

Subscrisa BANK LEUMI ROMANIA S.A. (numita in continuare „Banca”), cu sediul in Bucuresti, Bulevardul Aviatorilor nr.45, sector 1, inmatriculata la Oficiul Registrului Comertului sub nr. J40/2496/2002, Cod Unic de Inregistrare nr. 19995, inregistrata in baza Legii nr. 677/2001 in Registrul de Evidenta a Prelucrarilor de Date cu Caracter Personal sub numarul 716, **aduce la cunostinta clientilor sai, urmatoarele:**

In conformitate cu prevederile art. 62 alin (1) din Legea nr.207/2015 privind Codul de Procedura Fiscala, **Banca are obligatia sa declare anual organului fiscal din cadrul A.N.A.F. informatii de natura financiara referitoare la conturile deschise si/sau inchise de contribuabilii rezidenti ai statelor cu care Romania a semnat un instrument juridic de drept international pentru imbunatatirea conformarii fiscale internationale.**

In acest sens va aducem la cunostinta faptul ca:

- **in data de 29.10.2014**, a fost semnat **Acordul multilateral al autoritatilor competente pentru schimb automat de informatii fiscale (CRS), Acord ratificat prin Legea nr.70/2016** (publicata in Monitorul Oficial nr. 328/28.04.2016);
- **in data de 28.05.2015** a fost semnat **Acordul intre Romania si Statele Unite ale Americii pentru imbunatatirea conformarii fiscale internationale si pentru implementarea FATCA, Acord ratificat prin Legea nr.233/2015** (publicata in Monitorul Oficial nr.808/30.10.2015).

Prin Ordinul nr.1939/2016 (publicat in Monitorul Oficial nr.648/24.08.2016) emis de catre Ministrul Finantelor Publice, avizat de Banca Nationala a Romaniei si Autoritatea de Supraveghere Financiara, in vederea indeplinirii obligatiilor ce decurg din aplicarea prevederilor art.62 alin (2) din Legea nr. 207/2015 si in scopul combaterii evitarii platii impozitelor si evaziunii fiscale si pentru a imbunatati conformarea fiscala:

- s-a implementat Standardul Comun de Raportare (CRS) cu privire la conturile financiare asa cum sunt elaborate de Organizatia de Cooperare si Dezvoltare Economica (OECD); si
- s-au emis prevederi de aplicare unitara a CRS, a Legii nr.207/2015 si a Acordului ratificat prin Legea nr. 233/2015 (FATCA).

Prevederile legale mai sus mentionate au in vedere diminuarea fraudei si a evaziunii fiscale transfrontaliere prin inlaturarea situatiilor in care ar exista venituri neraportate in mod corespunzator, ce ar duce la imposibilitatea obiectiva a statului indreptatit de a aplica retineri de taxe si impozite .

Avand in vedere aspectele mentionate anterior, va asiguram ca prelucrarea datelor cu caracter personal, inclusiv transmiterea/raportarea informatiilor de natura fiscala organului fiscal din cadrul Agentiei Nationale de Administrare Fiscala (A.N.A.F) sunt efectuate in vederea indeplinirii obligatiilor legale ale Bancii, stabilite prin Legea nr.207/2015 privind Codul de Procedura Fiscala si a actelor normative emise in aplicarea acestuia.

Mentionam ca datele privind identificarea conturilor deschise si/sau inchise de contribuabilii rezidenti ai statelor cu care Romania a semnat un instrument juridic de drept international pentru imbunatatirea conformarii fiscale internationale, sunt selectate si declarate (raportate) de catre Banca in conformitate cu prevederile Ordinului nr. 1939/2016 emis de Ministerul Finantelor Publice.

In conformitate cu prevederile legale in vigoare, transmiterea informatiilor in afara teritoriului Romaniei va fi efectuata numai de catre autoritatea fiscala competenta din Romania (A.N.A.F).

Clientii Bancii care sunt contribuabili rezidenti ai statelor cu care Romania a semnat un instrument juridic de drept international pentru imbunatatirea conformarii fiscale internationale au obligatia de a furniza Bancii informatiile solicitate.

Refuzul clientilor ca datele lor personale sa fie prelucrate de catre Banca in scopul indeplinirii de catre Banca a obligatiilor legale izvorate din art. 62 alin.(1) din Codul de Procedura Fiscala, poate conduce la incetarea relatiei contractuale cu Banca sau refuzul de a intra intr-o relatie de afaceri .

Conform Legii nr.677/2001 pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date, persoanele fizice (atat in calitate de titulari de cont, cat si in calitate de beneficiari reali/persoane care controleaza o entitate), beneficiaza de urmatoarele drepturi: **(i)** dreptul la informare; **(ii)** dreptul de acces la date (Art.13); **(iii)** dreptul de interventie asupra datelor (Art.14); **(iv)** dreptul de opozitie

(Art.15); (v) dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale (Art.17); (vi) dreptul de a se adresa justitiei (Art.18).

In situatia in care persoanele fizice mentionate anterior, doresc sa faca uz de drepturile lor legale in legatura cu prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date, se pot adresa la orice unitate teritoriala a Bank Leumi Romania SA printr-o cerere scrisa, datata si semnata, inclusiv se pot adresa justitiei.

Categoriile de informatii cu caracter de date personale, solicitate si raportate de Banca in vederea indeplinirii obligatiilor legale, precum si alte informatii necesare facilitarii intelegerii noilor cerinte de reglementare si a modului in care acestea produc efecte sunt prezentate in:

- **Anexa 1- Sectiunea CRS**
- **Anexa 2 -Sectiunea FATCA**