

## INFORMARE privind raportarea FATCA, AEOI si CRS

Va informăm că în data de 03 noiembrie 2015 a intrat în vigoare Legea nr. 233/08.10.2015 privind ratificarea Acordului dintre România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA, semnat la București la 28 mai 2015 ("Legea nr. 233/2015") prin care atât România, cât și Statele Unite ale Americii ("S.U.A.") s-au angajat să facă schimb automat de informații cu privire la anumite conturi deținute de rezidenți ai României/rezidenți ai S.U.A., administrate de instituții financiare din România/S.U.A.

Totodată, în data de 01 ianuarie 2016 a intrat în vigoare Legea nr. 207/2015 privind Codul de Procedura Fiscală, 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, 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, care prevede în sarcina instituțiilor de credit, obligația de a transmite anual către Agenția Națională de Administrare Fiscală ("A.N.A.F.") informații de natură financiară referitoare la conturile deținute la fiecare instituție de contribuabilii rezidenți ai statelor cu care România are acorduri juridice internaționale.

România este semnatară a Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimb automat de informații privind conturi financiare, semnat la Berlin la 29 octombrie 2014, ratificat prin Legea nr. 70/2016.

Prin Ordinul Ministerului Finantelor Publice nr. 1939/18.08.2016 privind stabilirea instituțiilor financiare care au obligația de declarare, 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 diligența fiscală prevăzute în instrumentele juridice de drept internațional la care România s-a angajat, se implementează Standardul comun de raportare (CRS) cu privire la conturile financiare așa cum sunt elaborate de Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE) și se emit prevederi de aplicare unitară a CRS, a Legii nr. 207/2015 și a Acordului ratificat prin Legea nr. 233/2015.

Potrivit prevederilor acestui Ordin, prima transmitere către A.N.A.F. a datelor anterior menționate trebuie efectuată până la dată de 31 august 2016, urmand ca pentru raportările subsecvente, termenul de raportare să fie cel prevăzut de art. 62 alin. (3) din Legea nr. 207/2015, respectiv până la data de 15 mai inclusiv a anului calendaristic curent pentru informațiile aferente anului calendaristic precedent.

BNP Paribas, în calitate de Instituție Financiară Străină Participantă, se obligă să respecte în totalitate FATCA, CD și AEOI în toate țările în care legislația locală le permite sau le conferă caracter obligatoriu. BNP Paribas va depune toate eforturile necesare de a se documenta cu privire la clienții săi înainte de a completa procesul de deschidere a unui cont.

Vă rugăm să observați faptul că BNP Paribas este o înregistrată la Autoritatea Fiscală din SUA (Serviciul pentru Venituri Interne sau IRS) în calitate de societate Înregistrată ce Respectă FFI în baza modelului 1 IGA, iar **GIIN său este 1G159I.00000.LE.250.**

În calitate sa de sucursala eligibilă FATCA a BNP Paribas SA, BNP Paribas SA Paris Sucursala București este înregistrată cu următorul cod GIIN 1G159I.00000.BR.642.

In baza prevederilor FATCA, asa cum au fost acestea transpuse in legislatia romana, institutiile financiare au obligatia:

- de a identifica clientii raportabili ce prezinta Indicii SUA;
- de a obtine de la acestia informatii privind Numarul de identificare al contribuabilului („TIN=tax identification number”) etc;
- de a raporta catre Agentia Nationala de Administrare Fiscala (ANAF), in calitate de autoritate competenta desemnata pentru efectuarea raportarilor catre IRS (Internal Revenue Service – autoritatea fiscala americana), informatii financiare privind contribuabilii ce prezinta indicii SUA.

Prelucrarea si raportarea informatiilor financiare de catre BNP Paribas SA prin Sucursala sa din Romania are loc cu respectarea prevederilor Legii 677/2001 pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date (denumita in continuare “Legea 677/2001”). Astfel, mentionam ca BNP Paribas SA prelucreaza datele pe care are obligatia sa le raporteze conform cerintelor legale. Refuzul clientilor ca datele lor personale sa fie prelucrate de catre BNP Paribas in scop FATCA si AEOI poate conduce la incetarea relatiei contractuale cu banca. BNP Paribas SA va continua sa prelucreze (inclusiv sa raporteze) conform legii datele inregistrate pana la momentul exercitarii refuzului.

Clientii au dreptul de a solicita oricand confirmarea ca datele lor personale le sunt prelucrate in scop FATCA si AEOI. Conform prevederilor legale in vigoare, clientii au posibilitatea de a exercita drepturile prevazute de Legea 677/2001: de a fi informati, a accesa, a corecta și a sterge datele lor personale precum și dreptul de a obiecta cu privire la procesarea datelor lor personale în baza unor motive justificate, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale si dreptul de a se adresa justitiei, pentru apararea drepturilor garantate de Legea 677/2001. Aceste drepturi pot fi exercitate prin trimiterea unei cereri scrise, datate si semnate, catre BNP Paribas SA Paris Sucursala Bucuresti, la adresa: Banul Antonache 40-44, etaj 5, cod postal 011665, Sector 1, Bucuresti.

## **ENGLISH Version**

### **NOTICE REGARDING FATCA, AEOI AND CRS REPORTING**

We hereby inform you that Law no. 233/08.10.2015 ratifying the Agreement between Romania and the United States of America to improve international tax compliance and to implement FATCA, signed in Bucharest on 28 May 2015 (“Law no. 233/2015”), whereby both Romania and the United States of America (“U.S.A.”) undertook to automatically exchange information on certain accounts held by Romanian/U.S. residents, administered by Romanian/U.S. financial institutions, entered into force on 03 November 2015.

Furthermore, Law no. 207/2015 on the Fiscal Procedure Code entered into force on 01 January 2016, law transposing Council Directive 2011/16/EU of 15 February 2011 on administrative cooperation in the field of taxation and repealing Directive 77/799/EEC, as amended by Council Directive 2014/107/EU of 9 December 2014 amending Directive 2011/16/EU as regards mandatory automatic exchange of information in the field of taxation, which requires credit institutions to provide the National Tax Administration Agency (“A.N.A.F.”) with financial information regarding the accounts held at each institution by taxpayers who are residents of the states with which Romania has concluded international legal agreements.

Romania is a signatory of the Multilateral Agreement of the competent authorities for the automatic exchange of information regarding financial accounts, executed in Berlin on 29 October 2014, ratified by Law no. 70/2016.

Order no. 1939/18.08.2016 of the Ministry of Public Finance establishing the financial institutions having reporting duties, the categories of information regarding the identification of taxpayers, as well as financial information related to the accounts opened and/or closed thereby at financial institutions, the non-reporting financial institutions in Romania and the excluded accounts, the compliance rules to be applied by such institutions for the purposes of identifying reportable accounts, as well as the procedure for reporting such information and the administrative rules and procedures aiming at ensuring the implementation and compliance with the tax compliance and diligence procedures set forth in the legal instruments of international law to which Romania is committed, implements the Common Reporting Standard (CRS) regarding financial accounts as prepared by the Organisation for Economic Cooperation and Development (OCDE) and sets forth provisions for the consistent application of CRS, of Law no. 207/2015 and of the Agreement ratified by Law no. 233/2015.

According to the provisions of this Order, the first transfer of data to ANAF has to be made before the 31<sup>st</sup> of August 2016, and for the subsequent reports the deadline is the one mentioned in art. 62, para. (3) of Law nr. 207/2015, being the 15<sup>th</sup> of May of each year for the information regarding the previous year.

BNP Paribas, as a Participating Foreign Financial institution, is committed to being fully FATCA, CRS and AEOI compliant in all countries where local law makes it compulsory or will allow it. BNPParibas will make every effort to document its clients before completing the process of account opening.

Please note that BNP Paribas is registered with the US Tax Authority (Internal Revenue Service or IRS) as a Registered Deemed Compliant FFI under model 1 IGA and its **GIIN is 1G159I.00000.LE.250**. As a BNP Paribas Branch eligible to FATCA, the GIIN of BNP Paribas SA Paris Sucursala Bucuresti is 1G159I.00000.BR.642

According to FATCA provisions, as they have been transposed in the Romanian legislation, the financial institutions have the obligation to:

- identify the reportable clients, where there are US indicia;
- to obtain information regarding the TIN=tax identification number;
- to report to ANAF, as the competent authority designated to report to IRS, financial information regarding the reportable client who have US Indicia

The processing and reporting of client data by BNP Paribas SA through its Romanian branch is performed in accordance with the provisions of Law 677/2001 for the protection of individuals regarding the processing of their personal data and the free movement of data ("Law 677/2001"). Thus, BNP Paribas SA processes data which it has the obligation to report in line with the legal provisions. The refusal of clients for their personal data being processed by BNP Paribas for FATCA and AEOI purposes may lead to the termination of the contractual relationship. BNP Paribas will continue to process the data (including reporting it), according to the law, until the moment of the refusal.

The clients have the right to be informed at any time, upon request, if their data is being processed for FATCA and AEOI purposes. According to the legal provisions, the clients have the rights of information, access to, correction and deletion of their personal data as well as the right to object to the Processing of their Personal Data on legitimate grounds, the right to not be submitted to an individual decision and

the right to address to justice. For the exercise of these rights a dated and signed request in writing must be submitted to BNP Paribas SA Paris Sucursala Bucuresti, at the following address: 40-44 Banul Antonache St., 5th Floor, 1st district , 011665, Bucharest.