

FATCA Q&A

Giới thiệu chung về FATCA.

1. FATCA là gì?

Đạo luật FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) được thông qua và bắt đầu có hiệu lực từ tháng 3/2010, nhằm hỗ trợ cơ quan thuế Hoa Kỳ ngăn ngừa việc trốn thuế 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; 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.

2. Khi nào cần tuân thủ Đạo luật FATCA?

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

Cập nhật thông tin khách hàng:

01/7/2014: Bắt đầu thực hiện thu thập thông tin đối với khách hàng mới mở tài khoản.

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

01/7/2016: Hoàn tất công tác thu thập thông tin đối với tất cả khách hàng hiện tại còn lại.

Khấu trừ thuế:

01/7/2014: Bắt đầu áp dụng khấu trừ thuế đối với các cá nhân/tổ chức và tổ chức tài chính nước ngoài không tuân thủ.

Báo cáo:

31/3/2015: Thực hiện báo cáo theo Đạo luật FATCA.

Đối tượng khách hàng bị điều chỉnh

3. Các đối tượng bị ảnh hưởng Đạo luật FATCA?

Đạo luật FATCA sẽ ảnh hưởng đến khách hàng được coi là công dân Mỹ hoặc công dân Mỹ không trực tiếp/gián tiếp sở hữu nhiều hơn 10% các tài sản và công cụ tài chính tại các Tổ chức tài chính bên ngoài nước Mỹ (FFIs), cụ thể bao gồm:

- Công dân Mỹ, bao gồm cả cá nhân sinh ra ở Mỹ và cư trú tại một đất nước khác (không từ bỏ quốc tịch Mỹ).
- Người cư trú tại Mỹ, bao gồm cả Công dân có Thẻ cư trú dài hạn (Thẻ xanh).
- Các cá nhân cư trú hàng năm dài ngày tại Mỹ.

4. Có phải VietinBank là Ngân hàng duy nhất bị ảnh hưởng bởi FATCA?

Không, tất cả các ngân hàng và tổ chức tài chính khác sẽ bị ảnh hưởng bởi Đạo luật FATCA. Mỗi ngân hàng sẽ có phương thức tiếp cận và triển khai tuân thủ FATCA khác nhau về phương thức thu thập thông tin cũng như các mẫu giấy tờ thực hiện. Tuy nhiên thông tin thu thập cơ bản là giống nhau.

5. Thu nhập có nguồn gốc Mỹ là như thế nào?

Đây là các thu nhập được phát sinh từ một nguồn gốc bên trong hoặc có lai lịch gắn với Mỹ. Loại hình khoản thu nhập sẽ giúp xác định nguồn gốc chi trả. Ví dụ, đối với thu nhập từ tiền công thì nguồn gốc chi trả sẽ được xác định là nơi thực hiện dịch vụ của khoản tiền công đó. Đối với cổ tức hay tiền lãi, thì nguồn gốc chi trả sẽ là nơi cư trú của bên đơn vị trả ra cổ tức hay tiền lãi đó. Đối với tiền chuyển nhượng công cụ tài chính hay tài sản thì sẽ là nơi mà tài sản đó được sử dụng hay tiêu thụ, v.v., sẽ có các quy định chi tiết hơn khi đi sâu vào từng trường hợp cụ thể.

6. 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.

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

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

8. FATCA ảnh hưởng như thế nào nếu tôi là người Mỹ?

VietinBank sẽ yêu cầu bạn cung cấp thêm thông tin và 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, VietinBank 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.

Đồng thời, khách hàng cần chủ động truy cập Website của IRS (www.irs.gov) để điền và nộp Form theo yêu cầu của IRS.

9. Đối với tài khoản đồng sở hữu mà có chủ tài khoản là một người Mỹ và một người 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.

10. Các giao dịch về tỷ giá hối đoái có thuộc diện bị áp dụng FATCA không?

Các khoản thanh toán phát sinh liên quan tới giao dịch tỷ giá hối đoái (Foreign exchange hay 'FX') không thuộc diện thanh toán chịu khấu trừ. Tuy nhiên, thu nhập có được từ chuyển nhượng một hợp đồng phái sinh từ sản phẩm tỷ giá hối đoái thì phải báo cáo theo diện thu nhập thực nhận từ chuyển nhượng tài sản (gross proceeds) trong tương lai, quy định của FATCA nhìn chung chỉ áp dụng đối với khoản thực nhận như thế từ việc bán hay thanh lý bất kỳ loại tài sản công cụ có thể phát sinh lợi nhuận tiền lãi.

11. Các điện kiều hối có bị ảnh hưởng bởi Đạo luật FATCA hay không? (Ví dụ: chuyển tiền kiều hối từ Mỹ về Việt Nam)

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.

12. Trong trường hợp cá nhân Mỹ sở hữu 25% của một Công ty liên doanh và 75% còn thuộc sở hữu bởi cá nhân không phải là người Mỹ, các cá nhân không phải là người Mỹ có phải báo cáo với IRS hay không?

Công dân Mỹ phải thực hiện báo cáo cho Chính phủ Mỹ. Các cá nhân không phải là công dân Mỹ thì không phải báo cáo và không nằm trong mục tiêu bị khấu trừ thuế. Tuy nhiên, nếu chủ sở hữu Mỹ không báo cáo và bị coi là chống đối thì tất cả các thanh toán có nguồn gốc Mỹ sẽ bị khấu trừ 30%.

13. Ngoài tài khoản tại VietinBank thì tôi còn sở hữu tài khoản tại Công ty Chứng khoán và Công ty Quỹ của VietinBank. Để xét số dư vượt ngưỡng báo cáo 50,000 Đô la Mỹ cho IRS thì VietinBank sẽ xem xét số dư đối với các tài khoản này riêng biệt hay không?

Theo như bản sau cùng của quy định Đạo luật, 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, VietinBank cần phải báo cáo tổng số dư tài khoản của khách hàng mở tại nhóm công ty/tổ chức liên kết và không phân biệt có quan hệ tài khoản theo loại hình gì.

14. Chúng tôi phải làm gì nếu luật pháp Việt Nam về bảo mật thông tin không cho phép thực hiện báo cáo với Sở Thuế vụ Mỹ và dẫn đến chúng tôi trở thành Chủ tài khoản không tuân thủ?

Trong trường hợp đến thời hạn báo cáo đầu tiên 31/3/2015 mà Việt Nam vẫn chưa có ký kết Hiệp định liên chính phủ với Mỹ thì theo công văn số 1118/TTGSNH7 ngày 24/4/2014 của Ngân hàng Nhà nước (NHNN), VietinBank sẽ không được phép báo cáo trực tiếp với Sở Thuế vụ Mỹ mà phải cần được sự chấp thuận bằng văn bản của NHNN trước khi thực hiện báo cáo theo diện Tổ chức tài chính nước ngoài tuân thủ báo cáo trực tiếp. Do vậy, VietinBank sẽ thực hiện báo cáo khi có quy định hướng dẫn cụ thể của NHNN.

Những việc cần làm để tuân thủ FATCA.

15. Khách hàng cần phải cung cấp những thông tin và tài liệu gì cho VietinBank?

Chúng tôi sẽ liên hệ trực tiếp khách hàng bị ảnh hưởng bởi FATCA và sẽ gửi yêu cầu cung cấp thông tin cụ thể chi tiết.

16. Khách hàng cần phải điền vào những form mẫu nào?

Khi VietinBank đề nghị Quý khách hàng cung cấp thêm thông tin, chúng tôi sẽ cung cấp các form mẫu cần thiết hoặc gửi đường link để Quý khách hàng tải form mẫu để điền thông tin.

17. Khi nào khách hàng cần phải cung cấp thông tin, một 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 khi nhận được đề nghị.

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

VietinBank 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, VietinBank 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.