

FATCA là gì?

FATCA là viết tắt của cụm từ Foreign Account Tax Compliance Act (Đạo Luật Tuân Thủ Thuế Đối Với Các Chủ Tài Khoản Nước Ngoài), đây là quy định mới để ngăn ngừa hành vi trốn thuế tại Hoa Kỳ đối với nguồn thu nhập từ đầu tư, các tài sản và công cụ tài chính tại các tổ chức tài chính và các công ty tài chính bên ngoài Hoa Kỳ. Quy định này được ban hành bởi Bộ Tài Chính Hoa Kỳ (Bộ Tài Chính) và Sở Thuế Vụ Hoa Kỳ (IRS), mục đích của FATCA là thúc đẩy việc chấp hành tốt hơn các quy định về thuế bằng cách ngăn chặn việc các Tổ Chức/Cá Nhân Hoa Kỳ (xem phần [Giải thích từ ngữ FATCA](#)) sử dụng các Ngân Hàng và Tổ Chức Tài Chính khác để tránh bị Hoa Kỳ đánh thuế đối với thu nhập và tài sản của các Tổ Chức/Cá Nhân Hoa Kỳ đó.

Các tổ chức tài chính và các công ty tài chính bên ngoài Hoa Kỳ không tuân thủ sẽ trở thành đối tượng chịu khấu trừ 30% thu nhập áp dụng cho các khoản thu nhập có nguồn gốc từ Hoa Kỳ, bao gồm tiền lãi, cổ tức nhận được, thu nhập từ việc bán hoặc thanh lý các tài sản sinh lãi/cổ tức của Hoa Kỳ. Bắt đầu áp dụng từ 01/7/2014 và bị khấu trừ 30% thuế đối với các khoản thanh toán trung gian/chuyển tiếp từ bất kỳ tổ chức tài chính tuân thủ nào kể từ 01/01/2017, gặp bất lợi trong quan hệ tài chính với các tổ chức tín dụng Hoa Kỳ cũng như các tổ chức tài chính tuân thủ FATCA.

Rất nhiều quốc gia trên thế giới đã/đang/sẽ ký các Thỏa Thuận Liên Chính Phủ (IGA) với chính phủ Hợp Chúng Quốc Hoa Kỳ về việc tuân thủ FATCA. Các Thỏa Thuận Liên Chính Phủ này sẽ cho phép các quy định của FATCA trở thành một bộ phận thuộc pháp luật sở tại của các quốc gia này. (Vui lòng xem phần [Giải thích từ ngữ FATCA về IGA](#)).

Thời điểm nào cần tuân thủ Đạo luật FATCA?

Là một Tổ chức tuân thủ Đạo luật FATCA, Agribank cam kết sẽ thực hiện tuân thủ theo đúng các mốc thời gian quy định.

Cập nhật thông tin khách hàng:

01/07/2014: Bắt đầu thực hiện thu thập thông tin đối với khách hàng cá nhân mở tài khoản mới.

01/01/2015: Bắt đầu thực hiện thu thập thông tin đối với khách hàng tổ chức mở tài khoản mới.

01/7/2015: Hoàn tất công tác thu thập thông tin khách hàng hiện tại giá trị cao.

01/07/2016: Hoàn tất công tác thu thập thông tin đối với tất cả khách hàng hiện tại còn lại.

Báo cáo:

29/09/2015: Thực hiện báo cáo theo Đạo luật FATCA.

FATCA tác động thế nào tới Agribank và khách hàng của Agribank?

Hàng năm, các Ngân Hàng và các Tổ Chức Tài Chính khác sẽ phải báo cáo thông tin về các tài khoản tài chính được trực tiếp hoặc gián tiếp nắm giữ bởi Tổ Chức/Cá Nhân Hoa Kỳ. Agribank đã cam kết tuân thủ FATCA. Do đó, chúng tôi sẽ rà soát lại cơ sở dữ liệu khách hàng hiện tại để báo cáo IRS thông tin các khách hàng nằm trong diện cần báo cáo. Đối với các khách hàng nguồn gốc Mỹ, vui lòng cung cấp đủ thông tin cho chúng tôi. Hoặc khi cần thiết, chúng tôi có thể liên hệ với khách hàng để thu thập thêm thông tin và tài liệu.

Các đối tượng bị ảnh hưởng bởi Đạo luật FATCA?

Quy định của FATCA sẽ ảnh hưởng đến khách hàng cá nhân và khách hàng doanh nghiệp, những đối tượng được xem là "Tổ Chức/Cá Nhân Hoa Kỳ" vì các mục đích thu thuế của Hoa Kỳ. Quy định của FATCA cũng sẽ ảnh hưởng đến một số hình thức hoạt động kinh doanh của các chủ sở hữu Hoa Kỳ.

Thuật ngữ tổ chức/cá nhân Hoa Kỳ bao gồm (nhưng không giới hạn) các đối tượng sau:

- - Công dân Hoa Kỳ, bao gồm cả cá nhân được sinh ra tại Hoa Kỳ nhưng thường trú tại quốc gia khác (cá nhân đó chưa từ bỏ quốc tịch Hoa Kỳ)
- - Tổ chức/cá nhân cư trú tại Hoa Kỳ, bao gồm cả người có thẻ xanh tại Hoa Kỳ
- - Những tổ chức/cá nhân có thời gian lưu trú đáng kể hàng năm tại Hoa Kỳ
- - Các Công Ty Hoa Kỳ, Công Ty Hợp Danh Hoa Kỳ, quỹ ủy thác Hoa Kỳ và tổ chức nhận ủy thác Hoa Kỳ

Nếu tôi không phải là người Mỹ thì tôi có bị ảnh hưởng bởi FATCA hay không?

Đối với khách hàng không phải là người Mỹ thì FATCA sẽ có ảnh hưởng rất nhỏ, Agribank sẽ liên hệ để xác định quý khách hàng có phải là người Mỹ hay không.

FATCA sẽ ảnh hưởng thế nào nếu tôi là người Mỹ?

Agribank sẽ yêu cầu bạn cung cấp thêm thông tin/tài liệu/mẫu biểu bổ sung. Agribank sẽ báo cáo thông tin khách hàng và tài khoản cho cơ quan thuế địa phương hoặc Sở Thuế Vụ Mỹ (IRS). Thêm vào đó, Agribank có thể sẽ báo cáo cho IRS tất cả khách hàng từ chối hợp tác cung cấp thông tin khi có yêu cầu từ phía Ngân hàng.

Làm sao tôi biết mình cần điền mẫu biểu nào?

Công dân hay tổ chức của Mỹ: Điền W-9 (Tiếng Anh).

Chi tiết cho việc hướng dẫn công dân hay công ty ngoài nước Mỹ có thể tìm thấy

ở <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8.pdf>.

Ngoài ra, các mẫu biểu khác được liệt kê dưới đây:

- W-8BEN - cá nhân ngoài nước Mỹ
- W-8BEN-E – tổ chức ngoài nước Mỹ

(Các mẫu biểu liên quan theo quy định của FATCA sẽ được Agribank gửi đến cho khách hàng hoặc khách hàng có thể chủ động truy cập Website của IRS (www.irs.gov) để điền và nộp Form theo yêu cầu của IRS).

Khi nào khách hàng cần phải cung cấp thông tin?

Ngay khi nhận được đề nghị cung cấp thông tin của Ngân hàng, Quý khách hàng cần cung cấp ngay các thông tin và tài liệu cần thiết theo quy định.

Agribank sẽ làm gì nếu khách hàng không cung cấp thông tin theo yêu cầu của FATCA?

Agribank là một Ngân hàng cam kết tuân thủ Đạo luật FATCA, đối với khách hàng không cung cấp thông tin theo yêu cầu của FATCA, Agribank sẽ:

- Báo cáo cho Sở thuế vụ Mỹ thông tin khách hàng không cung cấp thông tin theo yêu cầu.
- Thực hiện khấu trừ đối với những khoản thanh toán có nguồn gốc Mỹ chuyển vào tài khoản của khách hàng.
- Xem xét việc tiếp tục cung cấp dịch vụ và sản phẩm.

Những loại hình thanh toán nào sẽ là mục tiêu bị khấu trừ?

- Thu nhập cố định, xác định được, hàng năm hoặc theo thời kỳ (Fixed, Determinable, Annual, or Periodical - FDAP), bao gồm nhưng không giới hạn lãi suất (bao gồm bất cứ lãi suất của danh mục đầu tư nào, tỷ lệ phát hành lần đầu), lợi tức, tiền thuê nhà, tiền bản quyền, lương, tiền công, lương hưu, phí đăng ký, lợi nhuận, ... có nguồn gốc từ Hoa Kỳ;

- Tổng thu từ việc bán, trao đổi hoặc phân bổ tài sản của Hoa Kỳ mà sinh lãi suất hoặc lợi tức;
- Lãi suất trả bởi các chi nhánh nước ngoài của các ngân hàng Hoa Kỳ;
- Thanh toán chuyển tiếp từ các tổ chức nước ngoài (foreign passthru payment – FPPs) bao gồm bất cứ thanh toán nào tạo nên thanh toán có thể khấu trừ. Ví dụ một phần của lãi suất được trả bởi một ngân hàng nước ngoài trên các tài khoản gửi hoặc một phần lợi nhuận của một tập đoàn tài chính nước ngoài chia các cổ đông.

Đối với tài khoản đồng sở hữu mà có một chủ tài khoản là người Mỹ và người kia không phải người Mỹ thì có bị ảnh hưởng bởi Đạo luật FATCA hay không?

Tài khoản đồng sở hữu mà có một chủ tài khoản là người Mỹ thì được coi là tài khoản Mỹ và sẽ bị điều chỉnh bởi FATCA.

Kiều hối (chuyển tiền kiều hối từ Mỹ về Việt Nam) có bị ảnh hưởng bởi Đạo luật FATCA hay không?

Tiền kiều hối được chuyển từ cá nhân của Mỹ cho một cá nhân tại Việt Nam sẽ không nằm thuộc diện khấu trừ thuế của Đạo luật FATCA. Tuy nhiên, các nguồn thu hoặc tiền được chuyển vào tài khoản tại Mỹ sẽ phải báo cáo theo quy định của FATCA.

Ngoài tài khoản tại Agribank thì tôi còn sở hữu tài khoản tại Công ty chứng khoán của Agribank. Để xét số dư vượt ngưỡng báo cáo 50.000 USD cho IRS thì có xem xét số dư của các tài khoản này riêng biệt không?

Theo quy định của FATCA, Tổ chức tài chính nước ngoài bắt buộc phải báo cáo tổng hợp số dư tài khoản tại tất cả tổ chức trong nhóm tổ chức liên kết mở rộng. Do vậy, Agribank cần phải báo cáo tổng số dư tài khoản của khách hàng mở tại nhóm công ty/tổ chức liên kết (nghĩa là bao gồm số dư gộp các tài khoản khách hàng mở tại Agribank và Công ty chứng khoán của Agribank).