

Các khái niệm cơ bản của FATCA

Trạng thái FATCA

Là trạng thái của KH theo yêu cầu tuân thủ FATCA và phân loại của VIB cho mục đích tuân thủ FATCA

Tài khoản tài chính

Tài khoản tiền gửi (Depository account): TK thương mại, TK thanh toán, tiền gửi không kỳ hạn, TK tiết kiệm, hợp đồng tiền gửi...

Tài khoản lưu ký (Custodial account): thỏa thuận nắm giữ một công cụ tài chính, hợp đồng hay tài sản đầu tư vì lợi ích của một bên khác

Công cụ vốn hoặc nợ (Equity or debt interest): các khoản đầu tư vốn hoặc công cụ nợ vào một số loại hình đơn vị đầu tư

Hợp đồng bảo hiểm giá trị tiền mặt tích lũy (trộn đời) hoặc niên kim (Insurance and annuity contracts)

Định chế tài chính (theo định nghĩa của FATCA)

Là các tổ chức hoạt động trong các lĩnh vực: Nhận tiền gửi, Giữ tài sản tài chính cho bên thứ 3, Đầu tư, tái đầu tư mua bán chứng khoán, Bảo hiểm...

Đối tượng: Ngân hàng, quỹ tiết kiệm, Công ty CK, đại lý môi giới, TT lưu ký CK, công ty nhận ủy thác đầu tư, Quỹ đầu tư, góp vốn, quỹ của nhiều quỹ, Công ty bảo hiểm...

Tổ chức phi tài chính

Là các tổ chức không thuộc phân loại Định chế tài chính

Đối tượng Hoa Kỳ là cá nhân

Bao gồm (i) Công dân Hoa Kỳ và (ii) Đối tượng cư trú tại Hoa Kỳ

Công dân Hoa Kỳ: là cá nhân mang quốc tịch Hoa Kỳ.

Đối tượng cư trú tại Hoa Kỳ bao gồm:

- (i) Đối tượng có thẻ xanh hợp lệ; hoặc
- (ii) Cá nhân nước ngoài có thời gian lưu trú tại Hoa Kỳ (tính theo năm dương lịch) đáp ứng đồng thời 2 điều kiện: ít nhất **31 ngày trong năm hiện tại** và ít nhất **183 ngày trong 3 năm liên tiếp**, bao gồm năm hiện tại và 2 năm liền kề trước

Đối tượng Hoa Kỳ là tổ chức

- (i) Pháp nhân thành lập tại Hoa Kỳ và
- (ii) Chủ sở hữu hưởng lợi nắm giữ trên 10% tại các Tổ chức phi tài chính ngoài Hoa Kỳ có thu nhập thụ động là đối tượng Hoa Kỳ

Dấu hiệu Hoa Kỳ

Một cá nhân có dấu hiệu Hoa Kỳ nếu cá nhân đó có một trong các thông tin sau:

- (i) là Công dân Hoa Kỳ hoặc Đối tượng cư trú tại Hoa Kỳ;
- (ii) sinh ra tại Hoa Kỳ;
- (iii) có số điện thoại liên lạc tại Hoa Kỳ;
- (iv) có địa chỉ nhận thư hoặc địa chỉ lưu trú tại Hoa Kỳ;
- (v) có địa chỉ nhận thư hộ hoặc giữ thư tại Hoa Kỳ;
- (vi) có giấy ủy quyền hoặc đơn ủy quyền ký còn hiệu lực cấp cho một đối tượng có địa chỉ tại Hoa Kỳ liên quan đến tài khoản của cá nhân;
- (vii) có lệnh định kỳ chuyển khoản vào một tài khoản mở tại Hoa Kỳ hoặc nhận chỉ thị thường xuyên từ một địa chỉ Hoa Kỳ

Thu nhập thụ động

Bao gồm các loại thu nhập sau:

- (i) Cổ tức, bao gồm cả các khoản cổ tức thay thế;
- (ii) Tiền lãi và thu nhập tương đương tiền lãi;
- (iii) Tiền cho thuê và tiền bản quyền;
- (iv) Lãi thuần từ bán hoặc trao đổi tài sản dẫn đến phát sinh thu nhập thụ động;
- (v) Lãi thuần từ các giao dịch bất kỳ hàng hóa nào (bao gồm hợp đồng tương lai, hợp đồng kỳ hạn, và các giao dịch tương tự);
- (vi) Lãi thuần từ kinh doanh ngoại tệ;
- (vii) Thu nhập ròng từ các nghiệp vụ phái sinh

Chủ tài khoản chống đối

Bao gồm, nhưng không hạn chế, các trường hợp sau:

Không cung cấp các thông tin cần thiết khi ngân hàng yêu cầu để xác định chủ tài khoản đó có phải là Đối tượng Hoa Kỳ hay không

Không cung cấp mẫu W-8BEN, W-8BEN-E, W-9 và các tài liệu chứng minh liên quan khi được yêu cầu trong vòng 90 ngày

Không cung cấp tên và mã số thuế chính xác khi có yêu cầu sau khi ngân hàng nhận được thông báo từ Sở Thuế vụ Hoa Kỳ rằng tên và mã số thuế của chủ tài khoản không khớp

Không cho phép ngân hàng báo cáo về tài khoản của mình

Không cung cấp thông tin về các chủ sở hữu hưởng lợi sở hữu trên 10% lợi ích tại các tổ chức phi tài chính có thu nhập thụ động.