

## Notificare clienti cu privire la DAC/CRS/FATCA

Având în vedere:

- prevederile Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedura fiscală, prin care este transpusă Directiva 2011/16/UE privind cooperarea administrativă în domeniul fiscal, astfel cum a fost modificată prin Directiva 2014/107/UE în ceea ce privește schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal ("DAC"),
- prevederile Legii nr. 70/2016 privind ratificarea Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimb automat de informații privind conturi financiare, semnat la Berlin, la 29 octombrie 2014 ("CRS"),
- prevederile Acordului dintre România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA, semnat la București la 28 mai 2015, ratificat prin Legea nr. 233/2015 ("FATCA"),

Groupama Asigurari SA este obligată să furnizeze autorităților fiscale anumite informații cu privire la contractele de asigurare de viață deținute de Titularii de cont (contractanți/asigurați/beneficiari) rezidenți fiscal în altă țară decât România\*, după cum urmează:

1. În cazul unei persoane fizice care este Titular de cont și persoana raportabilă: numele, adresa, jurisdicția de rezidență, numărul/numerele de identificare fiscală (NIF) și data și locul nașterii;
2. În cazul unei entități (persoană juridică) care este Titular de cont și persoana raportabilă: denumirea, adresa, jurisdicția de rezidență și numărul/numerele de identificare fiscală (NIF);
3. În cazul unei entități care este Titular de cont și care este identificată ca având una sau mai multe Persoane care o controlează și care fac obiectul raportării:

- numele, adresa, jurisdicția de rezidență și numărul/numerele de identificare fiscală (NIF) ale Entității;  
- numele, adresa, jurisdicția/jurisdicțiile de rezidență și numărul/numerele de identificare fiscală (NIF) ale persoanelor și data și locul nașterii fiecărei Persoană/Persoane raportabilă/raportabile;

4. Numărul de cont sau echivalentul sau funcțional în absența unui număr de cont;
5. Soldul sau valoarea contului, inclusiv, în cazul unui Contract de asigurare cu valoare de răsкупарare sau al unui Contract cu rentă viageră, Valoarea de răsкупарare, valabilă la sfârșitul anului calendaristic relevant sau, în cazul în care contul a fost închis în cursul anului sau al perioadei în cauză, valoarea ultimei tranzacții imediat înainte de închiderea contului.
6. Cuantumul brut total plătit sau creditat titularului de cont în legătură cu respectivul cont în cursul anului calendaristic în legătură cu care Groupama Asigurari SA este debitoare sau datoare și-o plătească, inclusiv cuantumul agregat al oricăror rambursări plătite titularului de cont în cursul anului calendaristic.

\* IMPORTANT: Groupama Asigurari SA aplică anumite proceduri de precauție pentru a identifica, în baza informațiilor declarate la încheierea contractelor de asigurare, titularii de cont rezidenți fiscal în altă țară decât România. Ulterior, contractele de asigurare deținute direct sau indirect de către rezidenți fiscal în altă țară decât România vor fi raportate la autoritățile fiscale.

În cazul în care ați declarat la încheierea contractului de asigurare că aveți legături cu altă țară în afara de România (spre exemplu dacă dețineți cod numeric personal/număr de identificare care începe cu 7, 8, 9, loc de naștere în afara României, adresa în afara României, etc), va solicităm și vă recomandăm completarea unei Fișe de cunoaștere, care include informații referitoare la rezidența dumneavoastră fiscală:

[Fișa de cunoaștere a clientului](#)

[Formular cunoaștere a persoanelor care dețin controlul](#)

În cazul unor modificări de circumstanțe care vor afecta rezidența dumneavoastră fiscală din perspectiva DAC/CRS/FATCA, aveți obligația să ne informați cu privire la acest aspect și să completați o nouă Fișă de cunoaștere.

Pentru mai multe detalii, vă rugăm să accesați și următoarele resurse: [EUR-Lex](#), [OECD](#), [IRS](#) sau să contactați autoritățile fiscale ale țării dumneavoastră de rezidență.