

În conformitate cu dispozițiile art. 5 din Ordinul Ministrului Finanțelor Publice nr. 1939/2016¹, publicat în Monitorul Oficial al României nr. 648/24.08.2016, Banca Transilvania va informa cu privire la posibilitatea selectării și a declarării datelor privind identificarea conturilor dumneavoastră, în vederea îndeplinirii obligațiilor legale stabilite de Codul de Procedură Fiscală privind schimbul obligatoriu de informații în domeniul fiscal.

Standardul Comun de Raportare (CRS), implementat în cadrul Uniunii Europene prin Directiva 2014/107/UE privind schimbul automat, obligatoriu, de informații în domeniul fiscal, a fost emis la inițiativa Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OECD) pentru aplicarea schimbului automat de informații în domeniul fiscal, scopul acestuia fiind o mai bună colectare a taxelor și impozitelor și diminuarea fraudei și a evaziunii fiscale transfrontaliere.

Până la data publicării prezentei informări, 87 de State au semnat acorduri pentru schimbul de informații în domeniul fiscal, printre care și România. Puteti consulta lista actualizată a statelor parte la mecanismul de raportare automată, accesând următorul link:

- <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/MCAA-Signatories.pdf>.

Având în vedere prevederile noului Cod de Procedură Fiscală, intrat în vigoare la data de 01.01.2016, Banca Transilvania S.A. este obligată să aplice normele de raportare și de diligență fiscală, parte integrantă a Codului, aplicabile în cazul contribuabililor rezidenți ai statelor cu care România s-a angajat printr-un instrument juridic de drept internațional și pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale.

Banca Transilvania va raporta către A.N.A.F. următoarele informații generale referitoare la fiecare cont raportabil:

- a) În cazul unei persoane fizice care este titular de cont și o persoană raportabilă: numele, adresa, jurisdicție de rezidență, numărul/numerele de identificare fiscală (NIF) și data și locul nașterii, după caz;
- b) În cazul unei entități care este titular de cont și o 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 sau echivalentul sau funcțional în absența unui număr de cont;
- e) Soldul sau valoarea contului, în cazul în care contul a fost închis în cursul anului în cauză, sau valoarea ultimei tranzacții imediat înainte de închiderea contului, în cazul închiderii contului în timpul anului;

¹ **Ordinul Ministrului Finanțelor Publice nr. 1939/18.04.2016** 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.

Suplimentar, în cazul unui cont de depozit care face obiectul raportării, Banca Transilvania S.A. va raporta și următoarele informații:

- a) În cazul oricărui cont de depozit, cuantumul brut total al dobanzilor platite sau creditate în cont în cursul anului calendaristic;
- b) În cazul oricărui cont diferit de cel prevăzut la lit. a), cuantumul brut total plătit sau creditat titularului de cont în legătură cu respectivul cont în cursul anului calendaristic în legătură cu care Banca Transilvania este debitoare sau datoare să îl plătească, inclusiv cuantumul agregat al oricăror rambursări platite titularului de cont în cursul anului calendaristic.

Aceste informații se vor raporta către A.N.A.F. în anul calendaristic următor anului la care se referă informațiile, în moneda în care contul este exprimat.

Informațiile ante-mentionate pot face obiectul unui transfer de date, efectuat de către A.N.A.F. în afara teritoriului României, către state membre ale Uniunii Europene sau alte state participante la mecanismul de raportare automată, în baza acordurilor în care România este parte.

Precizăm totodată ca prelucrarea datelor cu caracter personal se realizează de către Banca Transilvania S.A. în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare.

Având în vedere noile noțiuni introduse de dispozițiile legale ante-mentionate, Banca Transilvania va oferi în continuare o serie de informații în vederea unei mai bune înțelegeri de către dumneavoastră a termenilor și a cerințele impuse de acestea:

Cont financiar: înseamnă un cont administrat de Banca Transilvania așa cum este acesta definit în cuprinsul Ordinului Ministrului Finanțelor Publice nr. 1939/2016;

Cont raportabil: se referă la un cont financiar care este administrat de Banca Transilvania și este deținut de una sau mai multe persoane raportabile sau de o ENFS pasivă cu una sau mai multe persoane care controlează care sunt persoane raportabile. Din momentul în care un cont este considerat cont raportabil, acesta își menține această funcție până la data la care încetează să fie cont raportabil, chiar dacă soldul sau valoarea contului este egală cu zero sau este negativă sau nu există nicio sumă plătită sau creditată în contul respectiv sau în legătură cu respectivul cont.

Persoana raportabilă: se referă la orice persoană rezidentă fiscal într-o jurisdicție raportoare, care deține conturi care fac obiectul raportării, cu excepția conturilor deținute de:

- a) o companie al cărei capital este tranzacționat în mod regulat pe una sau mai multe piețe reglementate sau în cadrul unui sau mai multor sisteme alternative de tranzacționare;
- b) orice companie care este o entitate afiliată unei companii prevăzute la lit. a);
- c) o entitate guvernamentală;
- d) o organizație internațională;

- e) o banca centrala; sau
- f) o institutie financiara.

Jurisdictie raportoare: inseamna:

- a) orice alt stat membru al Uniunii Europene;
- b) orice alta jurisdictie, alta decat statele membre ale Uniunii Europene si Statele Unite ale Americii, astfel cum este definita la sectiunea 1 paragraful 1 lit. a) din Acordul ratificat prin [Legea nr. 70/2016](#), cu care Romania sau Uniunea Europeana, dupa caz, are un acord in vigoare in temeiul caruia exista obligatia respectivei jurisdictii de a furniza informatiile mentionate la sectiunea 2 pct. 2 din Acordul ratificat prin [Legea nr. 70/2016](#);
- c) Statele Unite ale Americii, astfel cum sunt definite la [art. 1 paragraful 1 lit. a\) din Acordul ratificat prin Legea nr. 233/2015](#) – Statele Unite ale Americii, inclusiv statele sale, incluzand si districtul Columbia dar fara sa includa Samoa Americana, Federatia Insulelor Nordice Mariana, Guam, Federatia Puerto Rico sau Insulele Virgine ale Statelor Unite.

Titular de cont: inseamna o persoana inclusa pe o lista sau identificata drept titularul unui cont administrat de catre Banca Transilvania. O persoana, alta decat o institutie financiara, nu este considerata drept detinatoare a contului daca detine un cont financiar in beneficiul sau in numele altei persoane, in calitate de agent, custode, mandatar, semnatar, consilier de investitii sau intermediar. In aceste cazuri, cealalta persoana este considerata drept titulara a contului.

ENFS: inseamna orice entitate care nu este o institutie financiara.

ENFS pasiva: inseamna orice:

- a) ENFS care nu este o ENFS activa; sau
- b) o entitate de investitii prevazuta la art. 70 alin. (1) lit. b) (al carei venit brut provine in principal din activitati de investire, reinvestire sau tranzactionare de active financiare, in cazul in care entitatea este administrata de catre o alta entitate care este o institutie depozitara, o institutie de custodie, o companie de asigurari specificata sau o entitate de investitii) care nu este o institutie financiara dintr-o jurisdictie participante.

ENFS activa: inseamna orice ENFS care indeplineste oricare dintre urmatoarele criterii:

- a) mai putin de 50% din venitul brut al ENFS pentru anul calendaristic precedent sau pentru alta perioada de raportare adecvata este venit pasiv si mai putin de 50% din activele detinute de ENFS in cursul anului calendaristic precedent sunt active care produc sau sunt detinute pentru a produce venit pasiv;
- b) actiunile ENFS sunt tranzactionate in mod regulat pe o piata reglementata sau ENFS este o entitate afiliata unei entitati ale carei actiuni sunt tranzactionate in mod regulat pe o piata reglementata;
- c) ENFS este o entitate guvernamentala, o organizatie internationala, o banca centrala sau o entitate detinuta in totalitate de una sau mai multe dintre entitatile sus-mentionate;
- d) toate activitatile ENFS constau, in esenta, in detinerea (in totalitate sau partial) a actiunilor subscribe emise de una sau mai multe filiale ale caror tranzactii sau activitati sunt diferite de activitatile unei institutii financiare sau in finantarea si prestarea de servicii respectivelor filiale. Cu toate acestea, o entitate nu are statutul de entitate activa daca functioneaza (sau se prezinta) drept un fond de investitii, cum ar fi un fond de investitii in societati necotate, un fond cu capital de risc, un fond de achizitie prin indatorarea companiei sau orice alt organism

de plasament al carui scop este de a achizitiona sau de a finanta companii si de a detine capital in cadrul respectivelor companii, reprezentand active de capital in scopul unor investitii;

e) ENFS nu desfasoara inca activitati comerciale si nu a mai desfasurat niciodata, dar investeste capital in active cu intentia de a desfasura o activitate comerciala, alta decat cea a unei institutii financiare, cu conditia ca ENFS sa nu se califice pentru aceasta exceptie ulterior datei la care se implinesc 24 de luni de la data initiala a constituirii ENFS;

f) ENFS nu a fost o institutie financiara in ultimii 5 ani si este in proces de lichidare a activelor sale sau de restructurare cu intentia de a continua sau de a relua operatiunile in alte activitati decat cele ale unei institutii financiare;

g) activitatile ENFS constau in principal in finantare si operatiuni de acoperire a riscurilor cu sau pentru entitati afiliate care nu sunt institutii financiare, iar ENFS nu presteaza servicii de finantare sau de acoperire a riscurilor niciunei alte entitati care nu este o entitate asimilata, cu conditia ca grupul din care fac parte respectivele entitati afiliate sa desfasoare in principal o activitate diferita de activitatile unei institutii financiare; sau

h) ENFS indeplineste toate conditiile urmatoare:

1. este constituita si isi desfasoara activitatea in statul membru propriu sau in alta jurisdictie de rezidenta exclusiv in scopuri religioase, caritabile, stiintifice, artistice, culturale, sportive sau educationale; sau este constituita si isi desfasoara activitatea in statul membru propriu sau in alta jurisdictie de rezidenta si este o organizatie profesionala, o asociatie de afaceri, o camera de comert, o organizatie a muncii, o organizatie din sectorul agriculturii sau al horticulturii, o asociatie civica sau o organizatie care functioneaza exclusiv pentru promovarea bunastarii sociale;
2. este scutita de impozitul pe venit in statul sau membru sau in alta jurisdictie de rezidenta;
3. nu are actionari sau membri care au drepturi de proprietate sau beneficii legate de activele sau veniturile sale;
4. legislatia aplicabila a statului membru al ENFS sau a altei jurisdictii de rezidenta a ENFS ori documentele de constituire a ENFS nu permit ca vreun venit ori vreun activ al ENFS sa fie distribuit sau utilizat in beneficiul unei persoane fizice sau al unei entitati noncaritabile in alt mod decat in scopul desfasurarii de activitati caritabile ale ENFS sau drept plata a unor compensatii rezonabile pentru servicii prestate ori drept plata reprezentand valoarea justa de piata a proprietatii pe care ENFS a cumparat-o; si
5. legislatia aplicabila a statului membru al ENFS sau a altei jurisdictii de rezidenta a ENFS ori documentele de constituire a ENFS impun ca, in momentul lichidarii sau dizolvarii ENFS, toate activele sale sa fie distribuite catre o entitate guvernamentala sau alta organizatie nonprofit sau sa revina guvernului statului membru sau al altei jurisdictii de rezidenta a ENFS sau oricarei subdiviziuni politice a acestora.