

Termeni si conditii pentru actualizarea datelor personale prin canale electronice

Banca Comerciala Romana, persoana juridica romana, cu sediul in Bucuresti, sector 6, Calea Plevnei nr. 159, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului sub nr. J40/90/1991, inmatriculata la Registrul Instructiilor de Credit cu nr. RB-PJR-40-008/18.02.1999, cod unic de inregistrare RO 361757, denumita in continuare "Banca" sau "BCR", depune constant eforturi pentru a se conforma cerintelor legale FATCA*. In acest sens, asa cum prevede si capitolul 34.1 din Contractul cadru pentru servicii bancare aplicabil clientilor persoane fizice ai Bancii, ne dorim sa ii incurajam pe clientii nostri sa isi actualizeze datele aferente in sistemul Bancii, imediat ce survin modificari ale acestora.

Pentru a veni in intampinarea clientilor sai, pe langa modalitatea clasica de actualizare a datelor cu caracter personal in orice sucursala BCR, Banca ofera posibilitatea transmiterii formularelor FATCA (W9/ W8-BEN) prin canal electronic. Astfel, clientii pot transmite Bancii o copie a formularului W9/ W8-BEN, accesand sectiunea dedicata de pe site-ul www.bcr.ro.

In prezent, datele transmise de catre clienti prin canal electronic sunt introduse manual in sistemul informatic al Bancii. Din acest motiv, va exista un decalaj intre momentul receptionarii datelor si cel al actualizarii efective a acestora. Astfel, actualizarea efectiva a datelor se va face in termen de maxim 10 zile lucratoare de la data transmiterii formularelor FATCA (W9/ W8-BEN). Desi BCR va depune toate eforturile in acest sens, nu are posibilitatea de a garanta faptul ca mesajele vor fi receptionate si procesate de Banca fara intarzieri sau erori.

Clientii care opteaza pentru transmiterea formularelor FATCA (W9/ W8-BEN) prin canal electronic, isi asuma ca nu vor transmite Bancii date personale apartinand altor persoane si ca fisierele pe care le trimit nu contin virusi, fisiere sau programe care pot interfera in orice fel cu functionalitatea oricarui software, hardware sau orice echipament de comunicare utilizat de catre BCR.

Atasarea copiei formularului FATCA (W9/ W8-BEN) este obligatorie si se va face astfel:

- veti completa unul dintre cele doua formulare FATCA (W9 sau W8-BEN) transmise de catre Banca dumneavoastra, impreuna cu notificarea de actualizare a informatiilor FATCA (pentru a sti care dintre cele doua formulare trebuie completate, va rugam sa consultati notificarea primita de la Banca) si il veti semna; ulterior, veti scana sau fotografia formularul completat si semnat si veti incarca imaginea pe site-ul www.bcr.ro, in sectiunea dedicata.

Aspecte privind protectia datelor cu caracter personal

BCR colecteaza si prelucreaza datele furnizate de dumneavoastra prin acest formular in conformitate cu prevederile Regulamentului General privind Protectia Datelor nr. 679/2016 (GDPR) si cu Nota de informare privind protectia datelor cu caracter personal anexata Documentatiei Contractuale (sau primita la o data ulterioara, in situatia actualizarii notei de informare) pentru respectarea obligatiilor legale de cunoastere a clientelei impuse de normele BNR si legislatia aplicabila precum si in vederea respectarii principiului acuratetii datelor prevazut de GDPR. Pentru mai multe detalii referitoare la aspectele ce tin de protectia datelor cu caracter personal, va rugam sa consultati nota de informare comunicata anterior. Puteti, de asemenea, consulta oricand Politica de confidentialitate a BCR disponibilă la următorul link (<https://www.bcr.ro/ro/persoane-fizice/informatii-utile/politica-privind-confidentialitatea>) sau să solicitați o copie a documentului de informare la oricare dintre punctele BCR.

BCR va lua masuri tehnice si organizatorice adecvate pentru protejarea datelor cu caracter personal impotriva distrugerii, pierderii, modificarii, dezvaluirii sau accesului neautorizat.

*Cerinte legale FATCA :

- Acordul 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. 233/2015 (Acordul ratificat prin Legea nr. 233/2015)
- Ordinul nr. 1939/ 2016 privind stabilirea instituțiilor financiare care au obligația de declarare, 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.

Pentru mai multe informatii referitoare la FATCA, va rugam sa accesati urmatorul link: www.irs.gov.

Institutiile de credit au obligatia de a respecta prevederile legale, care impun luarea unor masuri de actualizare a datelor personale.