

# FATCA

Q & A Pocket Handbook

The most frequently asked questions  
and answers to the new law



# FATCA Q & A Pocket Handbook

## Table of Contents

FATCA Q & A .....	2
Countries .....	2
Financial Institutions .....	3
Forms and ID's .....	6
Jurisdiction .....	9
Penalties .....	10
Procedures .....	11
Miscellaneous .....	14
Glossary .....	14
About LexisNexis Risk Solutions .....	18
About the Author .....	18
Contact Us .....	18

©2014 LexisNexis®. All Rights Reserved.

All information provided in this document is general in nature and is provided for educational purposes only. It should not be construed as legal advice. For legal advice applicable to the facts of your particular situation, you should obtain the services of a qualified attorney licensed to practice in your jurisdiction.

## FATCA Q & A

The Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) is legislation enacted by the U.S. Congress to prevent offshore tax abuses by U.S. persons. The rules are wide-ranging and will force global financial institutions, investment entities, as well as national banks and other financial organizations to report details on their U.S. clients directly.

LexisNexis in association with Ana María de Alba, AMLCA, CPAML and Principal of CSMB, have developed the FATCA Q&A handbook. This document is a summary of the most frequently asked questions and answers to the new Law.

The questions have been culled from compliance officers attending the multiple interactive webcasts LexisNexis has held throughout the year. The objective is to provide the reader with clear, concise and objective answers to the many questions surrounding the new law. It is not meant to serve as legal advice, consult your legal department for this purpose.

## Countries

### Question 1:

Is there a public list of countries which have the reciprocal agreement in place? Where can I find this list?

### Answer:

The U.S. Treasury Department's website (<http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA.aspx>) provides a list of all the IGAs that have been signed to date.

### Question 2:

What is the status of Pakistan and Colombia regarding IGA?

### Answer:

As of March 2013, neither Pakistan nor Colombia have signed an IGA; however, although no final decision has been made, both countries are reviewing their options.

### Question 3:

What do you do as a subsidiary if the country where your head office is located has signed an IGA, but the country where you are located has not signed and IGA?

### Answer:

As a subsidiary, you would be part of a Group and you will need to abide by the signed terms in the IGA signed by the country where your home office is located.

**Question 4:**

Who is the report made to for countries that do not have an IGA?

**Answer:**

Where a country has not signed an IGA, then the FFI should sign a Participating Agreement directly with the IRS and report to the IRS according to the agreement's terms and conditions.

**Question 5:**

Will we now be required to report to other countries about their citizens' accounts once those countries have signed IGA agreements?

**Answer:**

No. IGAs are signed between the U.S. government and the government of a foreign country for purposes of identifying U.S. Persons. In the event that the IGA is a reciprocal agreement, then USFIs will need to "reciprocate" reporting to that country's government, based on the terms of the Agreement.

**Question 6:**

What is a Participating Agreement, and how can an FFI go about entering into a Participating Agreement?

**Answer:**

There is no such thing as a "participating agreement"; however, an "FFI Agreement" is the Agreement between the FFI and the

IRS and by which the FFI can avoid FATCA withholding on payments it receives.

By registering the FFI Agreement with the IRS, the FFI commits to comply with the terms of the Agreement, which requires the FFI to (a) determine which accounts are "United States Accounts" including accounts of certain foreign entities with substantial U.S. owners, (b) comply with: verification and due diligence procedures, annual reporting to the U.S. Treasury on identified U.S. Accounts, additional IRS reporting requests, and (c) withhold 30% where applicable (i.e., recalcitrant account holders, nonparticipating FFIs, etc.). Visit the FATCA Registration Resources page for registration instructions, user guide, frequently asked questions and other helpful tools.

## Financial Institutions

**Question 1:**

How would FATCA effect non-financial institutions?

**Answer:**

FATCA affects U.S. citizens and residents for tax purposes, foreign financial institution (FFIs), and nonfinancial foreign entities (NFFE.) It imposes increased disclosure obligations on certain NFFEs that present a high risk of U.S. tax avoidance.

Generally, this means that an NFFE will need to disclose the citizenship or residency for tax purposes of certain of its ultimate beneficial owners. Details on ownership are disclosed on Page 498 of the FATCA Final Regulations. In addition, it provides for withholding on FFI and NFFEs that do not comply with the reporting and other requirements.

**Question 2:**

**Is FATCA compliance required for all MSB's?**

**Answer:**

As indicated in the text of the FATCA Final Regulations, an FFI is defined as any financial institution that is a foreign entity, other than a financial institution organized under the laws of a possession of the United States (generally referred to as a U.S. territory). Therefore, for FATCA purposes, a financial institution is defined as any entity that: (i) accepts deposits in the ordinary course of a banking or similar business; (ii) as a substantial portion of its business, holds financial assets for the account of others; or (iii) is engaged (or holding itself out as being engaged) primarily in the business of investing, reinvesting, or trading in securities, partnership interests, commodities, or any interest in such securities, partnership interests, or commodities. However, to the extent that an MSB may be transferring funds, it could be considered a “withholding agent” if it executes U.S. source payments to an FFI.

As such, the MSB must be vigilant that the FFIs to which it makes its payments are either Participating FFIs (have signed directly with the IRS) or are deemed compliant FFIs (due to the type of institution or through their home country signed IGA).

**Question 3:**

**We are a 953(d) company, do we have to tax report to say Mexico if they sign an IGA with the U.S.?**

**Answer:**

As per the IRS definition, Section 953(d) allows a controlled foreign corporation engaged in the insurance business to elect to be treated as a U.S. corporation for U.S. tax purposes. A controlled foreign corporation that makes this election will be subject to tax in the United States on its worldwide income but will not be subject to the branch profits tax or the branch-level interest tax imposed by section 884. Further, the excise tax imposed under section 4371 on policies issued by foreign insurers will not apply. With regards to the Mexico-U.S. IGA, your reporting requirements concern your Mexican Policy holders.

**Question 4:**

**Are 953(d) companies considered Non Foreign Financial Institutions for FATCA rules?**

**Answer:**

No; as an insurance company, they fall under the definition of FFI. Election of 953(d) is for tax purpose of the organization and has nothing to do with how the company needs to report on its U.S. Person accounts.

**Question 5:**

If you are an FI that only issues or operates credit cards (we do not take deposits or make investments for clients) do you have to comply with FATCA?

**Answer:**

No, as it does not fall under the definition of an FFI.

**Question 6:**

What about trust service providers, what are their specific FATCA requirements?

**Answer:**

Trust service providers are considered financial institutions under FATCA regulations; as such, they are subject to full compliance.

**Question 7:**

How does FATCA affect FFIs, Trusts that have U.S. shareholders?

**Answer:**

Depending on the type of FFIs or Trusts (publicly traded will not be required to disclose, or other deemed compliant FFIs)

they will need to disclose the citizenship of their shareholders to the FFI that maintains their accounts. As far as reporting on their U.S. Person accounts, these entities will need to comply with the terms of their Participating Agreement or country's IGA.

**Question 8:**

As a domestic FI what is our requirement to have this information on older accounts, such as account opened prior to 2001?

**Answer:**

USFIs will need to abide by the terms and conditions of the Mexican – U.S. signed IGA, which (a) includes basically the same dates as FATCA Regulations, and (b) it does not require information on the ultimate beneficial owners of corporations. Considering a risk based approach, and the fact the USFIs are subject to strict reporting obligations for tax purposes, the IRS does not view a USFI as high risk of being used by a U.S. citizen or resident for tax purposes to evade taxes. Therefore, USFIs are not subject, under FATCA, to identify the ultimate beneficial owners of a foreign entity. However, under BSA/AML laws and regulations, a USFI is required to obtain identifying information and once it identifies a U.S. Person as an ultimate beneficial owner, it is required to obtain a signed W9Form for that (those) individual(s).

**Question 9:**

Can FFIs seek to work in groups to become FATCA compliant?

**Answer:**

No. The only possible way would be if the FFIs are part of a financial group of corporations with common ownership.

**Question 10:**

Could the institution indicate to what extent they are willing to participate or what information they are willing to provide the other FI's participating in the IGA?

**Answer:**

No. The Participation Agreement is “boilerplate” and the IGA’s are designed to fully comply with FATCA Regulations.

## Forms and ID’s

**Question 1:**

What is the best identity document to get from a customer account holder?

**Answer:**

Generally, a passport will indicate the nationality of the person; in some countries, Identity Cards will also indicate place of birth. However, a key aspect to keep in mind is to obtain evidence of identification bearing a photograph of the individual.

**Question 2:**

What are some of the ways that can be used to ascertain whether a person is a resident of the U.S.?

**Answer:**

Green cards are issued to all permanent U.S. residents that are not U.S. citizens. However, in the cases where a green card does not exist, U.S. indicia such as the following listed here can indicate that the person may be a permanent resident: (a) A U.S. residence address or a U.S. correspondence address (including a U.S. P.O. box); (b) standing instructions to transfer funds to an account maintained in the United States, or directions regularly received from a U.S. address; (c) an “in care of” address or a “hold mail” address that is the sole address with respect to the client; or a power of attorney or signatory authority granted to a person with a U.S. address. Having one of these indicia does not mean that the account is owned by a U.S. person, only that it should be subject to closer scrutiny.

**Question 3:**

Other than a U.S. passport, what documents are considered signs of U.S. person indicia?

**Answer:**

In terms of documents, a U.S. driver’s license, or a Green Card, or a U.S. Identification Card, would generally be a sign that the person is from the U.S. However, the FFI would need

to run a U.S. indicia test, and this would include, for example: finding a U.S. address or telephone number registered to the account, Hold Mail instructions, power of attorney or signatory authority granted to a person with a U.S. address, or standing instructions to make payments to accounts held in the U.S.

**Question 4:**

What other ID can be used as our Country's passports don't contain the POB information?

**Answer:**

The National ID Cards in many countries include the person's place of birth, so this would be a good document to request and compare to the information provided in the passport. In passports, alternative to POB, you will find place of origin or registered domicile, which may be indicative of where the individual is originally from. However, in absence of this information or in the event that such information does not fairly convey the individual's U.S. citizenship, an alternate ID could be a copy of the person's birth certificate. Generally, this should be requested for cases where the FFI believes that there could be signs of U.S. Person indicia.

**Question 5:**

Does the Financial institution only have to give details, or are copies of ID's required as well?

**Answer:**

Copies are not required to be submitted to the IRS. FFI is only required to provide the information requested by the IRS, which at this time and until 2015 is limited to account name, account number, and balance or value of the account at year-end.

**Question 6:**

What are some of the searches that you use for indicia? And more importantly, how do you efficiently search for U.S. telephone numbers?

**Answer:**

To detect U.S. indicia, you may look for a U.S. address or telephone number registered to the account, Hold Mail instructions, power of attorney or signatory authority granted to a person with a U.S. address, or standing instructions to make payments to accounts held in the U.S.

Also to efficiently search for U.S. telephone numbers, you may look in both public databases (i.e. phone books) and private databases (through investigative service providers), or you may also check on the internet; useful websites are:  
[www.wikicallfinder.com](http://www.wikicallfinder.com), [www.intellius.com](http://www.intellius.com)



**Question 7:**

There has been a long lasting issue with U.S. nationals and the declaration of their SSN cards. Will they now be required by law to show these cards?

**Answer:**

No. However, they will be required to provide their SSN or risk being identified as a recalcitrant account holder.

**Question 8:**

Do the new W8's have to be submitted to the IRS every year now?

**Answer:**

A different but "sister" law will require USFIs to submit the information on W8's as the different Model IGAs are signed (due to reciprocity).

**Question 9:**

Do the new W8's drive due diligence?

**Answer:**

Due diligence is driven by the mere request to open an account.

**Question 10:**

Does the Form W8-IMY now require a U.S. TIN Number for the form to be valid?

**Answer:**

Only if you have a U.S. TIN Number. If you are a foreign organization, you will be required to enter your Foreign Tax ID number. However,

the IRS will announce if it will update any of these forms; for now the W-8BEN and the W-8BEN-E will be updated.

**Question 11:**

For FATCA compliance, is it mandatory to use the W-8BEN Forms or is it possible to use equivalent controls?

**Answer:**

The Treasury Department has recognized the challenges of using U.S. forms, and will accept the use of similar forms created in the native language of each country, as long as the forms contain the same information as in its U.S. equivalent.

**Question 12:**

How does an FFI get the GIIN?

**Answer:**

By registering its participation status on the IRS Portal that will be made public by the IRS in the very near future.

**Question 13:**

While the GIIN needs to be included on payment instructions, will SWIFT be making changes to the SWIFT message format to allow the inclusion of the GIIN?

**Answer:**

At this time, the information is "suggested" to be included, however SWIFT has not yet made

any announcements that it will include a field to include this information. The FI sending payment will have to have an internal control mechanism to identify the FI's GIIN and/or request that the information be included in the reference field of each payment order.

#### Question 14:

Is the IGA agreement boilerplate or customized for that institution?

#### Answer:

IGAs are agreements between the U.S. and another country NOT between the U.S. and a single FI. There are currently two Models that are "boilerplate"; a Model 1 was just created and signed by and between the U.S. and Mexico.

Although it is expected that most countries will sign the boilerplate (Models 1a and 1b) type, there is the possibility that other countries request their own specific terms, and if agreed by the U.S., more models will exist, those being specific to those countries.

## Jurisdiction

#### Question 1:

Does this affect U.S. citizens residing abroad who have an account in the U.S.?

#### Answer:

No. FATCA aims at obtaining information regarding U.S. taxpayers that maintain assets abroad and do not declare them to the U.S. tax authority.

#### Question 2:

What happens to individuals who have renounced their USA citizenship and take up citizenship of another country?

#### Answer:

Individuals who have renounced their U.S. citizenship are no longer U.S. citizens and as such the FFI where they maintain their accounts will not be required to report the account of those individuals as U.S. Person Accounts.

#### Question 3:

IF you are a Broker Dealer in a country that has not signed the IGA agreement, but does the clearing and custody through Pershing, what is the broker dealer's obligation to comply with FATCA?

#### Answer:

A broker dealer falls under the definition of an FI for FATCA purposes, and as such, it is required to comply with FATCA regulations, regardless of where or who it clears through. If the country where the broker dealer is located has not signed an IGA, the broker dealer should signed a Participating Agreement directly with the IRS.

**Question 4:**

Is FATCA applied to foreign institutions that have correspondent accounts opened in the U.S.?

**Answer:**

Yes.

**Question 5:**

If a person has a BVI passport but is an owner of a company in the USA and has a green card, paying his taxes in the USA for the company. Is this person a U.S. Person that must be reported?

**Answer:**

If that person maintains an account in their name or the corporation's name in a financial institution outside of the U.S. (an FFI), then, if the account falls under the reportable thresholds, the FFI will be required to report it.

## Penalties

**Question 1:**

What is the liability for a FFI, if an individual lies when asked about U.S. citizenship?

**Answer:**

To avoid any liability, the FFI must have reasonable U.S. indicia and ID verification procedures. The level of liability will vary depending on the terms indicated in the type of agreement signed (i.e. IGA or FFI

Participating Agreement), which may include account closure from its foreign correspondents and 30% withholding on U.S. Source payments.

**Question 2:**

What happens if the client lies about a second nationality?

**Answer:**

That is a risk that every organization takes on a daily basis, not just for FATCA related purposes. However, the FI should have strong internal controls to be able to detect U.S. Person indicia and if detected, report the account.

**Question 3:**

What are the sanctions on a national level if a Government does not sign an IGA?

**Answer:**

None. Countries are "encouraged" to sign as FFIs are encouraged to participate, but they are not "required." However, not signing is a risk many institutions will not want to take. If the country does not sign an IGA, the individual FFIs should sign a participating agreement directly with the IRS; if they don't, they will be subject to 30% withholding on certain payments and may be viewed as "Non-Participating FFI" and as such, their correspondents may be forced to close their accounts.

**Question 4:**

If in case an FFI is not willing to implement FATCA, what will be the repercussion?—  
Banking license cancelled?

**Answer:**

FFI's that do not implement FATCA will be considered "Non-Participating FFIs" and will be subject to 30% withholding on U.S. source payments. If the country where the FFI is located has signed an IGA, that country's government will issue regulations to comply with that IGA, and the FFI must be vigilant of the terms of that IGA to determine what their domestic repercussions will be.

**Procedures****Question 1:**

Do FFIs in countries with IGAs (e.g. UK) need to register on the IRS Portal?

**Answer:**

Yes. You can find more information on page 18 of the Final Regulations.

**Question 2:**

How will the U.S. government supervise and hold FFIs accountable to the FATCA reporting standards?

**Answer:**

Reporting will be done electronically and FFIs that do not comply with reporting standards will be subject to 30% withholding. Generally,

if the country where the FFI is located has signed an IGA, the local supervisory authority will be responsible for direct supervision. If the FFI has signed a Participating Agreement directly with the IRS, it has committed to report all its U.S. Persons accounts.

An FFI can generally rely on documentation submitted to it by a customer, provided they do not have reason to know it is unreliable or incorrect. In the case where a customer provides wrongful information about his/her citizenship or residency status, and the FFI confirms U.S. indicia, if it does not report it, it will be subject to the 30% withholding on U.S. source payments as well as account closure from its correspondents, worldwide. In addition, the internal controls of the FFI should be audited and any anomalies in the information being reported should be detected and reported.

**Question 3:**

In the case of a Reciprocal Agreement does the U.S. financial institution report directly to the foreign tax agencies or to the IRS, who then sends it to the foreign tax agencies?

**Answer:**

If there is a reciprocal agreement in place (such as the Model 2 signed by Mexico), the terms of the reporting mechanism will be disclosed on the Agreement.

**Question 4:**

How is the U.S. government going to supervise and hold FI's accountable to the FATCA reporting standards?

**Answer:**

The U.S. Government will not be conducting any audits; however, it may select an FFI, at random, for audit. USFIs will bear the brunt of the "supervision" as they will be responsible for ensuring that they only do business with FFIs that are deemed compliant.

Also, countries that have signed an IGA will be issuing their own regulations to comply with the terms of those IGAs, and those countries supervisory authorities will likely include examination procedures in their routine supervisory function.

**Question 5:**

Should FI's ask clients to force their regulatory authorities for this agreement?

**Answer:**

No. The responsibility to comply with FATCA rests on each individual FFI. The IGA is a mechanism that has been created for greater efficiency, to facilitate the effective and efficient implementation of FATCA in a manner that removes domestic legal impediments to compliance (i.e. such as privacy issues), to encourage transparency and reciprocity, but it is not an obligation for a country.

**Question 6:**

How should FI's treat clients who have assets such as real estate?

**Answer:**

U.S. tax payers are responsible for reporting on his/her/its assets and worldwide Income. The income generated by a real estate property would be subject to reporting. However, from an FFI perspective, its responsibility is to report on its accounts.

Therefore, if the real estate property is owned by a corporation owned by a U.S. Person, and that corporation maintains an account at an FFI, then that account will be subject to reporting under FATCA.

**Question 7:**

Are FFI's only required to report on balances of U.S. persons that maintain account balances that exceed \$50k?

**Answer:**

Yes. However, note that it also includes, except to the extent provided by the Secretary of the U.S. Treasury, the gross receipts and gross withdrawals or payments from the account, and the balances are "aggregate" balances.

Therefore if a U.S. person has interest ownership in more than one account the FFI must consider the aggregate balances of the accounts.

**Question 8:**

Does U.S. indicia dictate whether you need to ask about 10% beneficial ownership? Should FFI's ask all our clients about U.S. ownership?

**Answer:**

As it relates to U.S. ownership, an FFI cannot rely on U.S. indicia since the account holder (a company) may not present any, yet be owned by a Specified U.S. Person.

Pages 98 and 99 of the Final Regulations address the topic of "Substantial U.S. Ownership".

**Question 9:**

For corporate accounts how do you define the beneficial owner?

**Answer:**

As with KYC for AML/CFT purposes, for corporate accounts, the FFI must request identification information of all shareholders that have more than 10% ownership interest in the corporation.

Page 492 of the FATCA Regulations define the term substantial United States owner (or substantial U.S. owner) as follows:

(i) With respect to any foreign corporation, any specified U.S. person that owns, directly or indirectly, more than 10 percent of the stock of such corporation (by vote or value);

(ii) With respect to any foreign partnership, any specified U.S. person that owns, directly or indirectly, more than 10 percent of the profits interests or capital interests in such partnership; and (iii) In the case of a trust— (A) Any specified U.S. person treated as an owner of any portion of the trust under sections 671 through 679; and (B) Any specified U.S. person that holds, directly or indirectly, more than 10 percent of the beneficial interests of the trust.

**Question 10:**

How is the U.S. government going to scrutinize transaction of U.S. residents once FATCA is implemented?

**Answer:**

The U.S. government will NOT scrutinize transactions; this is the responsibility of the FIs. Those FIs that do not fully comply with internal controls and FATCA regulations, will be subject to the 30% withholding.

**Question 11:**

When reporting do we report on the gains or dividends or the full balance?

**Answer:**

Reporting will be on balance or value of the account, as well as gross receipts and gross withdrawals.

**Question 12:**

How often should you recertify the self-certification (best practices)?

**Answer:**

Generally, the risk of the client will dictate the frequency. However, for higher risk customers (risk of tax evasion), FFIs may want to obtain a re-certification on an annual basis, and for lower risk customers every three years or sooner if a new account relationship is requested.

## Miscellaneous

**Question 1:**

What is a “Passive foreign entity with accumulated balance of more than \$1 million USD?

**Answer:**

Generally, these are entities that are not “operating” companies; they are entities that simply hold assets for investment purposes of a family, or an individual, or even a group of companies, but are closed to others, unlike a mutual fund or other similar types of investment companies.

**Question 2:**

What are the current search tools for verifying customer information? Can we search the IRS database?

**Answer:**

There are many search options right via the internet or for more high risk cases you may want to consider the services of investigative companies to verify a person’s citizenship status. However, the IRS database cannot be used to verify customer information.

**Question 3:**

FATCA Regulation is not yet published online only the press release of January 17, 2013. How can we obtain a copy or just wait for its publication?

**Answer:**

A Copy of the regulation is available on the U.S. Treasury’s website. However, LexisNexis has attached the following link for your convenience: <http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA.aspx>

## Glossary

- Page 498
- Page 492 of the FATCA Regulations
- Pages 98 and 99 of the Final Regulations, sections 671 through 679
- 953(d) company:

**BVI Passport:** British Virgin Islands Passport

**FFI Trusts:** A foreign financial institution that is a trust company.

**FFIs:** any financial institution that is a foreign entity, other than a financial institution organized under the laws of a possession of the United States (generally referred to as a U.S. territory).

**Financial Institution:** (i) accepts deposits in the ordinary course of a banking or similar business; (ii) as a substantial portion of its business, holds financial assets for the account of others; or (iii) is engaged (or holding itself out as being engaged) primarily in the business of investing, reinvesting, or trading in securities, partnership interests, commodities, or any interest in such securities, partnership interests, or commodities.

**Form W8-IMY:** Declaration form used by foreign intermediaries and foreign flow-through entities, as well as certain U.S. branches to represent that: (a) a foreign person is a qualified intermediary or non qualified intermediary, (b) if applicable, the qualified intermediary is assuming primary NRA withholding responsibility and/or primary Form 1099 reporting and backup withholding

responsibility, (c) a foreign flow-through entity is a withholding or non withholding foreign partnership, or a withholding or non withholding foreign trust, or (d) the provider is a U.S. branch of a foreign bank or insurance company and either is agreeing to be treated as a U.S. person, or is transmitting documentation of the persons on whose behalf it is acting.

**GIIN:** it means “Global Intermediary Identification Number”; it is assigned to a Participating Foreign Financial Institution (PFFI) or Registered Deemed Compliant FFI. The GIIN may be used by an FI to identify itself to withholding agents and tax administrations for FATCA reporting. A GIIN will be issued to only those FIs that are not Limited FFIs, Limited Branches, or U.S. branches of an FFI, and will be issued after an FI’s FATCA Registration is submitted and approved. GIINs are alphanumeric, comprised of 19 characters, and are in the following format: XXXXXX.XXXXXX.XX.XXX. These identifiers include the following:

- Each registering FI will be given a FATCA ID that will be used for purposes of establishing and accessing the FI’s online FATCA account. For all FIs other than Member FIs, the FATCA ID is a randomly generated six character alphanumeric string. These 6 characters are



upper case letters excluding the letter O, or numbers, or a combination of both. For Member FIs, the FATCA ID will be comprised of 12 characters: the first 6 characters will be the Lead FI's FATCA ID, followed by a period, and the last 5 characters will be alphanumeric and assigned sequentially to each Member. The FATCA ID is not the same as the GIIN.

- The Financial Institution Type can be Single, Lead of an Expanded Affiliated Group, Member (not Lead) of an Expanded Affiliated Group, or Sponsoring Entity. The Financial Institution type is provided by the Financial Institution when creating its FATCA account.
- The Category Code is a two-character abbreviation identifying either the Financial Institution Type as previously described or a branch of the Financial Institution.
- The Country Identifier will be the ISO 3166-1 numeric standard country code for the Financial Institution's country of residence for tax purposes that the Financial Institution identified in question 3 on the registration form, or, if the GIIN is for a branch, the branch country identified in question 9A on the registration form.

**IGA:** The abbreviation for "Intergovernmental Agreement". An IGA provides for a partnership agreement between the U.S. and a FATCA

Partner jurisdiction. There are two Model IGAs; the IGA Model 1 and IGA Model 2. With Model 1 FFIs in partner jurisdictions will be able to report information on U.S. account holders directly to their national tax authorities, who in turn will report to the IRS. Model 1 IGA includes a country-specific list of financial institutions, products and accounts that are exempt or deemed compliant. Model 2 IGA was designed to address potential conflicts of national and local laws that would make it difficult, for FFIs in some jurisdictions, to comply with FATCA. Some key differences between Model 1 and Model 2 IGAs, include (a) in Model 2, financial institutions will report information directly to the IRS rather than their local jurisdictions; and (b) Model 2 does not have a "reciprocal" version.

**MSB:** Abbreviation for Money Service Business.

**NFFE:** Non Financial Foreign Entity. Generally these are non-U.S. entities that may perform financial transactions only for the benefit of their group entities and not for the general public as a financial institution does.

**Ownership:** Individual(s) who own the shares or have ultimate control over the assets of a legal entity.

**Passive Foreign Entity:** A foreign-based corporation (non-U.S. legal entity) that has

one of the following attributes: (a) at least 75% of the corporation's income is considered "passive", which is based on investments rather than standard operating business; and (b) at least 50% of the company's assets are investments that produce interest, dividends and/or capital gains. Generally they include foreign-based mutual funds, partnerships and other pooled investment vehicles that have at least one U.S. shareholder. Most investors in passive foreign entities must pay income tax on all distributions and appreciated share values, regardless of whether capital gains tax rates would normally apply.

**Substantial U.S. Ownership:** Where a U.S. Person is the "ownership" of a legal entity, generally owning more than 10% of the shares of the entity.

**SWIFT:** Abbreviation for Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications. It is a global provider of secure and standardized financial messaging services.

**Trust Service Providers:** A financial institution that offers trust services.

**Ultimate Beneficial Owner:** The natural person(s) that own(s) the shares of a legal entity.

**U.S. Indicia Test:** A test to determine if information found in an account is indicative that its owner (holder) is a U.S. Person.

**U.S. Person Indicia:** Generally an address in the U.S., repeated funds transfers to an account in name of the customer in the U.S., place of birth indicated in passport is the U.S., etc. would constitute indicia that the customer may be a U.S. Person for tax purposes.

**U.S. TIN Number:** United States Tax Identification Number.

**USFI:** Abbreviation for United States Financial Institution.

**W8 Form:** IRS form that is a Certificate of Foreign Status for United States Tax Withholding.

**W-8BEN Form:** IRS form that is a Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding.

**W9 Form:** IRS form that is used to "request a taxpayers Identification Number (TIN) and Certification. Financial institutions are required to file an information return with the IRS and must obtain their account holders' correct taxpayer identification number (TIN) to report, for example, income paid to said account

holder, payments made to the account holder in settlement of payment card and third party network transactions, real estate transactions, mortgage interest paid by the account holder, acquisition or abandonment of secured property, cancellation of debt, or contributions made by the account holder to an IRA. Only U. S. Persons (including a resident alien) are required to sign a Form W-9 to provide a correct TIN to the financial institution requesting it (the requester) and, among other things to certify that FATCA code(s) entered on the form (if any) indicating that the person signing the form is exempt from the FATCA reporting, is correct.

## About the Author

**Ana Maria De Alba**  
**AMLCA, CPAML Principal CSMB**  
amdealba@cs-mb.com

Ms. De Alba specializes in AML consulting and forensic investigations for the financial services industry. Headquartered in Miami, Florida, the firm has an extensive domestic and international practice with a special focus in Latin America and the Caribbean.

## About LexisNexis Risk Solutions

LexisNexis Risk Solutions is a leader in providing essential information that helps customers across all industries and government predict, assess and manage risk. Combining cutting-edge technology, unique data and advanced scoring analytics, we provide products and services that address evolving client needs in the risk sector while upholding the highest standards of security and privacy.

LexisNexis Risk Solutions is part of Reed Elsevier, a leading publisher and information provider that serves customers in more than 100 countries with more than 30,000 employees worldwide.

## Contact Us

For complete protection for your organization wherever you are based in the world, e-mail [sales@lexisnexis.com](mailto:sales@lexisnexis.com)

North America	1.877.258.1877
Latin America	57.1.617.6350
Europe and Africa	39.041.963.7171
Asia	852.800.964.868

# FATCA

## Manual de Preguntas y Respuestas

Las preguntas y respuestas más  
frecuentes sobre la nueva ley



LexisNexis®

# Manual de Preguntas y Respuestas Sobre la Ley FATCA

## Contenido

Preguntas y Respuestas Sobre la Ley FATCA .....	2
Países .....	2
Instituciones Financieras .....	4
Formas e Identificaciones .....	7
Jurisdicción .....	10
Sanciones .....	11
Procedimientos .....	12
Miscelánea .....	15
Glosario .....	16
Acerca de las Soluciones de Riesgo LexisNexis .....	20
Sobre el Autor .....	20
Contáctenos .....	20

©2014 LexisNexis®. Todos los Derechos Reservados.

Toda la información proporcionada en este documento es de carácter general y se proporciona sólo con fines educativos. No debe interpretarse como asesoramiento legal. Para el asesoramiento jurídico aplicable a los hechos de su situación particular, usted debe obtener los servicios de un abogado calificado con licencia para ejercer en su jurisdicción.

## Preguntas y Respuestas Sobre la Ley FATCA

La Ley de Cumplimiento Tributario de Cuentas Extranjeras (FATCA) es la legislación promulgada por el Congreso de EE.UU. para prevenir abusos fiscales en el extranjero por personas provenientes de los Estados Unidos. Las reglas son muy variadas y obligarán a las instituciones internacionales financieras, entidades de inversión, así como los bancos nacionales y otras entidades financieras a informar detalles sobre sus clientes en Estados Unidos directamente.

LexisNexis en asociación con Ana María de Alba, AMLCA, CPAML y director de CSMB, han desarrollado el manual de preguntas y respuestas de la ley FATCA (FATCA Q&A). Este documento es un resumen de las preguntas y respuestas sobre la nueva Ley.

Las preguntas provienen de los oficiales de cumplimiento que han asistido a los múltiples webcasts interactivos que LexisNexis ha implementado durante todo el año. El objetivo es proporcionar al lector una respuesta clara, concisa y objetiva a las muchas preguntas en torno a la nueva ley. No tiene la intención de servir como consejo legal, consulte a su departamento legal para este fin.

## Países

### Pregunta 1:

¿Hay una lista pública de los países que aplican el acuerdo de reciprocidad? ¿dónde puedo encontrar esa lista?

### Respuesta:

El sitio web del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos (<http://www.treasury.gov/resourcecenter/tax-policy/treaties/Pages/FATCA.aspx>) ofrece una lista de todos los IGA (acuerdos intergubernamentales) que fueron suscritos hasta la fecha.

### Pregunta 2:

¿Cuál es la situación de Pakistán y Colombia con respecto a los IGA?

### Respuesta:

Al mes de Marzo de 2013, ni Pakistán ni Colombia habían firmado un IGA; no obstante, a pesar de no haberse tomado una decisión final, ambos países están evaluando sus opciones.

### Pregunta 3:

¿Qué debe hacer como subsidiaria si el país en donde se encuentra la oficina principal firmó un IGA, pero el país donde se desarrollan actividades no firmó un IGA?

**Respuesta:**

Como subsidiaria, usted sería parte de un Grupo y deberá registrarse por los términos suscritos en el IGA del país en donde se encuentra situada su oficina principal.

**Pregunta 4:**

¿En el caso de los países que no poseen un IGA, a quién se debe informar?

**Respuesta:**

Si un país no suscribió un IGA, entonces la FFI (institución financiera en el exterior) debe suscribir un Acuerdo de Participación directamente con el IRS y rendir cuentas al IRS de acuerdo con los términos y condiciones del acuerdo.

**Pregunta 5:**

¿Ahora deberemos informar a otros países acerca de las cuentas de sus ciudadanos una vez que esos países hayan firmado los acuerdos IGA?

**Respuesta:**

No. Los IGA se firman entre el gobierno de los EE.UU. y el gobierno del país extranjero a los efectos de identificar personas estadounidenses. En caso de que el IGA sea un acuerdo de reciprocidad, entonces las USFI (Instituciones financieras de Estados Unidos) deberán informar “recíprocamente” al gobierno de ese país, de conformidad con los términos del Acuerdo.

**Pregunta 6:**

¿Qué es un Acuerdo de Participación, y de qué manera una FFI puede suscribir un Acuerdo de Participación?

**Respuesta:**

No existe el término “acuerdo de participación”; no obstante, un “Acuerdo FFI” es un acuerdo entre la FFI y el IRS mediante el cual la FFI puede evitar la retención de la ley FATCA sobre los pagos que recibe.

Al participar en un Acuerdo de FFI con el IRS, la FFI se compromete a cumplir con los términos del Acuerdo, el cual exige que la FFI (a) determine qué cuentas son “Cuentas de Estados Unidos”, incluidas las cuentas de determinadas entidades financieras con titulares estadounidenses importantes, (b) cumpla con: los procedimientos de verificación y diligencia debida, los informes anuales al Tesoro de los EE.UU. de las Cuentas de EE.UU. identificadas, otras solicitudes de informe del IRS, y (c) retenga el 30% cuando corresponda (i.e., titulares de cuenta recalitrantes, FFI no participantes, etc.) Visite la página de Recursos para el Registro de FATCA donde encontrará instrucciones para registrarse, una guía del usuario, preguntas frecuentes y otras herramientas de utilidad.

## Instituciones Financieras

### Pregunta 1:

¿De qué manera la ley FATCA afectaría a las instituciones no financieras?

### Respuesta:

La ley FATCA afecta a ciudadanos y residentes estadounidenses en lo que respecta a cuestiones fiscales, instituciones financieras en el extranjero (FFI) y entidades no financieras extranjeras (NFFE). Impone mayores obligaciones de divulgación de información a determinadas NFFE que presentan un alto riesgo de evasión de impuestos de Estados Unidos.

En general, esto significa que, a los efectos fiscales, la NFFE deberá informar la ciudadanía o residencia de determinados beneficiarios reales. En la página 498 de las Regulaciones Finales de la Ley FATCA se describen los detalles sobre los beneficiarios. Además, establece retenciones para las FFI y NFFE que no cumplan con la presentación de informes y otros requisitos.

### Pregunta 2:

¿Todas las MSB (medianas empresas) deben cumplir con la ley FATCA?

### Respuesta:

Como se indica en el texto de las Regulaciones Finales de la Ley FATCA, una FFI es toda

institución financiera que constituye una entidad en el extranjero, que no sea una institución financiera constituida de acuerdo con las leyes de una posesión de los Estados Unidos (generalmente conocida como territorio de los Estados Unidos). Por lo tanto, a los efectos de la ley FATCA, una institución financiera se define como toda entidad que: (i) acepta depósitos en el curso ordinario de las actividades de una entidad bancaria o similar; (ii) como parte significativa de sus actividades, posee activos por cuenta de terceros; o (iii) participa (o se postula para participar) principalmente en inversiones, reinversiones o negocio de valores, participaciones, activos o cualquier participación en dichos valores, intereses o activos. Sin embargo, en la medida en que una MSB transfiera fondos, podría ser considerada un “agente de retención” si efectúa pagos de origen estadounidense a una FFI. Como tal, la MSB debe estar alerta a que las FFI a las cuales efectúa sus pagos sean FFI Participantes (que hayan suscrito directamente con el IRS) o sean consideradas FFI en cumplimiento (por el tipo de institución o a través de un IGA suscrito en el país de origen).

### Pregunta 3:

Somos una compañía 953(d), ¿debemos presentar informes fiscales a México, por ejemplo, si ellos firmaron un IGA con los EE.UU.?



**Respuesta:**

De acuerdo con la definición del IRS, la Sección 953(d) permite que una corporación extranjera controlada en el negocio de los seguros elija ser tratada como una corporación de Estados Unidos a los efectos fiscales estadounidenses. Una corporación extranjera controlada que opte por esto estará sujeta a la normativa fiscal de los Estados Unidos sobre sus ingresos a nivel mundial pero no estará sujeta a los impuestos sobre las ganancias de filiales o impuestos sobre intereses a nivel de filiales que exige la sección 884. Asimismo, el impuesto indirecto que exige la sección 4371 sobre las pólizas emitidas por aseguradoras extranjeras no regirá. Con respecto al acuerdo IGA entre México y Estados Unidos, los requisitos de presentación de informes atañen a los titulares de póliza de México.

**Pregunta 4:**

¿Las empresas 953(d) son consideradas Instituciones Financieras No Extranjeras según las regulaciones de la ley FATCA?

**Respuesta:**

No; como compañías de seguro, entran dentro de la definición de FFI. Optar por la 953(d) es a los efectos fiscales de la organización y no tiene nada que ver con la forma en que la compañía debe presentar informes sobre las cuentas de personas de EE.UU.

**Pregunta 5:**

¿Si soy una FI (institución financiera) que únicamente emite u opera tarjetas de crédito (no recibimos depósitos ni hacemos inversiones para clientes) es necesario cumplir con la ley FATCA?

**Respuesta:**

No, debido a que no entra dentro de la definición de FFI.

**Pregunta 6:**

¿Qué hay de los proveedores de servicios de fideicomisos, cuáles son sus requisitos específicos conforme la ley FATCA?

**Respuesta:**

Los proveedores de servicios de fideicomisos son considerados instituciones financieras conforme las regulaciones de la ley FATCA; como tales, deben cumplir plenamente con la ley.

**Pregunta 7:**

¿De qué forma afecta la ley FATCA a las FFI y fideicomisos con accionistas estadounidenses?

**Respuesta:**

Dependiendo del tipo de FFI o fideicomiso (los que cotizan en bolsa no tienen obligación de informar, u otros que se consideran FFI en cumplimiento) deberán informar la ciudadanía de sus accionistas a la FFI responsable de sus cuentas. En lo que respecta a informas las

cuentas de personas estadounidenses, dichas entidades deberán cumplir con los términos de su Acuerdo de Participación o IGA del país pertinente.

**Pregunta 8:**

Como una FI nacional, ¿cuáles son nuestros requisitos para tener esta información sobre cuentas más antiguas, por ejemplo, una cuenta abierta antes del año 2001?

**Respuesta:**

Las USFI deberán registrarse por los términos y condiciones del IGA suscrito entre México y Estados Unidos, el cual (a) incluirá básicamente las mismas fechas que las Regulaciones de la ley FATCA y (b) no se requiere información sobre los beneficiarios reales de corporaciones. Teniendo en cuenta un enfoque basado en el riesgo y el hecho de que las USFI están sujetas a estrictas obligaciones de informe a los efectos fiscales, el IRS no ve a la USFI como una entidad de alto riesgo utilizada por un ciudadano o residente de los Estados Unidos a los efectos fiscales, con el objeto de evadir impuestos. Por lo tanto, y de acuerdo con la ley FATCA, las USFI no tienen la obligación de identificar a los beneficiarios reales de una entidad extranjera. No obstante, de acuerdo con las leyes y regulaciones aplicables a BSA/AML, una USFI debe obtener información de identificación y una vez que identifica a una persona estadounidense como beneficiario

real, debe obtener un Formulario W9 firmado para dicho(s) individuo(s).

**Pregunta 9:**

¿Las FFI pueden procurar trabajar en grupos para poder cumplir con la ley FATCA?

**Respuesta:**

No. La única manera posible sería si las FFI forman parte de un grupo financiero de corporaciones con una posesión en común.

**Pregunta 10:**

¿La institución podría indicar en qué medida desea participar o qué información tiene la intención de proporcionar a la otra FI participante en el IGA?

**Respuesta:**

No. El Acuerdo de Participación es una "modelo estándar" y el IGA está creado para cumplir plenamente con las regulaciones de la ley FATCA.

## Formas e Identificaciones

**Pregunta 1:**

¿Cuál es el documento de identidad más adecuado que se puede solicitar a un titular de una cuenta de cliente?

**Respuesta:**

Por lo general, el pasaporte indica la nacionalidad de la persona; en algunos países, las tarjetas de identidad también

indican el lugar de nacimiento. No obstante, un aspecto fundamental a tener en cuenta es solicitar un documento de identidad con fotografía de la persona.

#### **Pregunta 2:**

¿Cuáles son algunas de las formas que se pueden utilizar para constatar si una persona es residente de los EE.UU.?

#### **Respuesta:**

Las tarjetas verdes se emiten para todos los residentes permanentes de EE.UU. que no son ciudadanos estadounidenses. Sin embargo, en los casos en que no exista una tarjeta verde, los indicios que se enuncian a continuación pueden evidenciar que la persona sería un residente permanente: (a) un domicilio de residencia de Estados Unidos o una dirección de correspondencia de Estados Unidos; (b) instrucciones permanentes para realizar transferencias de fondos a una cuenta en los Estados Unidos o indicaciones recibidas periódicamente desde una dirección de los Estados Unidos; (c) un domicilio con la indicación "a la atención de" o "retención de correspondencia" que sea la única dirección con respecto al cliente; o un poder notarial o designación de signatarios autorizados con domicilio en los Estados Unidos. Estos indicios no significan que el titular de la cuenta sea una persona de los Estado Unidos, sino que se analizará más profundamente.

#### **Pregunta 3:**

Además de un pasaporte de los Estados Unidos, ¿qué otros documentos pueden ser indicio de que la persona es estadounidense?

#### **Respuesta:**

En lo que respecta a documentos, una licencia de conducir o tarjeta verde de los EE.UU. o una tarjeta de identidad de los EE.UU. por lo general sería un indicio de que la persona está establecida en los EE.UU. No obstante, la FFI deberá llevar a cabo una prueba de indicios, que incluirá, por ejemplo: determinar un domicilio o número telefónico de los EE.UU. registrados en la cuenta, instrucciones para Retención de Correspondencia, poder notarial o designación de signatarios autorizados con domicilio en los Estados Unidos o instrucciones permanentes para realizar pagos en cuentas en los EE.UU.

#### **Pregunta 4:**

¿Qué otros documentos de identidad se pueden utilizar como pasaportes nacionales que no contienen información del lugar de nacimiento?

#### **Respuesta:**

Las tarjetas de identidad nacionales de muchos países incluyen el lugar de nacimiento de la persona, por lo tanto, serán documentos válidos para comparar la información que se indica en el pasaporte. En los pasaportes, además del lugar de nacimiento, también

encontrará el lugar de origen o domicilio registrado, lo cual puede ser un indicativo de la proveniencia del individuo. No obstante, ante la ausencia de esta información o en caso de que esta información no especifique debidamente la ciudadanía estadounidense del individuo, un documento alternativo puede ser el certificado de nacimiento de la persona. Por lo general, éste se limita en casos en los que la FFI considera que podría haber indicios de que la persona es estadounidense.

**Pregunta 5:**

¿La institución financiera solo debe suministrar la información o también se requieren copias de los documentos de identidad?

**Respuesta:**

No es necesario enviar copias al IRS. La FFI únicamente debe suministrar la información que requiera el IRS la cual, por el momento y hasta 2015, se limita al nombre de cuenta, número de cuenta y saldo o valor de la cuenta al finalizar el año.

**Pregunta 6:**

¿Cuáles son algunas de las búsquedas que se utilizan para obtener indicios? Y lo más importante, ¿cómo se realiza una búsqueda efectiva de números telefónicos de EE.UU.?

**Respuesta:**

Para detectar indicios estadounidenses, se puede buscar un domicilio o número

telefónico de los EE.UU. registrados en la cuenta, instrucciones para Retención de Correspondencia, poder notarial o designación de signatarios autorizados con domicilio en los Estados Unidos o instrucciones permanentes para realizar pagos en cuentas en los EE.UU. Además, para encontrar de manera efectiva números telefónicos de EE.UU., se puede buscar en bases de datos públicas (por ejemplo, directorios telefónicos) y bases de datos privadas (a través de proveedores de servicios de investigación), también se puede verificar en internet; algunos sitios web de utilidad son: [www.wikicallfinder.com](http://www.wikicallfinder.com), [www.intellius.com](http://www.intellius.com)

**Pregunta 7:**

Ha habido una cuestión por largo tiempo con respecto a personas estadounidenses y la declaración de sus tarjetas del seguro social. ¿La ley exige ahora que presenten dichas tarjetas?

**Respuesta:**

No. Sin embargo, deberán suministrar su número de seguro social o correrán el riesgo de ser identificados como titulares de cuenta recalcitantes.

**Pregunta 8:**

¿Ahora el nuevo formulario W8 debe ser presentado al IRS cada año?

**Respuesta:**

Una legislación diferente pero relacionada exigirá que las USFI suministren información del formulario W8 al suscribir un acuerdo IGA Modelo diferente (debido a la reciprocidad).

**Pregunta 9:**

¿El nuevo formulario W8 implica efectuar la diligencia debida?

**Respuesta:**

La diligencia debida se realiza al momento en que se solicita abrir una cuenta.

**Pregunta 10:**

¿El formulario W8-IMY ahora exige un Número TIN de EE.UU. para que sea válido?

**Respuesta:**

Únicamente si usted posee un Número TIN de EE.UU. Si se trata de una organización en el extranjero, deberá ingresar su número de ID fiscal del extranjero. No obstante, el IRS notificará cuando actualice cualquiera de estos formularios; por el momento, se actualizarán los formularios W-8BEN y W-8BEN-E.

**Pregunta 11:**

Para cumplir con la ley FATCA, ¿es obligatorio utilizar los Formularios W-8BEN o es posible utilizar otros controles equivalentes?

**Respuesta:**

El Departamento del Tesoro ha reconocido las dificultades de utilizar formularios de EE.UU. y aceptará que se utilicen otros formularios similares en el idioma oficial de cada país, siempre y cuando los formularios contengan la misma información que en el equivalente estadounidense.

**Pregunta 12:**

¿De qué manera una FFI obtiene el número GIIN?

**Respuesta:**

Al registrarse su participación en el Portal del IRS que se dará a conocer públicamente en el futuro cercano.

**Pregunta 13:**

Mientras que el número GIIN se debe incluir en las instrucciones de pago, ¿el código SWIFT realizará modificaciones al formato de mensaje SWIFT para poder incluir el número GIIN?

**Respuesta:**

Por el momento, sólo se "sugiere" incluir esa información, no obstante, hasta ahora SWIFT no ha hecho ningún anuncio sobre incluir un campo para agregar esa información. La FI que envía el pago deberá contar con un mecanismo de control interno para identificar el número GIIN de la FIN y/o solicitar que se incluya la información en el campo de referencia de cada orden de pago.

**Pregunta 14:**

¿El acuerdo IGA es un modelo estándar o personalizado para esa institución?

**Respuesta:**

Los IGA son acuerdos entre EE.UU. y otro país, NO entre EE.UU. y una FI individual. Actualmente hay dos modelos que son “estándar”; el Modelo 1 fue creado recientemente y suscrito entre EE.UU. y México.

Si bien se prevé que la mayoría de los países firmarán el modelo estándar (Modelos 1a y 1 b), existe la posibilidad de que otros países establezcan sus propios términos específicos y, de ser aceptados por los EE.UU., existirán más modelos específicos para dichos países.

## Jurisdicción

**Pregunta 1:**

¿Esto afecta a ciudadanos estadounidenses que viven en el exterior y poseen una cuenta en los EE.UU.?

**Respuesta:**

No. El objetivo de la ley FATCA es obtener información con respecto a los contribuyentes estadounidenses que poseen activos en el extranjero y no los declaran a la autoridad fiscal de los EE.UU.

**Pregunta 2:**

¿Qué sucede con las personas que renunciaron a su ciudadanía estadounidense y adoptaron la ciudadanía de otro país?

**Respuesta:**

Las personas que renunciaron a su ciudadanía estadounidense ya no son ciudadanos de los Estados Unidos y por lo tanto, la FFI donde tenían sus cuentas no deberán presentar informes sobre las cuentas de dichas personas.

**Pregunta 3:**

Si usted es un agente intermediario de un país que no firmó un acuerdo IGA pero realiza la compensación y custodia a través de Pershing, ¿qué obligación tiene de cumplir con la ley FATCA?

**Respuesta:**

Un agente intermediario entra dentro de la definición de FI a los efectos de la ley FATCA y como tal, debe cumplir con las regulaciones de la ley FATCA, independientemente de dónde o quién realice la compensación. Si el país en donde se encuentra el agente intermediario no firmó un IGA, el agente deberá firmar un Acuerdo de Participación directamente con el IRS.

**Pregunta 4:**

¿La ley FATCA rige para las instituciones que poseen cuentas de corresponsales abiertas en los EE.UU.?

**Respuesta:**

Sí.

**Pregunta 5:**

Si una persona posee un pasaporte de BVI pero es propietario de una compañía en los EE.UU., posee una tarjeta verde y además paga impuestos de la compañía en los EE.UU., ¿se considera que es una Persona Estadounidense de la cual se debe dar informe?

**Respuesta:**

Si esa persona tiene una cuenta a su nombre o a nombre de la empresa en una institución financiera fuera de los Estados Unidos (una IFF), y si dicha cuenta entra dentro de los parámetros declarables, la FFI deberá presentar informe al respecto.

**Sanciones****Pregunta 1:**

¿Qué responsabilidad tiene una IFF, si una persona miente cuando se le pregunta sobre la ciudadanía estadounidense?

**Respuesta:**

Para evitar toda responsabilidad, la FFI debe identificar los indicios estadounidenses y llevar a cabo procedimientos de verificación de identidad. El nivel de responsabilidad variará dependiendo de los términos indicados en el tipo de acuerdo firmado (es decir,

acuerdo IGA o Acuerdo de Participación de FFI), que puede incluir el cierre de cuenta de sus corresponsales en el extranjero y una retención del 30% sobre los pagos de origen estadounidense.

**Pregunta 2:**

¿Qué sucede si el cliente miente acerca de una segunda nacionalidad?

**Respuesta:**

Es un riesgo que toda organización asume diariamente, no sólo en lo que hace a la ley FATCA. No obstante, la FI debe implementar estrictos controles internos capaces de detectar indicios sobre Personas Estadounidenses y, de ser así, denunciar la cuenta.

**Pregunta 3:**

¿Cuáles son las sanciones a nivel nacional si un gobierno no suscribe un acuerdo IGA?

**Respuesta:**

Ninguna. Se “recomienda” que los países suscriban el acuerdo como a las FFI que participen, pero no es un “requisito”. No obstante, no hacerlo implica un riesgo que muchas instituciones preferirán no correr. Si el país no suscribe un IGA, las FFI individuales deben suscribir un acuerdo de participación directamente con el IRS; en caso de no hacerlo, estarán sujetas a una retención del 30% sobre

determinados pagos y además podrían ser consideradas “FFI no participantes”, por lo cual sus corresponsables se verán obligados a cerrar sus cuentas.

#### **Pregunta 4:**

En caso de que una FFI no desee aplicar la ley FATCA, ¿cuáles serían las repercusiones? ¿se cancelaría la licencia bancaria?

#### **Respuesta:**

Las FFI que no apliquen la ley FATCA serán consideradas “FFI no participantes” y estarán sujetas a una retención del 30% sobre los pagos de origen estadounidense.

Si el país en donde se encuentra la FFI suscribió un IGA, el gobierno de dicho país dictará regulaciones para cumplir con dicho IGA y la FFI deberá estar atenta a los términos de dicho IGA para determinar cuáles serán las repercusiones locales.

## **Procedimientos**

#### **Pregunta 1:**

¿Las FFI en países con acuerdos IGA (por ejemplo, Reino Unido) deben registrarse en el Portal del IRS?

#### **Respuesta:**

Sí. Puede encontrar más información en la página 18 de las Regulaciones Finales.

#### **Pregunta 2:**

¿De qué manera el gobierno de EE.UU. supervisará y responsabilizará a las FI con respecto a las normas de presentación de informes de la ley FATCA?

#### **Respuesta:**

La presentación de informes se realizará electrónicamente y las FI que no cumplan con las normas estarán sujetas a una retención del 30%. Por lo general, si el país donde se encuentra la FFI suscribió un IGA, la autoridad de supervisión local será la responsable de supervisar directamente. Si la FFI suscribió un Acuerdo de Participación directamente con el IRS, se habrá comprometido a informar sobre todas sus cuentas de Personas Estadounidenses.

Generalmente, la FFI puede confiar en la documentación presentada por un cliente, siempre que no haya motivos para considerar que es sospechosa o incorrecta. En los casos en que un cliente suministra información incorrecta sobre su ciudadanía o situación de residencia y la FFI confirma los indicios y no los informa, quedará sujeta a una retención del 30% sobre los pagos de origen estadounidenses además del cierre de cuenta de sus corresponsables, a nivel mundial. Además, los controles internos de la FFI deben ser auditados y se debe detectar e informar cualquier anomalía en la información reportada.



**Pregunta 3:**

En el caso de un Acuerdo de Reciprocidad, ¿la institución financiera de Estados Unidos debe informar directamente a las agencias fiscales del extranjero o al IRS, para que éste informe luego a las agencias fiscales del extranjero?

**Respuesta:**

Si está vigente un acuerdo de reciprocidad (como el Modelo 2 suscrito por México), los términos de la modalidad de presentación de informes se explicitarán en el Acuerdo.

**Pregunta 4:**

¿De qué manera el gobierno de EE.UU. supervisará y responsabilizará a las FI con respecto a las normas de presentación de informes de la ley FATCA?

**Respuesta:**

El gobierno de los Estados Unidos no realizará auditorías; no obstante, podrá seleccionar a una FFI al azar, para realizar una auditoría. Las USFI serán las más afectadas en lo que respecta a la “supervisión”, ya que son las responsables de garantizar que sólo realicen negocios con FFI que se consideran que están en cumplimiento.

Además, los países que suscribieron un IGA emitirán sus propias regulaciones para cumplir con los términos de dichos IGA y las autoridades de supervisión de dichos países seguramente incluirán procedimientos de evaluación en su supervisión de rutina.

**Pregunta 5:**

¿Las FI deben solicitar a los clientes que hagan que sus autoridades reguladoras cumplan con este acuerdo?

**Respuesta:**

No. La responsabilidad de cumplir con la ley FATCA es de cada FFI individual. El IGA es un mecanismo creado para lograr una mayor eficiencia, facilitar la implementación eficaz y efectiva de la ley FATCA de manera que elimine los impedimentos legales nacionales para el cumplimiento (por ejemplo, los asuntos de privacidad) y fomentar la transparencia y reciprocidad, pero no es una obligación para ningún país.

**Pregunta 6:**

¿Cómo deben tratar las FI a los clientes que poseen activos, como por ejemplo, bienes inmuebles?

**Respuesta:**

Los contribuyentes estadounidenses son responsables de informar sus activos e ingresos a nivel mundial. Los ingresos generados por una propiedad inmueble están sujetos a la presentación de informe. Sin embargo, desde el punto de vista de las FFI, su responsabilidad es la de informar sobre las cuentas.

Por lo tanto, si la propiedad inmueble pertenece a una empresa de una Persona Estadounidense, y dicha empresa tiene una

cuenta en una FFI, entonces dicha cuenta estará sujeta a la presentación de informes de conformidad con la ley FATCA.

**Pregunta 7:**

¿Las FFI únicamente deben informar sobre los balances de las Personas Estadounidenses que poseen saldos de cuenta que exceden los \$50,000?

**Respuesta:**

Sí. No obstante, con la excepción de lo establecido por el Secretario del Tesoro de los EE.UU., esto también incluye los ingresos brutos y los totales de retiros o pagos de la cuenta y los saldos que son saldos “totales”. Por lo tanto, si una persona estadounidense tiene participación en más de una cuenta, la FFI debe considerar los saldos totales de las cuentas.

**Pregunta 8:**

¿Los indicios de EE.UU. determinan cuándo es necesario preguntar sobre la propiedad real del 10%? ¿Las FFI deben preguntar a todos los clientes sobre la propiedad estadounidense?

**Respuesta:**

Como se trata de propiedad estadounidense, la FFI no puede depender de los indicios estadounidenses dado que el titular de la cuenta (una compañía) podría no presentar ningún indicio y aun así ser propiedad de una Persona Estadounidense Específica.

Las páginas 98 y 99 de las Regulaciones Finales tratan el tema de “Propiedad Estadounidense sustancial”.

**Pregunta 9:**

¿Para las cuentas empresariales, cómo se define a un beneficiario real?

**Respuesta:**

Al igual que ocurre con la política KYC (“conocer al cliente”) a los efectos del AML/ CFT (lavado de dinero/lucha contra el tráfico de armas), para las cuentas empresariales, la FFI debe solicitar información de identificación de todos los accionistas que posean más del 10% de participación en la empresa.

En la página 492 de las Regulaciones de la FATCA se define el término “propietario sustancial de Estados Unidos” (o “propietario sustancial de EE.UU.”) de la siguiente manera:

(i) Con respecto a cualquier empresa en el extranjero, cualquier persona estadounidense específica que posea, de manera directa o indirecta, más del 10 por ciento de las acciones de dicha empresa (por voto o valor); (ii) Con respecto a cualquier sociedad en el extranjero, cualquier persona estadounidense específica que posea, de manera directa o indirecta, más del 10 por ciento de participación en las ganancias o de capital en dicha sociedad; y (iii) en el caso de un fideicomiso—(A) Cualquier persona estadounidense específica, como un propietario de cualquier porción del

fideicomiso de acuerdo con las secciones 671 a 679; y (B) Cualquier persona estadounidense específica que posea, de manera directa o indirecta, más del 10 por ciento de participación en el fideicomiso.

**Pregunta 10:**

¿De qué manera el gobierno de los EE.UU. examinará las transacciones de los residentes estadounidenses una vez implementada la ley FATCA?

**Respuesta:**

El gobierno de los EE.UU. NO examinará las transacciones; esto es responsabilidad de las FI. Aquellas FI que no cumplan plenamente con los controles internos y las regulaciones de la ley FATCA, estarán sujetas a una retención del 30%.

**Pregunta 11:**

Al presentar informes, ¿debemos hacerlo sobre las ganancias y dividendos o sobre el saldo total?

**Respuesta:**

Los informes deben realizarse sobre el saldo o el valor de la cuenta, como también sobre los ingresos brutos y el total de retiros.

**Pregunta 12:**

¿Con qué frecuencia se debe recertificar la autocertificación (mejores prácticas)?

**Respuesta:**

Por lo general, el riesgo del cliente determinará la frecuencia. No obstante, para clientes con más alto riesgo (riesgo de evasión de impuestos), las FFI pueden obtener una recertificación de forma anual y para los clientes con menor riesgo, cada tres años o menos si se solicita una nueva relación de cuenta.

**Miscelánea**

**Pregunta 1:**

¿Qué es una "entidad extranjera pasiva con un saldo total de más de \$1 millón de dólares estadounidenses"?

**Respuesta:**

Por lo general, son entidades que no son sociedades "operativas"; son entidades que simplemente poseen activos con fines de inversión pertenecientes a una familia, un individuo o incluso un grupo de compañías, pero están cerradas a otros, a diferencia de un fondo de inversión u otros tipos de sociedades de inversión similares.

**Pregunta 2:**

¿Cuáles son las herramientas de búsqueda actuales para verificar la información de clientes? ¿Se puede buscar en la base de datos del IRS?

**Respuesta:**

Existen muchas opciones de búsqueda a través de internet o para los casos de más riesgo, se puede acudir a los servicios de las empresas de investigación para verificar la situación de ciudadanía de una persona. No obstante, la base de datos del IRS no se puede utilizar para verificar información de clientes.

**Pregunta 3:**

La Regulación de la ley FATCA todavía no está publicada en línea, únicamente el parte de prensa del 17 de enero de 2013. ¿Cómo se puede obtener una copia o debemos esperar a que se publique?

**Respuesta:**

Se puede obtener una copia de la regulación a través del sitio web del Tesoro de los Estados Unidos. De todos modos, LexisNexis le brinda el siguiente enlace para su conveniencia: <http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA.aspx>

**Glosario**

- Página 498
- Página 492 de las Regulaciones de la ley FATCA
- Págs. 98 y 99 de las Regulaciones Finales
- Secciones 671 a 679
- Compañía 953(d):

**Pasaporte de BVI:** Pasaporte de las Islas Vírgenes Británicas

**Fideicomisos de FFI:** Una institución financiera en el extranjero que constituye una sociedad fiduciaria.

**FFI:** Cualquier institución financiera que es una entidad en el extranjero, sin ser una institución financiera constituida bajo las leyes de una posesión de los Estados Unidos (lo que se conoce generalmente como territorio de los Estados Unidos).

**Institución Financiera:** (i) acepta depósitos en el curso ordinario de una institución bancaria o similar; (ii) como parte significativa de sus actividades, posee activos por cuenta de terceros; o (iii) participa (o se postula para participar) principalmente en inversiones, reinversiones o negocio de valores, participaciones, activos o cualquier participación en dichos valores, intereses o activos.

**Formulario W8-IMY:** Formulario de declaración utilizado por intermediarios en el extranjero y entidades intermediarias (“flow-through”), como también determinadas filiales estadounidenses para declarar que: (a) una persona extranjera es un intermediario calificado o un intermediario no calificado, (b) si

corresponde, el intermediario calificado asume la responsabilidad primaria de las retenciones del NRA (extranjero no residente) y/o la responsabilidad primaria de las retenciones adicionales e informes del Formulario 1099, (c) una entidad intermediaria en el extranjero es una sociedad extranjera de retención o no retención, o un fideicomiso extranjero de retención o no retención, o (d) el proveedor es una filial estadounidense de un banco extranjero o una compañía de seguro extranjera y acepta ser tratada como una persona estadounidense o transmite documentación de las personas por quienes actúa.

**GIIN:** Significa "Número de Identificación de Intermediario Global"; se asigna a una institución financiera extranjera participante (PFFI) o FFI registrada considerada en cumplimiento. El número GIIN puede ser utilizado por una FI para identificarse ante los agentes de retención y administraciones fiscales a los efectos de los informes de la ley FATCA. El número GIIN se emitirá únicamente para aquellas FI que no son FFI limitadas, filiales limitadas o filiales estadounidenses de una FFI y se emitirá después de que se presente y apruebe el Registro FATCA de una FI. Los números GIIN son alfanuméricos, constan de 19 caracteres y están en el siguiente formato: XXXXXX.XXXXXX.XX.XXX. Estos identificadores incluyen lo siguiente:

- Cada FI que se registre recibirá una identificación de FATCA a los efectos de establecer y acceder a la cuenta FATCA en línea de la FI. Para el resto de las FI que no sean FI miembros, la identificación de FATCA será una cadena de seis caracteres alfanuméricos generada aleatoriamente. Estos 6 caracteres son letras mayúsculas excepto la letra O, números o una combinación de ambos. Para las FI miembros, la identificación de FATCA constará de 12 caracteres: los 6 primeros caracteres serán la identificación de FATCA para la FI principal, seguidos de un punto y los últimos 5 caracteres serán alfanuméricos y se asignarán de manera secuencial para cada miembro. La identificación de FATCA no es lo mismo que el número GIIN.
- El tipo de institución financiera puede ser individual, miembro principal de un grupo de afiliados expandido, miembro (no principal) de un grupo de afiliados expandido o una entidad patrocinadora. El tipo de institución financiera lo proporciona la institución financiera al momento de crear su cuenta FATCA.
- El código de categoría es una abreviatura de dos caracteres que identifica el tipo de institución financiera como se describió anteriormente o una filial de la institución financiera.

- El identificador de país será el código de país numérico estándar ISO 3166-1 del país de residencia de la institución financiera a los efectos fiscales, identificado por la institución financiera en la pregunta 3 del formulario de registro o, si el número GIIN es para una filial, el país de la filial identificado en la pregunta 9A en el formulario de registro.

**IGA:** Es la abreviatura de “Acuerdo Intergubernamental”. Un IGA establece un acuerdo societario entre los Estados Unidos y una jurisdicción asociada de la FATCA.

Hay dos modelos de IGA; el Modelo 1 del IGA y el Modelo 2 del IGA. Con el Modelo 1, las FFI en las jurisdicciones asociadas podrán presentar información sobre los titulares de cuentas estadounidenses directamente a sus autoridades fiscales nacionales, quienes a su vez informarán al IRS. El Modelo 1 del IGA incluye una lista de instituciones financieras específicas del país, productos y cuentas que están exentos o se consideran en cumplimiento. El Modelo 2 del IGA fue diseñado para abordar posibles conflictos entre la legislación nacional y local que dificultarían que las FFI en algunas jurisdicciones cumplan con la ley FATCA. Algunas de las principales diferencias entre el Modelo 1 y 2 de los IGA son: (a) en el Modelo 2, las instituciones financieras informarán directamente al IRS en lugar de sus jurisdicciones locales; y (b) el Modelo 2 no posee una versión de “reciprocidad”.

**MSB:** Abreviatura en Inglés de Entidad de Servicios Financieros.

**NFFE:** Entidad Extranjera No Financiera. Por lo general, se trata de entidades no estadounidenses que pueden realizar transacciones financieras únicamente para el beneficio de las entidades de su grupo y no para el público en general, como lo hace una entidad financiera.

**Titularidad:** Individuo o individuos que poseen acciones o el control sobre los activos de una entidad legal.

**Entidad Extranjera Pasiva:** Una sociedad extranjera (entidad legal no estadounidense) que posee uno de los siguientes atributos: (a) al menos 75% del ingreso de la sociedad se considera “pasivo”, el cual está basado en las inversiones y no en las actividades operativas estándar; y (b) al menos 50% de los activos de la empresa son inversiones que producen intereses, dividendos y/o ganancias de capital. Por lo general, incluyen fondos de inversión extranjeros, sociedades y otros vehículos de inversión colectiva que tienen al menos un accionista estadounidense. La mayoría de los inversores en las entidades extranjeras pasivas deben pagar impuestos sobre la renta para todas las distribuciones y valores de

las acciones, independientemente de que normalmente se apliquen tasas de impuestos sobre las ganancias de capital.

**Propiedad Estadounidense Sustancial:**

Donde una Persona Estadounidense es la “propietaria” de una entidad legal, por lo general, con más del 10% de las acciones de la entidad.

**SWIFT:** Abreviatura de Sociedad de Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Mundiales. Es un proveedor mundial de servicios de mensajería financiera seguros y estandarizados.

**Proveedores de Servicios Fiduciarios:** Una institución financiera que ofrece servicios fiduciarios.

**Beneficiario Real:** La persona o personas físicas que poseen las acciones de una entidad legal.

**Prueba de Indicios Estadounidenses:** Una prueba para determinar si la información de una cuenta es indicativo de que su propietario (titular) es una Persona Estadounidense.

**Indicios de Persona Estadounidense:** Por lo general, una dirección en los Estados Unidos, transferencias de fondos repetidas hacia una cuenta en nombre del cliente en los Estados

Unidos, el lugar de nacimiento indicado en el pasaporte, etc. constituyen indicios de que el cliente podría ser una Persona Estadounidense a los efectos fiscales.

**Número TIN de EE.UU.:** Número de identificación tributaria de los Estados Unidos

**USFI:** Abreviatura de Institución Financiera de Estados Unidos.

**Formulario W8:** Formulario del IRS que constituye un Certificado de condición de extranjero para las retenciones fiscales de Estados Unidos.

**Formulario W-8BEN:** Formulario del IRS que constituye un Certificado de condición de beneficiario real para las retenciones fiscales de Estados Unidos.

**Formulario W9:** Formulario del IRS que se utiliza para “solicitar un número de identificación tributaria (TIN) y certificación. Las instituciones deben presentar una declaración informativa al IRS y deben obtener el número de identificación tributaria (TIN) correcto de sus titulares de cuentas para dar informe, por ejemplo, de ingresos pagados al titular de cuenta, pagos efectuados al titular de cuenta en una liquidación de pagos

y transacciones por medio de una red de terceros, transacciones de bienes inmuebles, pago de intereses hipotecarios del titular de cuenta, adquisición o abandono de propiedad asegurada, cancelación de deudas o contribuciones efectuadas por el titular de cuenta a una cuenta IRA. Únicamente las Personas Estadounidenses (incluidos los residentes extranjeros) deben presentar el formulario W-9 para proporcionar el número TIN correcto a la institución financiera que lo solicite (solicitante) y, entre otras cosas, para certificar que el o los códigos de FATCA ingresados en el formulario (si corresponde) que indican que la persona que suscribe está exenta de presentar informes de acuerdo con la ley FATCA, sean correctos.

## Sobre el Autor

### Ana María De Alba

#### AMLCA, CPAML CSMB Principal

amdealba@cs-mb.com

La Srta. De Alba se especializa en la LMA de consultoría y las investigaciones forenses para la industria de servicios financieros. Con sede en Miami, Florida, la empresa cuenta con una extensa práctica nacional e internacional con un enfoque especial en América Latina y el Caribe.

## Acerca de las Soluciones de Riesgo LexisNexis

LexisNexis Risk Solutions es un líder en el suministro de información para ayudar tanto a las empresas comerciales como las agencias de gobierno a predecir, evaluar y gestionar riesgos. Combinamos la tecnología de vanguardia, data y análisis, proporcionando productos y servicios que cumplen con las necesidades de clientes en el sector de riesgo.

LexisNexis Risk Solutions es parte de Reed Elsevier, proveedor líder de información con clientes en más de 100 países y más de 30.000 empleados en todo el mundo.

## Contáctenos

Para obtener una protección integral para su organización en cualquier lugar del mundo, envíe un correo electrónico a [sales@lexisnexis.com](mailto:sales@lexisnexis.com)

Norteamérica	1.877.258.1877
Latinoamérica	57.1.617.6350
Europa y África	39.041.963.7171
Asia	852.800.964.868



# FATCA

Manual de Perguntas e Respostas

As perguntas e respostas  
mais frequentes sobre a nova lei



LexisNexis®

# Manual de Preguntas y Respuestas Sobre la Ley FATCA

## Conteúdo

Perguntas e Respostas Sobre o FATCA .....	2
Países .....	2
Instituições Financeiras .....	3
Documentos de Identificação e Formulários .....	6
Jurisdição .....	9
Penalidades .....	10
Procedimentos .....	11
Diversos .....	15
Glossário .....	15
Sobre Risk Solutions LexisNexis .....	19
Sobre o Autor .....	19
Fale Conosco .....	20

©2014 LexisNexis®. Todos os direitos reservados.

Todas as informações contidas neste documento são de natureza geral e é fornecido apenas para fins educacionais. Ela não deve ser interpretado como aconselhamento legal. Para aconselhamento jurídico aplicável aos factos da sua situação particular, você deve obter os serviços de um advogado qualificado licenciado para a prática em sua jurisdição.

## Perguntas e Respostas Sobre o FATCA

O Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) é a legislação promulgada pelo Congresso dos E.U.A para combater os abusos fiscais cometidos por pessoas dos Estados Unidos. As regras são muito abrangentes e vão obrigar as instituições financeiras estrangeiras, entidades de investimento, bancos nacionais e outras organizações financeiras a reportar detalhes sobre seus clientes norte-americanos diretamente.

LexisNexis conjuntamente com Ana Maria de Alba, AMLCA, CPAML & o Diretor de CSMB, elaboraram um manual de perguntas e respostas sobre o FATCA (FATCA Q&A). Esse documento é um resumo das perguntas mais frequentes e das respostas sobre a nova Lei.

As perguntas foram fornecidas pelos funcionários responsáveis de conformidade que participaram nos vários webcasts interativos que LexisNexis realizou durante o ano. O escopo é oferecer ao leitor respostas claras, concisas e objetivas para as muitas questões que envolvem a nova lei. O manual não se destina a proporcionar aconselhamento jurídico e, portanto, consulte seu departamento jurídico para esse fim.

## Países

### Pergunta 1:

Há uma lista pública de países com os quais há um acordo de reciprocidade? Onde posso encontrar esta lista?

### Resposta:

O site do Departamento do Tesouro dos Estados Unidos (<http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA.aspx>) fornece uma lista de todos os acordos intergovernamentais (IGAs) firmados até o momento.

### Pergunta 2:

Qual é a situação de Paquistão e Colômbia no que diz respeito ao IGA?

### Resposta:

Em Março de 2013, nem Paquistão nem Colômbia firmaram um IGA; todavia, ainda não foi tomada alguma decisão final, ambos os países estão revisando suas opções.

### Pergunta 3:

O que fazer, como subsidiária, no caso em que o país onde se localiza a matriz tenha firmado um IGA, mas o país onde você se encontra não o tenha feito?

### Resposta:

Como subsidiária, você seria parte de um Grupo e teria que cumprir os termos estipulados no IGA firmado pelo país sede da matriz.

**Pergunta 4:**

**A quem se deve apresentar o relatório em caso de países que não tenham um IGA?**

**Resposta:**

Caso um país não tenha firmado um IGA, então a FFI deverá assinar um Acordo de Participação diretamente com o IRS e apresentar relatório ao IRS segundo os termos e condições do acordo.

**Pergunta 5:**

**Será obrigatório informar aos outros países sobre as contas de seus cidadãos quando tais países firmarem um IGA?**

**Resposta:**

Não. IGAs são firmados entre o governo dos Estados Unidos e o governo de outro com o objetivo de identificar “US Persons”. Caso o IGA seja um acordo recíproco, então a Instituição Financeira Americana (USFI) terá que “reciprocitar”, informando o governo daquele país, com base nos termos do Acordo.

**Pergunta 6:**

**O que é um Acordo de Participação, e como uma FFI deve proceder para aderir a um Acordo de Participação?**

**Resposta:**

Não existe um “acordo de participação”; todavia, um “Acordo FFI” é um acordo entre a FFI e o IRS, através do qual a FFI pode evitar retenções do FATCA na fonte nos pagamentos que ela recebe.

Ao aderir a um Acordo FFI com o IRS, a instituição financeira estrangeira se compromete a cumprir os termos do Acordo, o que exige que a FFI (a) determine quais contas são “United States Accounts”, incluindo aquelas de determinadas entidades estrangeiras com significativos proprietários americanos, (b) cumpra os procedimentos de verificação e de due diligence, apresente relatório anual ao Departamento do Tesouro dos Estados Unidos, identificando as contas americanas, atenda os pedidos de relatórios adicionais do IRS, e (c) retenha 30% onde aplicável (i.e., titulares de contas recalitrantes, FFIs não-participantes, etc.). Visite a página FATCA Registration Resources para obter instruções sobre a inscrição, guia do usuário, FAQs e outras ferramentas úteis.

## Instituições Financeiras

**Pergunta 1:**

**Como o FATCA afetaria instituições não-financeiras?**

**Resposta:**

O FATCA afeta residentes e cidadãos dos Estados Unidos para efeitos fiscais, instituições financeiras estrangeiras (FFIs), e entidades estrangeiras não-financeiras (NFFE). Ele impõe maiores obrigações de divulgação de determinadas NFFEs que apresentem um alto risco de evasão fiscal dos Estados Unidos.

Geralmente isto significa que uma NFFE precisará divulgar, para efeitos fiscais, a cidadania ou a residência de alguns de seus beneficiários finais. Detalhes sobre propriedade são descritos na Página 498 do Regulamento Final do FATCA. Além disso, ele prevê a retenção na fonte para FFIs e NFFEs que não cumpram com a apresentação de relatórios e outros requisitos.

**Pergunta 2:**

O cumprimento do FATCA é exigido para todos os MSB's?

**Resposta:**

Como indicado no texto do Regulamento Final do FATCA, uma FFI é definida como qualquer instituição financeira estrangeira, que não seja uma instituição financeira constituída segundo o direito de posse dos Estados Unidos (referido geralmente como território dos EUA). Portanto, para os fins do FATCA, uma instituição financeira é definida como uma entidade que: (i) aceita depósitos no âmbito normal de um banco ou empresa semelhante; (ii) detém, como parte substancial de seus negócios, ativos financeiros por conta de terceiros; ou (iii) está envolvida (ou oferece-se como participante) primariamente em negócios de investimento, reinvestimento, negociação de títulos, participações societárias, commodities, ou qualquer participação em tais títulos,

participações societárias ou commodities. Todavia, à medida que uma MSB transfere fundos, poderá ser considerada um "agente de retenção" caso ela execute pagamentos de origem norte-americana para uma FFI. Por isso, a MSB deve estar atenta para que as FFIs para as quais realiza pagamentos também sejam FFIs Participantes (tenham firmado diretamente com o IRS) ou sejam consideradas FFIs em conformidade (devido ao tipo de instituição ou ao fato do país de origem ter firmado um IGA.)

**Pergunta 3:**

Somos uma empresa 953(d), temos que apresentar um relatório fiscal, por exemplo ao México, se ele firma um IGA com os EUA?

**Resposta:**

De acordo com a definição do IRS, a Seção 953(d) permite que uma empresa estrangeira controlada envolvida com seguros opte por ser tratada como uma empresa dos Estados Unidos para efeitos fiscais norte-americanos. A empresa estrangeira controlada que fizer esta escolha estará sujeita ao fisco dos Estados Unidos sobre suas receitas no mundo inteiro mas não estará sujeita ao imposto sobre o lucro das filiais ou à taxa de juros setorial estabelecidos pela seção 884. Além disso, o imposto sobre consumo estabelecido no ponto 4371 em apólices emitidas por seguradoras estrangeiras não será aplicado. Em relação ao IGA México-Estados

Unidos, os relatórios exigidos concernem seus titulares de apólices mexicanos.

**Pergunta 4:**

Para as regras FATCA, empresas 953(d) são consideradas Instituições Financeiras Não-Estrangeiras?

**Resposta:**

Não; como empresa seguradora elas se enquadram na definição de FFI. A opção da 953(d) é para fins fiscais da organização e nada tem a ver com o modo como a empresa precisa reportar as contas US Person.

**Pergunta 5:**

No caso de uma Instituição Financeira que somente emite ou opera cartões de crédito (não recebe depósitos nem faz investimentos para clientes), é preciso cumprir o FATCA?

**Resposta:**

Não, uma vez que não se enquadra na definição de FFI.

**Pergunta 6:**

Em relação aos prestadores de serviços, quais são os requisitos específicos do FATCA?

**Resposta:**

Prestadores de serviços fiduciários são considerados instituições financeiras de acordo com o regulamento FATCA; como tal, estão sujeitos ao cumprimento integral.

**Pergunta 7:**

Como o FATCA afeta FFIs, Trusts que tenham acionistas norte-americanos?

**Resposta:**

Dependendo do tipo de FFI ou Trust (a uma companhia de capital aberto não será exigida a divulgação, ou outra FFI considerada em conformidade) será necessário divulgar a cidadania de seus acionistas para a FFI que mantém suas carteiras. No que diz respeito às suas carteiras de US Person, estas entidades deverão respeitar os termos do Acordo de Participação ou IGA do país.

**Pergunta 8:**

Como Instituição Financeira doméstica, qual é o requisito para ter estas informações em contas antigas, como as contas abertas antes de 2001?

**Resposta:**

As Instituições Financeiras Americanas deverão respeitar os termos e condições do IGA firmando entre México e Estados Unidos, que (a) inclui basicamente as mesmas datas do Regulamento FATCA, e (b) não requer informações sobre os beneficiários finais das corporações. Considerando uma abordagem baseada no risco, e o fato que as Instituições Financeiras Americanas estão sujeitas a obrigações de reporte rigorosa para fins fiscais, o IRS não vê uma USFI como um alto risco de ser usada por um cidadão ou

residente americano para a sonegação de impostos. Portanto, as USFIs não devem, nos termos do FATCA, identificar os beneficiários finais de uma entidade estrangeira. Todavia, nos termos das leis e regulamentos BSA/AML, uma USFI deverá obter informações para a identificação e uma vez que identifica um US Person como um beneficiário final, deverá obter um W9Form assinado para tal(is) indivíduo(s).

#### **Pergunta 9:**

**As FFIs podem procurar trabalhar em grupos para se tornar compatível com o FATCA?**

#### **Resposta:**

Não. O único modo possível seria se as FFIs fossem parte de um grupo financeiro de corporações com com propriedade em comum.

#### **Pergunta 10:**

**A instituição pode indicar até quanto ela está disposta a participar ou quais informações está disposta a fornecer a outras Instituições Financeiras participantes do IGA?**

#### **Resposta:**

Não. O Acordo de Participação é “padrão” e os IGAs são concebidos para respeitar plenamente o Regulamento FATCA.

## **Documentos de Identificação e Formulários**

#### **Pergunta 1:**

**Qual é o melhor documento de identidade a ser solicitado a um cliente titular de conta?**

#### **Resposta:**

Geralmente um passaporte irá indicar a nacionalidade da pessoa; em alguns países, as Carteiras de Identidade também indicam o local de nascimento. Todavia, um aspecto fundamental a ter em mente é o de comprovar a identificação, um documento com a fotografia da pessoa.

#### **Pergunta 2:**

**Quais são as maneiras que podem ser usada para assegurar-se se uma pessoa é residente nos EUA?**

#### **Resposta:**

Green cards são emitidas para todos os residentes permanentes nos Estados Unidos que não são cidadãos americanos. No entanto, caso não haja uma green card, indícios de status nos EUA, como os indicados a seguir, indicam que uma pessoa pode ser um residente permanente: (a) Um endereço de residência nos EUA ou endereço para correspondência americano (inclusive caixa postal dos Estados Unidos); (b) instruções para a transferência permanente de fundos

para uma conta mantida nos Estados Unidos, ou orientações recebidas regularmente de um endereço americano; (c) um endereço “aos cuidados de” ou um endereço “hold mail” que seja o único endereço relativo ao cliente; ou uma procuração ou autoridade signatária atribuída a uma pessoa com endereço dos Estados Unidos. Possuir uma destas evidências não significa que o titular da conta é uma U.S. person, somente que deve ser sujeito a um exame mais detalhado.

**Pergunta 3:**

Além do passaporte norte-americano, quais documentos são considerados evidências de uma US person?

**Resposta:**

No que se refere a documentos, uma carteira de motorista americana, ou uma Green Card, ou uma carteira de identidade dos Estados Unidos, geralmente comprovam que uma pessoa é originária dos EUA. No entanto, a FFI deverá realizar um US indicia test (teste para comprovar a origem norte-americana), que incluirá, por exemplo: encontrar um endereço ou número de telefone dos EUA registrado relativo à conta, instruções Hold Mail, procuração ou autoridade signatária atribuída a uma pessoa com endereço dos Estados Unidos, ou instruções permanentes para a realização de pagamentos relativos a contas mantidas nos EUA.

**Pergunta 4:**

Quais outros documentos de identificação podem ser usados caso os passaportes de nosso país não contenha informações sobre o local de nascimento?

**Resposta:**

As Carteiras de Identidade de muitos países incluem o local de nascimento da pessoa, então este pode ser um bom documento a ser solicitado para comparar com as informações indicadas no passaporte. Nos passaportes, ao invés do local de nascimento, você encontrará o lugar de origem ou o domicílio, o que pode ser indicativo de onde a pessoa é originária. Todavia, na ausência destas informações ou caso elas não seja suficientes para indicar a cidadania americana, um documento alternativo poderá ser uma cópia da certidão de nascimento da pessoa. Geralmente esta deverá ser solicitada nos casos em que a FFI acredita que nela possa haver evidências da origem norte-americana.

**Pergunta 5:**

A Instituição Financeira deverá fornecer somente os detalhes, ou as cópias dos documentos de identidade também são exigidas?

**Resposta:**

Não é necessário apresentar as cópias ao IRS. A FFI deverá somente fornecer as informações exigidas pelo IRS, que neste momento e até 2015 estão limitadas ao nome do cliente, número da conta, e saldo ou valor da conta no final do ano.



**Pergunta 6:**

Quais pesquisas são usadas para encontrar evidências sobre a origem? E o mais importante, como buscar eficientemente números de telefone dos EUA?

**Resposta:**

Para detectar indícios de origem norte-americana, você deverá buscar um endereço ou número de telefone dos EUA registrado relativo à conta, instruções Hold Mail, procuração ou autoridade signatária atribuída a uma pessoa com endereço dos Estados Unidos, ou instruções permanentes para a realização de pagamentos relativos a contas mantidas nos EUA. Além disso, para buscar em modo eficiente números de telefone americanos, você poderá pesquisar em bancos de dados públicos (listas telefônicas) e privados (através de agências de investigação), ou poderá verificar também na Internet; os seguintes sites podem ser úteis: [www.wikicallfinder.com](http://www.wikicallfinder.com), [www.intellius.com](http://www.intellius.com)

**Pergunta 7:**

Houve um problema persistente com titulares de passaporte norte-americano e com a declaração de seus cartões SSN. Eles serão obrigados por lei a apresentar estes cartões?

**Resposta:**

Não. Todavia eles serão solicitados a fornecer os cartões SSN ou correrão o risco de serem identificados como titulares de contas recalitrantes.

**Pergunta 8:**

Os novos W8's têm que ser submetidos ao IRS todos os anos agora?

**Resposta:**

Uma diferente, mas lei "irmã", exige que as USFIs submetam as informações do W8's como firmado no diferente Modelo de IGAs (devido à reciprocidade).

**Pergunta 9:**

Os novos W8's aciona um due diligence?

**Resposta:**

Um "due diligence" é acionado pelo simples pedido de abertura de conta.

**Pergunta 10:**

O formulário W8-IMY agora requer um número US TIN para que seja válido?

**Resposta:**

Somente se você tiver um número US TIN. Se você é uma organização estrangeira, será necessário informar seu número de identificação fiscal estrangeiro (Foreign Tax ID number). Todavia, o IRS irá informar se alguns destes formulários forem atualizados; por enquanto o W-8BEN e o W-8BEN-E serão atualizados.

**Pergunta 11:**

Para o cumprimento do FATCA, é obrigatório usar os formulários W-8BEN ou é possível usar controles equivalentes?

**Resposta:**

O Departamento do Tesouro reconheceu os desafios de usar formulários americanos e aceitará o uso de formulários similares criados na língua nativa de cada país, desde que contenham as mesmas informações do seu equivalente norte-americano.

**Pergunta 12:**

Como uma FFI obtém o GIIN?

**Resposta:**

Ao registrar seu status de participação no Portal IRS que será disponibilizado pelo IRS em breve.

**Pergunta 13:**

Uma vez que o GIIN precisa ser incluído nas instruções de pagamento, o SWIFT fará alterações no formato na mensagem SWIFT para permitir a inclusão do GIIN?

**Resposta:**

Até este momento, “aconselha-se” a inclusão da informação, porém o SWIFT ainda não anunciou se irá incluir um campo para esta informação. A Instituição Financeira que envia o pagamento terá que possuir um mecanismo de controle interno para identificar o GIIN da IF e/ou solicitar que a informação seja incluída no campo de referência de cada ordem de pagamento.

**Pergunta 14:**

O IGA é padrão ou personalizado para cada instituição?

**Resposta:**

Os IGAs são entre os Estados Unidos e outro país e NÃO entre os Estados Unidos e uma instituição financeira. Atualmente há dois Modelos que são “padrão”; um Modelo 1 recém criado e firmado entre EUA e México. Embora seja esperado que a maioria dos países firme o modelo padrão (Modelos 1a e 1b), há a possibilidade que outros países solicitem seus próprios termos específicos, e se concordado pelos EUA, existirão outros modelos, específicos para aqueles países.

**Jurisdição****Pergunta 1:**

Isso afeta os cidadão norte-americanos residentes no exterior que possuem uma conta nos EUA?

**Resposta:**

Não. O FATCA visa a obtenção de informações relativas aos contribuintes dos EUA que mantêm ativos no exterior e não os declaram à autoridade fiscal norte-americana.

**Pergunta 2:**

O que acontece com os indivíduos que renunciaram à cidadania americana e obtêm a cidadania de outro país?

**Resposta:**

Os indivíduos que renunciaram à cidadania americana não são mais cidadãos americanos e, por isso, a FFI não deverá apresentar relatórios das contas dos mesmos como contas US Person.

**Pergunta 3:**

**No caso de um Broker Dealer que está em um país que não tenha firmado o IGA, mas que faz a compensação e a custódia através da Pershing, qual é a obrigação do mesmo de modo a respeitar o FACTA?**

**Resposta:**

Um broker dealer de enquadra na definição de Instituição Financeira para os fins do FATCA, e como tal, é obrigado a cumprir o regulamento do FATCA, independentemente de onde ou com quem ele faz a compensação. Caso o país onde o broker está localizado não tenha firmado um IGA, o broker dealer deverá firmar um Acordo de Participação diretamente com o IRS.

**Pergunta 4:**

**O FATCA se aplica a instituições estrangeiras que tenham contas correspondentes abertas nos EUA?**

**Resposta:**

Sim.

**Pergunta 5:**

**Uma pessoa possui um passaporte das Ilhas Virgens Britânicas mas é proprietário de uma empresa nos EUA, possui uma green card, e paga os impostos relativos à empresa nos EUA. Esta pessoa é uma US Person que deve ser reportada?**

**Resposta:**

Se esta pessoa mantém uma conta em seu nome ou no nome da empresa em uma instituição financeira fora dos Estados Unidos (uma FFI), e se a conta se enquadra no limiar que deve ser reportado, então a FFI deverá reportá-la.

## Penalidades

**Pergunta 1:**

**Qual é a responsabilidade de uma FFI, se um indivíduo mente ao ser questionado sobre sua cidadania americana?**

**Resposta:**

Para evitar responsabilidades, a FFI deve ter evidências rasoáveis sobre a origem norte-americana e efetuar procedimentos de verificação da identidade. O nível de responsabilidade varia de acordo com os termos indicados do tipo de acordo firmado (i.e. IGA ou Acordo de Participação de FFI), que poderá incluir fechamento de conta dos correspondentes estrangeiros e a retenção de 30% sobre os pagamentos a receber de fontes dos EUA.

**Pergunta 2:**

O que acontece se o cliente mente sobre uma segunda nacionalidade?

**Resposta:**

Este é um risco que toda organização corre diariamente, não somente para os fins do FATCA. Todavia, a instituição financeira deverá ter um forte controle interno para conseguir detectar evidências de uma US Person e, se detectada, relatar a conta.

**Pergunta 3:**

Quais são as sanções a nível nacional se o governo de um país não firma um IGA?

**Resposta:**

Nenhuma. Os países são “encorajados” a firmar, assim como as FFI’s são encorajadas a participar, mas eles não são “obrigados”. No entanto, não firmar é um risco que muitas instituições não irão querer correr. Se o país não firma um IGA, cada FFI deverá firmar um acordo de participação diretamente com o IRS; se não o fizerem, estarão sujeitas à retenção de 30% sobre determinados pagamentos e serão vistas como “Instituição Financeira Não-Participante” e como tal, seus correspondentes serão forçados a fechar suas contas.

**Pergunta 4:**

Se caso uma FFI não esteja disposta a implementar o FATCA, qual seria a repercussão? - A autorização pára a atividade bancária será cancelada?

**Resposta:**

As FFI’s que não implementarem o FATCA serão consideradas “Instituições Financeiras Não-Participantes” e estarão sujeitas à retenção de 30% sobre os pagamentos a receber de fontes dos Estados Unidos.

Se o país onde a FFI está localizada firmou um IGA, o governo daquele país irá emitir um regulamento que cumpra os termos do IGA, e a instituição financeira estrangeira deverá ficar atenta aos termos daquele IGA para determinar quais serão as repercussões nacionais.

**Procedimentos****Pergunta 1:**

As Instituições Financeiras Estrangeiras em países com IGAs (ex. Reino Unido) precisam se registrar no Portal IRS?

**Resposta:**

Sim. Você encontrará mais informações na página 18 do Regulamento Final.

**Pergunta 2:**

Como o governo dos EUA irá fiscalizar e responsabilizar as Instituições Financeiras em relação às normas de relatório do FATCA?

**Resposta:**

O relatório será feito eletronicamente e as instituições financeiras que não cumprirem as normas estarão sujeitas à retenção de 30% na

fonte. Geralmente, se o país onde a FFI está localizada firmou um IGA, a autoridade local de fiscalização será responsável pela supervisão direta. Se a instituição financeira estrangeira firmou um Acordo de Participação diretamente com o IRS, a mesma se comprometerá a informar todas as contas de US Persons.

Uma FFI geralmente pode confiar na documentação apresentada por um cliente, desde que não tenham motivos de acreditar que a mesma não seja confiável ou esteja incorreta. Caso um cliente forneça informações erradas sobre sua cidadania ou residência, e a FFI confirme as evidências, e se estas não forem relatadas, estará sujeita à retenção de 30% sobre os pagamentos a receber de fontes dos Estados Unidos, assim como o fechamento de contas de seus correspondentes no mundo inteiro. Além disso, os controles internos da FFI devem ser auditados e quaisquer anomalias nestas informações a serem relatadas devem ser detectadas e reportadas.

#### **Pergunta 3:**

Em caso de Acordo de Reciprocidade, a instituição financeira norte-americana apresenta o relatório diretamente às agências fiscais estrangeiras ou ao IRS, quem então envia às agências fiscais estrangeiras?

#### **Resposta:**

Se há um acordo de reciprocidade no local (como o Modelo 2 firmado pelo México), os termos do mecanismo de relatório serão informados no Acordo.

#### **Pergunta 4:**

Como o governo dos EUA irá fiscalizar e responsabilizar as Instituições Financeiras em relação às normas de relatório do FATCA?

#### **Resposta:**

O Governo dos Estados Unidos não irá realizar auditorias; no entanto, irá selecionar uma FFI, aleatoriamente, que será auditada. USFIs irão suportar o peso da “fiscalização”, sendo responsáveis por garantir que as mesmas façam negócios somente com instituições financeiras estrangeiras consideradas em conformidade.

Além disso, os países que firmaram um IGA irão emitir seus próprios regulamentos para cumprir com os termos do mesmo, e as autoridades de supervisão de tais países provavelmente irão incluir procedimentos de exame em suas funções de fiscalização de rotina.

#### **Pergunta 5:**

As Instituições Financeiras deverão pedir para os clientes forçarem suas autoridades reguladoras a firmarem este acordo?

**Resposta:**

Não. A responsabilidade de cumprir com o FATCA é de cada Instituição Financeira Estrangeira. O IGA é um mecanismo criado para aumentar a eficiência, facilitar a implementação eficaz e eficiente do FATCA de modo a remover obstáculos jurídicos nacionais (como questões de privacidade), e encorajar a transparência e a reciprocidade, mas não é uma obrigação do país.

**Pergunta 6:**

**Como as Instituições Financeiras devem tratar os clientes que possuem bens imóveis?**

**Resposta:**

Os contribuintes dos EUA têm a responsabilidade de informar seu patrimônio em qualquer parte do mundo. A renda gerada pela propriedade de um imóvel deverá estar sujeita a relatório. Todavia, do ponto de vista de uma FFI, sua responsabilidade é informar em suas contas.

Portanto, se o imóvel é propriedade de uma empresa cujo titular é uma US Person, e essa empresa mantém uma conta em uma instituição financeira estrangeira, então aquela conta estará sujeita a relatório nos termos do FATCA.

**Pergunta 7:**

**As Instituições Financeiras Estrangeiras devem somente informar os saldos de US Persons que mantêm contas com valores superiores a \$50 mil?**

**Resposta:**

Sim. No entanto, note que ele também inclui, salvo medidas do Secretário do Departamento do Tesouro Americano, as receitas e saques brutos ou pagamentos provenientes da conta, e os saldos são “agregados”. Portanto, se uma US person tem propriedade de participação em mais de uma conta, a FFI deverá considerar os saldos agregados das contas.

**Pergunta 8:**

**A comprovação da origem americana dita se você precisa perguntar sobre os 10% da propriedade beneficiária? As FFI's devem perguntar a todos os seus clientes sobre as propriedades americanas?**

**Resposta:**

No que se refere à propriedade americana, uma FFI não pode confiar nas evidências da origem americana desde que o titular da conta (uma empresa) não possa apresentar alguma, ainda que seja de propriedade de uma US Person Especificada.

As páginas 98 e 99 do Regulamento Final aborda a questão da “Propriedade americana substancial”.

**Pergunta 9:**

Para as contas de empresas, como você define o proprietário beneficiário?

**Resposta:**

Assim como no KYC para os efeitos do AML/CFT, para as contas de empresas, a FFI deve exigir as informações de identificação de todos os acionistas que possuem participação superior a 10% na empresa.

A página 492 do Regulamento FATCA define o termo proprietário substancial dos Estados Unidos (substantial U.S. owner) como segue: (i) Diz respeito a qualquer empresa estrangeira, qualquer U.S. person especificada que possua, direta ou indiretamente, mais de 10% das ações de tal empresa (por voto ou valor); (ii) Diz respeito a qualquer parceria estrangeira, qualquer U.S. person especificada que possua, direta ou indiretamente, mais de 10% das participações nos lucros ou no capital em tal parceria; e (iii) No caso de uma trust—(A) Qualquer U.S. person especificada tratada como proprietária de qualquer porção da trust de acordo com as seções 671 à 679; e (B) Qualquer U.S. person especificada que detenha, direta ou indiretamente, mais de 10% do direito de usufruto do trust.

**Pergunta 10:**

Como o governo norte-americano irá analisar as transações dos residentes nos EUA, uma vez que o FATCA for implementado?

**Resposta:**

O governo dos Estados Unidos NÃO irá analisar transações; isto é responsabilidade das Instituições Financeiras. As Instituições Financeiras que não cumprirem totalmente os controles internos e o regulamento FATCA, estarão sujeitas à retenção de 30%.

**Pergunta 11:**

Ao apresentar relatórios, devemos reportar os ganhos ou dividendos do saldo total?

**Resposta:**

O relatório deverá indicar o saldo ou valor da conta, assim como as receitas e saques brutos.

**Pergunta 12:**

Com qual frequência deve-se recerificar a autocertificação (boas práticas)?

**Resposta:**

Geralmente o risco do cliente irá ditar a frequência. Todavia, para clientes de maior risco (risco de sonegação fiscal), as Instituições Financeiras Estrangeiras podem querer obter uma recertificação anualmente, e clientes de menor risco a cada três anos, ou antes se um novo relacionamento for solicitado.

## Diversos

### Pergunta 1:

O que é uma “Entidade estrangeira passiva com saldo acumulado em mais de US\$ 1 milhão?

### Resposta:

Generalmente são entidades que não são companhias “operativas”; são entidades que simplesmente detém ativos para fins de investimento de uma família, ou individual, ou mesmo um grupo de companhias, mas fechadas para terceiros, diferentemente de fundos de investimento ou empresas de investimento similares.

### Pergunta 2:

Quais são as atuais ferramentas de pesquisa para verificar as informações do cliente? É possível pesquisar no banco de dados do IRS?

### Resposta:

Existem várias opções de pesquisa através da internet ou, nos casos de alto risco, é possível considerar as empresas que prestam serviços de investigação para verificar o status da cidadania de uma pessoa. Todavia, o banco de dados do IRS não pode ser usado para verificar as informações do cliente.

### Pergunta 3:

O Regulamento FATCA ainda não foi publicado online, somente o press release de 17 de

Janeiro de 2013. Podemos obter uma cópia simplesmente esperar sua publicação?

### Resposta:

Uma cópia do regulamento está disponível no site do Departamento do Tesouro. No entanto, para sua conveniência, a LexisNexis informa o seguinte link: <http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA.aspx>

## Glossário

- Página 498
- Página 492 do Regulamento FATCA
- Páginas 98 e 99 do Regulamento Final
- Seções 671 à 679
- Empresa 953(d):

**BVI Passport:** Passaporte das Ilhas Virgens Britânicas.

**FFI Trusts:** Uma instituição financeira estrangeira que é uma companhia fiduciária.

**FFIs:** Uma instituição financeira estrangeira, que não seja uma instituição financeira constituída sob o direito de posse dos Estados Unidos (referido geralmente como território dos EUA).



**Instituição Financeira (IF):** (i) aceita depósitos no âmbito normal de um banco ou empresa semelhante; (ii) detém, como parte substancial de seus negócios, ativos financeiros por conta de terceiros; ou (iii) está envolvida (ou oferece-se como participante) primariamente em negócios de investimento, reinvestimento, negociação de títulos, participações societárias, commodities, ou qualquer participação em tais títulos, participações societárias ou commodities.

**Formulário W8-IMY:** Formulário de Declaração utilizado por intermediárias estrangeiras ou entidades “flow-through”, assim como determinadas filiais norte-americanas para demonstrar que: (a) uma pessoa estrangeira é um intermediário qualificado ou não-qualificado, (b) se aplicável, o intermediário qualificado assume a responsabilidade principal pela retenção na fonte do estrangeiro não-residente e/ou formulário principal 1099 que reporta e apoia a responsabilidade pela retenção, (c) uma entidade estrangeira flow-through é uma parceria de retenção ou não-retenção, ou uma trust estrangeira de retenção ou não-retenção, ou (d) o prestador é uma filial americana de um banco ou seguradora estrangeiros que concorda em ser tratado como U.S. person, ou que transmite documentação de pessoas em nome das quais atua.

**GIIN:** Significa “Global Intermediary Identification Number” (Número de Identificação de Intermediário Global); é atribuído a Participating Foreign Financial Institution (Instituições Financeiras Estrangeiras) ou FFI Registrada Considerada Conforme. O GIIN pode ser usado por uma Instituição Financeira para identificar si mesma junto aos agentes de retenção e administrações fiscais para o relatório FATCA. Um GIIN será emitido somente para aquelas IFs que não são FFIs Limitadas, Filiais Limitadas, ou filiais americanas de uma FFI, e será emitido depois que um Registro FATCA for submetido e aprovado. Os GIINs são alfanuméricos, formados por 19 caracteres, no seguinte formato: XXXXXX.XXXXXX.XX.XXX. Estes identificadores incluem o seguinte:

- A cada IF registrada será dado um ID FATCA que será usado para estabelecer e acessar a conta FATCA online da IF. Para todas as Instituições Financeiras, que não são membros da IF, o ID FATCA é uma sequência de seis caracteres alfanuméricos gerados aleatoriamente. Estes 6 caracteres são letras maiúsculas, exceto a letra O, ou números, ou a combinação de ambos. Para os membros IF, o FATCA ID será formado por 12 caracteres: os primeiros seis serão o ID FATCA da Instituição Financeira Líder, seguido por um ponto, e os últimos 5

caracteres serão alfanuméricos e atribuídos sequencialmente para cada Membro. O ID FATCA ID não é igual ao GIIN.

- O tipo de Instituição Financeira pode ser Único, Líder de um Grupo Afiliado Expandido, Membro (não Líder) de um Grupo Afiliado Expandido, ou Entidade Patrocinadora. O tipo de Instituição Financeira é fornecido pela IF ao criar sua conta FATCA.
- O Código da Categoria é uma abreviação de dois caracteres que identifica o Tipo de Instituição Financeira, como descrito anteriormente, ou uma Instituição Financeira.
- O Identificador do País será o código numérico de país definido na norma ISO 3166-1 para o país sede da Instituição Financeira para fins fiscais, e que a Instituição Financeira identificou no quesito 3 do formulário de registro, ou, se o GIIN é para uma filial, o país da filial identificado no quesito 9A do formulário de registro.

**IGA:** Abreviação de "Intergovernmental Agreement", ou seja, Acordo Intergovernamental. Um IGA prevê um acordo de parceria entre os Estados Unidos e uma Jurisdição Parceira FATCA. Há dois modelos de IGA; O Modelo 1 e o Modelo 2. Como o Modelo 1 as FFIs em jurisdições parceiras

poderão reporar as informações de titulares de contas americanas diretamente a suas autoridades fiscais nacionais, que por sua vez reporta ao IRS. O IGA Modelo 1 inclui uma lista específica por país de instituições financeiras, produtos e contas que são isentos ou considerados compatíveis. O IGA Modelo 2 IGA foi concebido para enfrentar potenciais conflitos de leis nacionais e locais que poderiam dificultar o cumprimento do FATCA por parte de FFIs em algumas jurisdições. Algumas diferenças importantes entre o Modelo 1 e o Modelo 2 são (a) que no Modelo 2, as instituições financeiras reportam as informações diretamente ao IRS ao invés da jurisdição local; e (b) o Modelo 2 não possui versão "recíproca".

**MSB:** Abreviação de Money Service Business (Negócios Financeiros).

**NFFE:** Entidade Estrangeira Não-Financeira. Geralmente não são entidades americanas que podem realizar transações financeiras somente para benefícios de seu grupo de entidades e não para o público em geral, como no caso de uma instituição financeira.

**Propriedade:** Indivíduo(s) que possuem ações ou têm o controle final sobre os bens de uma pessoa jurídica.

**Entidade Estrangeira Passiva:** Uma empresa sediada no exterior (pessoa jurídica não-

americana) que possui um dos seguintes atributos: (a) pelo menos 75% das entradas da empresa são consideradas “passivas”, que são baseadas em investimentos ao invés dos negócios padrão; e (b) pelo menos 50% dos bens da companhia são investimentos que geram lucros, dividendos e/ou ganhos de capital. Geralmente incluem fundos de investimentos sediados no exterior, parcerias e outros instrumentos de investimento com pelo menos um acionista norte-americano. A maioria dos investidores em entidades estrangeiras passivas devem pagar imposto de renda sobre todas as distribuições e valores das ações apreciadas, independentemente das alíquotas do imposto sobre ganho de capital serem normalmente aplicadas.

**Propriedade Americana Substancial:** Quando uma U.S. Person é um “proprietário” de uma entidade jurídica, geralmente possuindo mais de 10% de suas ações.

**SWIFT:** Abreviação de Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications. É um provedor global de serviços de mensagens financeiras seguras e padronizadas.

**Trust Service Providers:** Uma instituição financeira que oferece serviços fiduciários.

**Beneficiário Final:** A pessoa natural que detém as ações de uma entidade jurídica.

**US Indicia Test:** Um teste para determinar se uma informação encontrada em uma conta indica que seu proprietário (titular) é uma US Person.

**US Person Indicia (teste para comprovar a origem norte-americana):** Geralmente um endereço nos EUA, repetidas transferências de fundos para uma conta em nome de um cliente nos EUA, o local de nascimento indicado no passaporte são os Estados Unidos, etc. constituem evidências que o cliente é uma US Person para efeitos fiscais.

**US TIN Number:** United States Tax Identification Number (Número de Identificação Fiscal Americano).

**USFI:** Abreviação de United States Financial Institution.

**W8 Form:** Formulário IRS que é um Certificado de Status Estrangeiro para Retenção Fiscal dos EUA.

**W-8BEN Form:** Formulário IRS que é um Certificado de Status Estrangeiro de Beneficiário Final para Retenção Fiscal dos EUA.

**W9 Form:** Formulário IRS usado para solicitar um “Número de Certificação e de Identificação de Contribuintes (TIN)”. As instituições financeiras devem apresentar uma declaração de informações ao IRS e devem obter de seus titulares de contas o correto número de identificação de contribuinte (TIN) para relatar, por exemplo, o rendimento pago ao referido titular, pagamentos feitos ao titular para a liquidação de cartão de pagamento e transações de terceiros, transações imobiliárias, juros hipotecários pagos pelo correntista, aquisição ou abandono de propriedade com seguro, cancelamento de débito, ou contribuições feitas pelo titular a um IRA. Somente U. S. Persons (incluindo residentes estrangeiros) devem assinar um Formulário W-9 para fornecer um TIN correto à instituição financeira que o solicita (solicitante) e, entre outras coisas, para certificar que o(s) código(s) FATCA informado(s) no formulário (se houver) que indica que o signatário do formulário está isento do relatório FATCA, está correto.

## Sobre o Autor

### Ana Maria De Alba

AMLC, CPAML CSMB principal

amdealba@cs-mb.com

Ms. De Alba é especializada em consultoria e AML investigações forenses para a indústria de serviços financeiros. Com sede em Miami, Flórida, a empresa tem uma extensa prática nacional e internacional, com foco especial na América Latina e no Caribe.

## Sobre Risk Solutions LexisNexis

LexisNexis Risk Solutions é uma provedora líder de informações para ajudar ambas as empresas comerciais e órgãos do governo prever, avaliar e gerenciar os riscos. Combinamos tecnologia de ponta, e análise de dados, fornecendo produtos e serviços que atendam as necessidades dos clientes na área de risco.

LexisNexis Risk Solutions faz parte da Reed Elsevier, uma provedora líder de informações com clientes em mais de 100 países e mais de 30.000 funcionários no mundo todo.

## Fale Conosco

Para proteger totalmente sua organização, onde quer que esteja, envie um email para [sales@lexisnexis.com](mailto:sales@lexisnexis.com)

América do Norte	1. 877. 258. 1877
América Latina	57. 1. 617. 6350
Europa e África	39. 041. 963. 7171
Ásia	852. 800. 964. 868

