

INFORMARE

privind noul Protocol de colaborare încheiat între Agenția Națională de Administrare Fiscală și persoanele juridice de drept privat

În data de 1 februarie 2022, a fost publicat Ordinul nr.146/2022 al Președintelui Agenției Naționale de Administrare Fiscală privind aprobarea condițiilor de furnizare a informațiilor, modelul-cadru al protocolului de colaborare, procedura privind schimbul de informații între Agenția Națională de Administrare Fiscală și persoanele juridice de drept privat semnatare, precum și modalitățile de acces în sistemele informatice dedicate conform art. 70¹alin. (1) lit. b) din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare.

Noul Protocol păstrează prevederile anterioare prin care institutia financiara nebankara semnatară poate verifica veniturile solicitantilor de credite persoane fizice, inclusiv în cazul solicitării on line a unui serviciu de către persoana fizică, în scopul îmbunătățirii activității de creditare prin reducerea riscului de fraudă și fluidizarea procesului operațional de creditare, ca urmare a simplificării documentației solicitate aplicantului, precum și prevenirea și combaterea evaziunii fiscale, prin furnizarea cu operativitate a informațiilor deținute de fiecare parte semnatară. Prin Ordinul nr.146/2022 sunt stabilite și noile condiții pe care institutiile financiare nebankare trebuie să le îndeplinească pentru păstrarea în condiții de siguranță a datelor cu caracter personal, în condițiile auditării anuale a sistemelor informatice de securitate de către un auditor extern independent.

În vederea interogării informațiilor de natură fiscală, instituția financiară nebankară semnatară va solicita persoanelor fizice consimțământul expres și neechivoc, respectiv semnarea (olograf sau electronic) sau acceptarea expresă și neechivocă a unui acord de consultare, transmitere și prelucrare a informațiilor din bazele de date ale Ministerului Finanțelor Publice/Agenția Națională de Administrare Fiscală, precum și a datelor cu caracter personal aparținând clientului, denumit generic „acord”. Acest acord conține datele de identificare ale persoanei solicitante (nume, prenume, CNP și domiciliul), precum și mențiunea expresă cu privire la valabilitatea acordului de 5 zile lucrătoare de la data semnării, respectiv a acceptării de către persoana fizică.

Prelucrarea datelor cu caracter personal se realizează în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE)2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor).

Informațiile de natură fiscală consultate în ANAF de către persoanele juridice de drept privat semnatare ale Protocolului sunt puse la dispoziție contribuabililor și direct de ANAF prin spațiul privat virtual.

Noul protocol de colaborare dintre Agenția Națională de Administrare Fiscală și UniCredit Consumer Financing IFN SA a intrat în vigoare începând cu data de 12.08.2022.