

| | | | | | |
|---|--|-----------------|--------------------------------------|---------------|---|
|  | Instructivo para FATCA/CRS/AEIO | Código | | Fecha | |
| | | | | | |
| | | Capítulo | | Página | |
| | | | 1 | de | 6 |
| Unidad Administrativa: Oficial Responsable FATCA/CRS/AEIO | | | | | |
| Título: Instructivo FATCA/CRS/AEIO | | | Asunto: INSTRUCTIVO | | |

OBJETIVO

El presente Instructivo ha sido diseñado como herramienta de acompañamiento para el Área de Negocios en el proceso de vinculación de clientes, a fin de cumplir con las disposiciones establecidas en la Ley Foreign Tax Account Compliance Act ("Ley para el Cumplimiento Tributario Cuentas Extranjeras, "FATCA" por sus siglas en inglés) y Common Reporting Standar ("Estandar de Reporte Común, "CRS").

Recabar toda la información necesaria para la adecuada identificación de contribuyentes americanos a los efectos Ley FATCA cliente y la correspondiente verificación de los datos y documentación aportados por este en el proceso de vinculación.

Tener a disposición toda la información y documentación necesaria del cliente para poder identificar contribuyentes estadounidenses.

Persona que debe completar y Firmar El Cuestionario FATCA/CRS/AEIO Persona Jurídica

- El Representante Legal o la persona autorizada al efecto.

➤ ¿Cómo se Identifica el Representante legal?

1. Sociedades:

1.1 Panamá: Presidente de la sociedad, salvo que el pacto social disponga otra cosa; si no se encuentra en ese momento el Representante Legal lo firma el apoderado siempre y cuando sea autorizado al efecto por poder otorgado por la Junta Directiva de la Persona Jurídica.

1.2 Venezuela: Representante Legal, Presidente, Director o Apoderado (solicitar Poder General) según lo que diga el Documento Constitutivo.

1.3 Empresas Otras Jurisdicciones: (Islas Vírgenes Británicas "IVB"), Islas del Caribe, Estados Unidos de América "EUA", Asia);, Representante Legal, "Presidente, Director o Apoderado designados en los Articles of Association o Memorandum of Understanding (EUA, IVB y demás islas del Caribe que pertenezcan al British Commonwealth); para las demás jurisdicciones en el documento constitutivo, Junta Directiva o poder según sea el caso.

| | | | | | |
|---|--|-----------------|--------------------------------------|---------------|----|
|  | Instructivo para FATCA/CRS/AEIO | Código | | Fecha | |
| | | | | | |
| | | Capítulo | | Página | |
| | | | | 2 | de |
| Unidad Administrativa: Oficial Responsable FATCA/CRS/AEIO | | | | | |
| Título: Instructivo FATCA/CRS/AEIO | | | Asunto: INSTRUCTIVO | | |

2. Fundaciones De Interés Privado (*):

2.1 Panamá: Presidente del consejo fundacional o algún miembro de este según acta fundacional.

2.2 Venezuela: Fundador, según acta de inscripción de la fundación.

2.3 Otras Jurisdicciones: Fundador o miembro de la fundación designado en el acta de constitución de la misma.

***No es lo común pero el Representante Legal de la Fundación puede ser el protector.**

3. Fideicomiso: El Fiduciario por ser el Representante Legal del Fideicomiso independientemente de la jurisdicción del Fideicomiso.


Instrucciones para Completar el Cuestionario FATCA/CRS/AEIO PJ:

- Datos de la Persona Jurídica (Campos 1 y 2):**

| | | |
|---|--|---|
| 1 | Proporcione el nombre legal del cuentahabiente. (No lo abrevie.) | |
| 2 | Tipo de cuentahabiente: Sociedad Anónima Fundación Privada Fideicomiso tipo _____ Entidad Desligada Organización Exenta de Impuesto Entidad Gubernamental Sociedad Civil Otras Especifique: _____ | Actividad principal del cuentahabiente? |

✓ **Campo 1:** Cuentahabiente significa Nombre o Razón Social de la Persona Jurídica.

✓ **Campo 2:** Se deberá marcar una sola opción o especificar si hay otro y una breve descripción del objeto de la sociedad.

| | | | | | |
|---|--|-----------------|--------------------------------------|---------------|---|
|  | Instructivo para FATCA/CRS/AEIO | Código | | Fecha | |
| | | | | | |
| | | Capítulo | | Página | |
| | | | 3 | de | 6 |
| Unidad Administrativa: Oficial Responsable FATCA/CRS/AEIO | | | | | |
| Título: Instructivo FATCA/CRS/AEIO | | | Asunto: INSTRUCTIVO | | |

- **Documentación que lo soporta (Corporativos).**

- Pacto Social con el sello de inscripción en el Registro Público y sus principales enmiendas (para las sociedades extranjeras los documentos equivalentes tales como: Para las sociedades extranjeras los documentos equivalentes. Ejemplo para empresas extranjeras: Artículos de Incorporación o Inscripción "*Articles of Association or Memorandum of understanding y Certificate of Good Standing*" el Documento Constitutivo y sus actualizaciones (Venezuela).
- Certificado de Registro Público (Para las sociedades extranjeras los documentos equivalentes).

- **Documento de Identificación Personal**

- **Copia del Pasaporte completo de las siguientes personas:** a) De aquellos accionistas que tengan 10% o más de participación accionaria; b) de los Beneficiarios finales que tengan participación en la sociedad del Cuentahabiente a través de compañías aguas arriba y que representen 10% o más de control sobre él cuenta habiente; y c) Representante legal, Directores, Presidente y/o apoderado que tengan influencia significativa en el manejo de los activos que conformen la cuenta bursátil.
- **Para Fideicomisos:** Copia del Pasaporte completo del Fideicomitente si es beneficiario del Fideicomiso y cualquier otro Beneficiario del Fideicomiso. Igualmente copia del pasaporte completo de los dignatarios y accionistas de la Fideicomitente o beneficiario del Fideicomisos si es Persona Jurídica.
- **Para Fundaciones (Incluye las de Interés Privado):** copia del pasaporte completo de las siguientes personas: a) Fundador, b) Beneficiarios del Fundación; c) Miembros del Consejo Fundacional y d) Protector en caso que sea designado (Persona que normalmente administra y controla los activos de la Fundación por Mandato expreso contenido en el Acta Fundacional).

| | | | | | |
|---|--|-----------------|--------------------------------------|---------------|---|
|  | Instructivo para FATCA/CRS/AEIO | Código | | Fecha | |
| | | | | | |
| | | Capítulo | | Página | |
| | | | 4 | de | 6 |
| Unidad Administrativa: Oficial Responsable FATCA/CRS/AEIO | | | | | |
| Título: Instructivo FATCA/CRS/AEIO | | | Asunto: INSTRUCTIVO | | |

Empresa con Acciones al Portador

- Acta de Junta Directiva de la Sociedad en donde se autorice que la sociedad se acoge al régimen de custodia, con su debida inscripción en el Registro Público; y
- Declaración Jurada del Custodio en donde se listen todos los accionistas con más del 10% de participación accionaria (Nombre completo; número de identificación, Nacionalidad, Cargo, Porcentaje de participación).
- Copia completa del pasaporte si es extranjero de los accionistas con más del 10% de la tenencia de acciones, Representante Legal, Directores con influencia significativa, Presidente, Apoderados, Beneficiario Final, Firmantes, y la persona o personas naturales que ejerzan control o influencia significativa sobre la empresa.

✓ Campos 6-18

- Debe contestar todas las preguntas 6-18 SI/NO
- Conceptos básicos, Ingresos Pasivos: son alquileres u otros ingresos de actividades o negocios en donde no existe una participación material del contribuyente o cuentahabiente.
- Cuenta NF: Sería una cuenta por proveer productos/servicios.

✓ Campos 16-31


- Si el Cuentahabiente contesta afirmativamente, la pregunta en el campo 9 deberá completar los campos del 16- 31.
- Si son más de 4 personas que controlan la sociedad, deberá imprimir otro cuestionario, y llenar solo los campos de 16-31, el cual deberá ser firmado por el Representante Legal.

✓ Campo 32

- Colocar Nombre de Representante Legal o quien haga sus veces.

✓ Campo 33

- Incluir contribuyente americano que sean titulares de 10% o más de las acciones de Persona Jurídica.

| | | | | | |
|---|--|-----------------|--------------------------------------|---------------|---|
|  | Instructivo para FATCA/CRS/AEIO | Código | | Fecha | |
| | | | | | |
| | | Capítulo | | Página | |
| | | | 5 | de | 6 |
| Unidad Administrativa: Oficial Responsable FATCA/CRS/AEIO | | | | | |
| Título: Instructivo FATCA/CRS/AEIO | | | Asunto: INSTRUCTIVO | | |

✓ **Campo 34**


- Si el Cuentahabiente contestó afirmativamente la pregunta en el campo 33 se deberá completar el campo 34 y solicitar siempre certificado de acciones o copia del libro de accionistas para Persona Jurídica, inscritas en jurisdicciones extranjeras.

Cuestionario FATCA/CRS/AEIO Persona Jurídica

- ❖ Siempre deberá ser acompañado por la certificación Cuestionario FATCA/CRS/AEIO Persona Jurídica y firmado por el Representante Legal o quien haga sus veces

GLOSARIO DE TERMINOS:

- **Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)** – la Ley para el Cumplimiento Tributario de las Cuentas Extranjeras es el nuevo Capítulo IV del Código de Rentas Internas (IRC) como fue enmendado por la Ley Pública 111-147; su objetivo es el de identificar y reportar *contribuyentes estadounidenses* que son *propietarios beneficiarios* de *activos financieros* en el extranjero.
- **Common Reporting Standard (CRS)** – es una iniciativa de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) que pudiera traducirse como el Estándar de Reporte Común. Esta normativa tiene como objetivo el combatir la evasión tributaria global monitoreando y reportando la “nacionalidad tributaria” de los que controlan entidades pasivas. La implementación de CRS está basada en la firma de acuerdos bilaterales y multilaterales.
- **U.S. Person** – persona natural o jurídica, estadounidense o no, que sujeto a la legislación de los EE.UU. se considera un contribuyente estadounidense y debe tributar en ese país por ingresos obtenidos en transacciones pasivas o activas realizadas dentro o fuera de los EE.UU.
- **Intergovernmental Agreement (IGA)** – el Acuerdo Intergubernamental es el acuerdo que se ejecuta entre el gobierno local y el gobierno de los Estados Unidos y el mismo establece la manera como fluiría la información de la entidad que reporta a las autoridades de los EE.UU. (Modelo 1 o Modelo 2), las entidades y productos exentos, y levanta la confidencialidad para la información que se debe reportar.
- **Foreign Financial Institution (FFI)** – una Institución Financiera Extranjera es primordialmente aquella que administra activos financieros de terceros y la misma está sujeta a FATCA –bancos, fiduciarias, casas de valores, fondos de pensión, mutualista, aseguradoras. Bajo CRS este concepto se conoce como Financial Institution (FI) o Institución financiera.
- **Non-Financial Foreign Entity (NFFE)** – una Entidad Extranjera No-Financiera es cualquier entidad que no es una Institución Financiera Extranjera y las mismas también están sujetas a FATCA. NFFEs que han expedido un poder discrecional a un profesional financiero son clasificadas como FFIs y deben cumplir con los mismos requisitos que cualquier otra FFI, obtener los servicios

| | | | | | |
|---|--|-----------------|--------------------------------------|---------------|---|
|  | Instructivo para FATCA/CRS/AEIO | Código | | Fecha | |
| | | | | | |
| | | Capítulo | | Página | |
| | | | 6 | de | 6 |
| Unidad Administrativa: Oficial Responsable FATCA/CRS/AEIO | | | | | |
| Título: Instructivo FATCA/CRS/AEIO | | | Asunto: INSTRUCTIVO | | |

de un Patrocinador de FATCA que cumpla por esta u obtener el estatus de Owner Documented Foreign Financial Institution (ODFFI) de la FFI a la cual se le expidió el poder discrecional. Bajo CRS este concepto se conoce como Non-Financial Entity (NFE) o Entidad No-Financiera.

➤ **Global Intermediary Identification Number (GIIN)** – número único que asigna el IRS a las entidades y sus afiliadas que cumplen con el requisito de registro en el Portal de FATCA del IRS y son consideradas como Instituciones Financieras Extranjeras Participantes (PFFI). Las FFIs y las NFFEs deben registrarse y en los Grupos Económicos (EAG) se debe designar una entidad líder y las demás afiliadas serían entidades miembros. El prefijo del GIIN que se le asignará a cada una de las entidades del Grupo Económico será el mismo, porque se reporta en base a los saldos consolidados del cliente y no el saldo que mantiene en cada entidad.

➤ **Non-Participating Foreign Financial Institution (NPFFI)** – una Institución Financiera Extranjera No Participante es aquella institución financiera que no está registrada en el Portal de FATCA del IRS y no tiene un GIIN.

➤ **Recalcitrante** – persona natural o jurídica que rehúsa proveer información adicional para que se corrobore o se descarte su estatus como contribuyente estadounidense.

➤ **Tax Identification Number** – el Número de Identificación del Contribuyente es el nombre genérico utilizado para identificar el número que se le asigna a un contribuyente estadounidense.

Los conceptos antes mencionados aparecen en el texto de FATCA/CRS, en las notas aclaratorias de FATCA/CRS, en este Instructivo de FATCA/CRS, o en alguno de los formularios que usted tendrá que manejar en el proceso de cumplimiento con FATCA/CRS.