



**CADRUL LEGAL privind schimbul automat de informatii in domeniul fiscal in scopul cooperarii între administrațiile fiscale pentru a lupta împotriva evaziunii fiscale.  
FATCA si CRS**

- prevederile capitolului I al Titlului X din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, publicată în Monitorul al României, Partea I, nr. 547 din 23 iulie 2015, cu modificările și completările ulterioare, prin care este transpusă Directiva 2011/16/UE a Consiliului din 15 februarie 2011 privind cooperarea administrativă în domeniul fiscal și de abrogare a Directivei 77/799/CEE, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 64 din 11 martie 2011, astfel cum a fost modificată prin Directiva 2014/107/UE a Consiliului din 9 decembrie 2014 de modificare a Directivei 2011/16/UE în ceea ce privește schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 359 din 16 decembrie 2014 ("Legea nr. 207/2015");
- prevederile Legii 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, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 328 din 28 aprilie 2016 ("Acordul");
- prevederile Acordului dintre România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA, semnat la București la 28 mai 2015 ratificat prin Legea nr. 233/2015, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 808 bis din 30 octombrie 2015 ("Legea nr. 233/2015").
- prevederile Ordinului Ministerului Finanțelor Publice nr. 1.939 din 18 august 2016 privind stabilirea instituțiilor financiare care au obligația de declare, 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 - publicat în: Monitorul Oficial Nr. 648 din 24 august 2016

**In conformitate cu prevederile Art. 62 din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedura fiscală va informam ca PIRAEUS BANK ROMANIA SA are obligația de a furniza/declara informații privind contribuabilii nerezidenți – clientii bancii catre ANAF, astfel:**

- Anual informații de natură financiară referitoare la conturile deschise și/sau închise până la data de 15 mai (prima raportare din 31 August 2016 cuprinde conturile in scop FATCA pentru anul 2014 si 2015, urmand ca in anii urmasori sa cuprinda si conturile in scop CRS) informațiile aferente anului calendaristic precedent.
- Datele privind identificarea conturilor sunt selectate si declarate in conformitate cu articolul mentionat, si includ toate informațiile relevante cu privire la datele de identificare ale clientilor, inclusiv numele, adresa, numărul de identificare fiscală, numărul de cont bancar, precum și orice alte informații financiare cerute de catre autoritatea fiscala româna ("ANAF"). ANAF poate transmite aceste informații catre organul fiscal competent, din țara de reședință a clientului. In acest caz Banca este eliberata de obligația sa de confidențialitate. In conformitate cu prevederile Legii nr. 677/2001 privind prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date (Legea 677), precum și de drepturile conferite de aceasta (dreptul de acces, dreptul de a interveni asupra datelor, dreptul



de opoziție, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale, dreptul de a acționa în justiție) clienții își pot exercita drepturile, ca datele lor personale să fie prelucrate de către ANAF, în conformitate cu cerințele legale (cum ar fi Codul de procedură fiscală). Banca trebuie să transmită datele clienților la ANAF pentru a se conforma prevederilor legale și poate să decida deschiderea și/sau închiderea contului Bancar, în cazul în care clienții nu sunt de acord cu transmiterea datelor.

- **Dreptul de acces** reprezintă dreptul clientului de a obține de la ANAF, la cerere și gratuit pentru o solicitare pe an, confirmarea faptului că prelucrează datele sale.
- **Dreptul la intervenție** reprezintă dreptul de a obține de la ANAF, la cerere și gratuit, rectificarea, actualizarea, blocarea, ștergerea sau transformarea în date anonime a datelor prelucrate neconform legii, în special a datelor incomplete sau inexacte. Dacă este posibil, ANAF va notifica terții cărora le sunt transferate datele clienților despre cele de mai sus. Cererea clientului trebuie să menționeze motivele întemeiate și modul de intervenție.
- **Opoziția** reprezintă dreptul clientului de a se opune, în orice moment, din motive justificate și legitime legate de situația lui, ca datele sale să fie procesate, exceptând situația în care această opoziție este contrară legii.

Clienții își pot exercita oricare dintre drepturile menționate mai sus prin trimiterea unei cereri scrise, datate și semnate, către ANAF la adresa: Str. Apolodor nr. 17, Sector 5, București – 050741, email: [petitii.anaf@mfinante.ro](mailto:petitii.anaf@mfinante.ro), tel: 0040-21-319.97.50.

Este necesar să furnizeze datele de contact către ANAF (inclusiv adresa de e-mail, în cazul în care solicită să primescă răspunsul prin e-mail) și să atașeze o copie a documentului de identitate.