

## GIẢI THÍCH TỪ NGỮ FATCA

### Định chế tài chính (FI)

Theo FATCA, Định chế tài chính bao gồm các tổ chức sau:

- Tổ chức nhận tiền gửi;
- Tổ chức lưu ký hoặc nhận ký thác;
- Tổ chức đầu tư;
- Công ty bảo hiểm đặc thù;
- Công ty Holding hoặc bộ phận Ngân quỹ

### Tổ Chức Tài Chính Nước Ngoài (FFI)

FFI là viết tắt của từ Foreign Financial Institution (Tổ Chức Tài Chính Nước Ngoài). Thuật ngữ này đề cập đến một Tổ Chức Tài Chính Phi Hoa Kỳ. Đạo Luật FATCA có định nghĩa rộng về FFI và định nghĩa này bao gồm các tổ chức như ngân hàng, tổ chức lưu ký, quỹ đầu tư và một số loại hình công ty bảo hiểm, được thành lập và tổ chức bên ngoài nước Mỹ.

### Tổ chức phi tài chính (NFFE)

Tổ chức Phi Tài chính là tổ chức không thuộc các đối tượng Định chế tài chính như trên

### Thỏa thuận liên chính phủ (IGA)

IGA là một thỏa thuận giữa Hoa Kỳ và các quốc gia cụ thể để xây dựng khung pháp lý cho việc tuân thủ FATCA tại quốc gia đó để quốc gia đó có thể thực hiện FATCA. IGA sẽ yêu cầu các tổ chức tài chính cung cấp thông tin về các tài khoản Hoa Kỳ mà các tổ chức tài chính đó đang nắm giữ:

- trực tiếp cho Sở Thuế Vụ Hoa Kỳ; hoặc
- cho cơ quan thuế địa phương của quốc gia nơi cư trú
- 

### Sở Thuế Vụ Hoa Kỳ (IRS)

IRS là cơ quan nhà nước của Hợp Chúng Quốc Hoa Kỳ chịu trách nhiệm thu thuế và thực thi pháp luật về thuế.

### Các dấu hiệu Mỹ theo FATCA

Bao gồm một trong số những dấu hiệu sau:

1. Quốc tịch Mỹ hoặc là công dân Mỹ, hoặc là đối tượng cư trú ở Mỹ (có thẻ xanh)
2. Nơi sinh ở Mỹ
3. Địa chỉ thường trú hoặc địa chỉ hòm thư ở Mỹ (bao gồm địa chỉ bưu điện (Post Office) Mỹ)
4. Một hoặc nhiều số điện thoại Mỹ (bắt đầu là 001 -)
5. Có lệnh chuyển tiền định kỳ (standing instructions) tới tài khoản ở Mỹ
6. Có ủy quyền / ủy quyền ký giấy tờ cho một bên có địa chỉ ở Mỹ
7. Có địa chỉ “nhận hộ thư” hoặc “lưu thư” (“in care of” hoặc “hold mail”) ở Mỹ

## Mã Số Thuế (TIN)

Thuật ngữ cụ thể của Sở Thuế Vụ Hoa Kỳ: Mã Số Thuế.

Đối với cá nhân, mã số thuế sẽ là số an sinh xã hội Hoa Kỳ của cá nhân đó, đối với tổ chức, mã số thuế là số nhận dạng người sử dụng lao động (employer identification number).

## Định nghĩa về “người Mỹ” cho mục đích FATCA

“Người Mỹ” là bất kỳ một thể nhân hay pháp nhân Mỹ nào ngoài những đối tượng dưới đây:

- Một doanh nghiệp mà cổ phiếu được giao dịch thường xuyên trên một hoặc nhiều thị trường chứng khoán trong năm dương lịch
- Một doanh nghiệp là thành viên của cùng nhóm liên kết mở rộng là một doanh nghiệp có cổ phiếu được giao dịch thường xuyên trên một hoặc nhiều thị trường chứng khoán trong năm dương lịch
- Một tổ chức được miễn thuế theo quy định của Luật Thuế Liên Bang Mỹ hoặc theo chương trình hưu trí cá nhân
- Chính phủ Mỹ hoặc các cơ quan chức năng của Chính Phủ Mỹ
- Chính quyền của bất kỳ bang nào, Quận Columbia, bất kỳ lãnh thổ nào của Mỹ, và các đơn vị hành chính cấp dưới nào của những chính quyền trên, hoặc bất kỳ cơ quan chức năng hoặc đơn vị nào của những chính quyền và đơn vị đó
- Bất kỳ ngân hàng nào được thành lập và hoạt động theo Luật của Liên Bang Mỹ (bao gồm luật liên quan đến Quận Columbia) hoặc của bất kỳ bang nào
- Bất kỳ quỹ tín thác đầu tư bất động sản nào
- Bất kỳ công ty đầu tư được quản lý nào, hoặc bất kỳ tổ chức nào đăng ký với Sở Giao dịch chứng khoán theo Luật Công ty đầu tư năm 1940
- Bất kỳ quỹ tín thác thông thường (common trust fund) nào
- Bất kỳ quỹ tín thác nào được miễn thuế hoặc được coi là quỹ thiện nguyện
- Một bên chuyên tham gia giao dịch chứng khoán, hàng hóa hoặc công cụ phái sinh tài chính được đăng ký theo Luật của Mỹ hoặc bất kỳ bang nào
- Một nhà môi giới chuyên nghiệp, và
- Bất kỳ quỹ tín thác nào được miễn theo chương trình miễn thuế hoặc theo chương trình trường công hoặc theo chương trình của Chính Phủ.