

Schimbul automat obligatoriu de informatii in domeniul fiscal CRS – DAC2

Stimati Clienti,

Va informam ca incepand cu data de 01.01.2016 a intrat in vigoare noul Cod de Procedura Fiscala care transpune in Romania Directiva 2014/107 /EU privind schimbul automat obligatoriu de informatii in domeniul fiscal. Noile prevederi legale locale transpun cerintele europene cu scopul diminuării fraudei și a evaziunii fiscale la nivel European prin inlaturarea situatiilor in care ar exista venituri neraportate in mod corespunzator precum și cu scopul evitarii dublei impunerii. Asadar Common Reporting Standard (CRS) este un standard global privind schimbul automat de informatii, emis de Organizatia pentru Cooperare și Dezvoltare Economica (OCDE).

Incepand cu 1 ianuarie 2016, CRS se aplica persoanelor fizice și juridice. Mai mult de 100 de tari s-au angajat sa adere la CRS, inclusiv toate statele membre ale UE și diverse centre financiare internationale cheie.

Generali Romania, similar tuturor institutiilor financiare este obligata sa aplice anumite proceduri de precautie privind identificarea conturilor clientilor lor și sa raporteze conturile financiare detinute direct sau indirect de catre rezidentii fiscali straini, catre autoritatile fiscale locale. Ulterior, prin schimb automat de informatii, autoritatile fiscale locale vor raporta aceste informatii catre autoritatile fiscale straine corespondente.

GENERALI ROMANIA va informeaza ca in vederea indeplinirii obligatiilor legale stabilite de catre Codul de Procedura Fiscala, societatea preia, stocheaza, prelucreaza și transmite informatiile de natura fiscala autoritatilor romane competente și in functie de prevederile legale, entitatile abilitate din cadrul ANAF pot transmite aceste date catre terte State Membre ale Uniunii Europene sau catre alte state participante la mecanismul de raportare automata, conform tratatelor bilaterale sau multilaterale incheiate cu Romania/Uniunea Europeana, (<http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/MCAA-Signatories.pdf>).

Informatiile necesare unui client GENERALI Romania:

Avand in vedere cerintele legale, conform Ordinului nr. 1939/2016, și in scopul aplicării Legii nr. 207/2015 și a acordului ratificat prin Legea nr. 70/2016, cu privire la anul 2016 și următorii ani de raportare, referitor la fiecare cont raportabil, Generali Romania raportează la A.N.A.F. următoarele informații:

a) numele, adresa, jurisdicția/jurisdicțiile de rezidență, NIF-ul și data și locul nașterii (pentru o persoană fizică) al fiecărei persoane raportabile care este titularul contului și în situația oricărei entități care este titularul contului și care, după aplicarea regulilor de conformare cu standardul comun de raportare, este identificată ca având una sau mai multe persoane care controlează și care sunt persoane raportabile, numele, adresa și NIF-ul entității și numele, adresa, NIF-ul și data și locul nașterii fiecărei persoane raportabile;

b) numărul de cont (sau echivalentul funcțional în absența unui număr de cont);

c) soldul sau valoarea unui cont (inclusiv în cazul contractelor de asigurare cu valoare de răscumpărare sau contractelor de rentă viageră, valoarea de răscumpărare sau valoarea de reziliere) la sfârșitul anului calendaristic relevant sau dacă contul a fost închis în timpul aceluși an, la închiderea contului.

Cu privire la conturile individuale noi, Generali Romania va solicita, conform legislatiei, o declarație pe propria răspundere a titularului contului care va fi valabilă doar dacă este semnată sau confirmată în alt mod de către titularul contului și dacă este datată cel mai târziu cu data primirii și conține următoarele date ale titularului contului:

- a) numele și prenumele;
- b) adresa de rezidență/domiciliu;
- c) jurisdicția/jurisdicțiile de rezidență pentru scopuri fiscale;
- d) NIF cu privire la fiecare jurisdicție raportabilă; și

Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A.

Companie membră a Grupului Generali, listat în Registrul Grupurilor de asigurare gestionat de către IVASS sub nr. 26, Administrată în sistem dualist, cu Sediul Social în București, Sector 1, Piața Charles de Gaulle nr. 15, etajele 6 și 7, Cod poștal 011857; Telefon +4021 312 36 35, Fax +4021 312 37 20, Call Center: +40372 010 202, www.generali.ro, E-mail: info.ro@generali.com; Autorizată de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, Cod Unic RA-002, EN ISO 9001: 2008 - Sistem de Management al Calității, Certificat R.C.: J40/17484/2007, C.I.F.: RO 2886621, Cod LEI : 213800J9BYTZ1Z4YK783, Capital social: 178.999.221,7 Lei, avizat la ANSPDCP cu nr. 15699

- e) data nașterii.
- f) locul nasterii (pentru o persoană fizică)

Pentru mai multe informatii puteti accesa:

- ✓ <http://www.oecd.org/tax/exchange-of-tax-information/standard-for-automatic-exchange-of-financial-account-information-for-tax-matters-9789264216525-en.htm>
- ✓ https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/legislatie/OMFP_1939_2016.pdf

In cazul in care informatiile oferite de potentialul client releva faptul ca acesta nu are statutul de persoana supusa raportarii, GENERALI nu va proceda la transmitere datelor cu caracter personal catre ANAF, conform precizarilor anterioare.

In cazul in care potentialul client a furnizat anterior o declaratie pe propria raspundere acesta are obligatia de a instiinta GENERALI ROMANIA asupra oricarei modificari de circumstante.

Produsele Generali care intra in scopul FATCA

In scopul FATCA intra toate contractele de asigurare de viata cu componenta de investitie/economisire, contract de asigurare cu renta viagera si contract de asigurare cu valoare de rascumparare.

Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A.

Companie membră a Grupului Generali, listat în Registrul Grupurilor de asigurare gestionat de către IVASS sub nr. 26, Administrată în sistem dualist, cu Sediul Social în București, Sector 1, Piața Charles de Gaulle nr. 15, etajele 6 și 7, Cod poștal 011857; Telefon +4021 312 36 35, Fax +4021 312 37 20, Call Center: +40372 010 202, www.generali.ro, E-mail: info.ro@generali.com; Autorizată de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, Cod Unic RA-002, EN ISO 9001: 2008 - Sistem de Management al Calității, Certificat R.C.: J40/17484/2007, C.I.F.: RO 2886621, Cod LEI : 213800J9BYTZ1Z4YK783, Capital social: 178.999.221,7 Lei, avizat la ANSPDCP cu nr. 15699

Schimbul automat obligatoriu de informatii in domeniul fiscal CRS – DAC2 DETALII SUPLIMENTARE

Persoana care face obiectul raportarii: persoana care prezinta oricare dintre indicatiile de raportare.

Termenul "**Persoană dintr-un alt stat membru**", din perspectiva României, înseamnă o persoană fizică sau o Entitate care are rezidența în orice alt stat membru (prin stat membru se intelege un stat care a aderat la CRS) în temeiul legislației fiscale din jurisdicția respectivului stat membru sau patrimoniul succesoral al unei persoane decedate care era rezidentă a oricărui alt stat membru. În acest sens, o Entitate precum o societate civilă, o societate cu răspundere limitată sau o construcție juridică similară care nu are rezidență fiscală este considerată ca fiind rezidentă în jurisdicția în care se află sediul conducerii efective.

Termenul "**Titular de cont**" în cazul unui contract de asigurare sau renta viagera, este persoana care are dreptul de a accesa valoarea de rascumparare sau de a modifica beneficiarul contractul. În cazul în care nicio persoană nu are aceste drepturi, titularul va fi considerat persoana care are drept la plata în conformitate cu termenii contractuali.

Termenul "**Ultimul Beneficiar Real**" înseamnă orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă Titularul de Cont- persoana juridică și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție ori o operațiune.

In cazul societăților comerciale, Ultimul Beneficiar Real poate fi:

1. persoana sau persoanele fizice care dețin ori controlează în cele din urmă o persoană juridică prin deținerea, în mod direct sau indirect, a pachetului integral de acțiuni ori a unui număr de acțiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul, inclusiv acțiuni la purtător, persoana juridică deținută sau controlată nefiind o societate comercială ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată și care este supusă unor cerințe de publicitate în acord cu cele reglementate de legislația comunitară ori cu standarde fixate la nivel internațional. Acest criteriu este considerat a fi îndeplinit în cazul deținerii a cel puțin 25% din acțiuni;
2. persoana sau persoanele fizice care exercită în alt mod controlul asupra organelor de administrare sau de conducere ale unei persoane juridice;

In cazul persoanelor juridice, altele decât cele prevăzute mai sus, sau al altor entități ori construcții juridice care administrează și distribuie fonduri, Ultimul Beneficiar Real poate fi:

1. persoana fizică care este beneficiară a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entități ori construcții juridice, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;
2. grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau o entitate ori construcție juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana juridică sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate;
3. persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entități ori construcții juridice

* * *

Indicii ce stabilesc caracterul de "Persona care face obiectul raportarii":

În cazul în care oricare dintre următoarele situații sunt aplicabile unui potențial client, atunci acesta va avea calitatea de Persoană care face obiectul raportării iar datele și informațiile cu caracter personal comunicat în Declarație vor fi transmise autorității competente la nivel național, respectiv unui Stat Membru față de care potențial client are obligații de plată de natură fiscală, cu excepția cazului în care indicațiile găsite sunt supuse unei proceduri de remediere, conform celor menționate mai jos:

I. Adresa de rezidență: în măsura în care adresa de rezidență potențialului client (domiciliu sau reședință), în calitate de Titular de produse de asigurări de viață GENERALI, se află într-un alt stat decât România, parte la mecanismul de raportare automată, conform documentelor justificative prezentate la momentul efectuării procedurii de cunoaștere a clienței de către reprezentanții GENERALI, atunci potențialul client va fi considerat drept persoana care face obiectul raportării.

Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A.

Companie membră a Grupului Generali, listat în Registrul Grupurilor de asigurare gestionat de către IVASS sub nr. 26, Administrată în sistem dualist, cu Sediul Social în București, Sector 1, Piața Charles de Gaulle nr. 15, etajele 6 și 7, Cod poștal 011857; Telefon +4021 312 36 35, Fax +4021 312 37 20, Call Center: +40372 010 202, www.generali.ro, E-mail: info.ro@generali.com; Autorizată de Comisia de Supraveghere a Asiguraților, Cod Unic RA-002, EN ISO 9001: 2008 - Sistem de Management al Calității, Certificat R.C.: J40/17484/2007, C.I.F.: RO 2886621, Cod LEI : 213800J9BYTZ1Z4YK783, Capital social: 178.999.221,7 Lei, avizat la ANSPDCP cu nr. 15699

II. Alte informatii

- (a) adresa potentialului client de corespondenta sau de rezidenta, inclusiv o casuta postala, sunt aferente unui alt Stat Membru
- (b) potentialul client are calitatea de rezident al unui alt Stat Membru;
- (c) potentialul client detine unul sau mai multe numere de telefon intr-un alt Stat Membru si niciun numar de telefon in Romania;
- (e) potentialul client detine a desemnat drept imputernicit o persoana cu adresa intr-un alt Stat Membru;
- (f) daca exista o mentiune "post-restant" sau „in atentia” intr-un alt Stat Membru in cazul in care potentialul client, in calitate de Titularul de cont nu a furnizat nicio alta adresa la achizitia produsului de asigurare;

* * *

1. Extras din Codul de Procedura Fiscala:

Elemente supuse raportarii, aferente perioadelor impozabile sunt:

a) numele, adresa, numărul (numerele) de identificare fiscală (Nif), precum și data și locul nașterii (în cazul unei persoane fizice) ale fiecărei Persoane care face obiectul raportării și care este Titular de cont al contului respectiv și, în cazul unei Entități care este Titular de cont și care, după aplicarea normelor de diligență fiscală prevăzute în anexele la prezentul cod, este identificată ca având una sau mai multe Persoane care exercită controlul și care este o Persoană care face obiectul raportării, numele, adresa și NIF ale Entității, precum și numele, adresa, NIF și data și locul nașterii fiecărei Persoane care face obiectul raportării;

b) numărul de cont (sau echivalentul său funcțional în absența unui număr de cont);

c) numele și numărul de identificare, dacă este cazul, al Instituției Financiare Raportoare;

d) soldul sau valoarea contului, inclusiv Valoarea de răscumpărare în cazul unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau al unui Contract de rentă viageră, la sfârșitul anului calendaristic relevant sau al altei perioade de raportare adecvate sau, în cazul în care contul a fost închis în cursul anului sau al perioadei respective, închiderea contului; (...)

g) în cazul oricărui alt cont decât cele prevăzute la lit. e) sau f), cuantumul brut total plătit sau creditat Titularului de cont în legătură cu respectivul cont în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare adecvate în legătură cu care Instituția Financiară Raportoare este debitoare, inclusiv suma agregată a oricăror răscumpărări plătite Titularului de cont în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare adecvate. În scopul schimbului de informații în temeiul prezentului alineat, în absența unor dispoziții contrare prevăzute la prezentul alineat sau în anexele la prezentul cod, cuantumul și descrierea plăților efectuate în legătură cu un Cont care face obiectul raportării se stabilesc în conformitate cu legislația națională a statului membru care comunică informațiile. Primul și al doilea paragraf de la prezentul alineat au prioritate față de alin. (1) lit. c) sau orice alt instrument juridic al Uniunii Europene, inclusiv față de prevederile cap. IV al titlului VI din Codul fiscal care transpun Directiva 2003/48/CE a Consiliului din 3 iunie 2003 privind impozitarea veniturilor din economii sub forma plăților de dobânzi, în măsura în care schimbul de informații în cauză ar intra sub incidența alin. (1) lit. c) sau a oricărui alt instrument juridic al Uniunii Europene, inclusiv față de prevederile Codului fiscal care transpun Directiva 2003/48/CE.

* * *

2. Definitii conform Codului de Procedura Fiscala:

Termenul "**Contract de asigurare**" înseamnă un contract (altul decât un Contract de rentă viageră) în conformitate cu care emitentul este de acord să plătească o sumă în momentul în care survine un eveniment asigurat specificat, legat de mortalitate, morbiditate, accident, răspundere civilă sau pagubă materială afectând o proprietate.

Termenul "**Contract de rentă viageră**" înseamnă un contract în conformitate cu care emitentul este de acord să efectueze plăți pentru o anumită perioadă de timp, determinată, în totalitate sau parțial, în funcție de speranța de viață a uneia sau mai multor persoane fizice. Termenul include, de asemenea, un contract care este considerat a fi un Contract de rentă viageră în conformitate cu legislația, reglementările sau practica din statul membru sau din altă jurisdicție în care contractul a fost emis și în conformitate cu care emitentul este de acord să facă plățile pentru o perioadă de mai mulți ani.

Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A.

Companie membră a Grupului Generali, listat în Registrul Grupurilor de asigurare gestionat de către IVASS sub nr. 26, Administrată în sistem dualist, cu Sediul Social în București, Sector 1, Piața Charles de Gaulle nr. 15, etajele 6 și 7, Cod poștal 011857; Telefon +4021 312 36 35, Fax +4021 312 37 20, Call Center: +40372 010 202, www.generali.ro, E-mail: info.ro@generali.com; Autorizată de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, Cod Unic RA-002, EN ISO 9001: 2008 - Sistem de Management al Calității, Certificat R.C.: J40/17484/2007, C.I.F.: RO 2886621, Cod LEI : 213800J9BYTZ1Z4YK783, Capital social: 178.999.221,7 Lei, avizat la ANSPDCP cu nr. 15699

Termenul "**Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare**" înseamnă un Contract de asigurare (altul decât un contract de reasigurare încheiat între două societăți de asigurare) care are o Valoare de răscumpărare.

Termenul "**Valoare de răscumpărare**" înseamnă valoarea cea mai mare dintre: (i) suma pe care deținătorul poliței de asigurare este îndreptățit să o primească în cazul răscumpărării sau rezilierii contractului (calculată fără a scădea eventualele taxe de răscumpărare sau împrumuturi din poliță); și (ii) suma pe care deținătorul poliței de asigurare o poate împrumuta în temeiul contractului sau în legătură cu acesta. Fără a aduce atingere dispozițiilor anterioare, termenul "Valoare de răscumpărare" nu include o sumă de plătit în temeiul unui Contract de asigurare:

- a) doar din motivul decesului unei persoane fizice asigurate în temeiul unui contract de asigurare de viață;
- b) drept indemnizație pentru o daună corporală, o boală sau o altă plată reparatorie pentru o pierdere economică ce survine în momentul producerii evenimentului asigurat;
- c) drept rambursare a unei prime plătite anterior (mai puțin costul taxelor de asigurare, fie că acestea sunt sau nu efectiv aplicate) în conformitate cu un Contract de asigurare (altul decât un contract de asigurare de viață cu componentă de investiții sau un Contract de rentă viageră) ca urmare a anulării sau a rezilierii contractului, a diminuării expunerii la risc pe parcursul perioadei în care contractul este efectiv în vigoare ori rezultând din corectarea unei erori de înscriere sau a unei erori similare cu privire la prima stipulată în contract;
- d) drept dividend în beneficiul deținătorului poliței de asigurare (în afară de dividendele transferate la rezilierea contractului), cu condiția ca respectivele dividende să fie legate de un Contract de asigurare în conformitate cu care singurele indemnizații de plătit sunt cele prevăzute la lit. b); sau
- e) drept restituire a unei prime în avans sau a unui depozit de primă pentru un Contract de asigurare a cărui primă trebuie plătită cel puțin o dată pe an, dacă suma reprezentând prima anticipată sau depozitul de primă nu depășește suma primei anuale de plată pentru anul următor în temeiul contractului.

Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A.

Companie membră a Grupului Generali, listat în Registrul Grupurilor de asigurare gestionat de către IVASS sub nr. 26, Administrată în sistem dualist, cu Sediul Social în București, Sector 1, Piața Charles de Gaulle nr. 15, etajele 6 și 7, Cod poștal 011857; Telefon +4021 312 36 35, Fax +4021 312 37 20, Call Center: +40372 010 202, www.generali.ro, E-mail: info.ro@generali.com; Autorizată de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, Cod Unic RA-002, EN ISO 9001: 2008 - Sistem de Management al Calității, Certificat R.C.: J40/17484/2007, C.I.F.: RO 2886621, Cod LEI : 213800J9BYTZ1Z4YK783, Capital social: 178.999.221,7 Lei, avizat la ANSPDCP cu nr. 15699