

Ce este CRS – Standardul Comun de Raportare?

Common Reporting Standard (CRS) este un standard global privind schimbul automat de informatii, emis de Organizatia pentru Cooperare si Dezvoltare Economica (OCDE). Acesta are ca scop prevenirea evaziunii fiscale si imbunatatirea conformarii fiscale internationale, oferind tarilor participante transparenta cu privire la activele financiare offshore detinute de rezidentii lor.

Incepand cu 1 ianuarie 2016, CRS se aplica persoanelor fizice si juridice. Mai mult de 100 de tari s-au angajat sa adere la CRS, inclusiv toate statele membre ale UE si diverse centre financiare internationale cheie.

Aplicabilitate CRS

CRS a fost implementat în cadrul Uniunii Europene prin Directiva 2014/107/UE privind schimbul automat obligatoriu de informatii în domeniul fiscal. Incepand cu data de 01.01.2016 intră în vigoare noul Cod de Procedură Fiscală, ce transpune la nivel national Directiva 2014/107/EU privind schimbul automat obligatoriu de informatii în domeniul fiscal.

Institutiile financiare (cum este Credit Agricole Bank Romania S.A.) sunt obligate sa aplice anumite proceduri de precautie privind identificarea conturilor clientilor lor si sa raporteze conturile financiare detinute direct sau indirect de catre rezidentii fiscali straini, catre autoritatile fiscale locale. Ulterior, prin schimb automat de informatii, autoritatile fiscale locale vor raporta aceste informatii catre autoritatile fiscale straine corespondente.

Ce inseamna pentru clientii Credit Agricole Bank Romania S.A.

Daca sunteti impactat de CRS, va vom solicita completarea unui formular de auto-certificare (Formular de actualizare date), care include informatii referitoare la rezidenta dumneavoastra fiscala. In cazul unor modificari de circumstante care vor afecta clasificarea dumneavoastra din perspectiva CRS, va rugam sa ne informati cu privire la acest aspect si sa completati un nou formular de auto-certificare.

Indiciile care pot determina incadrarea unui client ca fiind raportabil catre A.N.A.F., conform CRS:

Pentru persoane fizice:

- Cetatenia sau rezidenta este intr-un alt Stat Membru, altul decat Romania,
- Locul de nastere este intr-un alt Stat Membru, altul decat Romania,
- Adresa curenta (de domiciliu, de resedinta, postala) este intr-un alt Stat Membru, altul decat Romania,
- Un numar de telefon dintr-un alt Stat Membru, altul decat Romania,
- O procura sau o autorizare de semnatura acordata unei persoane cu adresa (de domiciliu, de resedinta, postala) dintr-un alt Stat Membru, altul decat Romania,

- Ordine de plata recurente de la un cont Credit Agricole Bank Romania S.A. catre un cont dintr-un alt Stat Membru, altul decat Romania.

Pentru persoane juridice:

- Rezidenta intr-un Stat membru altul decat Romania (loc de inregistrare, constituire sau o alta adresa intr-un Stat membru - adresa de corespondenta sau punct de lucru)
- Persoana/ persoanele identificate ca beneficiari reali ai persoanei juridice intrunesc unul dintre indiciile mentionate mai sus.

Cand sunteti considerat o persoana raportabila la A.N.A.F., conform CRS?

Identificarea unuia dintre indiciile mentionate mai sus nu va conduce la incadrarea imediata ca persoana raportabila, ci va fi necesara o confirmare a informatiei prin prezentarea unui document, la solicitarea bancii, intr-un termen rezonabil.

Alte intrebari ?

Pentru mai multe detalii privind CRS, va rugam sa accesati site-ul web al OECD sau sa contactati autoritatile fiscale locale / autoritatile fiscale ale tarilor dumneavoastra de rezidenta.