

CÁC CÂU HỎI CỦA CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG VÀ CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NƯỚC NGOÀI

Câu hỏi	Câu trả lời
Trong Phụ lục I, nghĩa vụ thẩm định khách hàng để xác định và báo cáo các tài khoản Hoa Kỳ có thể báo cáo và các khoản thanh toán cho các tổ chức tài chính không tham gia, Phần B, IRS liệt kê 7 dấu hiệu Hoa Kỳ. Tuy nhiên, từ ngày quyết định (1/4/2016), có đúng là các tài khoản mới bị yêu cầu thu thập chỉ 2 thông tin là (1) Nơi cư trú/tư cách công dân và (2) mã TIN không?	Đề nghị xem Điều 2.2 của Nghị định IGA với Việt Nam về “Các thông tin được thu thập và trao đổi liên quan đến từng Tài khoản Hoa Kỳ phải báo cáo của từng tổ chức tài chính của các Việt Nam phải báo cáo”. Thông tin này bao gồm: a. Tên, địa chỉ, và mã TIN Hoa Kỳ của mỗi Người Hoa Kỳ Xác định, người đó là Chủ Tài khoản của tài khoản đó và, trong trường hợp của một Tổ chức không phải là Hoa Kỳ, sau khi áp dụng các thủ tục soát xét khách hàng toàn diện như quy định tại Phụ lục 1, trong đó có một hoặc nhiều Người Kiểm soát được xác định là Người Hoa Kỳ Xác định, tên, địa chỉ và U.S. TIN (nếu có) của tổ chức và từng Người Hoa Kỳ Xác định đó; b. Số tài khoản (hoặc thông tin có chức năng tương đương trong trường hợp không có số tài khoản); c. Tên và số nhận dạng của các Tổ chức tài chính của Việt Nam phải báo cáo; d. Số dư tài khoản hoặc giá trị (bao gồm, trong trường hợp của một hợp đồng bảo hiểm Giá trị giải ước hoặc Hợp đồng niên kim, là giá trị tiền mặt/giải ước hoặc giá trị hoàn lại) vào thời điểm cuối năm dương lịch hoặc kỳ báo cáo phù hợp hoặc ngay trước khi đóng, nếu tài khoản bị đóng trong năm đầy; e. Trong trường hợp bất kỳ Tài khoản Quản lý Giám hộ: - Tổng giá trị lãi, tổng giá trị cổ tức và tổng giá trị của các thu nhập khác phát sinh liên quan đến các tài sản được giữ trong tài khoản đó, trong mỗi trường hợp, được thanh toán hoặc ghi có vào tài khoản (hoặc liên quan đến tài khoản đó) trong năm dương lịch hoặc kỳ báo cáo thích hợp, và; - Tổng số tiền thu được từ việc bán tài sản đã được thanh toán hoặc ghi có vào tài khoản trong năm dương lịch hoặc kỳ báo cáo thích hợp khác liên quan đến các Tổ chức Tài chính phải Báo cáo của Việt Nam, hoạt động như một người quản lý giám hộ, môi giới, người được chỉ định, hoặc đại diện của Chủ Tài khoản dưới một hình thức khác. f. Trong trường hợp Tài khoản Tiền gửi, tổng số tiền lãi được thanh toán hoặc ghi có vào tài khoản trong năm dương lịch hoặc các kỳ báo cáo thích hợp khác; và g. Trong trường hợp bất kỳ tài khoản nào khác ngoài loại tài khoản được nhắc đến trong tiểu mục 2(e) hoặc 2(f) của Điều này, tổng số tiền được thanh toán hoặc ghi có cho Chủ Tài Khoản liên quan đến tài khoản trong năm dương lịch hoặc kỳ báo cáo thích hợp mà các Tổ chức Tài chính phải Báo cáo của Việt Nam là bên có nghĩa vụ

	hoặc bên nợ, bao gồm tổng số tiền được thanh toán bồi hoàn cho Chủ Tài khoản trong năm dương lịch hoặc kỳ báo cáo thích hợp. Thêm vào đó, như một lời nhắc, bạn sẽ cần phải nộp tài liệu về mỗi tài khoản với những luật được áp dụng cho các tài khoản mới. Theo đó, đề nghị xem Phụ lục I Phần III và V của Hiệp định IGA với Việt Nam đối với các tài khoản mới.
Vào ngày 31 tháng 12 của mỗi năm tài chính, các FFI có bị yêu cầu quy đổi số dư tài khoản sang đô-la Mỹ không? Nếu không, bằng cách nào để xác định liệu số dư có vượt quá 50,000 đô-la Mỹ không?	Đề nghị xem Phụ lục I(B)(I) của Hiệp định IGA với Việt Nam có nêu rằng “Tất cả số tiền bằng đô la có nghĩa là đô la Mỹ và được hiểu là bao gồm giá trị quy đổi tương đương theo các loại tiền tệ khác”. Theo đó, tại thời điểm cuối năm, tổ chức tài chính cần báo cáo số tiền tương đương tính bằng đô-la Mỹ.
Đối với các tài khoản chống đối, Hướng dẫn người sử dụng FATCA XML Schema v2.0, Phần 6.5: Báo cáo gộp (Trang 59) có ghi rằng những tài khoản này không được báo cáo trong phần Báo cáo gộp. Do đó, chúng tôi có thể báo cáo các tài khoản này như thế nào?	Tại quốc gia theo Mô hình 1 không có bất kỳ tài khoản chống đối nào. Tổ chức tài chính cần báo cáo mỗi tài khoản như mô tả tại Điều 2(2) của Hiệp định IGA với Việt Nam.
Trong trường hợp một tổ chức không được thành lập tại Hoa Kỳ hoặc không phải là đối tượng áp dụng luật pháp Hoa Kỳ, nhưng có một hay nhiều người kiểm soát là cá nhân Hoa Kỳ (NFFE bị động), không có hướng dẫn nào về việc kiểm soát hoặc tỷ lệ quyền sở hữu. Do đó, làm thế nào để xác định chủ sở hữu hưởng lợi? Mức sở hữu nào thì cần phải báo cáo số dư tài	Đề nghị xem phần “Người kiểm soát” tại Điều 1(1)(y) tại Hiệp định IGA với Việt Nam. Thêm vào đó, đề nghị lưu ý rằng tiêu chuẩn của FATF là 25% quyền sở hữu.

khoản của họ?	
Trong trường hợp các tổ chức Việt Nam được sở hữu bởi các tổ chức Hoa Kỳ, chúng tôi có cần báo cáo các tổ chức Việt Nam không? Nếu có, trong trường hợp nào các tổ chức Việt Nam phải báo cáo FATCA? Tỷ lệ quyền sở hữu có ảnh hưởng tới việc báo cáo FATCA hay không? Nếu có, có sự khác biệt nào giữa việc một tổ chức Việt Nam được sở hữu bởi một tổ chức Hoa Kỳ và việc một tổ chức Việt Nam được sở hữu bởi các cá nhân Hoa Kỳ là người kiểm soát tổ chức Hoa Kỳ đó hay không?	Nếu một tổ chức Việt nam là NFE bị động và một chủ tài khoản với FI Việt Nam, tổ chức phải được báo cáo nếu như có người kiểm soát là người Việt Nam. Người kiểm soát cần được xác định bằng việc dùng quy trình thẩm định khách hàng trong Phụ lục I của Hiệp định IGA với Việt Nam.
Trong trường hợp một khách hàng có nhiều tài khoản (tổng số dư của tất cả các tài khoản vượt mức 50,000 đô-la Mỹ đối với cá nhân và 250,000 đô-la Mỹ đối với tổ chức), chúng tôi báo cáo khách hàng này như thế nào? Chúng tôi có phải điền 1 Biểu mẫu 8966 cho mỗi tài khoản hay là điền 1 Biểu mẫu 8966 với báo cáo gộp? Nếu có, chúng tôi điền số dư tài khoản tại Dòng 3, Phần IV: Thông tin tài chính như thế nào? Chúng tôi cần điền số dư của từng tài khoản tương ứng hay chúng tôi điền tổng số dư của tất cả các	Quốc gia theo IGA mô hình 1 không dùng báo cáo gộp. Bạn cần báo cáo các tài khoản riêng biệt, tuân thủ hướng dẫn quy định tại FATCA XML Schema https://www.irs.gov/businesses/corporations/fatca-xml-schemas-and-business-rules-for-form-8966

tài khoản?	
Nếu một tổ chức Việt Nam được sở hữu một phần bởi một tổ chức Hoa Kỳ, mức tỷ lệ quyền sở hữu cần báo cáo là 10% hay 25%?	Đề nghị xem phần “Người kiểm soát” tại Điều 1(1)(y) tại Hiệp định IGA với Việt Nam. Thêm vào đó, đề nghị lưu ý rằng tiêu chuẩn của FATF là 25% quyền sở hữu.
Trong trường hợp đối tượng là một trường học quốc tế phi lợi nhuận được thành lập bởi Liên hợp quốc hợp tác với Chính phủ Việt Nam. Thành viên hội đồng quản trị không có vốn góp và họ không nhận bất kỳ lãi hoặc lợi nhuận nào từ tổ chức. Tuy nhiên, các thành viên hội đồng quản trị là công dân Hoa Kỳ, vậy chúng tôi có cần báo cáo họ không và nếu có, như thế nào?	Đề nghị xem Phụ lục I, Phần VI.B.4(j) quy định về ngoại lệ báo cáo đối với các tổ chức phi lợi nhuận nhất định.