



**BẢN TÓM LƯỢC FATCA DÀNH CHO KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN**

**THÔNG TIN TÀI KHOẢN TÀI CHÍNH**

Mục đích	Để mở : <input type="checkbox"/> Tài khoản cá nhân <input type="checkbox"/> Đồng chủ tài khoản <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 chủng 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 Mỹ**

Chủ Thể Mỹ là công dân Mỹ, người có thẻ xanh của Mỹ hoặc cá nhân đóng thuế (hiện tại sống tại Mỹ hơn 183 ngày). Cụm từ “chủ thể Mỹ” bao gồm cả cá nhân và tổ chức.

**3. Thế nào là dấu hiệu Mỹ?**

Dấu hiệu Mỹ gồm 7 loại thông tin khác nhau có thể chứng minh về trạng thái của chủ thể Mỹ, được liệt kê dưới đây. Việc thu thập các thông tin này yêu cầu Ngân hàng phải lấy được các tài liệu từ khách hàng để xác nhận trạng thái chủ thể Mỹ và phi chủ thể Mỹ

- Công dân Mỹ, thẻ xanh của Mỹ, hoặc Người đóng thuế Mỹ
- Nơi sinh tại Mỹ
- Địa chỉ cư trú ở Mỹ hoặc địa chỉ hòm thư tại Mỹ
- Số điện thoại hiện tại ở Mỹ
- Lệnh thanh toán thường trực từ một tài khoản nước ngoài đến một tài khoản được duy trì ở Mỹ
- Giấy ủy quyền hay thẩm quyền ký được cấp cho người có địa chỉ ở Mỹ
- Địa chỉ “ gửi nhờ” hoặc “giữ thư” là địa chỉ duy nhất của chủ tài khoản

**4. Tôi phải làm gì nếu tôi là người Mỹ muốn mở tài khoản tại Ngân hàng bạn?**

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 thẻ Mỹ, bạn được yêu cầu cung cấp chứng chỉ khấu trừ thuế sử dụng Mẫu W9. Thêm vào đó, bạn được yêu cầu phải đồng ý để Ngân hàng tiết lộ thông tin cho IRS thông qua Cơ quan có thẩm quyền của Việt Nam.

**5. Chuyện gì xảy ra nếu tôi xác nhận với Ngân hàng rằng tôi không phải là Người Mỹ tuy nhiên tôi có dấu hiệu Mỹ?**

Tuy có một hoặc một vài yếu tố Mỹ được xác định, nhưng FATCA vẫn cho phép bạn khai báo không phải là cá nhân Mỹ miễn là bạn cung cấp tài liệu chứng minh cho Ngân hàng. Một trong những tài liệu cần thiết là Chứng nhận khấu trừ liên quan đến Mẫu W-8 hoặc Chứng nhận Từ bỏ quốc tịch của Mỹ hoặc Giấy xác nhận không phải chủ thẻ Mỹ hoặc giấy chứng nhận hợp lệ khác.

Khi Ngân hàng xác định bạn không phải chủ thẻ Mỹ, tài khoản của bạn không phải báo cáo.

**6. Sẽ thế nào nếu tôi là chủ thẻ Mỹ muốn mở đồng tài khoản với Người Việt Nam hoặc người không có dấu hiệu Mỹ?**

Tài khoản của bạn vẫn phải tuân thủ theo đạo luật FATCA theo quy định tại điều 4 trên đây.

**7. Sẽ thế nào nếu tôi có nhiều quốc tịch hoặc định cư nhiều nước khác nhau ngoài Mỹ?**

Nếu bạn là công dân Mỹ hoặc định cư tại Mỹ, bạn vẫn phải tuân thủ đạo luật FATCA nhưng bạn phải xuất trình các giấy tờ chứng minh yếu tố đa quốc tịch của mình cho Ngân hàng.

**8. Nếu tôi không thể cung cấp các tài liệu trên hoặc không thể chấp thuận tuân thủ thì sẽ ra sao?**

Đạo luật FATCA cho phép bạn có 90 ngày từ ngày đăng ký để cung cấp các tài liệu cần thiết và đồng ý chấp thuận tuân thủ. Thêm vào đó, nếu bạn không thể cung cấp các tài liệu FATCA chính xác và có hiệu lực cho Ngân hàng, tài khoản của bạn sẽ bị liệt vào danh tài khoản chống đối và sẽ bị khấu trừ. Trong trường hợp này, Ngân hàng có quyền từ chối đơn đăng ký của bạn.

**9. Loại giao dịch nào phải bị khấu trừ theo quy định của FATCA?**

Từ 01/07/2014, khấu trừ FATCA áp dụng cho thu nhập có các 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.

**10. Sẽ thế nào nếu tôi có sự thay đổi về thông tin cá nhân?**

Bạn phải thông báo với Ngân hàng trong vòng 30 ngày kể từ ngày có sự thay đổi, bao gồm thay đổi email, số điện thoại, hoặc công dân. Sự thay đổi này sẽ được xem xét và quyết định đến trạng thái của bạn là chủ thẻ Mỹ hoặc phi chủ thẻ Mỹ. Ví dụ, nếu bạn thay đổi địa chỉ hòm thư từ địa chỉ VN sang địa chỉ Mỹ, bạn được yêu cầu phải nộp tài liệu chứng minh cho sự thay đổi trong vòng 90 ngày từ ngày Ngân hàng yêu cầu.



**11. Tôi có thể lấy chứng nhận khấu trừ có liên quan và Mẫu W8 và W9 ở đâu?**

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

**12. 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.

**13. 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, 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 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.

---