

Noi obligații de raportare a tranzacțiilor transfrontaliere, aplicabile Băncii Transilvania în calitate de intermediar

În data de 25 mai 2018 a fost adoptată la nivel european Directiva (UE) 2018/822 a Consiliului de modificare a Directivei 2011/16/UE în ceea ce privește schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal cu privire la tranzacțiile transfrontaliere care fac obiectul raportării („DAC 6”), transpusă în data de 31 ianuarie 2020, în legislația națională prin Ordonanța Guvernului nr. 5/2020 („OG 5/2020”) pentru modificarea și completarea Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală.

Ce este DAC 6?

DAC 6 este denumirea prescurtată a Directivei (UE) 2018/822 a Consiliului de modificare a Directivei 2011/16/UE în ceea ce privește schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal. Conform DAC 6, intermediarii de tranzacții transfrontaliere, sau contribuabilii înșiși, au obligația de a raporta către autoritățile fiscale tranzacțiile transfrontaliere care îndeplinesc cel puțin unul din semnele distinctive prevăzute de Directivă.

Ce obligații de raportare prevede DAC 6?

Cadrul normativ mai sus menționat prevede că orice aranjament transfrontalier care îndeplinește cel puțin un semn distinctiv cu implicații fiscale, astfel cum este menționat de OG 5/2020, trebuie raportat către Agenția Națională de Administrare Fiscală, fie de către un intermediar, fie de către contribuabilul vizat înșiși. Termenul de raportare este de 30 de zile de la data tranzacției.

Ce obligații are Banca Transilvania în calitate de intermediar?

Banca Transilvania S.A. este o instituție bancară autorizată conform legislației din România, care în conformitate cu obiectul său de activitate, poate fi considerat intermediar în ceea ce privește tranzacțiile / operațiunile cu caracter transfrontalier efectuate pentru clienții săi, în baza produselor și serviciilor bancare oferite acestora, în sensul Directivei. Ca urmare, Banca Transilvania S.A. are obligația de a duce la îndeplinire raportarea tranzacțiilor transfrontaliere intermediare, dacă acestea îndeplinesc unul sau mai multe din semnele distinctive prevăzute de Directivă.

Ce acțiuni va întreprinde Banca Transilvania în vederea conformării cu prevederile Directivei?

Banca Transilvania S.A. va depune toate diligențele pentru a identifica, în baza informațiilor colectate în mod obișnuit cu privire la tranzacțiile transfrontaliere derulate de/ pentru clienții săi, dacă există indicii privind îndeplinirea unuia sau mai multe din cele 15 semne distinctive menționate de Directivă.

Banca Transilvania S.A. nu va colecta alte informații suplimentar celor necesare derulării în mod obișnuit și rezonabil a tranzacțiilor bancare de / pentru clienții săi.

Ce se întâmplă dacă tranzacția mea este raportabilă?

Banca Transilvania S.A. va informa clienții cu privire la orice obligație de raportare ca urmare a desfășurării analizelor interne și va obține consimțământul acestora în scris. În cazul unui răspuns negativ sau a unei lipse de răspuns, Banca Transilvania S.A. este exonerată de obligația de raportare, aceasta

revenind exclusiv contribuabilului însuși.

Chiar dacă o tranzacție ar fi raportabilă conform DAC 6, aceasta poate fi efectuată în continuare, raportarea tranzacției având doar un caracter informativ.

Mai multe informații despre DAC 6:

Pentru mai multe detalii în legătură cu cadrul de reglementare DAC 6 vă rugăm să accesați pagina <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX%3A32018L0822&qid=1622216162592>