

CADRUL LEGAL**privind schimbul automat de informații în domeniul fiscal în scopul cooperării între administrațiile fiscale pentru lupta împotriva evaziunii fiscale (FATCA și CRS)**

-prevederile capitolului I al Titlului X din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, publicată în Monitorul al României, Partea I, nr. 547 din 23 iulie 2015, cu modificările și completările ulterioare, prin care este transpusă Directiva 2011/16/UE a Consiliului din 15 februarie 2011 privind cooperarea administrativă în domeniul fiscal și de abrogare a Directivei 77/799/CEE, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 64 din 11 martie 2011, astfel cum a fost modificată prin Directiva 2014/107/UE a Consiliului din 9 decembrie 2014 de modificare a Directivei 2011/16/UE în ceea ce privește schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 359 din 16 decembrie 2014 ("Legea nr. 207/2015");

-prevederile Legii nr. 70/2016 privind ratificarea Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimb automat de informații privind conturi financiare, semnat la Berlin, la 29 octombrie 2014, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 328 din 28 aprilie 2016 ("Acordul");

-prevederile Acordului dintre România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA, semnat la București la 28 mai 2015 ratificat prin Legea nr. 33/2015, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 808 bis din 30 octombrie 2015 ("Legea nr. 233/2015").

-prevederile Ordinului Ministerului Finanțelor Publice nr. 1.939 din 18 august 2016 privind stabilirea instituțiilor financiare care au obligația de declare, categoriile de informații privind identificarea contribuabililor, precum și informațiile de natură financiară referitoare la conturile deschise și/sau închise de aceștia la instituțiile financiare, instituțiile financiare nonraportoare din România și conturile excluse de la obligația de declarare, regulile de conformare aplicabile de către aceste instituții în vederea identificării conturilor raportabile de către acestea, precum și procedura de declarare a acestor informații și a normelor și procedurilor administrative menite să asigure punerea în aplicare și respectarea procedurilor de raportare și diligență fiscală prevăzute în instrumentele juridice de drept internațional la care România s-a angajat - publicat în: Monitorul Oficial Nr. 648 din 24 august 2016

În conformitate cu prevederile Art. 62 din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală va informam ca BANCA ROMANA DE CREDITE SI INVESTITII SA are obligația de a furniza/declara informații privind contribuabilii nerezidenți – clienții bancii către ANAF, astfel:

BANCA ROMÂNĂ DE CREDITE ȘI INVESTIȚII S.A.

persoană juridică română administrată în sistem dualist, cu sediul în Str. Stefan cel Mare nr. 3, parter și etajul 1, Sector 1, București, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/456/19.02.1991, Cod Unic de Înregistrare: 1596646, Nr. Registru Bancar: RB-PJR-40-004/ 18.02.1999, Cod IBAN: RO63MIND0012511008888800, Operator de date cu caracter personal nr. 11016, având un capital social integral subscris și vărsat de 125.930.124,60 Lei.

- Anual informații de natură financiară referitoare la conturile deschise și/sau închise până la data de 15 mai (prima raportare din 31 August 2016 cuprinde conturile în scop FATCA pentru anul 2014 și 2015, urmând ca în anii următori să cuprindă și conturile în scop CRS) informațiile aferente anului calendaristic precedent.

- Datele privind identificarea conturilor sunt selectate și declarate în conformitate cu articolul menționat, și includ toate informațiile relevante cu privire la datele de identificare ale clienților, inclusiv numele, adresa, numărul de identificare fiscală, numărul de cont bancar, precum și orice alte informații financiare cerute de către autoritatea fiscală română ("ANAF"). Autoritatea poate transmite aceste informații către organul fiscal competent, din țara de reședință a clientului. În acest caz Banca este eliberată de obligația sa de confidențialitate. În conformitate cu prevederile Legii nr. 677/2001 privind prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date (Legea 677), precum și de drepturile conferite de aceasta (dreptul de acces, dreptul de a interveni asupra datelor, dreptul de opoziție, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale, dreptul de a acționa în justiție) clienții își pot exercita drepturile, ca datele lor personale să fie prelucrate de către ANAF, în conformitate cu cerințele legale (cum ar fi Codul de procedură fiscală). Banca trebuie să transmită datele clienților la ANAF pentru a se conforma prevederilor legale și poate să decida deschiderea și/sau închiderea contului Bancar, în cazul în care clienții nu sunt de acord cu transmiterea datelor.

Dreptul de acces reprezintă dreptul clientului de a obține de la ANAF, la cerere și gratuit pentru o solicitare pe an, confirmarea faptului că prelucrează datele sale.

Dreptul la intervenție reprezintă dreptul de a obține de la ANAF, la cerere și gratuit, rectificarea, actualizarea, blocarea, ștergerea sau transformarea în date anonime a datelor prelucrate neconform legii, în special a datelor incomplete sau inexacte. Dacă este posibil, ANAF va notifica terții cărora le sunt transferate datele clienților despre cele de mai sus. Cererea clientului trebuie să menționeze motivele întemeiate și modul de intervenție.

Opoziția reprezintă dreptul clientului de a se opune, în orice moment, din motive justificate și legitime legate de situația lui, ca datele sale să fie procesate, exceptând situația în care aceasta opoziție este contrară legii.

Clienții își pot exercita oricare dintre drepturile menționate mai sus prin trimiterea unei cereri scrise, datate și semnate, către ANAF la adresa:

Str. Apolodor nr. 17, Sector 5, București – 050741, email: petitii.anaf@mfinante.ro, tel: 0040-21-319.97.50.