

Referat de aprobare
a proiectului de modificare a Ordinului nr. 3731 din 29 decembrie 2016 privind aprobarea modelului-cadru al protocolului de cooperare în vederea schimbului de informații între Agenția Națională de Administrare Fiscală și instituțiile financiare nebanclare

Având în vedere:

- Regulamentul (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);

- Legea nr. 129/2018 pentru modificarea și completarea Legii nr. 102/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, precum și pentru abrogarea Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date;

- prevederile art. 11 din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 7, lit. A, pct. 23 din H.G. nr. 520/2013 privind organizarea și funcționarea Agenției Naționale de Administrare Fiscală, cu modificările și completările ulterioare;

Ca urmare a Ordinului nr. 3731 din 29 decembrie 2016, Agenția Națională de Administrare Fiscală a încheiat protocoale de colaborare cu 52 de instituții financiare nebanclare, înscrise în Registrul general, Registrul special și în Registrul Instituțiilor de Plată al Băncii Naționale a României .

La data de 25.05.2016, a intrat în vigoare **Regulamentul (UE) 2016/679** și, potrivit dispozițiilor art.99 alin.(2), **este aplicabil de la data 25 mai 2018** iar prevederile lui sunt **aplicabile direct pe teritoriile statelor membre U.E.**, fără ca, în principiu, să mai fie necesare măsuri de transpunere ori implementare. Totuși, Regulamentul de referință prevede faptul că în anumite situații sunt necesare dispoziții de implementare la nivel național sau statele membre sunt abilitate să adopte anumite dispoziții legale interne.

Regulamentul general privind protecția datelor - R.G.P.D., prevede norme specifice potrivit cărora se pot realiza operațiunile de prelucrare, stabilind atât **principii legate de prelucrarea datelor cu caracter personal** cât și condițiile de **legalitate a prelucrării**. În consecință, dispozițiile legale menționate trebuie avute în vedere la încheierea unui act de cooperare în domeniul prelucrării datelor cu caracter personal, în scopul asigurării unei protecții uniforme și consecvente a persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea unor asemenea date.

Având în vedere modificările legislative survenite, se impune modificarea Ordinul președintelui A.N.A.F. nr. 3731/2016, deoarece normele sale nu mai corespund necesităților de reglementare care au prezidat apartința sa și completat **cu normele de drept al Uniunii Europene sau de drept intern** referitoare la prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal.

În acest sens a fost consultat și responsabilul cu protecția datelor la nivelul Agenției Naționale de Administrare Fiscală care a analizat documentația pusă la dispoziție de către direcția noastră și ne-a transmis un punct de vedere care a fost luat în considerare la elaborarea acestui proiect.

Astfel, a fost elaborat proiectul de Ordin pentru modificarea Ordinului nr. 3731 din 29 decembrie 2016 privind aprobarea modelului-cadru al protocolului de cooperare în vederea schimbului de informații între Agenția Națională de Administrare Fiscală și instituțiile financiare nebancale, anexat prezentei.

Având în vedere faptul că a fost adoptată Legea nr. 129/2018 care prevede la art.V că se abrogă, la data de 25 mai 2018, Legea nr.677/2001 iar toate trimiterile din actele normative la aceasta se interpretează ca trimiteri la Regulamentul (UE) 2016/ST9 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) și la legislația de punere în aplicare a acestuia, toate textele din Protocolul de colaborare ce fac referire la Legea nr.677/2001 au fost înlocuite cu menționarea Regulamentului (UE) 2016/679.

Totodată, una din prevederile Ordinului președintelui A.N.A.F. nr.3731/2016 ce necesită modificare este articolul nr. 4 prin care se face referire strict la protecția datelor cu caracter personal. Acesta va fi înlocuit în întregime cu dispoziții în conformitate cu normele actuale.

De asemenea, au fost reevaluate categoriile de date cu caracter personal ce sunt evidențiate în Anexa nr.1 la protocol - 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.

Facem precizarea că, potrivit dispozițiilor art. 11 alin. (3) lit. d) din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, organul fiscal poate transmite informațiile pe care le deține oricărui solicitant, cu **acordul scris** al contribuabilului/plătitorului despre care au fost solicitate informații. Prin **acord scris** se înțelege ca **acordul să fie emis fie pe suport hârtie, fie în formă electronică**, exprimat în condițiile legii. Prin urmare un alt articol care se impune a fi modificat este cel referitor la consimțământul contribuabilului respectiv pct. 2.1.1.

Reiterăm faptul că **instituțiile financiare nebancale solicită ANAF, după obținerea acordului contribuabilului, informații fiscale despre solicitant** pentru perioada aferentă ultimilor 2 (doi) ani fiscali încheiați, inclusiv informațiile aferente perioadei cuprinse între ultimul an fiscal încheiat și data solicitării acestora. De asemenea instituția financiară nebancale transmite ANAF date privind activitatea de creditare, activitatea de leasing, date referitoare la scrisorile de garanție precum și datele referitoare la informațiile din istoricul situației existente, începând cu 1 ianuarie 2013. Schimbul de date se realizează periodic, cu respectarea legislației în vigoare, conform unei proceduri de lucru comune.

Prin adresele transmise de către Federația C.A.R. Armonia (nr.02/2019 și 09/2019) reprezentanții Caselor de Ajutor Reciproc au solicitat încheierea unor protocoale de colaborare cu Agenția Națională de Administrare Fiscală, în baza Ordinului nr. 3731/2016 privind aprobarea modelului-cadru al protocolului de colaborare în vederea schimbului de informații între Agenția Națională de Administrare Fiscală și instituțiile financiare nebancale. Solicitări

similare au fost înregistrate și de la Uniunea Caselor de Ajutor Reciproc ale Salariaților din Județul Hunedoara încă înainte de încheierea ordinului (nr.1436/2015) și FEDCAR (nr. 10/09.11.2015).

Casele de ajutor reciproc sunt asociații fără scop patrimonial, organizate în baza liberului consimțământ al salariaților, în vederea sprijinirii și întrajutorării financiare a membrilor lor și sunt autorizate de Banca Națională a României să desfășoare servicii de plată, fiind în evidență și înscrise în **Registrul de Evidență** al BNR .

Potrivit art. 5 litera g din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, Registrul de evidență este registrul deschis și ținut de Banca Națională a României, în care sunt înscrise instituțiile financiare nebancare care desfășoară activități de creditare exclusiv din fonduri publice ori puse la dispoziție în baza unor acorduri interguvernamentale, **precum și instituțiile financiare nebancare organizate sub forma caselor de amanet sau a caselor de ajutor reciproc.** De asemenea, potrivit art 14 litera e din același act normativ, **instituțiile financiare nebancare pot desfășura activități de creditare** către membrii asociațiilor fără scop patrimonial organizate pe baza liberului consimțământ al salariaților/pensionarilor, în vederea sprijinirii prin împrumuturi financiare a membrilor lor de către aceste entități, **organizate sub forma juridică a caselor de ajutor reciproc.**

Prin Ordinul președintelui ANAF nr.3731/2016 este reglementat schimbul de informații **exclusiv cu instituțiile financiare nebancare** înscrise în **Registrul general și în Registrul special** al Băncii Naționale a României.

Prin activitatea de creditare destinată persoanelor fizice și prin dezvoltarea pe teritoriul României a unei rețele ample, casele de ajutor reciproc pot oferi ANAF rapoarte referitoare la activitatea desfășurată.

Luând în considerare necesitatea unei abordări unitare cu privire la toți solicitanții, prin proiectul de Ordin anexat, se modifică Ordinul nr. 3731/2016 prin adăugarea pentru realizarea schimbului de informații și a instituțiilor financiare nebancare înscrise în **Registrul de Evidență al BNR.**

În consecință, proiectul de modificare al Ordinului nr. 3731/2016 cuprinde actualizarea articolului cu privire la protecția datelor cu caracter personal, anexa referitoare la consimțământul contribuabilului și completarea pentru realizarea schimbului de informații a instituțiilor financiare nebancare înscrise în Registrul de Evidență al BNR.