



BẢN TÓM LƯỢC FATCA DÀNH CHO KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP

THÔNG TIN TÀI KHOẢN TÀI CHÍNH

Mục đích	Đề mở : <input type="checkbox"/> Tài khoản doanh nghiệp <input type="checkbox"/> Khác	<input type="checkbox"/> Tài khoản vãng lai <input type="checkbox"/> Tài khoản vãng lai ưu đãi <input type="checkbox"/> Đồng chủ tài khoản	<input type="checkbox"/> USD <input type="checkbox"/> VND <input type="checkbox"/> Khác
----------	---	--	---

NHỮNG ĐIỀU BẠN CẦN BIẾT VỀ ĐẠO LUẬT TUÂN THỦ FATCA

Vui lòng đánh dấu để xác nhận mục này đã được giải thích tóm tắt

1. FATCA là gì?

Đạo luật tuân thủ thuế đối với Tài khoản tại nước ngoài (FATCA) được ban hành ngày 18/03/2010 với mục đích báo cáo và thu thuế của chủ thể Mỹ (công dân Mỹ, người có thẻ xanh, người đóng thuế) trên thu nhập của họ từ đầu tư ở nước ngoài, như ở Việt Nam thông qua các tổ chức tài chính không phải của Mỹ và các hình thức đầu tư ở nước ngoài khác. Fatca có hiệu lực từ ngày 01/07/2014. Ngày 01/04/2016, Chính phủ nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam và Chính phủ Hợp chúng quốc Hoa Kỳ đã ký Hiệp định liên chính phủ nhằm thực hiện tuân thủ Fatca tại Việt Nam, và nhìn chung Fatca yêu cầu các tổ chức tài chính nước ngoài như Public Bank Vietnam (PBVN) cung cấp thông tin về chủ thể Mỹ cho cơ quan có thẩm quyền của Việt Nam, sau đó sẽ gửi thông tin cho Sở Thuế vụ Mỹ (IRS).

2. Thế nào là chủ thể Hoa Kỳ là tổ chức?

Công ty được thành lập tại Mỹ theo luật Mỹ hoặc của bất cứ bang nào.

Một quỹ Nếu (i) tòa án trong lãnh thổ Hoa Kỳ có thẩm quyền theo luật để ra các phán quyết liên quan đến hàng loạt các vấn đề chủ yếu là hành chính của quỹ và (ii) một hoặc nhiều chủ thể Mỹ có quyền kiểm soát các quyết định quan trọng của quỹ, hoặc một quỹ của người đã qua đời là công dân hoặc người định cư tại Mỹ.

3. Thế nào là một chủ thể Mỹ là tổ chức được xác định?

Chủ thể Mỹ được xác định là bất cứ chủ thể Mỹ nào trừ:

- i. Một tập đoàn mà cổ phiếu được mua bán thường xuyên trên một hoặc nhiều thị trường chứng khoán;
- ii. Bất kỳ một tập đoàn nào mà thành viên của cùng một tập đoàn được xác định tại Đạo luật doanh thu nội địa Mỹ;
- iii. Chủ thể Mỹ hoặc bất kỳ một đại lý được sở hữu toàn bộ hoặc một cơ quan nào đó;



CHI NHÁNH

- iv. Bất kỳ một Bang nào của Mỹ, bang Columbia, bất cứ lãnh thổ của Mỹ, bất cứ một đơn vị chính trị của các bang nói ở trên hoặc bất kỳ cơ quan được sở hữu toàn bộ của bất cứ một trong những điều trên;
- v. Bất cứ một tổ chức được miễn thuế hoặc một cá nhân về hưu theo xác định của IRC;
- vi. Bất cứ một ngân hàng theo xác định của IRC;
- vii. Bất cứ một quỹ đầu tư Bất động sản theo định nghĩa IRC;
- viii. Bất cứ một công ty đầu tư nào theo xác định của IRC hoặc bất kỳ một tổ chức nào đăng ký với Ủy ban chứng khoán theo Đạo luật đầu tư năm 1940;
- ix. Bất cứ một công ty nào theo xác định trong IRC;
- x. Bất cứ quỹ nào được miễn trừ thuế theo xác định tại IRC;
- xi. Một người kinh doanh chứng khoán, hàng hóa, hoặc công cụ tài chính phái sinh (bao gồm hợp đồng chính, hợp đồng tương lai, quyền chọn) được đăng ký theo luật của Mỹ hoặc bất kỳ một bang nào;
- xii. Người môi giới theo IRC.

4. Thế nào là một tổ chức phi tài chính nước ngoài chủ động?

Dưới 50% tổng thu nhập của Tổ chức Phi Tài chính Nước ngoài của năm dương lịch liền kề hay của kỳ hạn báo cáo thích hợp khác là thu nhập bị động và dưới 50% tài sản do Tổ chức Phi Tài chính Nước ngoài nắm giữ trong năm dương lịch liền kề hoặc kỳ hạn báo cáo thích hợp khác là tài sản được sử dụng để tạo ra thu nhập bị động.

5. Thế nào là doanh thu bị động?

Doanh thu bị động là doanh thu phi thương mại và bao gồm:

- i. Tiền lãi cổ phần;
- ii. Tiền lãi;
- iii. Phần doanh thu tương đương với tiền lãi, bao gồm tiền lãi hoán đổi nhận được từ hoặc có liên quan đến vốn góp của hợp đồng bảo hiểm nếu phần doanh thu này phụ thuộc vào toàn bộ hay một phần hoạt động của vốn góp;
- iv. Cho thuê và tiền bản quyền, ngoài những khoản cho thuê và tiền bản quyền có được từ những hoạt động chủ động kinh doanh thương mại, được thực hiện dù chỉ một phần bởi nhân viên của NFFE;
- v. Tiền trợ cấp hàng năm;
- vi. Lãi thực từ hoạt động mua bán hoặc trao đổi tài sản khiến doanh thu bị động được mô tả ở các khoản mục trên đây tăng lên;
- vii. Nguồn thu ngoại tệ.

6. Thế nào là tổ chức phi lợi nhuận theo quy định của FATCA?



CHI NHÁNH

Tổ chức Phi Tài chính Nước ngoài đáp ứng tất cả các yêu cầu sau:

- i. Được thành lập và hoạt động theo quy định của vùng lãnh thổ tài phán cư trú chỉ phục vụ cho mục đích tôn giáo, từ thiện, khoa học, nghệ thuật, văn hóa, thể thao, hoặc giáo dục; hoặc được thành lập và hoạt động tại vùng lãnh thổ tài phán cư trú và là một tổ chức nghề nghiệp, hội doanh nghiệp, phòng thương mại, tổ chức lao động, tổ chức nông nghiệp hoặc làm vườn, hội đoàn dân sự hoặc một tổ chức hoạt động vì mục tiêu thúc đẩy phúc lợi xã hội;
- ii. Được miễn thuế thu nhập trong vùng lãnh thổ tài phán cư trú;
- iii. Không có cổ đông hoặc thành viên có quyền hoặc có lợi ích đối với thu nhập hoặc tài sản của Thực thể đó;
- iv. Luật áp dụng cho Tổ chức Phi Tài chính Nước ngoài của vùng lãnh thổ tài phán cư trú hoặc hồ sơ thành lập Tổ chức Phi Tài chính Nước ngoài không cho phép thu nhập hay tài sản bất kỳ của NFFE đó được phân chia cho, hoặc phục vụ lợi ích của một cá nhân hoặc Thực thể phi từ thiện nếu không phải là phục vụ cho việc thực hiện cho các hoạt động từ thiện của Tổ chức Phi Tài chính Nước ngoài đó, hoặc các khoản chi phí hợp lý cho các dịch vụ đã cung cấp, hoặc như các khoản thanh toán theo giá trị thị trường hợp lý của tài sản mà NFFE đã mua; và
- v. Luật áp dụng cho Tổ chức Phi Tài chính Nước ngoài của vùng lãnh thổ tài phán cư trú hoặc hồ sơ thành lập Tổ chức Phi Tài chính Nước ngoài yêu cầu, khi thanh lý và giải thể của Tổ chức Phi Tài chính Nước ngoài, tất cả tài sản được phân bổ cho một cơ quan nhà nước hoặc tổ chức phi lợi nhuận khác, hoặc sung công cho chính phủ tại vùng lãnh thổ tài phán cư trú của Tổ chức Phi Tài chính Nước ngoài hoặc bất kỳ phân khu chính trị trực thuộc.

7. Thế nào là Người Kiểm soát?

Là thể nhân thực hiện kiểm soát đối với một tổ chức. Trong trường hợp một quỹ tín thác, người kiểm soát là người ủy thác, người được ủy thác, người giám hộ (nếu có), người thụ hưởng hoặc nhóm người được thụ hưởng và bất kể thể nhân nào thực hiện quyền kiểm soát thực tế cuối cùng đối với quỹ tín thác và trong trường hợp một loại hình tổ chức pháp lý không phải là quỹ tín thác, người kiểm soát là người ở vị trí tương đương hoặc tương tự.

8. Điều gì xảy ra nếu công ty của chúng tôi được xác định như là một chủ thể Mỹ hoặc chủ thể Mỹ được xác định được thành lập tại Mỹ?

Đối với chủ thể người Mỹ mở bất kỳ tài khoản tài chính nào liệt kê trên đây, thông tin của bạn bao gồm số dư, lãi suất và cổ tức sẽ được Ngân hàng báo cáo hàng năm cho IRS thông qua Cơ quan có thẩm quyền của Việt Nam. Trong phạm vi của hệ thống của chúng tôi, FATCA yêu cầu Ngân hàng tổng hợp số dư của tất cả các tài khoản mang tên bạn nếu bạn có hai hay nhiều hơn một tài khoản duy trì tại Ngân hàng để xác định ngưỡng tối thiểu phải báo cáo khi có yêu cầu.

Nếu bạn là chủ thể Mỹ, bạn được yêu cầu cung cấp mẫu W9 bao gồm số TIN của bạn. Thêm vào đó, bạn phải đồng ý cho Ngân hàng tiết lộ thông tin cho IRS thông qua cơ quan có thẩm quyền của Việt Nam.



CHI NHÁNH

Bạn cũng phải hỏi người tư vấn thuế để xác định xem tổ chức của mình có thuộc trạng thái miễn trừ, coi như tuân thủ, theo FATCA, và cung cấp cho Ngân hàng các tài liệu hợp lệ về loại hình tổ chức của mình.

Tuy nhiên, việc đăng ký mở tài khoản yêu cầu phải có sự xem xét trước và giai đoạn chuyển tiếp từ Ngân hàng như là một phần của quá trình thẩm định FATCA. Sau khi phê duyệt chuyển tiếp, đại diện được ủy quyền của tổ chức phải nộp chứng từ hợp lệ và chính xác ví dụ Mẫu biểu W8-W9 hoặc bất cứ hoặc bất cứ một chứng chỉ và tài liệu trong vòng 90 ngày từ ngày đăng ký mở tài khoản. Nếu FDD trên tài liệu FATCA được tuân thủ đầy đủ, phê duyệt cuối cùng sẽ được cấp cho Ngân hàng để mở tài khoản cho tổ chức Mỹ.

Chú ý rằng FATCA cho phép bạn trong vòng 90 ngày từ ngày đăng ký phải cung cấp tài liệu theo yêu cầu và sự chấp thuận. Tuy vậy nếu bạn không làm như vậy, Ngân hàng có quyền từ chối yêu cầu của bạn

9. Điều gì xảy ra nếu công ty của chúng tôi là tổ chức trong nước hoặc tổ chức không phải của Mỹ với một hoặc nhiều Giám Đốc/người góp vốn/chủ doanh nghiệp là chủ thể Mỹ người mà có cổ phần lớn hơn 25% trên tổng cổ phần của công ty?

Các công ty trên được xác định là công ty nước ngoài do Mỹ sở hữu theo FATCA. Yêu cầu phải thực hiện FDD đối với mỗi chủ thể Mỹ nắm giữ hơn 25% cổ phần và các cá nhân nói trên được yêu cầu cung cấp chứng chỉ khấu trừ - Mẫu W-9 nếu tổ chức là tổ chức phi tài chính bị động. Thêm vào đó đại diện của tổ chức và cổ đông người Mỹ phải đồng ý cho Ngân hàng tiết lộ thông tin cho IRS liên quan đến công ty và cổ đông và ủy quyền cho Ngân hàng giữ lại bất kỳ khoản thanh toán nào chuyển vào tài khoản nếu cần.

Nếu tài khoản của công ty bạn là tài khoản phải báo cáo theo FATCA, thì tên của tài khoản tổ chức với các chi tiết của người chủ là chủ thể Mỹ sẽ được Ngân hàng báo cáo hàng năm cho cơ quan có thẩm quyền của VN, sau đó sẽ gửi thông tin cho Sở Thuế vụ Mỹ.

Tuy nhiên, việc đăng ký mở tài khoản yêu cầu phải có sự xem xét trước và giai đoạn chuyển tiếp từ Ngân hàng như là một phần của quá trình thẩm định FATCA. Sau khi phê duyệt chuyển tiếp, đại diện được ủy quyền của tổ chức phải nộp chứng từ hợp lệ và chính xác ví dụ Mẫu biểu W8-W9 hoặc bất cứ hoặc bất cứ một chứng chỉ và tài liệu trong vòng 90 ngày từ ngày đăng ký mở tài khoản. Nếu FDD trên tài liệu FATCA được tuân thủ đầy đủ, phê duyệt cuối cùng sẽ được cấp cho Ngân hàng để mở tài khoản cho tổ chức Mỹ.

Chú ý rằng FATCA cho phép bạn trong vòng 90 ngày từ ngày đăng ký phải cung cấp tài liệu theo yêu cầu và sự chấp thuận. Tuy vậy nếu bạn không làm như vậy, Ngân hàng có quyền từ chối yêu cầu của bạn.

10. Sẽ ra sao nếu chúng tôi không thể cung cấp các chứng từ theo yêu cầu của Ngân hàng trong khoảng thời gian quy định là 90 ngày?

Các điều khoản của FATCA cho phép tổ chức trong 90 ngày kể từ ngày đăng ký cung cấp tài liệu



CHI NHÁNH

theo yêu cầu và đưa ra sự chấp thuận tuân thủ. Nếu tổ chức không thể cung cấp các chứng từ đúng và hợp lệ theo FATCA cho Ngân hàng, tài khoản sẽ được liệt kê là tài khoản chống đối và sẽ bị khấu trừ. Trong trường hợp này, Ngân hàng có quyền từ chối đơn mở tài khoản của tổ chức.

11. Các loại giao dịch nào phụ thuộc đạo luật FATCA về khấu trừ và tài khoản chống đối có bị áp dụng khấu trừ không?

Từ 01/07/2014, khấu trừ FATCA áp dụng cho thu nhập có nguồn trong lãnh thổ Hoa Kỳ có tính chất cố định, xác định, hàng năm hoặc định kỳ như là lãi, lợi tức từ chứng khoán Mỹ. Đầu 2017, tổng thu nhập từ việc bán và thanh lý tài sản Mỹ có thể bị khấu trừ. Khấu trừ chỉ áp dụng đối với cá nhân chống đối và tổ chức là tổ chức tài chính không tuân thủ.

12. Điều gì xảy ra nếu có sự thay đổi thông tin về tổ chức và/hoặc giám đốc/thành viên góp vốn/người sở hữu?

Bạn phải thông báo cho Ngân hàng trong vòng 30 ngày kể từ ngày có thay đổi ví dụ thay đổi của cổ đông là chủ thể Mỹ chiếm nhiều hơn 25% cổ phần công ty sang một cổ đông khác là người Việt Nam. Thêm vào đó, bạn phải cung cấp tài liệu theo yêu cầu của Ngân hàng để chứng minh cho sự thay đổi trên trong vòng 90 ngày kể từ ngày được ngân hàng yêu cầu.

13. Tôi có thể lấy chứng nhận khấu trừ thuế và mẫu W8 và W9 ở đâu?

Ngân hàng sẽ cung cấp cho bạn Mẫu W8-W9 lấy từ trang web của IRS để bạn xác định mẫu phù hợp để dùng. Tuy nhiên, chúng tôi cũng đề nghị bạn nên tư vấn luật sư thuế để hoàn thiện đúng mẫu biểu.

14. Nếu tôi có câu hỏi liên quan đến FATCA, tôi có thể liên lạc với ai?

Nếu bạn có bất kỳ câu hỏi gì về FATCA, hãy liên lạc với người tư vấn thuế hoặc liên lạc với IRS tại cổng thông tin trực tuyến hoặc Cơ quan có thẩm quyền tại Việt Nam.

15. Vai trò và trách nhiệm của Ngân hàng theo Đạo luật FATCA?

Trách nhiệm của Ngân hàng khi là tổ chức tài chính nước ngoài phải báo cáo là thẩm định, báo cáo và khấu trừ, nếu được yêu cầu, theo Hiệp ước liên chính phủ giữa Việt Nam và Mỹ.

Xác nhận

Tôi/Chúng tôi xác nhận rằng tôi/chúng tôi đã được giải thích tóm lược những yêu cầu quan trọng của đạo luật FATCA theo yêu cầu mở tài khoản và tôi/chúng tôi xác nhận rằng tôi/chúng tôi đã hiểu và đồng ý những điều khoản để Ngân hàng có thể duyệt việc mở tài khoản/tiếp tục giao dịch tài khoản. Thêm vào đó, nếu tôi/chúng tôi là đại diện cho tổ chức được xác định tại Đơn đăng ký mở tài khoản, tôi/chúng tôi sẽ cung cấp tài liệu FATCA theo yêu cầu và đưa ra chấp thuận tuân thủ cùng với những mẫu biểu mở tài khoản theo FATCA trong vòng 90 ngày kể từ ngày đăng ký mở tài khoản, nếu không thực hiện như vậy, ngân hàng có quyền từ chối đơn đăng ký mở tài khoản của/chấm dứt giao dịch với tôi/chúng tôi mà không cần đưa ra bất cứ lý do nào.



PUBLIC BANK VIETNAM

CHI NHÁNH

*Xóa những phần không áp dụng