

## FATCA

### (Foreign Account Tax Compliance Act)

#### Ley de Cumplimiento Fiscal de Cuentas en el Extranjero

#### **Importante:**

*Estas Preguntas Frecuentes son una guía informativa para los clientes de Grupo Financiero Ficohsa Nicaragua, no deben ser interpretadas ni utilizadas como asesoría legal ni tributaria ofrecida por parte del grupo. Si usted requiere asesoría especializada, le sugeriremos consulte a un profesional idóneo, especialista en materia tributaria.*

#### **¿Qué es FATCA?**

FATCA, es una regulación fiscal de EEUU, la cual tiene el objetivo de incrementar el recaudo de los impuestos, obligando a aquellas personas naturales/jurídicas que tienen la obligación de pagar impuestos en EEUU (US Person) que reporten y paguen los impuestos respectivos a las cuentas financieras que mantienen en el exterior de EEUU.

Banco Ficohsa Nicaragua firmó un acuerdo FATCA con el gobierno de los Estados Unidos de América que nos exige obtener documentación para determinar el estado impositivo estadounidense de nuestros clientes.

Fatca no es un “nuevo impuesto”, más bien es un conjunto de requisitos de reportes y retenciones creados por el IRS con el objetivo de minimizar la evasión fiscal de contribuyentes estadounidenses que se encuentren en el extranjero.

#### **¿Desde cuándo está vigente FATCA?**

El IRS definió que los procedimientos de apertura de nuevas cuentas desde el 1ero de Julio 2014 para personas Naturales y Personas Jurídicas.

Adicionalmente las instituciones financieras participantes deberán aplicar revisiones a las cuentas abiertas antes de las fechas mencionadas, por lo cual usted podrá recibir comunicación o contactos de un ejecutivo de Grupo financiero Ficohsa solicitándole documentación para certificar su estatus FATCA.

#### **¿Qué es el IRS?**

Es el Servicio de Rentas Internas de los Estados Unidos. Esta oficina se encarga de recaudar los impuestos en los Estados Unidos. En Nicaragua, su homólogo es la Dirección General de Ingresos (DGI).

#### **¿Porque las instituciones financieras no estadounidenses están cumpliendo con FATCA?**

Cualquier institución financiera que opte por no cumplir con las regulaciones de FATCA será catalogada como “Institución Financiera no Participante” y serán sujetos pasivos de retención impositiva en la fuente (“Withholding Tax” o retención) del 30% como sanción aplicable sobre diversos tipos de pagos que tengan origen en los EE.UU., y que estén destinados a sus clientes.

### ¿De qué forma Grupo Financiero Ficohsa Nicaragua está cumpliendo con FATCA?

Banco Ficohsa Nicaragua ha suscrito un Acuerdo Intergubernamental (IGA por sus siglas en inglés) modelo 2. El cual se firmó directo con el IRS y por consiguiente la comunicación se hace directamente con el IRS. Obteniendo así el Número de Identificación de Intermediario Global (GIIN). A partir de ese momento, el Banco se ha comprometido, mediante su adhesión al Acuerdo FFI, a cumplir con todas las obligaciones que establece y demanda la Ley FATCA.

Las obligaciones que el Grupo Financiero tiene al respecto se traducen en los siguientes puntos:

- a) Identificar.
- b) Clasificar.
- c) Reportar las Cuentas Identificadas como Reportables.

### ¿Quién es un "US Person" o Persona Estadounidense?

Persona natural/jurídica que tiene obligación de pagar impuesto en los Estados Unidos de América (EE UU). El término incluye cualquiera de los siguientes:

- Un individuo que es un ciudadano, o residente permanente de los Estados Unidos.
- Una Sociedad Anónima establecida conforme a las leyes de los Estados Unidos, un Estado o Distrito of Columbia
- Una sociedad establecida bajo las leyes de los Estados Unidos, un Estado o Distrito de Columbia.
- Un Patrimonio de un difunto que es una persona estadounidense.
- Un consorcio si un tribunal dentro de los Estados Unidos es capaz de ejercer la supervisión primaria sobre la administración de los fondos (" la prueba de Tribunal ") y (b) una o varias personas estadounidenses tiene la autoridad para controlar todas las decisiones sustanciales del fondo (" la prueba de Control " ),
- El gobierno de los Estados Unidos, cualquier Estado, municipio u otra subdivisión política, alguna agencia totalmente propia de tales gobiernos.

### ¿Qué es el TIN (Tax Identification Number)?

Se refiere al número de identificación tributario en los Estados Unidos de América. Para persona natural, este número es igual al número de seguro social (Social Security). Para entidades jurídicas de Estados Unidos, este número también es conocido como el EIN (Employer Identification Number). Este número es similar al número de cédula y/o número de RUC utilizado por la DGI como número de contribuyente en Nicaragua

### ¿Cómo me afecta FATCA, si soy un US Person?

FATCA no debe afectar a ningún tipo de cliente. Esta regulación tiene el objetivo de evitar la evasión fiscal por parte de ciudadanos o residentes de EE UU, los cuales tienen del deber de reportar las cuentas financieras que mantienen en Instituciones Financieras Extranjeras a EE UU (FFIs). Por esta razón, se requiere que las FFIs reporten estas cuentas al Tesoro de EE UU. Esto no debe afectar a los US Persons que cumplen con su deber ciudadano de reportar sus cuentas financieras en el extranjero ante el IRS y de forma adicional, brindan su cooperación a las FFIs para que cumplan con los requerimientos de la regulación.

### ¿Cómo afecta FATCA a las personas que no sean estadounidenses?

En lo que se refiere a los clientes que no son personas estadounidenses, quienes deseen abrir una cuenta nueva, deberán firmar los formularios definidos por grupo financiero Ficohsa para demostrar que no son estadounidenses o documentación adicional soporte en caso de que existieran dudas al respecto.

### ¿Qué pasa si he nacido en EE.UU y no tengo nacionalidad estadounidense?

Si usted ha nacido en EE.UU. pero no tiene nacionalidad estadounidense, deberá presentar un certificado de pérdida de la nacionalidad o una explicación razonable de porqué no obtuvo la nacionalidad en el momento de nacer o renunció a ella. Si no dispone de dicho certificado, deberá proporcionar una explicación de por qué no lo posee.

### ¿Qué productos de los que tengo en grupo Financiero Ficohsa Nicaragua aplican a FATCA?

- Cuenta de ahorro en moneda local o extranjera
- Cuenta corriente en moneda local o extranjera
- Certificado de Depósito a plazo Fijo en moneda local o extranjera
- Pagos en exceso del límite de crédito en Tarjetas de crédito

### ¿Cómo se tratan las cuentas conjuntas o mancomunadas bajo FATCA?

La regulación FATCA trata a cada titular como dueño o beneficiario de la cuenta. Si uno o más titulares de la cuenta son identificados como US Person, a cada uno de estos titulares de cuenta se les asignará el saldo total de la misma y se considerará para reportarla, si aplica

### ¿Si soy cliente de Grupo Financiero Ficohsa Nicaragua soy sujeto a la Ley FATCA?

Derivado de la firma del Acuerdo Intergubernamental todos los clientes de Grupo Financiero Ficohsa Nicaragua son sujetos a la identificación de cuentas que requiere la Ley FATCA.

### Como cliente, ¿tendré que hacer algo por la Ley FATCA?

Como parte de la apertura de cuentas o actualización de datos se le solicitará nueva información y, dependiendo de cada caso, documentación adicional. Dicha información será utilizada para determinar si el cliente tiene obligaciones fiscales en EEUU. En caso de que se encuentren indicios de Persona de EE.UU, sus cuentas pueden ser sujetas a ser reportadas.

Los clientes del Banco sean personas o empresas, se clasificarán en tres grupos:

- i. Estadounidenses que son contribuyentes de impuestos en los Estados Unidos.
- ii. Clientes que tienen alguna relación con los Estados Unidos, pero no son contribuyentes
- iii. Clientes que no guardan relación con Estados Unidos.

### ¿A cuáles personas Jurídicas afecta FATCA?

FATCA afecta a todas las personas Jurídicas:

-estadounidenses

-las instituciones financieras no estadounidenses

-a determinadas entidades no financieras que pudieran ser usadas como vehículos de inversión por parte de estadounidenses. Cualquier entidad no financiera que no sirva de vehículo de inversión por parte de estadounidenses es exenta por lo que únicamente deberá aportar la información suficiente para demostrar su estatus.

### ¿Qué son los indicios de persona de EE.UU.?

Los indicios de persona de EE.UU. es información que ayuda a definir si un cliente titular o dueño sustancial de una empresa jurídica es residente fiscal de EE.UU. En caso de detectar indicios, el Banco le solicitará al cliente completar un documento de las series de formularios W's para confirmar o negar el (los) indicio(s) presentado(s). Dependiendo el caso, es posible que el documento del formulario W venga acompañado de documentación soporte.

### ¿Qué es el formulario W8BEN?

Es un formato del gobierno de Estados Unidos que certifica si una Persona Natural no es residente fiscal ni ciudadana de EEUU y está exenta de pagar impuestos ante aquel país. Este formato debe venir acompañado regularmente de documentación soporte.

### ¿Qué es el formulario W8BEN-E?

Es un formato del gobierno de Estados Unidos que certifica si una Persona Jurídica tiene o no responsabilidades fiscales con Estados Unidos. Generalmente se les requiere a los clientes que son entidades financieras o a empresas pasivas cuyos accionistas con participación mayoritaria tienen obligaciones fiscales en los EE.UU.

### ¿Qué es el W9?

Es un formato del gobierno de Estados Unidos que acredita diferentes estados fiscales de una Persona de Estados Unidos y con el cuál se obtiene el TIN de dicha persona.

### ¿Qué es el Formato FATCA de Auto certificación Entidades?

Es un formato de Banco Ficohsa Nicaragua que aplica solamente a NFFE (entidad extranjera no financiera activa) activas.

### ¿Qué es una entidad extranjera no financiera activa (Active NFFE)?

El término “Active NFFE” se refiere a las entidades que realizan actividades comerciales. La normativa FATCA no nos exige informar acerca de las “Active NFFE” ni de sus accionistas, siempre que:

- a) La entidad no está constituida o formada en los Estados Unidos de América ni según las leyes de los Estados Unidos de América, ni de ningún estado de los Estados Unidos de América, incluido el Distrito de Columbia.
- b) La entidad no es una entidad financiera y realiza actividades comerciales de manera activa al margen de las actividades de una entidad financiera. Véase la sección “¿Qué significa entidad financiera según FATCA?” para obtener más información.
- c) Menos del 50 por ciento del ingreso bruto de la entidad para el año calendario anterior son activos que generan ingresos pasivos o que se mantienen para la producción de ingresos pasivos. Véase la sección “¿Qué significa ingreso pasivo?” para obtener más información.
- d) Menos del 50 por ciento del porcentaje promedio ponderado de activos mantenidos por la entidad (verificado trimestralmente) son activos que generan ingresos pasivos o que se mantienen para la producción de ingresos pasivos.

### ¿Qué significa ingreso pasivo?

En general, el ingreso pasivo comprende:

- Dividendos e ingresos equivalentes.
- Intereses que incluyen ingresos equivalentes a intereses y determinados retornos sobre inversiones en contratos de seguros.
- Rentas o regalías al margen de las derivadas de negocios u operaciones activas.
- Rentas vitalicias.
- Ganancias netas de operaciones, que incluyen operaciones a término y otras similares relacionadas con determinado tipo de operatoria con commodities.
- Determinadas ganancias por tipos de cambio.
- Ingreso neto de contratos de capital nocional.
- Montos recibidos según contratos de seguros con valor en efectivo.
- Montos ganados por una compañía de seguros relacionados con sus reservas para contratos de seguros y renta vitalicia.
- Ganancias netas provenientes de la venta de activos que generen alguno de los tipos de ingresos arriba mencionados.

### El ingreso pasivo excluye:

- El ingreso por intereses, dividendos, rentas o regalías que se reciba o devengue de una persona relacionada en la medida en que dicho monto sea debidamente asignable al ingreso de dicha persona relacionada que no sea un ingreso pasivo.
- El ingreso generado por determinados operadores de commodities y de títulos en el desarrollo habitual de sus actividades.

Para obtener una definición detallada de ingreso pasivo, véase el Código de administración tributaria (Internal Revenue Code) de los Estados Unidos de América, §1.1472-1(c)(1)(iv)(A)-(B)

### ¿Qué significa entidad financiera según FATCA?

FATCA define ampliamente el término “entidad financiera” y, en general, abarca a todos los bancos, sociedades de crédito para la vivienda, entidades de custodia de activos financieros, determinados tipos de compañías de seguros, compañías de gestión de activos y determinados fondos de inversión o vehículos de inversión. Una entidad que designa una compañía fiduciaria o un administrador de activos de terceros o que actúa como la compañía controlante de un grupo de compañías que realizan una actividad financiera también pueden ser considerados bajo la definición de entidad financiera, al igual que determinados tipos de compañías financieras de tesorería y de grupos financieros.

Para obtener una definición detallada de entidad financiera, véase el Código de administración tributaria (Internal Revenue Code) de los Estados Unidos de América, §§1.1471-5(e)(1) a (6)

### Recibí una carta de Grupo Financiero Ficohsa Nicaragua en la que solicitan documentación, ¿qué significa?

Como resultado del acuerdo FATCA con el gobierno de los Estados Unidos de América que nos exige obtener documentación para determinar el estado impositivo estadounidense de nuestros clientes. Esto nos permitirá determinar cuáles son los clientes sobre los cuales estamos obligados a presentar información de cuentas/productos ante las autoridades impositivas de los Estados Unidos de América.

Con el fin de determinar su estado impositivo según FATCA, Banco Ficohsa Nicaragua necesita obtener determinada documentación. De no obtenerla, es probable que no podamos abrir nuevas cuentas/productos y que se nos obligue a cerrar cuentas/productos existentes. Adicionalmente, podría implicar que se le deban practicar retenciones sobre pagos de rentas de fuente americana.

### ¿Cómo Utilizara Grupo Financiero Ficohsa mi Información?

Grupo Ficohsa reportara cierta información de la cuenta a las autoridades fiscales de los Estados Unidos y/o de sus países para poder cumplir con FATCA. GFF se apegará estrictamente a las leyes locales de privacidad y tomará la protección de la información del cliente con la debida diligencia que corresponda.

### ¿Qué pasa si me rehúso a completar los formularios requeridos por la regulación FATCA?

Si usted decide no completar los formularios requeridos por la regulación FATCA para determinar su condición tributaria, las acciones a seguir por parte del banco se ajustarán a la normativa legal y a las regulaciones bancarias y tributarias aplicables. En países como el nuestro, sujeto a que la regulación local lo permita, podríamos no ofrecerle el producto o servicio solicitado, ya que los requerimientos de esta regulación son de cumplimiento obligatorio.

### ¿Me pueden asesorar respecto a cómo responder a las preguntas y solicitudes relacionadas con FATCA?

No estamos facultados para proporcionarle asesoría en materia tributaria; sin embargo, podemos proporcionarle información general sobre FATCA favor contacte al gerente de su Sucursal o Ejecutivo de su cuenta quien atenderá sus inquietudes.

Si requiere asesoría sobre temas relacionados con FATCA, le sugerimos consultar a un profesional idóneo, especialista en materia tributaria.

### ¿Dónde puedo obtener mayor información?

Dentro del portal web del IRS ( [www.irs.gov/FATCA](http://www.irs.gov/FATCA) ) podrá encontrar información más detallada sobre FATCA.