

**Comunicarea
Numărului de
Identificare Fiscală (NIF)
din țara de rezidență fiscală**

Ce este NIF-ul?

Numărul de identificare fiscală ("NIF"), cunoscut internațional ca Tax Identification Number ("TIN"), este un cod unic atribuit de autoritățile fiscale dintr-un stat. Acesta permite identificarea contribuabililor în sistemul fiscal din țara lor de rezidență.

Pentru persoanele fizice nerezidente care dețin conturi sau produse bancare în România, comunicarea TIN-ului emis de statul de rezidență fiscală este o obligație legală și o **necesitate operațională** pentru bancă.

De ce este important să furnizați NIF-ul?

Banca are obligația legală de a respecta reglementările internaționale în materie fiscală, printre altele:

- **FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)** – aplicabil clienților rezidenți fiscal în SUA (Legea 233/2015);
- **CRS (Common Reporting Standard)** – standard emis de OCDE, aplicabil în peste 100 de jurisdicții, inclusiv România (Legea nr. 70/2016 și Legea nr. 207/2015).

Prin aceste reglementări, instituțiile financiare trebuie să:

- Identifice corect rezidența fiscală a clienților;
- **Colecteze NIF-ul emis de țara de rezidență fiscală;**
- Transmită periodic informații relevante către autoritățile fiscale din România (ANAF), care le redistribuie autorităților fiscale din celelalte țări implicate în schimbul automat de informații.

Astfel, furnizarea NIF-ului asigură corectitudinea raportărilor fiscale și conformitatea cu obligațiile internaționale.

Ce se întâmplă dacă nu furnizați NIF-ul?

În lipsa NIF-ului, banca poate fi nevoită să:

- Clasifice contul ca fiind un veritabil „cont raportabil” în lipsa tuturor informațiilor necesare;
- Transmită către autorități un raport incomplet, ceea ce poate duce la:
 - Solicitări suplimentare din partea ANAF sau a altor autorități fiscale;
 - Limitarea accesului la anumite produse sau servicii bancare;
 - Suspendarea procesării unor tranzacții până la clarificarea statutului fiscal.

Obligația ta

Pentru a asigura conformitatea, în calitate de persoană fizică nerezidentă, trebuie să furniza următoarele informații:

Banca are obligația legală de a respecta reglementările internaționale în materie fiscală, printre altele:

- Țara/țările în care dețineți rezidența fiscală;
- Numărul de identificare fiscal pentru fiecare țară declarată;
- Completați declarația de rezidență fiscală pusă la dispoziție de către bancă;
- Documente justificative, dacă este cazul (ex: certificat de rezidență fiscală).

Cum puteți furniza NIF-ul?

- Direct în agențiile băncii, personal sau prin împuternicit cu procură specială și autentică;
- Online, fără deplasare – secțiunea „Actualizare Informații – Nerezidenți” de pe site-ul BT.

Clienți rezidenți fiscali în SUA

Dacă sunteți cetățean american sau ai rezidență fiscală în SUA, trebuie să știți

- Conform reglementărilor FATCA, instituțiile financiare din afara SUA sunt obligate să identifice clienții care sunt cetățeni americani sau au rezidență fiscală în SUA;
- Ca parte a procesului de identificare, **ești obligat să furnizezi un TIN emis de SUA, adică Numărul de Securitate Socială ("SSN")**;
- SSN-ul se declară printr-un formular de autocertificare fiscală (similar cu IRS Form W-9), care include numele, adresa și SSN-ul tău.

Astfel, **este o obligație legală** să furnizați SSN-ul dacă sunteți cetățean American sau dețineți rezidență fiscală în SUA.

Pentru mai multe informații, poți consulta documentul oficial SSA: https://www.ssa.gov/foreign/joint_frequently_asked_questions.pdf

Protecția datelor tale personale

Banca prelucrează datele tale cu caracter personal și fiscal în conformitate cu legislația aplicabilă privind protecția datelor (Regulamentul UE 679/2016 - GDPR).

- Îndeplinirea obligațiilor de raportare;
- Prevenirea fraudei și a evaziunii fiscale;
- Menținerea unui mediu bancar sigur și transparent.