

Generali Romania Asigurare Reasigurare SA

FATCA

(Foreign Account Tax Compliance ACT)

Instrucțiuni privind completarea cererilor de asigurare și a formularelor dedicate FATCA



Cererea de asigurare

- Secțiunea FATCA se regăsește în toate chestionarele produselor relevante din perspectiva FATCA.
- Completarea acestei secțiuni este obligatorie pentru toți contractanții atât persoane fizice, cât și persoane juridice, indiferent de cetățenia/ rezidența lor
- Pe baza indiciilor US se identifică Persoanele US care, în afara acestei secțiuni din cererea de asigurare, completează formularele specifice IRS, detaliate în paginile următoare

V. DECLARAȚIA F.A.T.C.A. A CONTRACTANTULUI

A. Pentru persoane fizice
 Declar pe propria răspundere că am Social Security No. (SSN) Dacă DA, rugăm să furnizați SSN și să completați formularele W9 sau W-8BEN, după caz

DA NU - -

B. Pentru persoane juridice

B1 Declar pe propria răspundere că entitatea are Employer Identification No. (EIN) Dacă DA, rugăm furnizați EIN:

DA NU

B2 Declar pe propria răspundere că entitatea este Instituție Financiară (se va completa dacă la B1 răspunsul este NU)

DA NU

a) cu GIIN b) fără GIIN

În acest caz vă rugăm să completați formularul W8 BEN-E

B3 (se va completa dacă la B2 răspunsul este NU)

Declar pe propria răspundere că entitatea este: Dacă entitatea este NFFE Pasivă, are Deținători Substanțiali US:

NFFE Activă NFFE Pasivă DA NU

Dacă DA, va trebui completat un document suplimentar similar acestuia, separat pentru fiecare Deținător Substanțial.

În cazul în care, în timpul procesului de emiteră a poliței de asigurare, S.C. Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A. descoperă indicii US, Asigurătorul are dreptul de a vă contacta și solicita clarificări sau documente adiționale. Am luat la cunoștință și mă oblig să notific Asigurătorul pentru orice modificare a informațiilor furnizate mai sus, în termen de maxim 10 zile lucrătoare.

| | | | |
|---------|---|--|--|
| Legendă | F.A.T.C.A = Foreign Account Tax Compliance Act | NPFFI - non-participating Foreign Financial Institution = instituție financiară străină, neparticipantă F.A.T.C.A. | Mai multe informații despre F.A.T.C.A. puteți găsi accesând site-ul www.irs.gov/fatca |
| | PFFI - participating Foreign Financial Institution = instituție financiară străină, participantă F.A.T.C.A. | Passive NFFE - Passive Non Financial Foreign Entity = Entitate străină nefinanciară pasivă | |
| | Active NFFE - Active Non Financial Foreign Entity = Entitate străină nefinanciară activă | GIIN - Global Intermediary Identification Number = Numărul global de identificare al intermediarului | |



PERSOANE US

Persoana US este acea persoană (fizică sau juridică) care îndeplinește una din următoarele condiții:

- este cetățean US chiar dacă are rezidență în afara Statelor Unite sau deține și o altă cetățenie;
- este deținător de pașaport US;
- este o persoană născută în US cu excepția cazurilor în care a renunțat la cetățenie;
- este rezident permanent al Statelor Unite (ex: deținător de Carte Verde);
- este o entitate US (înființată/înregistrată/rezidentă în SUA);
- este o entitate Non-US “pasivă” cu beneficiar relevant FATCA.

În cazul PFA cu Persoană US ori a unui SRL deținut de o Persoană US, se obține SSN-ul Persoanei US.

Indicii US (“US Indicia”) - indiciile US sunt indicatori care arată că o persoană fizică sau o persoană juridică poate fi considerată drept o persoană relevantă FATCA:

- Cetățenie US sau reședință permanentă US (ex: deținător al unei Cărți Verzi);
- Locul de naștere este US;
- Adresă US (domiciliu, rezidență, corespondență, sediu);
- Un număr de telefon US;
- O împuternicire sau drept de semnătură acordat (ă) unei persoane cu adresă US.

Pornind de la indiciile mai sus menționate („US Indicia”), se identifică Persoanele US (fizice sau juridice). Aceste persoane utilizează exclusiv **Formularul W-9**. Scopul formularului W9 este de a solicita Numărul de identificare fiscală (TIN) al contribuabilului Persoană US (SSN- Social Security Number).

De reținut: În mod obligatoriu, pentru Persoanele US trebuie completat SSN-ul

Exemplu: persoană fizică US

- Contractantul este o Persoană fizică US
- Completează SSN în cererea de asigurare
- Completează Formularul W9 din pagina următoare

V. DECLARAȚIA F.A.T.C.A. A CONTRACTANTULUI

A. Pentru persoane fizice
 Declar pe propria răspundere că am Social Security No. (SSN) Dacă DA, rugăm să furnizați SSN și să completați formularele W9 sau W-8BEN, după caz

DA NU 1 2 3 - 4 5 - 6 7 8 9

B. Pentru persoane juridice

B1 Declar pe propria răspundere că entitatea are Employer Identification No. (EIN) Dacă DA, rugăm furnizați EIN:

DA NU [] [] [] [] [] [] [] [] [] []

B2 Declar pe propria răspundere că entitatea este Instituție Financiară (se va completa dacă la B1 răspunsul este NU)

DA NU

a) cu GIIN b) fără GIIN

În acest caz vă rugăm să completați formularul W8 BEN-E

B3 (se va completa dacă la B2 răspunsul este NU)

Declar pe propria răspundere că entitatea este: Dacă entitatea este NFFE Pasivă, are Deținători Substanțiali US:

NFFE Activă NFFE Pasivă DA NU

Dacă DA, va trebui completat un document suplimentar similar acestuia, separat pentru fiecare Deținător Substanțial.

În cazul în care, în timpul procesului de emiteră a poliței de asigurare, S.C. Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A. descoperă indicii US, Asigurătorul are dreptul de a vă contacta și solicita clarificări sau documente adiționale. Am luat la cunoștință și mă oblig să notific Asigurătorul pentru orice modificare a informațiilor furnizate mai sus, în termen de maxim 10 zile lucrătoare.

| | | | |
|---------|---|--|--|
| Legendă | F.A.T.C.A = Foreign Account Tax Compliance Act | NPFFI - non-participating Foreign Financial Institution = instituție financiară străină, neparticipantă F.A.T.C.A. | Mai multe informații despre F.A.T.C.A. puteți găsi accesând site-ul www.irs.gov/fatca |
| | PFFI - participating Foreign Financial Institution = instituție financiară străină, participantă F.A.T.C.A. | Passive NFFE - Passive Non Financial Foreign Entity = Entitate străină nefinanciară pasivă | |
| | Active NFFE - Active Non Financial Foreign Entity = Entitate străină nefinanciară activă | GIIN - Global Intermediary Identification Number = Numărul global de identificare al intermediarului | |

Form W-9
(Rev. March 2024)
Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Request for Taxpayer Identification Number and Certification
Go to www.irs.gov/FormW9 for instructions and the latest information.

Give form to the requester. Do not send to the IRS.

Before you begin. For guidance related to the purpose of Form W-9, see *Purpose of Form*, below.

1 Name of entity/individual. An entry is required. (For a sole proprietor or disregarded entity, enter the owner's name on line 1, and enter the business/disregarded entity's name on line 2.)

2 Business name/disregarded entity name, if different from above.

3a Check the appropriate box for federal tax classification of the entity/individual whose name is entered on line 1. Check only **one** of the following seven boxes.

Individual/sole proprietor C corporation S corporation Partnership Trust/estate
 LLC. Enter the tax classification (C = C corporation, S = S corporation, P = Partnership) _____
Note: Check the "LLC" box above and, in the entry space, enter the appropriate code (C, S, or P) for the tax classification of the LLC, unless it is a disregarded entity. A disregarded entity should instead check the appropriate box for the tax classification of its owner.
 Other (see instructions) _____

3b If on line 3a you checked "Partnership" or "Trust/estate," or checked "LLC" and entered "P" as its tax classification, and you are providing this form to a partnership, trust, or estate in which you have an ownership interest, check this box if you have any foreign partners, owners, or beneficiaries. See instructions. _____
(Applies to accounts maintained outside the United States.)

4 Exemptions (codes apply only to certain entities, not individuals; see instructions on page 3):
 Exempt payee code (if any) _____
 Exemption from Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) reporting code (if any) _____

5 Address (number, street, and apt. or suite no.). See instructions.

6 City, state, and ZIP code

7 List account number(s) here (optional)

Requester's name and address (optional)

Part I Taxpayer Identification Number (TIN)
 Enter your TIN in the appropriate box. The TIN provided must match the name given on line 1 to avoid backup withholding. For individuals, this is generally your social security number (SSN). However, for a resident alien, sole proprietor, or disregarded entity, see the instructions for Part I, later. For other entities, it is your employer identification number (EIN). If you do not have a number, see *How to get a TIN*, later.

Social security number
 - -

OR

Employer identification number
 -

Note: If the account is in more than one name, see the instructions for line 1. See also *What Name and Number To Give the Requester* for guidelines on whose number to enter.

Part II Certification
 Under penalties of perjury, I certify that:

- The number shown on this form is my correct taxpayer identification number (or I am waiting for a number to be issued to me); and
- I am not subject to backup withholding because (a) I am exempt from backup withholding, or (b) I have not been notified by the Internal Revenue Service (IRS) that I am subject to backup withholding as a result of a failure to report all interest or dividends, or (c) the IRS has notified me that I am no longer subject to backup withholding; and
- I am a U.S. citizen or other U.S. person (defined below); and
- The FATCA code(s) entered on this form (if any) indicating that I am exempt from FATCA reporting is correct.

Certification instructions. You must cross out item 2 above if you have been notified by the IRS that you are currently subject to backup withholding because you have failed to report all interest and dividends on your tax return. For real estate transactions, item 2 does not apply. For mortgage interest paid, acquisition or abandonment of secured property, cancellation of debt, contributions to an individual retirement arrangement (IRA), and, generally, payments other than interest and dividends, you are not required to sign the certification, but you must provide your correct TIN. See the instructions for Part II, later.

Sign Here Signature of U.S. person

Date

→ NUME PERSOANĂ SUA
 → NUME PFA/SRL

← TIPIUL PFA/SRL

→ PERSOANĂ SUA

→ SSN PERSOANĂ SUA

→ DATA

SEMNATURA

- Formularul W-9 se colectează de GliRo, în procesul de cunoaștere al clientului (KYC)
- Formularul W-9 este semnat și asumat de contractant
- Se arhivează împreună cu restul documentației, inclusiv documentul de identitate/alt document din care reiese că este Persoană US
- Formularul nu se trimite la IRS.
- Instrucțiuni de completare a formularului W-9 pot fi găsite pe pagina web a IRS: www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw9.pdf



Exemplu: persoană juridică US

- Contractantul este o Persoană juridică US
- O persoană juridică este considerata americană, dacă: i) are locul de înregistrare în SUA sau ii) are adresa permanentă/ de corespondență stabilită în SUA
- Are sau nu EIN (Employer Identification Number)?.

De reținut: în mod obligatoriu, în acest caz trebuie completat EIN-ul

V. DECLARAȚIA F.A.T.C.A. A CONTRACTANTULUI

A. Pentru persoane fizice

Declar pe propria răspundere că am Social Security No. (SSN)

Dacă DA, rugăm să furnizați SSN și să completați formularele W9 sau W-8BEN, după caz

DA NU

- |

B. Pentru persoane juridice

B1 Declar pe propria răspundere că entitatea are Employer Identification No. (EIN)

Dacă DA, rugăm furnizați EIN:

DA NU

1 2 3 4 5 6 7 8 9

B2 Declar pe propria răspundere că entitatea este Instituție Financiară (se va completa dacă la B1 răspunsul este NU)

DA NU

a) cu GIIN

b) fără GIIN

În acest caz vă rugăm să completați formularul W8 BEN-E

B3 (se va completa dacă la B2 răspunsul este NU)

Declar pe propria răspundere că entitatea este:

Dacă entitatea este NFFE Pasivă, are Deținători Substanțiali US:

NFFE Activă NFFE Pasivă

DA NU

Dacă DA, va trebui completat un document suplimentar similar acestuia, separat pentru fiecare Deținător Substanțial.

În cazul în care, în timpul procesului de emiteră a poliței de asigurare, S.C. Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A. descoperă indicii US, Asigurătorul are dreptul de a vă contacta și solicita clarificări sau documente adiționale. Am luat la cunostință și mă oblig să notific Asigurătorul pentru orice modificare a informațiilor furnizate mai sus, în termen de maxim 10 zile lucrătoare.

| | | | |
|---------|---|--|--|
| Legendă | F.A.T.C.A = Foreign Account Tax Compliance Act PFFI - participating Foreign Financial Institution = instituție financiară străină, participantă F.A.T.C.A. Active NFFE - Active Non Financial Foreign Entity = Entitate străină nefinanciară activă | NPFFI - non-participating Foreign Financial Institution = instituție financiară străină, neparticipantă F.A.T.C.A. Passive NFFE - Passive Non Financial Foreign Entity = Entitate străină nefinanciară pasivă GIIN - Global Intermediary Identification Number = Numărul global de identificare al intermediarului | Mai multe informații despre F.A.T.C.A. puteți găsi accesând site-ul www.irs.gov/fatca |
|---------|---|--|--|

| | | |
|---|---|--|
| <p>Form W-9 (Rev. March 2024) Department of the Treasury Internal Revenue Service</p> | <p>Request for Taxpayer Identification Number and Certification</p> <p>Go to www.irs.gov/FormW9 for instructions and the latest information.</p> | <p>Give form to the requester. Do not send to the IRS.</p> |
| <p>Before you begin. For guidance related to the purpose of Form W-9, see <i>Purpose of Form</i>, below.</p> | | |
| <p>Print or type. See Specific Instructions on page 3.</p> | <p>1 Name of entity/individual. An entry is required. (For a sole proprietor or disregarded entity, enter the owner's name on line 1, and enter the business/disregarded entity's name on line 2.)</p> | |
| | <p>2 Business name/disregarded entity name, if different from above.</p> | |
| | <p>3a Check the appropriate box for federal tax classification of the entity/individual whose name is entered on line 1. Check only one of the following seven boxes.</p> <p> <input type="checkbox"/> Individual/sole proprietor or single-member LLC <input type="checkbox"/> Corporation <input type="checkbox"/> S corporation <input type="checkbox"/> Partnership <input type="checkbox"/> Trust/estate <input type="checkbox"/> LLC. Enter the tax classification code (C = C corporation, S = S corporation, P = Partnership) Note: Check the "LLC" box above and, in the entry space, enter the appropriate code (C, S, or P) for the tax classification of the LLC, unless the LLC is a disregarded entity. A disregarded entity should instead check the appropriate box for the tax classification of its owner. <input type="checkbox"/> Other (see instructions) </p> | |
| | <p>4 Exemptions (codes apply only to certain entities, not individuals; see instructions on page 3):</p> <p>Exempt payee code (if any) _____</p> <p>Exemption from Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) reporting code (if any) _____</p> <p><i>(Applies to accounts maintained outside the United States.)</i></p> | |
| | <p>3b If on line 3a you checked "Partnership" or "Trust/estate," or checked "LLC" and entered "P" as its tax classification, and you are providing this form to a partnership, trust, or estate in which you have an ownership interest, check this box if you have any foreign partners, owners, or beneficiaries. See instructions _____ <input type="checkbox"/></p> | |
| | <p>5 Address (number, street, and apt. or suite no.). See instructions.</p> | |
| | <p>6 City, state, and ZIP code</p> | |
| <p>7 List account number(s) here (optional)</p> | | |
| <p>Part I Taxpayer Identification Number (TIN)</p> <p>Enter your TIN in the appropriate box. The TIN provided must match the name given on line 1 to avoid backup withholding. For individuals, this is generally your social security number (SSN). However, for a resident alien, sole proprietor, or disregarded entity, see the instructions for Part I, later. For other entities, it is your employer identification number (EIN). If you do not have a number, see <i>How to get a TIN</i>, later.</p> <p>Note: If the account is in more than one name, see the instructions for line 1. See also <i>What Name and Number To Give the Requester</i> for guidelines on whose number to enter.</p> | | |
| <p>Part II Certification</p> <p>Under penalties of perjury, I certify that:</p> <ol style="list-style-type: none"> The number shown on this form is my correct taxpayer identification number (or I am waiting for a number to be issued to me); and I am not subject to backup withholding because (a) I am exempt from backup withholding, or (b) I have not been notified by the Internal Revenue Service (IRS) that I am subject to backup withholding as a result of a failure to report all interest or dividends, or (c) the IRS has notified me that I am no longer subject to backup withholding; and I am a U.S. citizen or other U.S. person (defined below); and The FATCA code(s) entered on this form (if any) indicating that I am exempt from FATCA reporting is correct. <p>Certification instructions. You must cross out item 2 above if you have been notified by the IRS that you are currently subject to backup withholding because you have failed to report all interest and dividends on your tax return. For real estate transactions, item 2 does not apply. For mortgage interest paid, acquisition or abandonment of secured property, cancellation of debt, contributions to an individual retirement arrangement (IRA), and, generally, payments other than interest and dividends, you are not required to sign the certification, but you must provide your correct TIN. See the instructions for Part II, later.</p> | | |
| <p>Sign Here Signature of U.S. person Date</p> | | |

- Formularul W-9 se colectează de GliRo, în procesul de cunoaștere al clientului (KYC)
- Formularul W-9 este semnat și asumat de contractant
- Se arhivează împreună cu restul documentației, inclusiv documentul de identitate/alt document din care reiese că este Persoană US
- Formularul nu se trimite la IRS.
- Instrucțiuni de completare a formularului W-9 pot fi găsite pe pagina web a IRS: www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw9.pdf



FFI - Foreign Financial Institution

În cazul în care contractantul persoană juridică nu este entitate americană, trebuie să se verifice dacă este o instituție financiară (FFI – Foreign Financial Institution). Instituțiile financiare sunt entități care se regăsesc într-una din situațiile de mai jos:

- A. acceptă depozite ca și obiect principal al activității – în România, exclusiv instituții de credit;
- B. activitatea lor constă în mod substanțial în păstrarea activelor financiare în numele altor persoane ;
- C. au ca obiect de activitate principal tranzacționarea instrumentelor de piață monetară, schimb valutar, instrumentelor pe cursul de schimb, rata dobânzii și indecși, a titlurilor de valoare transferabile și tranzacționarea pe piața futures; administrarea portofoliilor individuale și colective; alte investiții și administrarea de fonduri sau bani pentru alte persoane ;
- D. companie de asigurări (sau o companie holding a unei companii de asigurări) care emite sau face plăți pentru contracte de asigurare cu o componentă investițională sau contracte de anuitate (“societate specificată de asigurări”);
- E. Este o entitate de tipul holding sau centru de trezorerie într-un grup ce conține o companie de tipul celor descrise la punctele A-D.

Aceste persoane utilizează exclusiv Formularul W-8BEN-E.

Formularul **W-8BEN-E** are scopul de a identifica persoanele juridice sau Instituțiile Financiare Străine (FFI) din afara US care sunt beneficiarii reali, ai conturilor sau tranzacțiilor. Este utilizat exclusiv de persoane juridice sau Instituții Financiare Străine. Scopul formularului W9 este de a solicita GIIN-ul și alte detalii relevante.

Modul de completare a cererii de asigurare și a formularului **W-8BEN-E** in acest caz este evidentiat in slide-urile următoare.

Form W-8BEN-E
(Rev. October 2021)
Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Certificate of Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Entities)
▶ For use by entities. Individuals must use Form W-8BEN. ▶ Section references are to the Internal Revenue Code. ▶ Go to www.irs.gov/FormW8BENE for instructions and the latest information. ▶ Give this form to the withholding agent or payer. Do not send to the IRS.

OMB No. 1545-1621

Do NOT use this form for:

- U.S. entity or U.S. citizen or resident
- A foreign individual
- A foreign individual or entity claiming that income is effectively connected with the conduct of trade or business within the United States (unless claiming treaty benefits)
- A foreign partnership, a foreign simple trust, or a foreign grantor trust (unless claiming treaty benefits) (see instructions for exceptions)
- A foreign government, international organization, foreign central bank of issue, foreign tax-exempt organization, foreign private foundation, or government of a U.S. possession claiming that income is effectively connected U.S. income or that is claiming the applicability of section(s) 115(2), 501(c), 892, 895, or 1443(b) (unless claiming treaty benefits) (see instructions for other exceptions)
- Any person acting as an intermediary (including a qualified intermediary acting as a qualified derivatives dealer)

Instead use Form:

- W-9
- W-8BEN (Individual) or Form 8233
- W-8ECI
- W-8IMY
- W-8ECI or W-8EXP
- W-8IMY

Part I Identification of Beneficial Owner

1 Name of organization that is the beneficial owner

2 Country of incorporation or organization

3 Name of disregarded entity receiving the payment (if applicable, see instructions)

4 Chapter 3 Status (entity type) (Must check one box only):

| | | | |
|--|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Simple trust | <input type="checkbox"/> Tax-exempt organization | <input type="checkbox"/> Corporation | <input type="checkbox"/> Partnership |
| <input type="checkbox"/> Central Bank of Issue | <input type="checkbox"/> Private foundation | <input type="checkbox"/> Complex trust | <input type="checkbox"/> Foreign Government - Controlled Entity |
| <input type="checkbox"/> Grantor trust | <input type="checkbox"/> Disregarded entity | <input type="checkbox"/> Estate | <input type="checkbox"/> Foreign Government - Integral Part |
| | <input type="checkbox"/> International organization | | |

If you entered disregarded entity, partnership, simple trust, or grantor trust above, is the entity a hybrid making a treaty claim? If "Yes," complete Part III. Yes No

5 Chapter 4 Status (FATCA status) (See instructions for details and complete the certification below for the entity's applicable status.)

| | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Nonparticipating FFI (including an FFI related to a Reporting IGA FFI other than a deemed-compliant FFI, participating FFI, or exempt beneficial owner). | <input type="checkbox"/> Nonreporting IGA FFI. Complete Part XII. |
| <input type="checkbox"/> Participating FFI. | <input type="checkbox"/> Foreign government, government of a U.S. possession, or foreign central bank of issue. Complete Part XIII. |
| <input type="checkbox"/> Reporting Model 1 FFI. | <input type="checkbox"/> International organization. Complete Part XIV. |
| <input type="checkbox"/> Reporting Model 2 FFI. | <input type="checkbox"/> Exempt retirement plans. Complete Part XV. |
| <input type="checkbox"/> Registered deemed-compliant FFI (other than a reporting Model 1 FFI, sponsored FFI, or nonreporting IGA FFI covered in Part XII). See instructions. | <input type="checkbox"/> Entity wholly owned by exempt beneficial owners. Complete Part XVI. |
| <input type="checkbox"/> Sponsored FFI. Complete Part IV. | <input type="checkbox"/> Territory financial institution. Complete Part XVII. |
| <input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant nonregistering local bank. Complete Part V. | <input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial group entity. Complete Part XVIII. |
| <input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts. Complete Part VI. | <input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial start-up company. Complete Part XIX. |
| <input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle. Complete Part VII. | <input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial entity in liquidation or bankruptcy. Complete Part XX. |
| <input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant limited life debt investment entity. Complete Part VIII. | <input type="checkbox"/> 501(c) organization. Complete Part XXI. |
| <input type="checkbox"/> Certain investment entities that do not maintain financial accounts. Complete Part IX. | <input type="checkbox"/> Nonprofit organization. Complete Part XXII. |
| <input type="checkbox"/> Owner-documented FFI. Complete Part X. | <input type="checkbox"/> Publicly traded NFFE or NFFE affiliate of a publicly traded corporation. Complete Part XXIII. |
| <input type="checkbox"/> Restricted distributor. Complete Part XI. | <input type="checkbox"/> Excepted territory NFFE. Complete Part XXIV. |
| | <input type="checkbox"/> Active NFFE. Complete Part XXV. |
| | <input type="checkbox"/> Passive NFFE. Complete Part XXVI. |
| | <input type="checkbox"/> Excepted inter-affiliate FFI. Complete Part XXVII. |
| | <input type="checkbox"/> Direct reporting NFFE. |
| | <input type="checkbox"/> Sponsored direct reporting NFFE. Complete Part XXVIII. |
| | <input type="checkbox"/> Account that is not a financial account. |

6 Permanent residence address (street, apt. or suite no., or rural route). Do not use a P.O. box or in-care-of address (other than a registered address).

City or town, state or province. Include postal code where appropriate.

Country

7 Mailing address (if different from above)

City or town, state or province. Include postal code where appropriate.

Country

For Paperwork Reduction Act Notice, see separate instructions. Cat. No. 59689N Form **W-8BEN-E** (Rev. 10-2021)

- Formularul W-8BEN-E se colectează de GliRo în procesul de cunoaștere al clientului (KYC)
- Formularul W-8BEN-E este semnat și asumat de contractant
- Formularul are 8 pagini, însă este prezentată, spre informare, doar pagina 1 a formularului. Formatul complet al formularului se găsește pe Intranet la secțiunea FATCA, sau pe site-ul IRS împreună cu instrucțiunile de completare: www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8bene.pdf
- Validitatea GIIN-ului va putea fi de asemenea verificată pe site-ul IRS la adresa: <http://apps.irs.gov/app/fatcaFfiList/flu.jsf>
- Se arhivează împreună cu restul documentației colectate în procesul KYC
- Formularul nu se trimite la IRS.



NFFE - Non Financial Foreign Entity

În situația în care contractantul persoană juridică nu este entitate americana și nu este nici instituție financiară atunci este o entitate străină nefinanciară, prescurtat NFFE (Non Financial Foreign Entity).

În acest caz suntem interesați să identificăm dacă:

- Entitatea este NFFE activă (Active NFFE) sau
- Entitatea este NFFE pasivă (Passive NFFE).

Active NFFE: sunt entități implicate în tranzacții active sau afaceri (producție, industrie, servicii nefinanciare, etc.) unde mai puțin de 50% din venitul brut din anul calendaristic precedent este pasiv.

Exemplu: Un furnizor de servicii IT, training etc care nu are alt venit în afara celui din această activitate.

În mod simplificat o NFFE este activă dacă îndeplinește una din condițiile:

- mai puțin de 50% din veniturile sale sunt venituri pasive (veniturile pasive sunt: dividende, dobânzi, chirii, redevențe, anuități, drepturi de autor și altele asemenea)
- este o companie listată la bursă
- este un guvern non-US sau o organizație internațională sau o bancă centrală de emisie non-US sau o entitate deținută de una din cele menționate anterior
- este înregistrată exclusiv în scopuri religioase, caritabile, științifice, artistice, culturale sau educaționale

Definiția completă a unei NFFE active se regăsește pe slide-ul următor

Active NFFE – definiții și obligații

NFFE activă este o NFFE care indeplinește una din următoarele condiții:

- *Mai puțin de 50% din veniturile brute ale NFFE din anul calendaristic anterior sau din alta perioada de raportare corespunzătoare este venit pasiv și mai puțin de 50% din activele deținute de NFFE în timpul anului calendaristic anterior sau a altei perioade de raportare corespunzătoare sunt active care au produs sau sunt deținute pentru producerea de venituri pasive;*
- *Acțiunile NFFE sunt tranzactionate în mod obișnuit pe piețele de valori mobiliare, sau NFFE este o entitate dependentă de o entitate a cărei acțiuni sunt tranzactionate pe piețele mobiliare;*
- *NFFE-ul este organizată pe un teritoriu U.S. și toți deținătorii sunt rezidenți ai aceluși teritoriu U.S.;*
- *NFFE este un guvern non-U.S., un guvern al unui teritoriu U.S., o organizație internațională, o bancă centrală de emisie non-U.S., sau o entitate deținută de una sau mai multe din cele menționate anterior;*
- *Majoritatea activităților NFFE constau în deținerea (în întregime sau în parte) acțiunilor a, și furnizarea finanțării și serviciilor către, uneia sau mai multor subsidiare angajate în tranzactionari sau afaceri altele decât ale unei Instituții Financiare, cu excepția că NFFE nu se va califica pentru acest statut dacă NFFE funcționează ca un fond de investiții, ca de exemplu equity funds, venture capital fund, leveraged buyout fund sau orice vehicul de investiții a cărui scop este să achiziționeze și apoi să dețină interese în aceste companii de genul capitalurilor pentru interese investiționale;*
- *NFFE nu a fost o Instituție Financiară în ultimii 5 ani, și este în proces de lichidare a activelor sale sau se reorganizează cu intenția de a continua sau a reîncepe operațiile în alt business decât al unei Instituții Financiare;*
- *NFFE în mod primordial se angajează în servicii de finanțare și acoperire a tranzacțiilor cu sau pentru Entități dependente care nu sunt Instituții Financiare, și nu furnizează servicii de finanțare sau acoperire către nici o entitate care nu este Entitate dependentă, provizionând că grupul de care aparține această Entitate dependentă este în mod primordial angajat în afaceri altele decât cele ale unei Instituții Financiare;*
- *NFFE îndeplinește toate cerințele următoare:*
 - i) *este înregistrată și menținută în țara sa de rezidență exclusiv în scopuri religioase, caritabile, științifice, artistice, culturale sau educaționale;*
 - ii) *este exceptată de la taxe în țara sa de rezidență;*
 - iii) *nu are acționari sau membri care să aibă un interes patrimonial sau de beneficiu în veniturile sau activele sale;*
 - iv) *legea aplicabilă a țării de rezidență a entității sau documentele de întemeiere a entității nu permit ca vreun venit sau activ al entității să fie distribuit către, aplicat către beneficiul unei persoane private sau unei entități necaritabile în alt mod decât ca urmare a desfășurării unei activități caritabile a entității, sau ca urmare a plății unei compensații rezonabile pentru serviciile prestate, sau ca urmare a plății reprezentând valoarea de piață corectă a proprietății pe care entitatea a cumpărat-o.*
 - v) *legea aplicabilă a documentelor de întemeiere a entității solicită ca la lichidarea sau dizolvarea entității, toate activele sale să fie distribuite către o entitate guvernamentală sau alta organizație non-profit, sau donate Guvernului țării de rezidență a entității sau subdiviziunii politice*

Exemplu: NFFE ACTIVĂ

V. DECLARAȚIA F.A.T.C.A. A CONTRACTANTULUI

A. Pentru persoane fizice
 Declar pe propria răspundere că am Social Security No. (SSN) Dacă DA, rugăm să furnizați SSN și să completați formularele W9 sau W-8BEN, după caz

DA NU [] - [] - []

B. Pentru persoane juridice

B1 Declar pe propria răspundere că entitatea are Employer Identification No. (EIN) Dacă DA, rugăm furnizați EIN:

DA NU []

B2 Declar pe propria răspundere că entitatea este Instituție Financiară (se va completa dacă la B1 răspunsul este NU)

DA NU

a) cu GIIN b) fără GIIN

În acest caz vă rugăm să completați formularul W8 BEN-E

B3 (se va completa dacă la B2 răspunsul este NU)
 Declar pe propria răspundere că entitatea este: Dacă entitatea este NFFE Pasivă, are Deținători Substanțiali US:

NFFE Activă NFFE Pasivă DA NU

Dacă DA, va trebui completat un document suplimentar similar acestuia, separat pentru fiecare Deținător Substanțial.

În cazul în care, în timpul procesului de emitere a poliței de asigurare, S.C. Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A. descoperă indicii US, Asigurătorul are dreptul de a vă contacta și solicita clarificări sau documente adiționale. Am luat la cunostință și mă oblig să notific Asigurătorul pentru orice modificare a informațiilor furnizate mai sus, în termen de maxim 10 zile lucrătoare.

| | | | |
|---------|---|--|--|
| Legendă | F.A.T.C.A = Foreign Account Tax Compliance Act | NPFFI - non-participating Foreign Financial Institution = instituție financiară străină, neparticipantă F.A.T.C.A. | Mai multe informații despre F.A.T.C.A. puteți găsi accesând site-ul www.irs.gov/fatca |
| | PFFI - participating Foreign Financial Institution = instituție financiară străină, participantă F.A.T.C.A. | Passive NFFE - Passive Non Financial Foreign Entity = Entitate străină nefinanciară pasivă | |
| | Active NFFE - Active Non Financial Foreign Entity = Entitate străină nefinanciară activă | GIIN - Global Intermediary Identification Number = Numărul global de identificare al intermediarului | |

O NFFE este pasivă, în situația în care nu îndeplinește nici unul dintre criteriile de a fi NFFE active

Passive NFFE: au un venit pasiv mai mare de 50% din venitul brut (cum ar fi dividende, dobânzi, chirii, redevențe, anuități, drepturi de autor și altele asemenea).

Exemplu: Un furnizor de servicii IT/training/etc care realizează venituri mai mari din investiții financiare decât din activitatea principală de afaceri declarată (training, creare și livrare de softuri, administrare rețea, etc.).

Pentru NFFE pasiva suntem interesati daca are Detinatori Substantiali US (Passive NFFE US-owned)

Passive NFFE US-owned

Entitate Străină Nefinanciară cu un venit pasiv mai mare de 50% controlată/deținută de una sau mai multe Persoane US.

Un detinator substantial este persoana fizica ce exercita controlul asupra unei entitati. In cazul unui trust, acest termen inseamna fondatorul, administratorul, patronul (daca exista), beneficiarii sau clasele de beneficiari, si orice alta persoana fizica ce exercita in final controlul efectiv asupra trustului, iar in cazul unui aranjament legal altul decat trustul, acest termen inseamna o persoana aflata intr-o pozitie echivalenta sau similara celor mentionate anterior

In situatia in care exista detinatori substantiali US:

- Se va completa Formularul W-9 pentru fiecare detinator substantial american, potrivit modelului expus in slide #5
- Entitatea trebuie sa completeze formularul W-8BEN-E, potrivit modelului expus in slide #11 si detalii din slide

Exemplu: NFFE PASIVĂ

fara Detinatori
Substantiali US

V. DECLARAȚIA F.A.T.C.A. A CONTRACTANTULUI

A. Pentru persoane fizice

Declar pe propria răspundere că am Social Security No. (SSN)

Dacă DA, rugăm să furnizați SSN și să completați formularele W9 sau W-8BEN, după caz

DA NU

- -

B. Pentru persoane juridice

B1 Declar pe propria răspundere că entitatea are Employer Identification No. (EIN)

Dacă DA, rugăm furnizați EIN:

DA NU

B2 Declar pe propria răspundere că entitatea este Instituție Financiară (se va completa dacă la B1 răspunsul este NU)

DA NU

a) cu GIIN

b) fără GIIN

În acest caz vă rugăm să completați formularul W8 BEN-E

B3 (se va completa dacă la B2 răspunsul este NU)

Declar pe propria răspundere că entitatea este:

Dacă entitatea este NFFE Pasivă, are Deținători Substanțiali US:

NFFE Activă NFFE Pasivă

DA NU

Dacă DA, va trebui completat un document suplimentar similar acestuia, separat pentru fiecare Deținător Substanțial.

În cazul în care, în timpul procesului de emitere a poliței de asigurare, S.C. Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A. descoperă indicii US, Asigurătorul are dreptul de a vă contacta și solicita clarificări sau documente adiționale. Am luat la cunoștință și mă oblig să notific Asigurătorul pentru orice modificare a informațiilor furnizate mai sus, în termen de maxim 10 zile lucrătoare.

| | | | |
|---------|---|--|--|
| Legendă | F.A.T.C.A = Foreign Account Tax Compliance Act PFFI - participating Foreign Financial Institution = instituție financiară străină, participantă F.A.T.C.A. Active NFFE - Active Non Financial Foreign Entity = Entitate străină nefinanciară activă | NPFFI - non-participating Foreign Financial Institution = instituție financiară străină, neparticipantă F.A.T.C.A. Passive NFFE - Passive Non Financial Foreign Entity = Entitate străină nefinanciară pasivă GIIN - Global Intermediary Identification Number = Numărul global de identificare al intermediarului | Mai multe informații despre F.A.T.C.A. puteți găsi accesând site-ul www.irs.gov/fatca |
|---------|---|--|--|

Exemplu: NFFE PASIVĂ

cu Detinatori
Substantiali US

V. DECLARAȚIA F.A.T.C.A. A CONTRACTANTULUI

A. Pentru persoane fizice

Declar pe propria răspundere că am Social Security No. (SSN)

Dacă DA, rugăm să furnizați SSN și să completați formularele W9 sau W-8BEN, după caz

DA NU

- -

B. Pentru persoane juridice

B1 Declar pe propria răspundere că entitatea are Employer Identification No. (EIN)

Dacă DA, rugăm furnizați EIN:

DA NU

B2 Declar pe propria răspundere că entitatea este Instituție Financiară (se va completa dacă la B1 răspunsul este NU)

DA NU

a) cu GIIN

b) fără GIIN

În acest caz vă rugăm să completați formularul W8 BEN-E

B3 (se va completa dacă la B2 răspunsul este NU)

Declar pe propria răspundere că entitatea este:

Dacă entitatea este NFFE Pasivă, are Deținători Substanțiali US:

NFFE Activă NFFE Pasivă

DA NU

Dacă DA, va trebui completat un document suplimentar similar acestuia separat pentru fiecare Deținător Substanțial.

În cazul în care, în timpul procesului de emiteră a poliței de asigurare, S.C. Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A. descoperă indicii US, Asigurătorul are dreptul de a vă contacta și solicita clarificări sau documente adiționale. Am luat la cunoștință și mă oblig să notific Asigurătorul pentru orice modificare a informațiilor furnizate mai sus, în termen de maxim 10 zile lucrătoare.

| | | | |
|---------|---|--|--|
| Legendă | F.A.T.C.A = Foreign Account Tax Compliance Act PFFI - participating Foreign Financial Institution = instituție financiară străină, participantă F.A.T.C.A. Active NFFE - Active Non Financial Foreign Entity = Entitate străină nefinanciară activă | NPFFI - non-participating Foreign Financial Institution = instituție financiară străină, neparticantă F.A.T.C.A. Passive NFFE - Passive Non Financial Foreign Entity = Entitate străină nefinanciară pasivă GIIN - Global Intermediary Identification Number = Numărul global de identificare al intermediarului | Mai multe informații despre F.A.T.C.A. puteți găsi accesând site-ul www.irs.gov/fatca |
|---------|---|--|--|

Part XXV Active NFFE

39 I certify that:

- The entity identified in Part I is a foreign entity that is not a financial institution;
- Less than 50% of such entity's gross income for the preceding calendar year is passive income; **and**
- Less than 50% of the assets held by such entity are assets that produce or are held for the production of passive income (calculated as a weighted average of the percentage of passive assets measured quarterly) (see instructions for the definition of passive income).

Part XXVI Passive NFFE

40a I certify that the entity identified in Part I is a foreign entity that is not a financial institution (other than an investment entity organized in a possession of the United States) and is not certifying its status as a publicly traded NFFE (or affiliate), excepted territory NFFE, active NFFE, direct reporting NFFE, or sponsored direct reporting NFFE.

Check box 40b or 40c, whichever applies.

- b** I further certify that the entity identified in Part I has no substantial U.S. owners (or, if applicable, no controlling U.S. persons); **or**
- c** I further certify that the entity identified in Part I has provided the name, address, and TIN of each substantial U.S. owner (or, if applicable, controlling U.S. person) of the NFFE in Part XXIX.

- Formularul W-8BEN-E se colectează de GliRo în procesul de cunoaștere al clientului (KYC)
- Formularul W-8BEN-E este semnat și asumat de contractant
- Instrucțiunile de completare a formularului W-8BEN-E pot fi găsite pe pagina web a IRS www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8bene.pdf
- Se arhivează împreună cu restul documentației colectate în procesul KYC
- Formularul nu se trimite la IRS.

Exempt Beneficial Owner

Exempt Beneficial Owner – se referă la entitățile care nu intră sub incidența FATCA:

- Guverne străine, orice subdiviziuni politice ale unui Guvern Străin sau orice agenții deținute integral sau agenții guvernamentale ale unuia sau a mai multora de mai sus
- Organizații Internaționale sau orice agenții deținute integral sau agenție guvernamentale ale acestora
- Bănci Centrale Străine
- Guverne ale Teritoriilor US
- Anumite Fonduri de Pensii
- Entități deținute integral de unul sau mai mulți Beneficiari Reali Scutiți (include orice persoane considerate Beneficiari Reali Scutiți în conformitate cu Modelul 1 IGA sau Modelul 2 IGA)

Beneficiari reali Non US

Formularul W-8BEN: are ca scop identificarea beneficiarilor reali non-US ai conturilor și tranzacțiilor.
Este utilizat exclusiv de persoane fizice.

Formularul W-8BEN este destinat tuturor clienților persoane fizice care au o sursă de venit din SUA (spre exemplu: dividende ale companiilor din SUA). Formularul W-8BEN este obligatoriu pentru astfel de clienți.

Atenție: Formularul W-8BEN se aplică numai persoanelor fizice. În cazul persoanelor juridice, entitățile vor completa doar formularul W-8BEN-E.

Important: Persoanele care au cetățenie în SUA sau îndeplinesc statutul de Persoană Impozabilă în SUA nu completează Formularul W-8BEN , ci doar Formularul W-9, potrivit modelului expus în slide #5.

Form **W-8BEN** **Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Individuals)** OMB No. 1545-1621

(Rev. October 2021)
Department of the Treasury
Internal Revenue Service

▶ For use by individuals. Entities must use Form W-8BEN-E.
▶ Go to www.irs.gov/FormW8BEN for instructions and the latest information.
▶ Give this form to the withholding agent or payer. Do not send to the IRS.

Do NOT use this form if:

- You are NOT an individual **W-8BEN-E**
- You are a U.S. citizen or other U.S. person, including a resident alien individual **W-9**
- You are a beneficial owner claiming that income is effectively connected with the conduct of trade or business within the United States (other than personal services) **W-8ECI**
- You are a beneficial owner who is receiving compensation for personal services performed in the United States **8233 or W-4**
- You are a person acting as an intermediary **W-8IMY**

Note: If you are resident in a FATCA partner jurisdiction (that is, a Model 1 IGA jurisdiction with reciprocity), certain tax account information may be provided to your jurisdiction of residence.

Part I Identification of Beneficial Owner (see instructions)

1 Name of individual who is the beneficial owner _____ 2 Country of citizenship _____

3 Permanent residence address (street, apt. or suite no., or rural route). **Do not use a P.O. box or in-care-of address.**
City or town, state or province. Include postal code where appropriate. _____ Country _____

4 Mailing address (if different from above) _____
City or town, state or province. Include postal code where appropriate. _____ Country _____

5 U.S. taxpayer identification number (SSN or ITIN), if required (see instructions) _____

6a Foreign tax identifying number (see instructions) _____ 6b Check if FTIN not legally required

7 Reference number(s) (see instructions) _____ 8 Date of birth (MM-DD-YYYY) (see instructions) _____

Part II Claim of Tax Treaty Benefits (for chapter 3 purposes only) (see instructions)

9 I certify that the beneficial owner is a resident of _____ within the meaning of the income tax treaty between the United States and that country.

10 **Special rates and conditions** (if applicable—see instructions): The beneficial owner is claiming the provisions of Article and paragraph _____ of the treaty identified on line 9 above to claim a _____ % rate of withholding on (specify type of income): _____
Explain the additional conditions in the Article and paragraph the beneficial owner meets to be eligible for the rate of withholding: _____

Part III Certification

Under penalties of perjury, I declare that I have examined the information on this form and to the best of my knowledge and belief it is true, correct, and complete. I further certify under penalties of perjury that:

- I am the individual that is the beneficial owner (or am authorized to sign for the individual that is the beneficial owner) of all the income or proceeds to which this form relates or am using this form to document myself for chapter 4 purposes;
- The person named on line 1 of this form is not a U.S. person;
- This form relates to:
 - (a) income not effectively connected with the conduct of a trade or business in the United States;
 - (b) income effectively connected with the conduct of a trade or business in the United States but is not subject to tax under an applicable income tax treaty;
 - (c) the partner's share of a partnership's effectively connected taxable income; or
 - (d) the partner's amount realized from the transfer of a partnership interest subject to withholding under section 1446(f);
- The person named on line 1 of this form is a resident of the treaty country listed on line 9 of the form (if any) within the meaning of the income tax treaty between the United States and that country; and
- For broker transactions or barter exchanges, the beneficial owner is an exempt foreign person as defined in the instructions.

Furthermore, I authorize this form to be provided to any withholding agent that has control, receipt, or custody of the income of which I am the beneficial owner or any withholding agent that can disburse or make payments of the income of which I am the beneficial owner. **I agree that I will submit a new form within 30 days if any certification made on this form becomes incorrect.**

I certify that I have the capacity to sign for the person identified on line 1 of this form.

Sign Here ▶

Signature of beneficial owner (or individual authorized to sign for beneficial owner) _____ Date (MM-DD-YYYY) _____

Print name of signer _____

For Paperwork Reduction Act Notice, see separate instructions. Cat. No. 25047Z Form **W-8BEN** (Rev. 10-2021)

- Formularul W-8BEN se colectează de GliRo în procesul de cunoaștere al clientului (KYC) atunci când deși sunt indicii US, clientul declină apartenența US și probează cu documente că nu este Persoană US
- Formularul W-8BEN este semnat și asumat de contractant
- Instrucțiunile de completare a formularului W-8BEN pot fi găsite pe pagina web a IRS: www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8ben.pdf
- Se arhivează împreună cu restul documentației colectate în procesul KYC
- Formularul nu se trimite la IRS.

