

FATCA / CRS

Bun găsit,

Vă supunem atenției câteva detalii importante cu privire la obligațiile ce ne revin, potrivit legislației în vigoare¹, atât Allianz-Țiriac Asigurări, cât și dumneavoastră, în calitate de client al companiei noastre, în baza acordurilor internaționale la care țara noastră este parte.

I. FATCA

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) reprezintă un set de măsuri legislative emise de Statele Unite ale Americii (S.U.A.) 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). Allianz-Tiriac Asigurări S.A. a primit Numărul Global Intermediar de Identificare (GIIN): ZAYJZP.00081.ME.642. Acest aspect poate fi vizualizat accesând următorul link: <https://apps.irs.gov/app/fatcaFfilist/flu.jsf>.

Indicii FATCA

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

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

Mai multe detalii pot fi găsite accesând aici (sub aici sa fie linkul de mai jos):

https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/AsistentaContribuabili_r/AEOI/GHID_DAC2_CRS_FATCA.pdf

1

- Directiva 2014/107/UE a Consiliului din 9 decembrie 2014 de modificare a Directivei 2011/16/UE în ceea ce privește schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal (DAC 2), transpusă în Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare;
- Acordul multilateral al autorităților competente pentru schimb automat de informații privind conturile financiare, ratificat prin Legea nr. 70/2016 (CRS);
- Acordul dintre România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA (Acordul FATCA), ratificat prin Legea nr. 233/2015;
- Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 102/2022 pentru modificarea și completarea Legii 207/2015 privind Codul de procedură fiscală;
- Ordinul președintelui ANAF nr. 503/2016 în vederea publicării Înțelegerii dintre autoritățile competente ale României și Statelor Unite ale Americii privind îmbunătățirea conformării fiscale și implementarea FATCA;
- Ordinul președintelui ANAF nr.1711/2022 pentru aprobarea modelului și conținutului formularelor utilizate de instituțiile financiare raportoare în vederea îndeplinirii obligațiilor prevăzute la art. 62 alin. (1) și art. 291 alin. (4) din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală.

Contactați-ne



InfoLine: 021 20 19 100

Daune: 021 305 98 00



info@allianztiriac.ro

www.allianztiriac.ro

Allianz-Țiriac Asigurări S.A.

Str. Buzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, București, sector 1, CP 011017

Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară

Codul alocat în Registrul asiguratorilor și reasiguratorilor: RA-017

Codul LEI 529900XKNXM9MBH8GS45 | SR EN ISO 9001:2015

Capital social subscris și vărsat: 94.393.890 lei

Înregistrat la ORC sub nr. J40/15882/1994, CUI: 6120740



EN ISO 9001
Certificate No. 312 - 052

Elemente care se raportează

Se raportează la ANAF informațiile prevăzute în Ordinul președintelui ANAF nr.1711/2022: 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.

Formule utilizate

W-9 - accesând link-ul <https://www.irs.gov/forms-instructions-and-publications?find=w-9>

W-8BEN - accesând link-ul <https://www.irs.gov/forms-instructions-and-publications?find=w-8>

W-8BEN-E - accesând link-ul <https://www.irs.gov/forms-instructions-and-publications?find=w-8>.

II. 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 aici (în spate hiperlinkul <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/crs-by-jurisdiction/#d.en.345489>

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.

Formule 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.

Contactați-ne



InfoLine: 021 20 19 100

Daune: 021 305 98 00



info@allianztiriac.ro

www.allianztiriac.ro

Allianz-Tiriac Asigurări S.A.

Str. Buzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, București, sector 1, CP 011017

Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară

Codul alocat în Registrul asiguratorilor și reasiguratorilor: RA-017

Codul LEI 529900XKNXM9MBH8GS45 | SR EN ISO 9001:2015

Capital social subscris și vărsat: 94.393.890 lei

Înregistrat la ORC sub nr. J40/15882/1994, CUI: 6120740



EN ISO 9001
Certificate No. 312 - 052

III. Link-uri utile FATCA / CRS

Formularele FATCA/CRS pot fi accesate [aici](#) și [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 Asigurări S.A.

Contactați-ne



InfoLine: 021 20 19 100

Daune: 021 305 98 00



info@allianztiriac.ro

www.allianztiriac.ro

Allianz-Țiriac Asigurări S.A.

Str. Buzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, București, sector 1, CP 011017

Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară

Codul alocat în Registrul asiguratorilor și reasiguratorilor: RA-017

Codul LEI 529900XKNXM9MBH8GS45 | SR EN ISO 9001:2015

Capital social subscris și vărsat: 94.393.890 lei

Înregistrat la ORC sub nr. J40/15882/1994, CUI: 6120740



EN ISO 9001
Certificate No. 312 – 052