	<b>Instructivo FATCA/CRS/AEIO (Persona Natural)</b>	<b>Código</b>		<b>Fecha</b>	
		<b>Capítulo</b>		<b>Página</b>	
			1	de	2
<b>Unidad Administrativa:</b> <b>Oficial Responsable FATCA/CRS/AEIO</b>					
<b>Título</b> <b>Instructivo FATCA/CRS/AEIO</b>		<b>Asunto:</b> <b>INSTRUCTIVO</b>			

## 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 ("Estándar 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.

## Instrucciones para la debida diligencia del cuestionario de Persona Natural

- Conteste cada una de las preguntas correspondientes marcando SI/NO
- Si no posee Número de Seguro Social del Contribuyente/ (Social Security Number), incluir su Número de Identificación de Contribuyente/ (TIN -Taxpayer Identifier Number) Si no tiene No. Seguro Social.
- Si el cliente o solicitante de cuenta se desempeña como un asesor financiero o administrador de recursos de terceros deberá proporcionar GIIN Number.
- GIIN Number (Global Intermediary Identification Number) (Número de identificación global de intermediario): Solo aplica para aquellas Personas Naturales que han sido autorizadas en su país para brindar servicios de Asesoría Financiera, Ejemplo: Asesores de Inversiones autorizados por la Superintendencia de Mercadeo de Valores de Panamá, deben contar con GIIN Number.

	<b>Instructivo FATCA/CRS/AEIO (Persona Natural)</b>	<b>Código</b>		<b>Fecha</b>	
		<b>Capítulo</b>		<b>Página</b>	
			2	de	2
<b>Unidad Administrativa:</b> <b>Oficial Responsable FATCA/CRS/AEIO</b>					
<b>Título</b> <b>Instructivo FATCA/CRS/AEIO</b>		<b>Asunto:</b> <b>INSTRUCTIVO</b>			

- Si el cliente o solicitante de cuenta ha renunciado a su estatus de contribuyente de los EE.UU., deberá adjuntar documento certificando renuncia a la ciudadanía, nacionalidad residencia estadounidense (DS-4083, FS-348, o carta certificada).

## GLOSARIO DE TÉRMINOS:

**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.

➤ **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 Manual de FATCA/CRS, o en alguno de los formularios que usted tendrá que manejar en el proceso de cumplimiento con FATCA/CRS.