

1. Ce este CRS?

CRS înseamnă standardul pentru schimbul automat de informații în domeniul fiscal cu privire la conturile financiare, emis la inițiativa Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OECD) împreună cu țările G20.

CRS a fost implementat în cadrul Uniunii Europene prin Directiva 2014/107/UE de modificare a Directivei 2011/16/UE privind schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal și a fost transpus în cadrul național de reglementare prin Legea 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.

Alte dispoziții legale în vigoare care reglementează obligația instituțiilor financiare de a furniza autorității fiscale competente - A.N.A.F. informații privind conturile financiare ale contribuabililor rezidenți ai statelor cu care România s-a angajat printr-un instrument juridic de drept internațional, cuprind și:

- Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare (cap. I, titlul X; Anexa nr. 1);
- Ordinul MFP 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 non-raportoare 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 diligența fiscală prevăzute în instrumentele juridice de drept internațional la care România s-a angajat.

2. De când se aplică CRS?

Cerințele CRS se aplică de la 1 ianuarie 2016. Începând cu această dată, instituțiile financiare raportoare din România sunt obligate să aplice normele de diligență fiscală și de raportare prevăzute în Codul de procedură fiscală.

3. Care este scopul CRS?

CRS a fost emis în scopul prevenirii evaziunii fiscale, prin evitarea plății impozitelor de către contribuabili, utilizând conturi deschise la instituții financiare din străinătate sau instrumente de investiții. Prin implementarea CRS s-au avut în vedere transparența procedurii de colectare a taxelor și impozitelor și diminuarea fraudei și a evaziunii fiscale transfrontaliere prin înlăturarea situațiilor în care ar exista venituri neraportate în mod corespunzător. Fiecare țară care a aderat la CRS va avea astfel o imagine transparentă a activelor financiare deținute de proprii cetățeni în străinătate.

În vederea cooperării privind schimbul automat de informații referitoare la contribuabilii rezidenți ai statelor cu care România s-a angajat printr-un instrument juridic, instituțiile financiare au obligația să declare anual autorităților fiscale române informații de natură financiară referitoare la conturile deschise și/sau închise de către acești contribuabili.

Conform cerințelor CRS, instituțiile financiare din România (ProCredit Bank S.A. - în continuare "Banca" încadrându-se în această categorie) trebuie:

- să identifice clienții rezidenți din punct de vedere fiscal într-un alt stat/sau în mai multe state (persoane fizice sau juridice), altul decât România, atât dintre clienții cu contracte încheiate după 1 ianuarie 2016, cât și din rândul clienților cu contracte existente la acea dată;
- să raporteze către autoritatea competentă, respectiv A.N.A.F., conturile financiare ale clienților care au rezidența fiscală într-un alt stat/sau în mai multe state, altul decât România. A.N.A.F. va raporta informația către autoritatea fiscală din țara/țările de rezidență fiscală a/ale clientului.

4. Cui se aplică cerințele CRS?

Cerințele de raportare CRS se aplică clienților cu rezidența fiscală în alt stat decât România (persoane fizice sau persoane juridice controlate de cetățeni cu rezidența fiscală în alt stat decât România) titulari de conturi deschise și /sau închise la instituții financiare din România.

5. Termeni utilizați conform prevederilor CRS

- **Schimb automat:** comunicarea sistematică a unor informații predefinite (stabilite de cadrul de reglementare mai sus menționat) referitoare la rezidenții fiscali din alte state membre către statul membru de rezidență relevant, fără cerere prealabilă, la intervale regulate prestabilite.
- **Jurisdicție raportoare:** un stat (jurisdicție) cu care România sau Uniunea Europeană are un acord în vigoare, în temeiul căruia există obligația respectivului stat de a furniza informațiile referitoare la conturile financiare. Lista jurisdicțiilor participante este inclusă în Anexa nr. 1 a Ordinului MFP nr. 1939/2016.
- **Persoană care face obiectul raportării / "persoană raportabilă":** persoană care prezintă oricare dintre indiciile de raportare / orice persoană rezident fiscal într-o jurisdicție raportoare, care deține conturi care fac obiectul raportării.
- **Cont care face obiectul raportării / "cont raportabil"** reprezintă un cont financiar care este administrat de o instituție financiară raportoare din România și este deținut de una sau mai multe persoane raportabile.
- **NIF:** numărul de identificare fiscală atribuit de autoritatea fiscală competentă sau echivalentul său funcțional în scopuri de administrare fiscală.
- **Client nedocumentat:** client care refuză să furnizeze instituției financiare raportoare toate datele de identificare conform CRS / client pentru care au fost găsite indicii care nu au fost confirmate sau infirmate de către acesta.
- **Autocertificare:** declarație pe propria răspundere.

- **"Modificare a circumstanțelor"**: orice modificare care are drept rezultat adăugarea de informații relevante privind statutul fiscal al unei persoane sau intră, în alt mod, în contradicție cu statutul fiscal al persoanei respective.

6. Care sunt indiciile care stabilesc caracterul de "persoană care face obiectul raportării"?

Indiciile sunt informații oferite de clienți care pot conduce la încadrarea ca persoană raportabilă a unei persoane fizice sau persoane juridice.

Pentru persoane fizice:

- Cetățenia sau rezidența într-o jurisdicție raportoare, alta decât România;
- Adresa de corespondență sau de rezidență actuală, inclusiv o casuță poștală, într-o jurisdicție raportoare, alta decât România;
- Unul sau mai multe numere de telefon într-o jurisdicție raportoare, alta decât România și niciun număr de telefon în România;
- Instrucțiunile permanente (cu privire la conturi financiare altele decât conturile de depozit) de a transfera fonduri într-un cont administrat într-o jurisdicție raportoare, alta decât România;
- Împuternicire sau o delegare de semnătură valabilă, acordată unei persoane cu adresa într-o jurisdicție raportoare;
- Adresă purtând mențiunea "post-restant" sau "în atenția" într-o jurisdicție raportoare, alta decât România.

Pentru persoane juridice:

- Rezidența într-o jurisdicție raportoare, alta decât România (loc de înregistrare, constituire sau o altă adresă într-un alt stat - adresa de corespondență);
- Persoana/persoanele identificate ca beneficiari reali ai persoanei juridice întrunesc unul dintre indiciile menționate mai sus.

7. Când este o persoană considerată a fi o persoană raportabilă, conform CRS?

Identificarea oricăruia dintre indiciile menționate anterior de către Bancă nu va conduce la încadrarea automată a clienților ca persoane raportabile, ci se vor solicita acestora informații specifice sau documente suplimentare justificative, pe baza cărora se va determina situația fiecărui client în parte. Va fi astfel necesară o confirmare a informației, prin prezentarea de către fiecare client a următoarelor documente, la solicitarea Băncii:

- o autocertificare, sub forma unei declarații pe propria răspundere, în scopul verificării și respectiv a confirmării (dacă este cazul) a datelor și a informațiilor deținute de Bancă;
- documente justificative în vederea sprijinirii informațiilor furnizate prin documentul de autocertificare menționat anterior.

Informațiile și/sau documentele vor fi prezentate Băncii în termenul solicitat.

În cazul în care datele de identificare se modifică (modificări ale circumstanțelor), putând astfel afecta statutul persoanei din punct de vedere al regulilor CRS, acestea sunt necesare a fi aduse la cunoștința Băncii.

Clienții care vor fi încadrați ca fiind nedocumentați se vor raporta, de asemenea, către A.N.A.F.

8. Care sunt categoriile de informații care sunt supuse raportării către ANAF?

În conformitate cu Legea 207/2015 privind Codul de Procedura Fiscală, cu modificările și completările ulterioare, Banca Românească S.A. colectează datele cu caracter personal ale clienților săi, prevăzute la art. 291 alin. 4 și Ordinul MFP nr. 1939/2016 art. 6, în scopul selectării și transferării acestora în conformitate cu prevederile art. 62 și ale Capitolului I, Titlul X din aceeași lege. Banca are astfel obligația să raporteze către ANAF următoarele informații generale referitoare la fiecare cont raportabil:

a) în cazul unei persoane fizice care este titular de cont și persoană raportabilă: numele, adresa, jurisdicția de rezidență, numărul/numerele de identificare fiscală (NIF) precum și data și locul nașterii;

b) în cazul unei entități care este titular de cont și persoană raportabilă: denumirea, adresa, jurisdicția de rezidență și numărul/numerele de identificare fiscală (NIF);

c) în cazul unei entități care este titular de cont și care este identificată ca având una sau mai multe persoane care controlează și care fac obiectul raportării:

1. numele, adresa, jurisdicția de rezidență și numărul/numerele de identificare fiscală (NIF) ale entității; și

2. numele, adresa, jurisdicția/jurisdicțiile de rezidență și numărul/numerele de identificare fiscală (NIF) ale persoanelor și data și locul nașterii fiecărei persoane raportabile;

d) numărul de cont;

e) soldul sau valoarea contului la sfârșitul anului calendaristic pentru care se face raportarea sau, în cazul în care contul a fost închis în cursul anului, valoarea ultimei tranzacții imediat înainte de închiderea contului;

f) în cazul oricărui cont de custodie: informații referitoare la suma totală brută a dobânzilor/dividendelor/altor venituri generate în legătură cu activele deținute în cont, plătite sau creditate în contul respectiv sau în legătură cu respectivul cont în cursul anului calendaristic, precum și suma brută a încasărilor din vânzarea sau răscumpărarea activelor financiare plătite sau creditate în cont în cursul anului în legătură cu care instituția financiară raportoare a acționat drept custode, broker, reprezentant sau orice alt fel de mandatar al titularului de cont;

g) în cazul oricărui cont de depozit: quantumul brut total al dobânzilor plătite sau creditate în cont în cursul anului calendaristic;

h) pentru alte tipuri de conturi: cuantumul brut total plătit sau creditat titularului de cont în legătură cu respectivul cont în cursul anului calendaristic în legătură cu care instituția financiară raportoare este debitoare sau datoare să îl plătească, inclusiv cuantumul agregat al oricăror rambursări plătite titularului de cont în cursul anului calendaristic.

În toate cazurile:

- informațiile menționate mai sus se vor exprima în moneda în care este exprimată fiecare sumă în parte;
- raportarea informațiilor cu caracter de date personale sau de natura secretului bancar sunt raportate către A.N.A.F. anual, în anul calendaristic următor anului la care se referă informațiile.

9. Cum se realizează raportarea?

Raportarea către A.N.A.F se va face anual, până la data de 15 mai a fiecărui an, cu informații pentru anul fiscal precedent. Prima raportare se va realiza în 15 mai 2017.

În acest context, persoanele fizice și juridice deținătoare de conturi supuse raportării trebuie să se asigure că își îndeplinesc obligațiile fiscale în țara de rezidență, informațiile de natura financiară devenind acum vizibile pentru autoritățile fiscale competente.

10. Aplicarea prevederilor Regulamentului (UE) 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și Legii 190/2018 privind măsuri de punere în aplicare a Regulamentului

În contextul în care Clientul Băncii este contribuabil rezident al unui stat cu care România s-a angajat printr-un instrument juridic de drept internațional, Banca va raporta către A.N.A.F. informațiile solicitate în baza dispozițiilor legale mai sus menționate și conform procedurii reglementate prin Ordinul MFP nr. 1939/2016.

Datele cu caracter personal ale Clienților săi - numele, adresa, numărul (numerele) de identificare fiscală, data și locul nașterii, numărul(ele) de cont - așa cum sunt definite de **Regulamentul (UE) 679/2016** pentru protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, au fost obținute cu ocazia deschiderii contului/conturilor la Bancă, în vederea aplicării măsurilor privind cunoașterea clientelei, conform cerințelor Legii 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și Regulamentului BNR nr.2/2019.

În vederea realizării scopurilor menționate, Banca va prelucra datele personale ale clienților pe toată perioada contractuală, inclusiv pe durata de arhivare a datelor, cu respectarea prevederilor legale în vigoare.

Prelucrarea datelor cu caracter personal se efectuează în scopul derulării raporturilor contractuale dintre Client, în calitate de utilizator de servicii și Bancă, în condițiile prevăzute de legislația aplicabilă incidentă în materie.

Clienții Băncii persoane fizice beneficiază de drepturile prevăzute de **Regulamentului (UE) 679/2016**:

- dreptul la informare, de acces la date;
- dreptul la portabilitatea datelor;
- dreptul de rectificare și de opoziție;
- dreptul la ștergerea datelor;
- dreptul la restricționare a prelucrării;
- dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrare automată;
- dreptul de a își retrage consimțământul;
- dreptul de a se adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justiției.

Aceste drepturi pot fi exercitate printr-o cerere scrisă, semnată și datată, transmisă la sediul ProCredit Bank S.A. din Strada Buzești, nr. 62 - 64, sector 1, sau prin transmiterea unui e-mail pe adresa ROU.DPO@procredit-group.com.

Dacă aveți întrebări legate de prelucrarea datelor personale, puteți consulta [Protectia Datelor](#)