



Preguntas frecuentes

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)



1- ¿Qué es FATCA?

Por sus siglas en inglés, FATCA significa: Foreign Account Tax Compliance Act, en español: Cumplimiento Tributario de Cuentas Extranjeras. Es una ley emitida por Estados Unidos de América (EE. UU) con alcance extraterritorial y fue creada para la prevención de la evasión fiscal en EE. UU.

2- ¿Cuál es el Objetivo de la Ley FATCA?

Los objetivos de la Ley FATCA son los siguientes:

- Combatir la evasión fiscal de los contribuyentes ciudadanos y los residentes de Estados Unidos de América, mediante un sistema global de intercambio de información entre autoridades o instituciones financieras.
- Identificar a los ciudadanos que invierten en el extranjero.
- Identificar empresas extranjeras cuyos beneficiarios finales sean ciudadanos de EE.UU.

3- ¿A Quién se le considera Us Person (Persona de EE. UU)?

Se le considera Us Person a la persona natural que mantiene nacionalidad y/o residencia en EE. UU, o que mantiene estatus migratorio con más de 183 días en Estados Unidos en los últimos tres años (persona obligada a pagar impuestos sobre la renta). También es considerado Us Person a las personas jurídicas registradas o conformadas en EE. UU.

4- ¿Qué es una indicia?

Término legal que significa indicación. En el contexto de FATCA, indicio se refiere a la evidencia o indicaciones que el titular de una cuenta pueda ser US Person.

5- ¿Cuáles son las indicias de un Us Person?

Las personas consideradas como Us Person, mantienen las siguientes indicias:

- Lugar de nacimiento/incorporación EE. UU.
- Dirección residencial/postal estadounidense.
- Número de teléfono estadounidense.
- Ordenes de transferencias a Estados Unidos de América.
- Apoderado con dirección en Estados Unidos de América.
- "Hold mail" como única dirección en Estados Unidos de América.

6- ¿Cuáles son los formularios que deberá presentar el cliente si es Us Person o mantiene indicias de ser un Us Person?

- Formularios W8BEN: es utilizado para certificar que una persona natural no es un Us Person.
- Formularios W8BEN-E: es utilizado para certificar la clasificación FATCA de persona jurídica.
- Formularios W9: Formulario utilizado para que certifique su número de TIN. Este formulario es utilizado para persona natural y persona jurídica (empresas registradas o incorporadas en EE. UU).

Nota: Dependiendo del tipo de indicia podrán aplicar otros formularios.

7- ¿Qué es el IRS?

En sus siglas en inglés, significa Internal Revenue Service; es decir, Servicio de Renta Interna de los Estados Unidos. Es la oficina encargada de recaudar los impuestos de EE. UU.

8- ¿Qué es el TIN?

En sus siglas en inglés, significa Tax Identification Number; es decir, Número de Identificación Fiscal. Es el número con que se identifica al Contribuyente.

En el caso del W9, hay dos opciones a detallar en el formulario:

- Social Security Number (Número de Seguridad Social).
- Employer Identification Number (Número de identificación del empleador).

9- ¿Qué es IGA?

En sus siglas en inglés, significa Intra-Governmental Agreement; es decir, Acuerdo Intergubernamental. Este acuerdo fue firmado entre el Gobierno de la República de Panamá y el Gobierno de los Estados Unidos de América, para mejorar el cumplimiento tributario internacional y para ejecutar la Ley de Cumplimiento Impositivo Fiscal de Cuentas Extranjeras.

10- ¿Cuál es Impacto FATCA para los clientes existentes?

- Si la persona o sociedad no es estadounidense, no tendrá ningún impacto.
- Si la persona o entidad es un "US Person" o presenta alguna indicia (2) deberá completar los documentos que le solicite el banco a través de su oficial de cuenta.
- En el caso de que usted haya renunciado a ser ciudadano de EE.UU. deberá presentar los documentos que prueben dicha aseveración.