

¿Qué es FATCA?

FATCA, por sus siglas en inglés (Foreign Account Tax Compliance Act), fue aprobada por el gobierno de los Estados Unidos el 18 de Marzo de 2010. FATCA invita a las Instituciones Financieras Extranjeras (FFIs por sus siglas en inglés) a identificar, reportar y (en algunos casos) retener fondos de personas estadounidenses.

¿Cuál es el objetivo de FATCA?

El objetivo es detectar e impedir la evasión fiscal de inversiones en el extranjero por parte de residentes y ciudadanos estadounidenses. Las instituciones financieras fuera de Estados Unidos tienen un incentivo importante para cumplir con esta ley, dado que es la única forma de evitar la retención impositiva del 30% sobre cualquier pago recibido de fuente estadounidense sujeto a retención.

¿A quién impacta FATCA?

FATCA es un régimen amplio y puede impactar a cualquier persona natural o jurídica, estadounidense o extranjera, en la medida que esa persona esté involucrada en la realización o recepción de pagos que encuadren dentro del ámbito de FATCA.

¿Cómo impacta FATCA A BANRIO CASA DE VALORES S.A.?

Banrio firmó un acuerdo con el IRS, obteniendo el Número de Identificación de Intermediario Global R6LMKT.99999.SL.218; por lo cual debe obtener y verificar cierta información de los clientes, reportar al IRS determinada información de clientes estadounidenses y eventualmente realizar retenciones.

FATCA requiere que revisemos los procesos vigentes de aceptación de clientes y procesos de retenciones y que los ajustemos en función de las regulaciones, en la medida que corresponda.

Personas Estados Unidenses son:

- Los nacidos en EEUU
- Los ciudadanos o con pasaporte de EEUU
- Los nacidos fuera de EEUU, hijos de ciudadanos de EEUU
- Los residentes permanentes en EEUU o con Green Card
- Los que poseen doble nacionalidad (Al menos una de EEUU)
- Los residentes de forma parcial o con presencia sustancial (Al menos 183 días en los últimos 3 años)
- Las entidades organizadas en o bajo leyes de EEUU
- Las entidades con accionistas o socios de EEUU (Con participación accionaria de 10% o más) Un Fideicomiso (Supervisado y controlado)



Si desea hacer consultas sobre la Ley FATCA abóquese al personal autorizado de Banrio Casa de Valores S.A. enviando su requerimiento a (info@banrio.com) o visite la página web del IRS:

www.irs.gov