

**MINISTERUL FINANȚELOR**

**Agenția Națională de Administrare Fiscală**

**Direcția Generală de Informații Fiscale**

**REFERAT**

**de aprobare a proiectului de Ordin al președintelui Agenției Naționale de Administrare Fiscală privind modificarea Ordinului președintelui Agenției Naționale de Administrare Fiscală nr. 3746/2020 pentru organizarea și funcționarea Registrului central electronic pentru conturi de plăți și conturi bancare identificate prin IBAN și pentru aprobarea procedurii privind obligația instituțiilor de credit, instituțiilor de plată și instituțiilor emitente de monedă electronică de a furniza informații conform art.61 din Legea nr.207/2015 privind Codul de procedură fiscală**

Prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 111/2020, în Codul de procedură fiscală a fost introdus art. 61^1 prin intermediul căruia s-a instituit organizarea și operaționalizarea la nivelul ANAF a Registrului central electronic pentru conturi bancare și conturi de plăți identificate prin IBAN, reglementându-se totodată, categoriile de informații ce pot fi accesibile prin intermediul acestuia, precum și modalitatea și condițiile de accesare a acestuia.

Prin actul normativ s-a asigurat înființarea Registrului central electronic, care permite identificarea, în timp util, a tuturor persoanelor fizice sau juridice care dețin sau controlează conturi de plăți și conturi bancare identificate prin IBAN, astfel cum sunt definite în Regulamentul (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului, casete de valori deținute de o instituție de credit pe teritoriul României, precum și asigurarea accesului Oficiului la acesta în mod direct și fără întârziere și a autorităților competente naționale pentru îndeplinirea obligațiilor care le revin.

Acest acces a contribuit la combaterea utilizării abuzive a entităților corporative și a altor entități juridice și a construcțiilor juridice în scopul spălării banilor sau al finanțării terorismului atât prin acordarea de sprijin la investigații, cât și prin efectele asupra reputației. De asemenea, s-a facilitat punerea la dispoziție în timp util și eficient a informațiilor pentru instituțiile financiare, precum și pentru autorități, inclusiv autorități din țări terțe, implicate în combaterea unor astfel de infracțiuni.

Prin aceste modificări legislative aduse Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală s-a creat cadrul necesar consolidării mecanismului național de prevenire și combatere a spălării banilor, conform Recomandărilor FATF, precum și o transparență mai mare a tranzacțiilor financiare.

Ordinul președintelui Agenției Naționale de Administrare Fiscală nr.3746/2020 reglementează organizarea și funcționarea Registrului central electronic pentru conturi de plăți și conturi bancare identificate prin IBAN la nivelul Agenției Naționale de Administrare Fiscală, precum și procedura privind obligația instituțiilor de credit, instituțiilor de plată și instituțiilor emitente de monedă electronică de a furniza informații conform art.61 din Legea nr.207/2015 privind Codul de procedură fiscală, totodată, prin emiterea acestui ordin urmărindu-se și îndeplinirea obiectivelor Agenției Naționale de Administrare Fiscală, cu precădere în întreprinderea măsurilor necesare diminuării gradului de evaziune fiscală.

Urmare aplicării prevederilor Ordinului președintelui Agenției Naționale de Administrare Fiscală nr.3746/2020, la nivelul Direcției Generale de Informații Fiscale au fost constatate o serie de deficiențe privind calitatea informațiilor transmise de către entitățile raportoare, inclusiv cu privire la datele beneficiarilor reali, prevăzute la art.4 din Legea nr.129/2019, semnalate cu ocazia filtrării datelor raportate și care aduc atingere realizării obiectivelor instituționale asumate, respectiv:

* Conturi cu titulari de cont fără CNP;
* Conturi fără beneficiar real;
* Conturi cu beneficiar real persoană juridică;
* Conturi nerezidenți cu beneficiar real persoană fizică fără NIF;
* Conturi rezidenți cu beneficiar real persoană fizică fără CNP;
* Conturi declarate cu data de naștere a titularului data de deschidere a contului.

Având în vedere că deficiențele relevate mai sus creează dificultăți în gestionarea/centralizarea și verificarea datelor și totodată, afectează accesul facil la informațiile financiare relevante în îndeplinirea obligațiilor instituite în sarcina Agenției prin prevederile art. 61^1 din Legea nr.207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, se impune recalibrarea și eficientizarea modului și criteriilor de raportare al datelor și informațiilor prevăzute în obligația de raportare instituită prin art.61 din același act normativ.

Nu în ultimul rând, necesitatea modificării Ordinului președintelui Agenției Naționale de Administrare Fiscală nr.3746/2020 derivă și din dezideratul de diminuare până la eliminare, a deficiențelor de raportare prin eficientizarea regulilor de validare a transmiterii de informații în vederea îmbunătățirii calității datelor colectate de la entitățile care se circumscriu obligației de furnizarea a informațiilor prevăzute la art.61 din Legea 207/2015 cu modificările și completările ulterioare.

Aspectele identificate relevă necesitatea modificării Ordinului președintelui Agenției Naționale de Administrare Fiscală nr.3746/2020, în vederea adaptării și optimizării structurii instrumentului tehnic prin care se realizează raportarea pentru popularea Registrului central electronic pentru conturi bancare și conturi de plăți identificate prin IBAN la nivelul ANAF prevăzut la art.61^1 din Legea nr.207/2015 privind Codul de procedură fiscală la necesitățile actuale de raportare și evidență, pentru diminuarea riscurilor de raportare incompletă sau neconformă de către instituțiile raportoare, precum și pentru reducerea sau eliminarea neconcordanțelor, care determină disfuncționalități privind organizarea evidenței conturilor de plăți și a conturilor bancare în Registru, având rolul de a asigura o mai bună corelare și creștere privind acuratețea datelor.

În scopul verificării modului de respectare a procedurilor de raportare și de diligență fiscală de către instituțiile financiare raportoare necesară pentru derularea în bune condiții a activității la nivelul administrației fiscale și pentru remedierea situației și corelarea conținutului privind structura organizării evidenței conturilor de plăți și a conturilor bancare în Registru, se impune optimizarea instrumentului curent de raportare și a reducerii gradului de erori și distorsiuni în raportare, care să permită interogarea informațiilor raportate în Registrul central electronic pentru conturi bancare și conturi de plăți identificate prin IBAN și acordarea de asistență entităților raportoare, care afectează fluxul de lucru intern în ceea ce privește datele recepționate, și asigurarea corelării între structurile beneficiare ale datelor pentru a crește performanța în procesarea acestora.

Totodată, acest proces are rolul de a îmbunătăți, a simplifica și monitoriza eficient procesarea, generarea și transmiterea datelor de raportare, prin introducerea rapidă a unor câmpuri relevante de căutare în Registrul mai sus menționat și de a facilita și a permite valorificarea ulterioară a acestor date/informații.

Urmare aplicării prevederilor Ordinului președintelui Agenției Naționale de Administrare Fiscală nr.3746/2020, la nivelul Direcției Generale de Informații Fiscale se propune modificarea anexelor nr.1 și 2, în sensul precizării și clarificării structurii privind organizarea evidenței conturilor de plăți și a conturilor bancare în Registru, prin modificarea următoarelor articole:

* articolul 4 din anexa 1 cu următorul cuprins :

’’(1) Instrumentul informatic precum si modalitatea de raportare conform art. 61 alin. (2) din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, sunt disponibile pe pagina oficială de internet a Agenției Naționale de Administrare Fiscală, la secțiunea dedicată formularului.

(2) Instrumentul de raportare (fișierul XML), prin care instituțiile raportoare sunt obligate să transmită informațiile de raportare conform art. 61 alin. (2) din Legea nr.207/2015 privind Codul de procedură fiscală, este utilizabil în forma disponibilă pe pagina oficială de internet a ANAF.’’

* articolul 3 din anexa 2 cu următorul cuprins :

”(1) Agenţia Naţională de Administrare Fiscală pune la dispoziţia instituţiilor de credit, instituţiilor de plată şi instituţiilor emitente de monedă electronică posibilitatea de a încărca şi/sau descărca, după caz, informaţii şi documente, cu respectarea prevederilor prezentului ordin, prin mijloace de transmitere la distanţă.

(2) Agenția Națională de Administrare Fiscală publică pe pagina de internet proprie, instrumentul de raportare, respectiv fișierul XML reprezentând structura de transmitere a informațiilor, actualizate cu scopul de a îmbunătăți în mod semnificativ gradul de conformitate al transmiterii de informații și transparența reglementărilor pentru instituțiile raportoare. ”

* articolul 6 din anexa 2 cu următorul cuprins :

” Instituțiile de credit, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică sunt obligate să comunice organului fiscal central, zilnic, următoarele informații, conform structurii instrumentului de raportare (fișier XML), specificațiilor tehnice și instrucțiunilor de completare, în forma disponibilă pe pagina oficială de internet a ANAF:

1. lista titularilor persoane fizice, juridice sau altor entități fără personalitate juridică ce deschid ori închid conturi bancare sau de plăți, persoanelor care dețin dreptul de semnătură pentru conturile deschise la acestea, persoanelor care pretind că acționează în numele clientului, beneficiarilor reali ai titularilor de cont, împreună cu datele de identificare prevăzute la art.15 alin.(1) din Legea nr.129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare, sau cu numerele unice de identificare atribuite fiecărei persoane/entități, după caz, precum și cu informațiile privind numărul IBAN și data deschiderii și închiderii pentru fiecare cont în parte;
2. lista persoanelor care au închiriat casete de valori/siguranță, însoțite de datele de identificare prevăzute la art.15 alin.(1) din Legea nr.129/2019, cu modificările și completările ulterioare, sau de numerele unice de identificare atribuite fiecărei persoane/entități, după caz, împreună cu datele referitoare la încetarea contractelor de închiriere. ”

* articolul 7 din anexa 2 cu următorul cuprins :

”Transmiterea informațiilor se face zilnic, prin mijloacele prevăzute la art. 3 alin.(1), prin depunerea unei declarații în format fișier XML generat și validat, exclusiv în format electronic prin accesarea structurii instrumentului de raportare disponibilă pe pagina oficială de internet a ANAF. Informațiile transmise trebuie să respecte forma structurii și specificațiile tehnice puse la dispoziție de ANAF. ”

Rolul acestuia este de a asigura prelucrarea eficientă a datelor raportate de către instituțiile raportoare într-un timp optim, oferind un cadru adecvat și specific.

În raport cu situația expusă mai sus, s-a întocmit *proiectul de Ordin privind modificarea Ordinului președintelui Agenției Naționale de Administrare Fiscală nr. 3746/23.10.2020 pentru organizarea și funcționarea Registrului central electronic pentru conturi de plăți și conturi bancare identificate prin IBAN și pentru aprobarea procedurii privind obligația instituțiilor de credit, instituțiilor de plată și instituțiilor emitente de monedă electronică de a furniza informații conform art.61 din Legea nr.207/2015 privind Codul de procedură fiscală*.

Direcția generală de informații fiscale

Daniel DIACONESCU

Director general

Dan Ionuț VOICU

Director general adjunct

Sergiu Cristian ENESCU

Șef serviciu