

Schimbul automat obligatoriu de informatii in domeniul fiscal

Stimati clienti,

Va informam ca incepand cu data de 01.01.2016 intra in vigoare noul Cod de Procedura Fiscala, amendat pentru a facilita transpunerea la nivel national a Directivei 2014/107 /EU de modificare a Directivei 2011/16/UE privind schimbul automat obligatoriu de informatii in domeniul fiscal. Aceste prevederi legale au in vedere transparentizarea procedurii de colectare taxe si impozite si diminuarea fraudei si a evaziunii fiscale transfrontaliere prin inlaturarea situatiilor in care ar exista venituri neraportate in mod corespunzator, ce ar duce la imposibilitatea obiectiva a statului indreptatit de a aplica retineri de taxe si impozite sa procedeze in acest sens.

Avand in vedere aspectele mentionate anterior, va asiguram ca atat preluarea, stocare, prelucrarea si transmiterea informatiilor de natura fiscala autoritatilor romane competente, cat si potentiala transmitere a acestora catre terte State Membre ale Uniunii Europene sau catre alte state participante la mecanismul de raportare automata, conform tratelilor bilaterale sau multilaterale incheiate cu Romania/Uniunea Europeana, identificate si publicate in lista oficiala a Comisiei Europene, («Stat Membru») de catre entitatile abilitate din cadrul ANAF sunt efectuate in vederea indeplinirii obligatiilor legale stabilite de catre Codul de Procedura Fiscala, privind schimbul automat obligatoriu de informatii in domeniul fiscal pentru sporirea eficientei activitatii de colectare taxe si impozite

Dumneavoastra puteti consulta lista completa a statelor parte la mecanismul de raportare automata, actualizata in mod continuu accesand urmatoarele link-uri:

- <http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/MCAA-Signatories.pdf>
- <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/crs-by-jurisdiction/#d.en.345489>

In continuare va furnizam cateva informatii esentiale pentru facilitarea intelegerii noilor cerinte si a modului in care acestea produc efecte in legatura cu datele Dumneavoastra cu caracter personal si/sau de natura secretului bancar.

In cazul in care doriti informatii suplimentare referitoare la continutul acestor prevederi, sau a actiunilor intrprinse de catre Banca Comerciala Romana (« BCR ») pentru a se alinia noilor cerinte, va rugam sa solicitati informatii suplimentare de la orice unitate a BCR.

Mentionam ca toate informatiile continute de acest document reprezinta o varianta abreviata a prevederilor legale privind raportarea automata si nu contin totalitatea prevederilor Codului de Procedura Fiscala relevante pentru acest subiect.

1. Definitii:

Activ financiar: include un titlu de valoare (de exemplu, actiuni in cadrul capitalului unei societati comerciale; participatii in capitalurile proprii sau dreptul la beneficii in cadrul unui parteneriat detinut de multi asociati sau cotate la bursa sau in cadrul unei fiducii; bilete la ordin, obligatiuni sau alte titluri de datorie), drepturi generate de un parteneriat, o marfa, un swap (de exemplu, swap pe rata dobanzii, swap valutar, swap de baza, rata de dobanda cu plafon maxim, rata de dobanda cu prag minim, swap pe marfuri, swap pe actiuni, swap pe indici bursieri si acorduri similare), un Contract de asigurare sau un Contract de renta viagera sau orice dobanda (inclusiv un contract de tip futures sau forward sau o optiune) in legatura cu un titlu de valoare, drepturi generate de un parteneriat, o marfa, un swap, un Contract de asigurare sau un Contract de renta viagera. Termenul "Activ Financiar" nu include drepturile directe asupra unor bunuri imobile, care sa nu fie titluri de datorie.

Cont financiar: un cont administrat de o Institutie Financiara inclusiv un Cont de depozit sau un Cont de custodie. Prin aceasta notiune se va intelege si orice contract de asigurare cu valoare de rascumparare si orice contract de renta viagera emis sau administrat de catre o Institutie Financiara, altul decat o renta viagera imediata, nelegata de investii, netransferabila, care ii este emisa unei persoane fizice si corespunde unei pensii sau unei indemnizatii de invalidate furnizate in cadrul unui cont care este un cont care nu face obiectul raportarii in baza schimbului automat de date financiare conform prevederilor Directivei.

Cont de depozit: orice cont comercial, de debit. de economii, la termen, de consemnatiuni, sau un cont al carui existenta este documentata printr-un certificat de depozit, de economii, de investitii, sau un alt instrument similar pastrat de o Institutie Financiara in cadrul obisnuit al activitatii bancare.

Cont de custodie: un cont (altul decat un contract de asigurare sau de renta viagera) care contine unul sau mai multe active financiare in beneficiul altei persoane.

Cont care face obiectul raportarii: Cont Financiar cu un Titular de cont persoana care face obiectul raportarii, administrat de o Institutie Financiara a Romaniei.

Contract de asigurare cu valoare de rascumparare : un contract de asigurare (altul decât un contract de reasigurare încheiat între două societăți de asigurare) care are o Valoare de răscumpărare.

Valoare de răscumpărare: valoarea cea mai mare dintre: (i) suma pe care deținătorul poliței de asigurare este îndreptățit să o primească în cazul răscumpărării sau rezilierii contractului (calculată fără a scădea eventualele taxe de răscumpărare sau împrumuturi din poliță); și (ii) suma pe care deținătorul poliței de asigurare o poate împrumuta în temeiul contractului sau în legătură cu acesta. Fără a aduce atingere dispozițiilor anterioare, termenul "Valoare de răscumpărare" nu include o sumă de plătit în temeiul unui Contract de asigurare:

Persoana care face obiectul raportarii: persoana care prezinta oricare dintre indiciile de raportare.

Persoana dintr-un alt Stat Membru: o persoana fizica care are rezidenta in orice alt Stat Membru in temeiul legislatiei fiscale din jurisdicia respectivului stat membru sau patrimoniul succesoral al unei persoane decedate care era rezidenta a oricarui alt stat membru.

Titular de cont: persoana identificata drept titularul unui Cont Financiar de catre Institutia Financiara la care a fost constituit contul. In cazul unui contract de asigurare sau renta viagera este persoana care are dreptul de a accesa valoarea de rascumparare sau de a modifica beneficiarul contractul. In cazul in care nicio persoana nu are aceste drepturi titularul va fi considerat persoana care are drept la plata in conformitate cu termenii contractuali.

2. Indicii ce stabilesc caracterul de « persona care face obiectul raportarii »:

In cazul in care oricare dintre urmatoarele situatii va sunt aplicabile, Dumneavoastra veti avea calitatea de Persoana care face obiectul raportarii iar datele si informatiile cu caracter personal comunicat in Declaratie vor fi transmise autoritatii competente la nivel national, respectiv unui Stat Membru fata de care Dumneavoastra aveti obligatii de plata de natura fiscala, cu exceptia cazul in care indiciile gasite sunt supuse unei proceduri de remediere, conform celor mentionate mai jos:

I. **Adresa de rezidenta:** in masura in care adresa Dumneavoastra de rezidenta (domiciliu sau resedinta), in calitate de Titular de produse si servicii bancare la BCR, se afla intr-un alt stat decat Romania, parte la mecanismul de raportare automata, conform documentelor justificative prezentate la momentul efectuării procedurii de cunoastere a clientelei de catre reprezentantii BCR, Dumneavoastra veti fi considerat drept persoana care face obiectul raportarii.

II. Alte informatii

(a) adresa Dumneavoastra de corespondenta sau de rezidenta, inclusiv o casuta postala, sunt aferente unui alt Stat Membru

- (b) Dumneavoastra aveti calitatea de rezident al unui alt Stat Membru;
- (c) Dumneavoastra detineti unul sau mai multe numere de telefon intr-un alt Stat Membru si niciun numar de telefon in Romania;
- (d) Dumneavoastra ati furnizat instructiuni permanente (de tip Direct Debit sau Standing Order etc.), altele decat cele privind un Cont de Depozit, de a transfera fonduri intr-un cont administrat intr-un Stat Membru;
- (e) Dumneavoastra ati desemnat drept imputernicit o persoana cu adresa intr-un alt Stat Membru;
- (f) daca exista o mentiune ”*post-restant*” sau „*in atentie*” intr-un alt Stat Membru in cazul in care Dumneavoastra, in calitate de Titularul de cont nu ati furnizat nicio alta adresa la deschiderea Contului Financiar ;

In toate cazurile in care Dumneavoastra prezentati oricare dintre indiciile de raportare mentionate la punctul II, datele Dumneavoastra cu caracter personal incadrandu-se astfel in aria de aplicare a mecanismului de schimb automat de infomatii de natura fiscala, vor fi aplicabile urmatoarele actiuni cu caracter de proceduri de remediere:

- a) solicitarea din partea Dumneavoastra, de catre BCR, a unei autocertificari, sub forma unei declaratii, in scopul verificarii si respectiv a confirmarii (daca este cazul) a datelor si a informatiilor detinute de BCR.
- b) solicitarea din partea Dumneavoastra, de catre BCR, a unor documente justificate in vederea sprijinirii informatiilor furnizate prin documentul de autocertificare mentionat anterior.

In cazul in care informatiile nou oferite releva faptul ca Dumneavoastra nu aveti statutul de persoana supusa raportarii, BCR nu va proceda la transmitere datelor cu caracter personal sau de natura secretului bancar catre ANAF, conform precizarilor anterioare.

Mentionam de asemenea ca Dumneavoastra veti fi notificat, in toate cazurile, in mod prealabil transmiterii oricaror informatii catre ANAF, prin intermediul unui mesaj transmis in modulul Mailbox al serviciului de Internet Banking in cazul in care Dumneavoastra detineti acest serviciu sau, in ca contrar, prin posta pe suport hartie. Notificarea mentionata va cuprinde si un termen de remediere in care aveti posibilitatea de a ne furniza documente justificative (de exemplu, un certificat de rezidenta emis de o entitate guvernamentala romana) adecvate pentru a stabili faptul ca statutul Dumneavoastra este in fapt acela de persoana neraportabila.

3. Informatii supuse raportarii catre ANAF

Elemente supuse raportarii, aferente perioadelor impozabile care încep la 1 ianuarie 2016 referitoare la un:Cont Financiar care face obiectul raportării sunt:

- (a) numele, adresa, Statul Membru de rezidenta, numărul (numerele) de identificare fiscală (NIF), precum și data și locul nașterii ale fiecărei persoane care face obiectul raportării și care este Titular de cont al contului respectiv;
- (b) numărul de cont;
- (c) soldul sau valoarea contului (inclusiv Valoarea de răscumpărare în cazul unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau al unui Contract cu rentă viageră) la sfârșitul anului calendaristic relevant sau al altei perioade de raportare adecvate sau, în cazul în care contul a fost închis în cursul anului sau al perioadei respective, închiderea contului.

In plus de aceste elemente pentru (i) un Cont de custodie care face obiectul raportarii respectiv pentru un (ii) un Cont de depozit care face obiectul raportarii vor face obiectul raportarii si urmatoarele informatii

i.1 cuantumul brut total al dobanzilor, cuantumul brut al dividendelor si cuantumul brut total al altor venituri generate in legatura cu activele detinute in cont, platite sau creditate in contul respectiv sau in legatura cu acesta in cursul anului calendaristic al alteri perioade de raportare, conform prevederilor legale

i.2 incasari brute totale din vanzarea sau rascumpararea Activelor Financiare platite sau creditate in cont in cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare, conform prevederilor legale, in legatura cu care Institutia Financiara a actionat drept custode, broker, reprezentant sau orice alt fel de mandatar al Titularului de cont

ii.1 cuantumul brut total al dobanzilor platite sau creditate in cont in cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare, conform prevederilor legale

In toate cazurile :

- informatiile sus mentionate vor exprima moneda in care este exprimata fiecare suma in parte;
- soldul/valoarea unui cont sunt stabilite in ultima zi a unei perioade de raportare
- raportarea informatiilor cu caracter date personala sau de natura secretului bancar sunt raportate catre ANAF anual, in anul calendaristic urmator anului la care se refera informatiile

4. Flux de lucru aplicat de BCR incepand cu data de 01.01.2016, conform celor mentionate anterior :

- BCR, in calitate de institutie financiar bancara raportoare, va proceda la analiza bazei de date interne in vederea determinarii clientilor care prezinta anumite elemente de extraneitate precum adresa de domiciliu, resedinta, corespondenta, tara de rezidenta fiscala, locul de nastere sau numar de telefon etc. Existenta indiciilor (conform punctului 2 de mai sus) instituie o prezumtie in privinta acestor clienti, al caror status va fi modificat in « raportabil ».
- In mod prealabil raportarii datelor cu caracter personal sau de natura secretului bancar catre Agentia Nationala de Administrare Fiscala (« ANAF »), persoanele vizate, clienti ai BCR vor fi notificati asupra acestui demers, avand la dispozitie un termen de 30 zile in vederea prezentarii intr-una dintre unitatile bancare BCR pentru completarea unui document de autocertificare pentru actualizarea datelor cu element de extraneitate, daca este cazul.
- In cazul in care, in urma actualizarii sus-mentionate a datelor detinute de BCR, elementele de extraneitate devin inaplicabile, clientul vizat anterior de mecanismul de raportare nu va mai avea acest statut, datele cu caracter personal sau de natura secretului bancar nemaifiind transmise catre Agentia Nationala de Administrare Fiscala.
- Completarea documentului de autocertificare este obligatorie incepand cu data de 01.01.2016, la momentul contractarii de noi produse si servicii bancare BCR.