

FATCA/CRS

Stimati clienti,

Vă supunem atenției câteva detalii importante cu privire la obligațiile ce ne revin potrivit Legii 233/2015, atât Allianz Tiriac Asigurări cât și dumneavoastră, în calitate de client al companiei noastre, în baza acordurilor internaționale la care țara noastră este parte.

FATCA

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) reprezintă un set de măsuri legislative emise de Statele Unite ale Americii (SUA) care se aplică tuturor persoanelor fizice și juridice care intră sub incidența lor. Acest act normativ impune tuturor instituțiilor financiare din afara SUA identificarea clienților și partenerilor de afaceri care intră sub incidența acestor măsuri legislative și raportarea către autoritățile fiscale americane (IRS - Internal Revenue Service) prin intermediul Agenției Naționale de Administrare Fiscală (ANAF).

Indicii FATCA

Clienții persoane fizice intră sub incidența FATCA dacă există următoarele indicii: cetățenie SUA, loc de naștere în SUA, adresa de corespondență sau numărul de telefon din SUA, green card, transfer fonduri către SUA, etc.

Clienții persoane juridice intră sub incidența FATCA dacă apar următoarele indicii: țara de înregistrare/rezidență în SUA, adresa de rezidență sau corespondență din SUA etc.

Mai multe detalii pot fi găsite accesând www.mfinante.ro sau www.irs.gov/FATCA.

Elemente care se raportează

Se raportează la ANAF doar informațiile prevăzute de Legea 233/2015 și de Ordinul Ministerului Finanțelor Publice nr. 1939/2016: numele/denumirea și adresa contractantului/asiguratului/beneficiarului poliței de asigurare de viață, numărul de identificare fiscală (TIN - Tax Identification Number; SSN - Social Security Number ori EIN - Employer Identification Number), data și locul nașterii, numărul poliței de asigurare, valoarea contului etc.

Formulare utilizate

W-9 se completează de către persoanele fizice și juridice care au fost identificate ca aparținând SUA;

Formularul W-8BEN se completează de persoanele fizice care declară pe propria că nu aparțin SUA;

Formularul W-8BEN-E se completează de către persoanele juridice care nu aparțin SUA.

CRS

CRS (Common Reporting Standard) este un standard global care a fost emis de Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE) pentru schimbul de informații financiare între autoritățile fiscale ale statelor participante, în scopul prevenirii și reducerii evaziunii fiscale transfrontaliere.

Lista țărilor participante la CRS este într-o permanentă dinamică. Mai multe informații pot fi găsite în link-urile de mai jos:

<http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/MCAA-Signatories.pdf>

www.oecd.org

La nivel european se aplică Directiva Uniunii Europene 107/2014, preluată în România în Codul de Procedură Fiscală.

Indicii CRS

Toate instituțiile financiare din România sunt obligate să identifice clienții persoane fizice și juridice care au rezidența fiscală într-un alt stat diferit de România și SUA și să raporteze la ANAF.

Clienții persoane fizice intră sub incidența CRS dacă au următoarele indicii: domiciliul/reședința/adresa de corespondență, numere de telefon într-un alt stat semnat al acordului, procură/împuternicire acordată persoanelor cu adresa într-un alt stat semnat al acordului etc.

Clienții persoane juridice intră sub incidența CRS dacă au următoarele indicii: rezidența/adresa de rezidență/corespondență/locul de înregistrare/constituire într-un alt stat semnat al acordului etc.

Elemente care se raportează

Se raportează la ANAF doar informațiile prevăzute de legislația în vigoare: numele/denumirea și adresa contractantului/asiguratului/beneficiarului poliței de asigurare de viață, numărul de identificare fiscală, data și locul nașterii, numărul poliței de asigurare, valoarea contului etc.

Formulare utilizate

Pentru stabilirea statutului de persoană raportabilă/neraportabilă CRS, clienții persoane fizice și juridice completează un formular „Fișă Client” prin care declară pe proprie răspundere țara de rezidență fiscală, numărul de identificare fiscală și atașează documentele relevante în acord cu informațiile completate.

Link-uri utile FATCA/CRS

Formularele FATCA/CRS pot fi accesate [aici](#) ori luând legătura cu consultantul/agentul/intermediarul care a emis polița. După finalizarea completării, documentul va fi preluat de consultant/agent/intermediar și încărcat în aplicațiile Allianz Țiriac Asigurari SA.