

FATCA

1) Ce este FATCA?

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) reprezintă un set de măsuri legislative emise de Statele Unite ale Americii (SUA) cu aplicabilitate pentru toate persoanele fizice și juridice care intră sub incidența lor. Actul normativ impune instituțiilor financiare din afara SUA să identifice informații cu privire la clienții și partenerii de afaceri și să stabilească dacă îndeplinesc criteriile pentru raportarea către autoritățile fiscale americane (IRS - Internal Revenue Service) prin intermediul autorităților naționale, în cazul nostru Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF).

2) De când se aplică FATCA?

Potrivit Legii 233/2015, legea care transpune în România acordul inter-guvernamental semnat de România cu SUA, data de aplicare este 1 iulie 2014. Prin urmare, ProCredit Bank S.A. are obligația de a colecta și raporta către autoritățile fiscale române, informații despre conturile deținute de către clienții persoane fizice și juridice care prezintă indicii ce determină aplicarea prevederilor FATCA.

3) Care este scopul FATCA?

Măsurile legislative FATCA au fost emise pentru a preveni și reduce evaziunea fiscală generată de activitatea transfrontalieră a rezidenților americani, cum ar fi evitarea plății impozitelor către stat prin intermediul Instituțiilor Financiare din afara SUA, prin investiții de tip off-shore sau prin ascunderea proprietăților acestora de către autoritățile fiscale din SUA.

4) Când este considerată o persoană ca fiind impactată de FATCA?

Persoana fizică

Sunteți impactat de FATCA dacă prezentați indicii care determină aplicarea prevederilor legale, cum ar fi: cetățenia SUA, locul de naștere în SUA, adresa de corespondență sau numărul de telefon din SUA, instrucțiuni permanente de transfer fonduri către SUA, dreptul de semnătură pe cont acordat unei persoane cu adresa în SUA, etc.

Entitate (Persoană juridică)

Sunteți impactat de FATCA dacă prezentați indicii care determină aplicarea prevederilor legale, cum ar fi: țara de înregistrare/rezidență în SUA, adresa de rezidență sau corespondență o adresă din SUA, instrucțiuni permanente de transfer fonduri către SUA, dreptul de semnătură pe cont acordat unei persoane cu adresa în SUA, etc.

Criteriile enumerate nu sunt limitative, motiv pentru care vă rugăm să verificați încadrarea dumneavoastră ca și persoană SUA vizitând site-ul www.irs.gov/FATCA pentru a stabili încadrarea corectă.

5) Ce informații se raportează?

Se transmit informațiile prevăzute de legea 233/2015 și de Ordinul Ministerului Finanțelor Publice nr. 1939/2016, cum ar fi: numele/denumirea și adresa titularului de cont, numărul de identificare fiscală (TIN), data și locul nașterii titularului de cont, numărul de cont, soldul sau valoarea contului, etc.

6) Ce înseamnă termenul “TIN”?

Termenul TIN înseamnă un număr federal de identificare a contribuabilului din SUA și poate rezulta dintr-un document oficial emis de către autoritățile din SUA, cum ar fi: TIN (Tax Identification Number) sau SSN (Social Security Number) sau EIN (Employer Identification Number) sau orice alt indicativ fiscal relevant.

7) Care sunt formularele FATCA pe care le puteți folosi:

- [Formularul W-9](#) - Formular pentru Persoană din SUA - reprezintă Cererea pentru un număr de identificare și declarația contribuabilului;
- [Formularul W-8BEN](#) - Formular pentru Persoană fizică care nu este din SUA - reprezintă Certificat al statusului beneficiarului real în scopul impozitării la sursă și raportării aplicabil persoanelor fizice care nu sunt cetățeni americani;
- [Formularul W-8BEN-E](#) - Formular pentru Persoană juridică care nu este din SUA - reprezintă Certificat al statusului beneficiarului real în scopul impozitării la sursă și raportării aplicabil persoanelor juridice.

8) ProCredit Bank este singura care solicită aceste informații?

Nu. Toate instituțiile financiare din sistemul bancar românesc participă la aplicarea dispozițiilor FATCA.

9) Aplicarea prevederilor Regulamentului (UE) 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și Legii 190/2018 privind măsuri de punere în aplicare a Regulamentului

În contextul în care Clientul Băncii este contribuabil rezident al unui stat cu care România s-a angajat printr-un instrument juridic de drept internațional, Banca va raporta către A.N.A.F. informațiile solicitate în baza dispozițiilor legale mai sus menționate și conform procedurii reglementate prin Ordinul MFP nr. 1939/2016.

Datele cu caracter personal ale Clienților săi - numele, adresa, numărul (numerele) de identificare fiscală, data și locul nașterii, numărul(ele) de cont - așa cum sunt definite de **Regulamentul (UE) 679/2016** pentru protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, au fost obținute cu ocazia deschiderii contului/conturilor la Bancă, în vederea aplicării măsurilor privind cunoașterea clientelei, conform cerintelor Legii 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și Regulamentului BNR nr.2/2019.

În vederea realizării scopurilor menționate, Banca va prelucra datele personale ale clienților pe toată perioada contractuală, inclusiv pe durata de arhivare a datelor, cu respectarea prevederilor legale în vigoare.

Prelucrarea datelor cu caracter personal se efectuează în scopul derulării raporturilor contractuale dintre Client, în calitate de utilizator de servicii și Bancă, în condițiile prevăzute de legislația aplicabilă incidentă în materie.

Clienții Băncii persoane fizice beneficiază de drepturile prevăzute de **Regulamentului (UE) 679/2016:**

- dreptul la informare, de acces la date;
- dreptul la portabilitatea datelor;
- dreptul de rectificare și de opoziție;
- dreptul la ștergerea datelor;
- dreptul la restricționare a prelucrării;
- dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrare automată;
- dreptul de a își retrage consimțământul;
- dreptul de a se adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justiției.

Aceste drepturi pot fi exercitate printr-o cerere scrisă, semnată și datată, transmisă la sediul ProCredit Bank S.A. din Strada Buzești, nr. 62 - 64, sector 1, sau prin transmiterea unui e-mail pe adresa ROU.DPO@procredit-group.com.

Dacă aveți întrebări legate de prelucrarea datelor personale, puteți consulta [Protectia Datelor](#)