el control efectivo último sobre el fideicomiso (incluso a través de una cadena de control o propiedad). En virtud de la CRS, los fideicomitentes, los fideicomisarios, los protectores (si los hubiera) y los beneficiarios o clases de beneficiarios siempre se consideran personas controlantes de un fideicomiso, independientemente de si alguno de ellos ejerce el control sobre las actividades del fideicomiso.

Cuando los fideicomitentes de un fideicomiso sean una entidad, la CRS obliga a las instituciones financieras a identificar a las personas controlantes de los fideicomitentes y, cuando corresponda, informar de ellos como personas controlantes del fideicomiso.

En el caso de que exista un régimen jurídico distinto de un fideicomiso, las "personas controlantes" serán las personas en cargos equivalentes o similares.

"Institución de custodia"

El término "institución de custodia" hace referencia a cualquier entidad que mantenga, como una parte considerable de su empresa, activos financieros por cuenta de terceros. Es cuando los ingresos brutos de la entidad atribuibles a la tenencia de activos financieros y servicios financieros relacionados es igual o superior al 20 % de los ingresos brutos de la entidad durante el periodo más corto de los que siguen: (i) el periodo de tres años que finalice el 31 de diciembre (o el último día de un ejercicio contable distinto del año natural) anterior al año en el que se realiza la determinación; o (ii) el periodo durante el cual ha existido la entidad.

"Institución de depósito" El término "institución de depósito" se refiere a cualquier entidad que acepte depósitos durante la actividad ordinaria de un negocio bancario o similar.

"FATCA"

FATCA se refiere a las disposiciones estadounidenses de la Ley de cumplimiento tributario para cuentas extranjeras, que se promulgó como parte de la Ley de incentivos a la contratación para la restauración del empleo (HIRE, por sus siglas en inglés) de 18 de marzo de 2010. La FATCA creó un nuevo régimen de comunicación de información y de retenciones para los pagos realizados a determinadas instituciones financieras no estadounidenses y otras entidades no estadounidenses.

"Entidad"

El término "Entidad" significa una persona jurídica o un acuerdo legal, como una corporación, organización, sociedad, fideicomiso o fundación. Incluye a cualquier persona que no sea una persona física.

"Institución financiera"

El término "institución financiera" se refiere a una "institución de custodia", una "institución de depósito", una "entidad de inversión" o una "compañía aseguradora especificada". Consulte las orientaciones nacionales correspondientes y la CRS para ver otras definiciones de clasificaciones aplicables a las instituciones financieras.

"Entidad de inversión"

El término "entidad de inversión" abarca dos tipos de entidades:

(i) una entidad que principalmente lleva a cabo como negocio una o más de las siguientes actividades u operaciones para un cliente o por cuenta de este:

- negociación con instrumentos del mercado monetario (cheques, facturas, certificados de depósito, derivados, etc.); cambio de divisas; instrumentos de tipos de cambio, tipos de interés e índices; valores mobiliarios o negociación con futuros sobre materias primas;
- gestión de carteras individuales y colectivas; u
- otras operaciones de inversión, administración o gestión de activos financieros o dinero en nombre de otras personas.

Esas actividades u operaciones no incluyen el asesoramiento de inversión no vinculante a clientes.

(ii) El segundo tipo de "entidad de inversión" ("entidad de inversión gestionada por otra institución financiera") es cualquier entidad cuyos ingresos brutos sean atribuibles principalmente a la inversión, reinversión o negociación de activos financieros cuando la entidad la gestione otra entidad que sea una institución de depósito, una institución de custodia, una compañía aseguradora especificada, o el primer tipo de entidad de inversión.

"Entidad de inversión localizada en una jurisdicción no participante y gestionada por otra institución financiera"

El término "entidad de inversión localizada en una jurisdicción no participante y gestionada por otra institución financiera" se refiere a cualquier entidad cuyos ingresos brutos sean principalmente atribuibles a la inversión, reinversión o negociación de activos financieros si la entidad:

- (i) está gestionada por una institución financiera;
- (ii) no es una institución financiera de una jurisdicción participante.

"Entidad de inversión gestionada por otra institución financiera"

Se considerará que una entidad está gestionada por otra entidad financiera si la entidad gestora realiza, directamente o a través de otro proveedor de servicios en nombre de la entidad gestionada, cualquiera de las actividades u operaciones descritas en la cláusula (i) anterior de la definición de "entidad de inversión".

Una entidad solo se considerará que gestiona a otra entidad si tiene autoridad discrecional para gestionar los activos de la otra entidad (total o parcialmente). Cuando una entidad esté gestionada por una combinación de instituciones financieras, ENF o personas físicas, la entidad se considerará que está gestionada por otra entidad que sea una institución de depósito, una institución de custodia, una compañía de seguros especificada o el primer tipo de entidad de inversión, si alguna de las entidades gestoras es una entidad de ese tipo.

"ENF"

Una "ENF" es una entidad que no es una institución financiera.

"Institución financiera no declarante"

Una "institución financiera no declarante" es una institución financiera que es:

- una entidad gubernamental, una organización internacional o un banco central, salvo con respecto a un pago derivado de una obligación relacionada con una actividad financiera comercial de un tipo contratada por una compañía de seguros especificada, una institución de custodia o una institución de depósito.
- un fondo de pensiones de participación amplia, un fondo de pensiones de participación limitada, un fondo de pensiones de una entidad gubernamental, una organización internacional o un banco central, o un emisor de tarjetas de crédito cualificado.
- un vehículo de inversión colectiva exento; o

- un fideicomiso documentado con un fideicomisario: un fideicomiso en el que el fideicomisario sea una entidad financiera declarante y presente toda la información que deba presentar con respecto a todas las cuentas del fideicomiso de las que haya que informar.
- cualesquiera otras definidas en una ley nacional como entidades financieras no declarantes.

"Jurisdicción participante"

Una "jurisdicción participante" es una jurisdicción en la cual está en vigor un acuerdo en virtud del cual se proporcionará la información requerida en el intercambio automático de información de cuentas financieras según lo establecido en la normativa de intercambio automático de información, y que está identificada en una lista publicada.

"Entidad financiera de una jurisdicción participante"

El término "entidad financiera de una jurisdicción participante" significa (i) cualquier entidad financiera que sea residente fiscal en una jurisdicción participante, pero excluye cualquier sucursal de esa entidad financiera que se encuentre ubicada fuera de esa jurisdicción, y (ii) cualquier sucursal de una entidad financiera que no sea residente fiscal en una jurisdicción participante, si esa sucursal se encuentra ubicada en dicha jurisdicción participante.

"ENF pasiva"

Conforme a la CRS, una "ENF pasiva" es una ENF que no es una ENF activa. Una entidad de inversión localizada en una jurisdicción no participante y gestionada por otra entidad financiera se considera una ENF pasiva a efectos de la CRS.

"Entidad relacionada"

Una entidad es una "entidad relacionada" de otra entidad si alguna de ellas controla a la otra o si ambas están bajo el mismo control. A estos efectos, control incluye la titularidad directa o indirecta de más de un 50 % de los votos y el valor de una entidad.

"Cuenta a declarar"

El término "cuenta a declarar" hace referencia a una cuenta poseída por una o más personas a declarar o por una ENF pasiva con una o más personas controlantes que sean personas a declarar.

"Jurisdicción sujeta a declaración"

Una jurisdicción sujeta a declaración es una jurisdicción con la cual existe una obligación de proporcionar información de la cuenta financiera y que figura en una lista publicada.

"Persona de una jurisdicción sujeta a declaración"

Una persona de una jurisdicción sujeta a declaración es una entidad que tiene residencia fiscal en una jurisdicción sujeta a declaración en virtud de las leyes tributarias de dicha jurisdicción, con arreglo a las leyes locales del país en el que se constituyó o se gestiona la entidad. Una entidad como una sociedad, una sociedad de responsabilidad limitada o un régimen jurídico similar sin residencia a efectos fiscales se tratará como residente en la jurisdicción en que se encuentra el lugar de su gestión efectiva. Así, si una entidad certifica que no tiene residencia a efectos fiscales, deberá rellenar un formulario que indique la dirección de su sede principal.

Las entidades de doble residencia pueden basarse en las normas contenidas en los convenios tributarios (si corresponde) para determinar su residencia a efectos fiscales.

“Persona a declarar”

Una "persona a declarar" es una "persona de una jurisdicción sujeta a declaración", distinta de:

- una corporación, cuyas acciones se negocian regularmente en uno o más mercados de valores establecidos;
- una corporación que es una entidad relacionada de una corporación descrita en la cláusula (i);
- una entidad gubernamental;
- una organización internacional;
- un banco central; o
- una institución financiera (exceptuando una entidad de inversión de las descritas en el apartado A (6) b) de la CRS que no sean entidades financieras de una jurisdicción participante. En su lugar, esas entidades de inversión se considerarán ENF pasivas).

“Residente a efectos fiscales”

Cada jurisdicción tiene sus propias reglas para determinar la residencia fiscal y las jurisdicciones han facilitado información sobre cómo determinar si una entidad es residente a efectos fiscales en la jurisdicción en el portal de intercambio automático de información de la OCDE. En general, una entidad será residente a efectos fiscales en una jurisdicción si, en virtud de las leyes de esa jurisdicción (incluidos los convenios fiscales), paga o debería pagar impuestos en ella por su domicilio, residencia, lugar de gestión o constitución, u otros criterios de naturaleza similar y no solo por fuentes en esa jurisdicción.

Las entidades con doble residencia pueden emplear las normas de los convenios tributarios (si corresponde) para determinar la residencia a efectos fiscales.

Una entidad como una sociedad, una sociedad de responsabilidad limitada o un régimen jurídico similar sin residencia a efectos fiscales se tratará como residente en la jurisdicción en que se encuentra el lugar de su gestión efectiva. Para obtener más información sobre la residencia fiscal, hable con su asesor tributario o consulte el portal de intercambio automático de información de la OCDE.

"Compañía aseguradora especificada"

El término "compañía aseguradora especificada" hace referencia a cualquier entidad que sea una compañía aseguradora (o la compañía holding de una compañía aseguradora) que emite un contrato de seguro de pago en efectivo o un contrato de rentas, o está obligada a realizar pagos con respecto a estos.

“Número de identificación fiscal”

El término "número de identificación fiscal" se refiere al número de identificación fiscal o un equivalente funcional en ausencia de uno. Un número de identificación fiscal es una combinación única de letras o números asignados por una jurisdicción a una persona o una entidad y se utiliza para identificar a la persona o entidad a los efectos de la administración de las leyes tributarias de dicha jurisdicción. Se puede encontrar más información sobre los números de identificación aceptables en el [portal de intercambio automático de información de la OCDE](#).

Algunas jurisdicciones no emiten un número de identificación fiscal. Sin embargo, estas jurisdicciones utilizan a menudo algún otro número exclusivo con un nivel equivalente de identificación (un "equivalente funcional"). Algunos ejemplos de ese tipo de números incluyen, en el caso de entidades, un número/código de registro de la sociedad/empresa.