

## **Declaratia de Conformare Fiscala** aferinta Contractelor de deschidere de cont

### **(Intrebari si raspunsuri)**

**OTP Bank Romania S.A., membra a Grupului OTP Nyrt, este inregistrata pe site-ul Internal Revenue Service – S.U.A. cu statusul FATCA Reporting Model 1 FFI si avand alocat**

**GIIN UH5299.00011.ME.642.**

**Incepend cu data de 1 ianuarie 2016, clientilor OTP Bank Romania S.A. li se solicita completarea si semnarea unei declaratii de conformare fiscala, utilizata la determinarea statutului FATCA/CRS (raportabil/neraportabil) prin obtinerea unor informatii legate de rezidenta fiscala.**

#### **➤ Ce este Declaratia de Conformare Fiscala?**

Declaratia de conformare fiscala face parte din contractul de deschidere de cont, fiind o anexa a acestuia. Declaratia se va completa si pentru Beneficiarul real, in cazul in care acesta este diferit de titularul contului.

#### **➤ De ce trebuie completata declaratia de conformare fiscala?**

Scopul completarii este identificarea rezidentei fiscale a clientilor raportabili pentru intocmirea situatiei periodice, obligatoriu de transmis de catre institutiile financiare catre ANAF, in vederea schimbului automat de informatii fiscale, intre tarile semnatare ale acordurilor internationale.

#### **Legislatia interna aferenta conformarii fiscale este urmatoarea:**

- Legea 207/2015 privind Codul de procedura fiscala care stabileste obligatiile institutiilor raportoare privind cooperarea administrativa in domeniul fiscal;
- Legea 233/2015 privind ratificarea acordului dintre Romania si Statele Unite ale Americii pentru imbunatatirea conformarii fiscale internationale si implementarea FATCA;
- Legea 207/2016 pentru ratificarea Acordului multilateral al autoritatilor competente pentru schimbul automat de informatii privind conturile financiare;
- Ordinul presedintelui ANAF nr. 1939/2016 privind stabilirea institutiilor financiare care au obligatia de declarare, categoriile de informatii privind identificarea contribuabililor, precum si informatiile de natură financiară referitoare la conturile deschise și/sau închise de aceștia la institutiile financiare, institutiile financiare nonraportoare din România și conturile excluse de la obligatia de declarare, regulile de conformare aplicabile de către aceste institutii în vederea identificării conturilor raportabile de către acestea, precum și procedura de declarare a acestor informatii 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.

➤ **Ce este schimbul automat de informatii la care Romania s-a angajat?**

Schimbul automat reprezinta comunicarea sistematica a informatiilor predefinite referitoare la rezidentii din alte state membre catre statul membru de rezidenta relevant, fara cerere prealabila, la intervale regulate prestabilite.

➤ **Care este scopul acordurilor privind schimbul de informatii fiscale la care Romania a aderat?**

Scopul acestor acorduri internationale il reprezinta transparenta procedurii de colectare de taxe si impozite, prevenirea evaziunii fiscale, imbunatatirea conformarii fiscale la nivelul tarilor membre ale acordurilor, prin schimbul reciproc de informatii.

➤ **Care sunt cele mai importante elemente ce trebuie colectate prin intermediul declaratiei?**

- numarul de identificare fiscala
- rezidenta fiscala
- cetatenie
- date de contact
- nr telefon

➤ **Care sunt informatiile pe care Banca le raporteaza catre ANAF, in baza obligatiilor sale legale?**

- numele si prenumele, cetatenia, adresa de resedinta al Titularului de cont (Fatca/CRS);
- rezidenta fiscala – in cazul CRS;
- numărul de identificare fiscala TIN pentru FATCA, respectiv NIF pentru CRS;
- data și locul nașterii Titularului de Cont- in cazul FATCA;
- numărul de cont sau echivalentul său funcțional în absența unui număr de cont;
- soldul sau valoarea contului la sfarsitul fiecarui an calendaristic;
- pentru un cont de depozit: suma totala bruta a dobanzii platite sau creditate in cont la sfarsitul fiecarui an raportabil;
- pentru orice fel de cont: suma bruta totala platita sau creditata titularului contului cu privire la contul respectiv in timpul anului calendaristic in legatura cu care Banca este debitoare.

➤ **Cine trebuie sa completeze declaratia de conformare fiscala?**

Orice client titular al contului persoana fizica, semnatar al Contractului de deschidere de cont. In cazul Persoanelor Juridice rezidente, declaratia de conformare fiscala va fi completata de catre reprezentantul PJ prezentand informatiile referitoare la beneficiarul real al Persoanei Juridice.

In cazul persoanelor Juridice nerezidente, se vor completa informatiile referitoare la Persoana Juridica titulara a contului.

➤ **Daca sunt o persoana fizica sau juridica romana, am obligatia completarii Declaratiei de Conformare Fiscala?**

Conform reglementarilor internationale mentionate (FATCA/CRS), institutiile de credit au obligatia colectarii unor indicii specifice prin care se poate identifica o persoana ca fiind raportabila.

De aceea, angajatul OTP Bank Romania S.A. care asista clientul in completarea documentelor aferente deschiderii de cont are obligatia de a identifica aceste indicii, iar toti clientii care solicita deschiderea unui cont au obligatia de a completa declaratia de conformare fiscala.

- **Exista consecinte pentru un client al OTP BANK Romania S.A. daca refuza completarea declaratiei de conformare fiscala?**

Identificarea rezidentei fiscale se realizeaza in baza declaratiei pe proprie raspundere a clientului, ca urmare **acesta este responsabil pentru informatiile furnizate/nefurnizate fata de banca si implicit fata de autoritatile fiscale.**

Completarea declaratiei de conformare fiscala permite OTP Bank Romania S.A. sa evite raportarea inexacta a unor date sau informatii, situatie care ar putea crea situatii neplacute, atat pentru Banca, dar si pentru client (solicitarea de catre Banca a prezentarii ulterioare la ghiseu, explicatii ale clientului catre autoritatile fiscale etc). Conform legislatiei, institutiile de credit au obligatia de a raporta orice client care prezinta indicii FATCA/CRS

**Avand in vedere obligatia legala a Bancii de a transmite informatiile mentionate, aceasta isi rezerva dreptul de a opri initierea/de a decide incetarea relatiilor de afaceri cu clientii care refuza completarea declaratiei.**

- **Ce trebuie facut daca in calitate de client in ciuda indicilor identificate din datele personale, consideram ca NU avem rezidenta fiscala in tara (tarile) care rezulta din aceste indicii?**

Clientul poate prezenta documente din care sa rezulte tara de rezidenta.

Un document emis de catre autoritatile fiscale din tara de rezidenta fiscala este decisiv in stabilirea rezidentei fiscale\*.

*\*In cazul in care situatia rezidentei fiscale este dificil de stabilit, Banca recomanda clientilor sa apeleze la un consultant fiscal.*

- **Actualizarea periodica a datelor de identificare cuprinde si actualizarea Declaratiei de Conformare Fiscala?**

Da, actualizarea datelor de identificare a clientilor include si verificarea existentei sau actualizarea declaratiei de conformare fiscala.

Clientul are obligatia de a actualiza declaratia, in cazul in care au intervenit modificari in privinta rezidentei.

- **OTP Bank Romania S.A. solicita clientilor informatii sau are cerinte suplimentare fata de celelalte institutii de credit, privind conformarea fiscala?**

Nu, OTP Bank Romania S.A. nu are solicitari suplimentare fata de clientii sai privind conformarea fiscala, aceasta cerinta fiind una legala, aplicata unitar tuturor institutiilor financiare din orice stat semnatar al acordurilor FATCA/CRS.

**Legea nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date prevede drepturile dumneavoastra privind datele personale: dreptul la informare, dreptul de acces la date, dreptul de intervenție, dreptul de opoziție, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale, dreptul de a va adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal.**

**Legislatia in baza careia transmite catre ANAF datele mai sus mentionate prevede ca transferul de date personale in cazul obligatiei de raportare nu contravine prevederilor Legii nr. 677/2001.**

**Refuzul de a permite prelucrarea datelor cu caracter personal in scopul mentionat in prezentul document pune Banca in situatia de a proceda la inchiderea conturilor si/sau refuzul Bancii de a va deschide un cont nou.**



In cazul in care aveti nelamuriri privind cele mentionate in cuprinsul acestui material, va puteti adresa in scris Bancii pentru detalii suplimentare, atat la ghiseele Bancii, cat si prin email catre Departamentul Conformitate din cadrul Directiei Conformitate si Securitate al OTP Bank Romania S.A. la adresa: [generalcompliance@otpbank.ro](mailto:generalcompliance@otpbank.ro)