

Informare Clienți Persoane Fizice

Stimați Clienți,

Intrucât de la data de 01 ianuarie 2016 a intrat în vigoare Legea nr. 207/2015 privind Codul de Procedură Fiscală, vă comunicăm faptul că Credit Agricole Bank Romania SA, are obligația de a transmite către Agenția Națională de Administrare Fiscală informații referitoare la conturile deținute la CABR de către Clienții care îndeplinesc criteriile de transmitere. Informațiile raportate de Banca către A.N.A.F. vor face obiectul unui transfer de date în afara teritoriului României, care va fi efectuat de A.N.A.F. către Trezoreria S.U.A.

Până la data de 31 august 2016, Banca va trimite către A.N.A.F. informații referitoare la conturile deținute la Credit Agricole Bank Romania de către Clienții care îndeplinesc criteriile de transmitere.

Conform prevederilor legale, informațiile relevante supuse acestei raportări, sunt:

- numele, adresa, numărul/numerele de identificare fiscală (TIN), data și locul nașterii Titularului de Cont;
- numărul de cont;
- soldul sau valoarea contului.

În ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal, vă reamintim drepturile prevăzute de *Legea nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date*: 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 sau justiției. Dreptul de acces, dreptul de intervenție și dreptul de opoziție se exercită prin transmitere către Credit Agricole Bank Romania a unei cereri scrise, căreia i se va atașa o copie a actului de identitate.

Pentru informații suplimentare, vă așteptăm în orice unitate Credit Agricole Bank Romania.

Informare Clienți Persoane Juridice

Stimați clienți,

Intrucât de la 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, prin care atât România, cât și Statele Unite ale Americii 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.

La data de 01 ianuarie 2016 a intrat în vigoare și Legea nr. 207/2015 privind Codul de Procedura Fiscală care prevede obligația Băncii, ca instituție de credit, de a transmite anual către Agenția Națională de Administrare Fiscală informații de natură financiară referitoare la conturile deținute la Credit Agricole Bank Romania de contribuabilii rezidenți ai statelor cu care România are acorduri juridice internaționale (în cazul de față, S.U.A.). Potrivit prevederilor Codului de Procedura Fiscală, transmiterea către A.N.A.F. a datelor anterior menționate trebuie efectuată până la dată de 31 august 2016.

Conform prevederilor legale, informațiile supuse raportării sunt:

- denumirea, adresa sediului social, jurisdicția participantă de rezidență (respectiv S.U.A.) și numărul/numerele de identificare fiscală (TIN) ale Societății care face obiectul raportării
- numele, adresa de domiciliu/de corespondență/rezidență actuală, jurisdicția/jurisdicțiile participantă/participante de rezidență (S.U.A.) și numărul/numerele de identificare fiscală (NIF/ TIN din Statele Unite) ale persoanelor și dată și locul nașterii fiecărei Persoană/Persoane, care exercită controlul în cadrul Societății în cazul în care în privința acestora sunt identificate indicii care fac obiectul raportării;
- numărul de cont
- soldul

Vă comunicăm că informațiile raportate de către Credit Agricole Bank Romania către A.N.A.F. vor face obiectul unui transfer de date, efectuat de către A.N.A.F. către Trezoreria S.U.A., conform Acordului dintre România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA, semnat la București la 28 mai 2015.

Persoana/Persoanele, care exercită controlul în cadrul Societății și în legătură cu care au fost identificate elemente care încadrează persoană care deține controlul asupra Societății, în lista persoanelor care fac obiectul raportării, beneficiază de următoarele drepturi prevăzute de Legea nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și liberă circulația a acestor date:

(a) dreptul de informare (art. 12);

(b) dreptul de acces la date (art. 13) - Dreptul de a obține de la operator, la cerere și în mod gratuit, pentru o solicitare pe an, confirmarea faptului că datele care vă privesc sunt sau nu sunt prelucrate de acesta ;

(c) dreptul de intervenție asupra datelor (art. 14) - Dreptul de a obține de la operator, la cerere și în mod gratuit: a) după caz, rectificarea, actualizarea, blocarea sau ștergerea datelor a căror prelucrare nu este conformă Legii nr. 677/2001, în special a datelor incomplete sau inexacte; b) după caz, transformarea în date anonime a datelor a căror prelucrare nu este conformă Legii nr. 677/2001; c) notificarea către terții cărora le-au fost dezvăluite datele a oricărei operațiuni efectuate conform lit. a) sau b), dacă această notificare poate fi trimisă/este posibil a fi transmisă sau nu presupune un efort disproporționat față de interesul legitim care ar putea fi lezat;

(d) dreptul de opoziție (art.15) - Dreptul de a se împotrivi în orice moment, din motive întemeiate și legitime legate de situația particulară a persoanei vizate, că datele care o vizează să facă obiectul unei prelucrări, cu excepția cazurilor în care există dispoziții legale contrare. În caz de opoziție justificată prelucrarea nu mai poate viza datele în cauză;

(e) dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale (art.17) - Dreptul de a cere și de a obține: a) retragerea sau anularea oricărei decizii care produce efecte juridice în privința sa, adoptată exclusiv pe baza unei prelucrări de date cu caracter personal, efectuată prin mijloace automate, destinată să evalueze unele aspecte ale personalității sale, precum competență profesională, credibilitatea, comportamentul sau ori alte asemenea aspecte; b) reevaluarea oricărei alte decizii luate în privința sa, care o afectează în mod semnificativ, dacă decizia a fost adoptată exclusiv pe baza unei prelucrări de date care întrunește condițiile prevăzute la lit. a).

(f) dreptul de a adresa instanței de judecată (art.18) - Dreptul de a adresa justiției pentru apărarea oricăror drepturi garantate de Legea nr. 677/2001, care au fost încălcate.

Persoana/Persoanele, care exercită controlul în cadrul Societății pot beneficia de drepturile prevăzute de "Legea nr. 677/2001", prin înaintarea în cadrul oricărei unități Credit Agricole Bank Romania a unei cereri scrise, datată și semnată, caz în care Credit Agricole Bank Romania va trebui să răspundă solicitării dumneavoastră în termen de 15 zile de la data primirii cererii. Când privește exercitarea dreptului de a se adresa instanței de judecată, va informăm că instanța competentă este cea în a cărei rază teritorială domiciliază Persoana/Persoanele, în calitate de reclamant, iar cererea de chemare în judecată este scutită de taxa de timbru.