

FATCA

Stimati clienti,

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) reprezinta "Legea conformitatii fiscale a conturilor straine" – un act normativ elaborat in 2010 de Guvernul SUA cu scopul de a preveni evaziunea fiscala pe care ar putea sa o faca cetatenii sau rezidentii americani in legatura cu castigurile pe care le detin in afara SUA care se aplica de la 1 iulie 2014.

Conform acestor prevederi din legislatia americana, a fost instituita obligatia pe cale unilaterala, pentru institutiile financiare nerezidente in SUA (inclusiv pentru institutiile financiare romane) la care cetatenii sau rezidentii americani au deschise conturi, de a transmite in mod automat, direct sau prin intermediul autoritatilor fiscale ale statelor lor de rezidenta, informatii financiare legate de cetatenii sau rezidentii americani respectivi.

Conform FATCA, Institutiile Financiare din afara SUA, inclusiv GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE (numita in continuare GENERALI Romania) trebuie:

- Sa identifice si sa obtina informatii cu privire la clientii si partenerii de afaceri. Aceste informatii sunt necesare pentru a stabili care sunt Clientii SUA raportabili;
- Sa raporteze anual informatiile detinute despre clientii raportabili.

Acordul interguvernamental (IGA) incheiat intre Romania si Statele Unite ale Americii pentru imbunatatirea conformarii fiscale internationale si implementarea FATCA („Acordul FATCA”) a intrat in vigoare in data de 3 noiembrie 2015. Romania este inclusa pe lista tarilor IGA1 cu care autoritatile americane considera ca s-a ajuns la un acord de fond. Mai multe detalii pot fi regasite accesand linkul: <http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/pages/fatca-archive.aspx>

IGA reprezinta un set de reguli stabilite de comun acord intre Romania si SUA, prin intermediul carora sunt definite produsele care intra in scopul FATCA, produsele exceptate, conditiile de identificare ale clientilor, conditiile de raportare si alte detalii care vizeaza conformarea cu cerintele FATCA. Detalii despre datele pe care vor fi raportate catre IRS se regasesc in Legea nr. 233/2015 si in legislatia secundara emisa de Ministerul de Finante Publice. Raportarea catre SUA se va face prin intermediul autoritatii fiscale din Romania (ANAF).

GENERALI Romania a fost inregistrata in scopul FATCA la Internal Revenue Service (IRS) cu statusul Registered Deemed-Compliant - Reporting Model 1 si are Global Intermediary Identification Number (GIIN): **GFYUYY.00091.ME.642**.

Avand in vedere cerintele legale, conform Ordinului nr. 1939/2016, Generali Romania trebuie sa raporteze Agentiei Nationale de Administrare Fiscala urmatoarele informatii cu privire la contractele de asigurare de viata detinute de Titularii de cont (contractanti /beneficiari) rezidenti sau cetateni SUA*:

a) In cazul unei persoane fizice care este Titular de cont si Persoana raportabila: numele, adresa, jurisdictie de rezidenta, numarul/numerele de identificare fiscala (NIF), data si locul nasterii;

b) In cazul unei Entitati care este Titular de cont si o Persoana raportabila: denumirea, adresa, jurisdictia de rezidenta si numarul/numerele de identificare fiscala (NIF);

c) in cazul unei Entitati care este Titular de cont si care este identificata ca avand una sau mai multe Persoane care controleaza si care fac obiectul raportarii:

1. numele, adresa, jurisdictia de rezidenta si numarul/numerele de identificare fiscala (NIF) ale Entitatii si

2. numele, adresa, jurisdictia/jurisdictiile de rezidenta si numarul/numerele de identificare fiscala (NIF) ale persoanelor si data si locul nasterii fiecarei Persoane raportabile;

d) numarul de cont sau echivalentul sau functional in absenta unui numar de cont;

e) numele si numarul de identificare, daca este cazul, al Institutiei Financiare Raportoare;

f) soldul sau valoarea contului, in cazul unui Contract de asigurare cu valoare de rascumparare sau al unui Contract cu renta viagera; valoarea de rascumparare, valabila la sfarsitul anului calendaristic relevant sau la sfarsitul sau, in cazul in care contul a fost inchis, in cursul anului sau al perioadei in cauza; valoarea ultimei tranzactii imediat inainte de inchiderea contului;

g) quantumul brut total platit sau creditat Titularului de cont in legatura cu respectivul cont in cursul anului calendaristic in legatura cu care Institutia Financiera Raportoare este debitoare sau datoare s-o plateasca, inclusiv quantumul agregat al oricaror rambursari platite Titularului de cont in cursul anului.

* **Nota:** Cetateni SUA, US sau Statele Unite ale Americii inseamna cetateni ai:

- Statelor Unite
- Insulelor minore indepartate ale SUA
- Guam
- Insulelor nordice Mariana
- Puerto Rico
- Statelor Unite, Insulele Virgine
- Samoa Americana

Informatiile necesare unui client GENERALI Romania:

- In primul rand, este responsabilitatea clientului sa ne furnizeze toate informatiile necesare pentru a incheia o cerere de asigurare;
- GENERALI Romania este societate inregistrata ca operator de date cu caracter personal conform Legii nr. 677/2001;
- GENERALI Romania se va afla in imposibilitatea de a incheia polite de asigurare persoanelor care nu sunt de acord cu prelucrarea datelor cu caracter personal conform cerintelor legale specificate mai sus;
- Clientul oricand poate solicita confirmarea ca datele sale sunt prelucrate in scop FATCA. Mentionam ca Generali Romania prelucreaza datele tuturor clientilor sai in scop FATCA conform legislatiei in vigoare;
- Clientul poate solicita oricand verificarea, rectificarea si actualizarea datelor personale in locatiile Generali, pentru a se asigura ca datele sunt corecte;
- Clientii care au furnizat anterior o declaratie pe propria raspundere privind statutul FATCA au obligatia de a instiinta GENERALI ROMANIA asupra oricarei modificari de circumstante.

Produsele Generali care intra in scopul FATCA

In scopul FATCA intra doar contractele de asigurare de viata cu componenta de investitie/economisire.

Contractele de asigurare de viata doar cu componenta de protectie, contractele de asigurare de viata de tip bancassurance, contractele de asigurare de viata de grup, contractele de pensii private si facultative nu sunt in scopul FATCA

Produsele GENERALI Romania active care intra sub incidenta FATCA sunt: Practic Plus si Majorat.

Pentru portofoliul existent in cazul in care clientii, care au produse cu componenta de investitie / economisire, solicita diverse modificari ale contractului sau isi schimba circumstantele vor completa deasemenea formulare FATCA.

Formulare FATCA

FORMULAR W-9

Formular utilizat exclusiv de catre **persoanele SUA** (persoane fizice si persoane juridice) pentru declararea Numarului de Identificare Fiscala (TIN).

Formularul W-9 poate fi gasit la adresa: <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>

Detalii despre completarea acestuia se gasesc pe pagina <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw9.pdf>.

FORMULAR W-8BEN

Formular utilizat exclusiv de catre **persoanele fizice** cu scopul de a identifica **beneficiarii reali** care nu sunt persoane SUA.

Formularul W-8BEN poate fi gasit la adresa: <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>

Detalii despre completarea acestuia se gasesc pe pagina <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8ben.pdf>.

FORMULAR W-8BEN-E

Formular utilizat exclusiv de catre **persoanele juridice** cu scopul de a identifica persoanele juridice din afara SUA care sunt beneficiarii reali.

Formularul W-8BEN-E poate fi gasit la adresa: <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>.

Detalii despre completarea acestuia se gasesc pe pagina <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8bene.pdf>.

Formularul W-8BEN-E este completat de catre:

Corporation

Partnership

Complex Trust

Grantor Trust

Simple Trust

Private Foundation

Central bank of Issue

Tax-exempt organisation

Estate

Government

Disregarded entity

DETALII SUPLIMENTARE – FATCA

Intrebari si Raspunsuri

✓ **PERSOANE FIZICE**

Cand sunt considerate persoanele fizice persoane SUA?

O persoana fizica este considerata o Persoana SUA daca:

- (a) este rezidenta SUA sau
- (b) este cetatean SUA sau
- (c) detine/a detinut o Carte Verde sau
- (d) a fost prezent fizic in SUA timp de 31 de zile in anul curent sau 183 de zile intr-o perioada de 3 ani (care include anul curent si doi ani anteriori acestuia)².

O persoana fizica este *cetatean* SUA daca:

- (i) s-a nascut in SUA sau
- (ii) a fost naturalizata ca cetatean SUA sau
- (iii) unul dintre parinti este cetatean SUA.

Prezenta in SUA este calculata dupa cum urmeaza:

- (i) toate zilele in care ati fost prezent pe teritoriul SUA pe parcursul anului curent si
- (ii) 1/3 din zilele in care ati fost prezent pe teritoriul SUA pe parcursul anului trecut si
- (iii) 1/6 din zilele in care ati fost prezent in SUA in anul anterior celui trecut.

in cazul in care indepliniti conditiile aferente statusului de Persoana SUA, puteti fi considerat Rezident SUA in scopuri fiscale.

Lista criteriilor indicate mai sus nu este complete. Pentru mai multe detalii puteti vizita www.irs.gov.

Indiciile SUA* pentru o persoana fizica:

- Cetatenie SUA sau Rezidenta SUA (aceasta include detinerea unei Carti Verzi ce permite sederea in SUA ca imigrant),
- Locul de nastere este SUA,
- Adresa curenta (postala, de domiciliu, de resedinta, casuta postala sau in atentia) este in SUA,
- Unica adresa este o adresa asistata sau post-restanta,
- Un numar de telefon din SUA,
- O procura sau o autorizare de semnatura a fost acordata unei persoane cu adresa din SUA (postala, de domiciliu, de resedinta, casuta postala sau in atentia),
- cont bancar din SUA

* **Nota:** Indiciile SUA sunt indicatori care arata ca o persoana fizica poate fi considerata drept o Persoana SUA.

Numarul de identificare al contribuabilului ("TIN/SSN")

Numarul de identificare al contribuabilului (TIN / SSN) este numarul de identificare fiscala alocat unei persoane care este folosit de **IRS** in administrarea legilor fiscale. Acesta este emis de catre Administratia de Securitate Sociala (si in acest caz se numeste Numar de Securitate Sociala SSN) sau de catre **IRS**.

✓ **PERSOANE JURIDICE**

Indiciile SUA* pentru o persoana juridica:

- Tara de inregistrare sau rezidenta este Statele Unite ale Americii,
- Adresa curenta (postala, de corespondenta, casuta postala) este in SUA,
- cont bancar din SUA;
- reprezentantul legal are adresa din SUA
- numarul de telefon din SUA.

Avand unul din aceste Indicii nu inseamna ca un cont este detinut de o Entitate SUA, ci doar ca necesita o analiza mai amanuntita.

* **Nota:** Indiciile SUA sunt indicatori care arata ca o persoana juridica poate fi considerata drept o Entitate SUA.

Clasificarea entitatilor juridice folosind criteriile FATCA (Status FATCA) mentionat in formularul W-8BEN-E:

➤ **Non-Financial Foreign Entity ("NFFE")**

O NFFE este o entitate juridica din afara SUA care nu este o institutie financiara. Exista doua categorii NFFE:

- **Active NFFE**, sunt entitati implicate in tranzactii active sau afaceri (productie, industrie, service nefinanciare, etc.) unde mai putin de 50% din venitul brut din anul calendaristic precedent este pasiv.

Exemple: *O fabrica care produce bunuri si nu are alt venit in afara celui din aceasta activitate. Un furnizor de servicii curatenie care nu are alt venit in afara celui din aceasta activitate.*

- **Passive NFFE**, au un venit pasiv mai mare de 50% din venitul brut (cum ar fi dividende, dobanzi, chirii, redevente, anuitati).

Exemple: *O fabrica care produce bunuri dar mai mult de 50% din venituri provin in afara celui din aceasta activitate, din activitati e investitii financiare. Un furnizor de servicii curatenie care obtine mai putin de 50% din venituri din aceasta activitate, restul (peste 50%) provenind din activitati de investitii.*

➤ **Passive NFFE (U.S.-owned)**

Passive NFFE (U.S.-owned) este o Entitate Straina Nefinanciara care are una sau mai multe persoane care controleaza compania considerate Persoane SUA. O persoana care controleaza compania este o persoana fizica ce exercita control asupra unei entitati.

Disregarded Entity in cazul Persoanelor fizice autorizate si a Intreprinderilor individuale, clasificarea FATCA atribuita persoanei care detine afacerea se va atribui si afacerii acestuia.

Exempt Beneficial Owner (status FATCA).

Termenul **Exempt Beneficial Owner** inseamna oricare dintre urmatoarele persoane:

- Orice **Guvern strain**, orice subdiviziune politica a unui **Guvern Strain** sau orice agentie detinuta integral sau agentie guvernamentala a unuia sau a mai multora de mai sus; SAU
- Orice **Organizatie Internationala** sau orice agentie detinuta integral sau agentie guvernamentala a acesteia; SAU
- Orice **Banca Centrala Straina in cauza**, SAU
- Orice **Guvern al unui Teritoriu SUA**, SAU
- **Anumite Fonduri de pensie**; SAU
- Entitati detinute integral de unul sau mai multi **Proprietari Beneficiari Scutiti**; SAU
- in plus, un **Proprietar Beneficiar Scutit** include orice persoana considerata un **Proprietar Beneficiar Scutit** in conformitate cu **Modelul 1 IGA** sau **Modelul 2 IGA**.

Nota: Modele IGA se refera la Institutiile Financiare IGA care nu raporteaza, definitia cuprinzand acest status.

Ce inseamna Numarul de Identificare al Angajatorului (Employer Identification Number EIN)?
Numarul de Identificare al Angajatorului (EIN) este numarul de identificare fiscala al unei persoane juridice(indiferent daca este sau nu angajator).

Termenii **Numar de Identificare al Angajatorului** si **Numarul de Identificare** se refera la acelasi numar.

DETALII SUPLIMENTARE – FATCA

Intrebari si Raspunsuri

Ce clienti intra in scopul FATCA?

In scopul FATCA intra atat persoanele fizice, cat si persoanele juridice din SUA care obtin venituri impozabile in afara tarii de rezidenta. Aceste persoane trebuie identificate si raportate in scopul FATCA si sunt denumite persoane SUA.

Cum sunt impactati clientii?

Clientii cu rol de contractant/beneficiar pe cererile de asigurare de viata cu componenta de investitie trebuie sa declare pe propria raspundere daca sunt sau nu sunt cetateni americani sau rezidenti SUA prin completarea unui scurt chestionar specific FATCA de pe cererea de asigurare/formularele de modificare la aniversarea contractelor in vigoare/ formularele de reactivare a contractelor/ formularele de maturitate / formularele de rascumparare a contractelor existente

Ce inseamna TIN/ SSN?

TIN-ul reprezinta Numarul de Identificare Fiscala alocat unei persoane si este folosit de IRS in administrarea legilor fiscale. TIN-ul este emis fie de IRS, fie de Administratia de Securitate Sociala.

Un **TIN** poate fi:

- un Numarul de Securitate Sociala (Social Security number (SSN))
- un Numarul Individual de Identificare Fiscala (Individual Taxpayer Identification Number (ITIN))
- un Numar de Identificare al Angajatorului (Employer Identification Number (EIN)), cunoscut de asemenea ca Numar Federal de Identificare al Angajatorului (FEIN (Federal Employer Identification Number))
- Un Numarul de Identificare Fiscala pentru Adoptie (Adoption Taxpayer Identification Number), care este utilizat ca numar temporar pentru copilul ai carui parinti adoptive nu pot obtine un SSN

SSN-ul reprezinta Numarul de Securitate Sociala si este emis doar de catre Administratia de Securitate Sociala. Incepand cu 1990 parintii solicita de multe ori numere de securitate sociala pentru copiii lor imediat dupa nastere si in prezent, se poate face simultan cu aplicatia pentru certificatul de nastere. Nu conteaza varsta copilului pentru a solicita SSN-ul dar este obligatoriu pentru deducerea cheltuielilor.

Ce reprezinta un Green Card?

Green Card-ul reprezinta o viza permanenta pentru SUA care ofera dreptul de a trai si lucra permanent in SUA si in baza careia se pot obtine numeroase alte avantaje (asistenta medicala, invatamant etc.).

In cazul in care un client are cetatenie dubla, este necesar sa se solicite informatii despre ambele cetatenii?

Pentru FATCA este important sa se stie daca titularul contractului de asigurare de viata are cetatenie americana sau rezidenta SUA.

Ce se intampla in cazul in care un client refuza sa ne puna la dispozitie toate informatiile necesare in stabilirea statusului FATCA?

In primul rand, este responsabilitatea clientului sa ne furnizeze toate informatiile necesare pentru a incheia o cerere de asigurare.

Clientii noi care refuza sa furnizeze toate informatiile necesare pentru identificarea lor in scop FATCA, nu vor fi acceptati in relatia cu GENERALI Romania.

In cazul in care un potential client este cetatean SUA si sotul/sotia este cetatean roman, amandoi traiesc si muncesc in Romania. Obtinerea cetateniei romane este utila pentru a evita consecintele FATCA?

Dupa obtinerea cetateniei romane, clientul va avea cetatenie dubla si astfel intra in scopul FATCA in calitate de persoana SUA. Pentru autoritatile fiscale din SUA, respectiva persoana ramane cetatean SUA atat timp cat nu a renuntat oficial la cetatenia SUA.

In cazul in care respectiva persoana a renuntat la cetatenia SUA, trebuie sa puna la dispozitia GENERALI Asigurari o adeverinta de renuntare la cetatenia SUA.

Sunt client GENERALI Asigurari si am fost contactat de companie deoarece exista indicii SUA in datele mele personale. Sunt obligat sa furnizez documentele/informatiile solicitate?

In cazul in care, la momentul semnarii cererii de asigurare sau ulterior, pe parcursul desfasurarii contractului de asigurare, veti refuza sa furnizati informatii, documente sau orice derogari aferente FATCA, GENERALI Asigurari nu va accepta cererea dumneavoastra de asigurare, respectiv va inceta relatia contractuala cu dumneavoastra si va raporta autoritatilor fiscale din Romania/SUA refuzul de a furniza informatii.

Un potential client s-a nascut in SUA, dar nu a locuit acolo. Considera ca nu este considerat cetatean SUA. Cum este tratat acest aspect din punctul de vedere al FATCA?

Spre deosebire de alte jurisdictii, raspunderea fiscala SUA este atasata cetateniei si nu statutului de rezident, ceea ce inseamna ca cetatenii SUA care locuiesc in strainatate trebuie sa depuna anual declaratiile SUA de venit la nivel global indiferent de locatia de rezidenta.

Locul nasterii in SUA este considerat un indiciu prin care un client poate fi considerat a fi in scopul FATCA si astfel trebuie clarificat statusul FATCA. GENERALI Asigurari va solicita completarea formularului W-8BEN sau o declaratie pe propria raspundere ca nu sunteti persoana SUA din perspectiva FATCA.

Un potential client nu are nicio legatura cu SUA, dar a imputernicit sau doreste sa imputerniceasca pe contractul de asigurare o persoana care are o adresa SUA. Cum este tratat acest aspect din punctul de vedere al FATCA

Acordarea unei procuri sau autorizatii de semnatura pe un contract de asigurare de viata unei persoane cu adresa SUA inseamna ca pe contractul respectiv vor exista indicii SUA si, drept urmare, contractul respectiv va fi raportat catre ANAF/IRS, cu exceptia cazului in care potentialul client furnizeaza o documentatie suplimentara care sa ateste contrariul.

Informatiile din baza de date GENERALI Asigurari nu sunt corecte si potentialul client nu are nicio legatura cu SUA. Cum pot fi corectate datele?

Va rugam sa contactati GENERALI Asigurari pe adresa eb.ro@ro.general.com pentru actualizarea datelor dumneavoastra si sa ne trimiteti un act de identitate valid.

In functie de indiciile SUA din baza de date a GENERALI Asigurari, este posibil sa fie necesar sa furnizeze informatii/documente suplimentare care sa ateste ca nu are legatura cu SUA.

Un potential client are un pasaport roman si unul SUA, dar locuieste si lucreaza in Romania si isi foloseste pasaportul SUA numai pentru calatoriile de afaceri in SUA sau pentru concediu in SUA, este considerat persoana SUA?

Da. Potentialul client are dubla cetatenie, romana si americana si, prin urmare, va fi considerat persoana SUA si va intra in scop FATCA.

Un potential client este student roman in cadrul unui program de schimb la o universitate din SUA. Este considerat rezident SUA si raspunzator in conformitate cu FATCA?

Un potential client aflat in aceasta situatie poate contacta ambasada SUA care a emis viza si suplimentar poate acorda support in acest sens informatii suplimentare cu privire la statusul fiscal pe pagina web a universitatii.