**Câu 1:** Mỗi đơn vị được đăng ký bao nhiêu User sử dụng phần mềm báo cáo FATCA?

*Trả lời:* Để bảo mật thông tin về dữ liệu báo cáo FATCA, mỗi đơn vị báo cáo tự đăng ký 01 tài khoản, nếu muốn đăng ký tài khoản thứ 2 trở lên, đề nghị liên hệ với Cục Phòng, chống rửa tiền).

**Câu 2:** Trong phần khai báo thông tin người dùng, có thể sửa được thông tin email, số điện thoại không?

*Trả lời:* Khi có thay đổi về nhân sự, các đơn vị báo cáo có thể sửa các thông tin cá nhân (trừ tên đăng nhập và đơn vị) sau khi thông báo cho NHNN (Cục Phòng, chống rửa tiền).

**Câu 3:** Thông báo nhắc lịch tự động sẽ thông báo khi đăng nhập vào chương trình đúng không?

*Trả lời:* Đúng, thông báo nhắc lịch tự động sẽ thông báo qua email đơn vị đã đăng ký và thông báo từ chương trình sau khi người dùng đăng nhập.

**Câu 4:** Khi nhập dữ liệu tên khách hàng vào biểu 9866 của chương trình thì nhập tên trước hay họ trước?

*Trả lời:* Điền tên khách hàng phải đúng trật tự ô dữ liệu họ và tên. Khi đưa con trỏ chuột vào ô dữ liệu sẽ hiện lên chú giải hướng dẫn khai báo cho ô dữ liệu đó.

**Câu 5:** Chương trình hỗ trợ cho đơn vị báo cáo cách thức tạo và đưa (import) báo cáo vào chương trình như thế nào?

*Trả lời:* Chương trình hỗ trợ 3 cách thức tạo báo cáo: (1) Tạo báo cáo trực tiếp trên form 8966 bằng cách chọn menu Báo cáo ->Khai báo báo cáo (FI) -> Khai báo mẫu 8966; (2) Tải và nhập thông tin vào file excel (chọn menu Báo cáo ->Khai báo báo cáo (FI) -> Tải mẫu Excel) sau đó Import file excel vào chương trình bằng cách chọn menu Báo cáo ->Khai báo báo cáo (FI) -> Import dữ liệu từ file Excel; (3) Import dữ liệu từ file XML đã có dữ liệu bằng cách chọn menu Báo cáo ->Khai báo báo cáo (FI) -> Import dữ liệu từ XML.

**Câu 6:** Khi nhập thông tin vào file excel, các ký tự đặc biệt như &, % sẽ nhập trực tiếp hay chuyển đổi theo hướng dẫn của IRS?

*Trả lời:* Nhập trực tiếp ký tự đặt biệt, không nhập công thức tính toán vào excel.

**Câu 7:** Theo hướng dẫn của IRS phần thông tin về đơn vị báo cáo chỉ có 01 dòng nhưng trong file excel lại có nhiều dòng, vậy có thể bỏ trống hoặc nhập cách dòng được không?

*Trả lời:* Phải nhập dữ liệu cho tất cả các dòng.

**Câu 8:** Tại sao không thể download được được file excel từ chương trình?

*Trả lời:* Đề nghị kiểm tra hệ thống bảo mật tại đơn vị báo cáo, hệ thống có thể chặn không cho download file từ bên ngoài (excel, pdf, word).

**Câu 9:** Hệ thống thông báo đã import được file excel nhưng lại hiển thị các biểu báo cáo trống, không có dữ liệu.

*Trả lời:* Máy client import file excel phải có chương trình MS excel, khuyến nghị cài đặt phiên bản excel từ 2010 trở lên.

**Câu 10:** Đề nghị báo lỗi khi import file excel bằng cách đánh dấu bằng màu sắc các dòng để dễ nhận biết.

*Trả lời:* Chương trình đã báo lỗi cụ thể các trường thông tin khi import bằng file excel để người dùng có thể nhận biết lỗi khi nhập dữ liệu. Sẽ rất khó khăn trong việc xử lý kỹ thuật khi thực hiện đánh dấu và bỏ đánh lỗi bằng màu sắc trên file excel.

**Câu 11:** Import dữ liệu bằng file excel và file XML đều báo thành công những không hiển thị được báo cáo

*Trả lời:* Đây là lỗi xảy ra khi phần mềm không kết nối được với máy chủ của NHNN. Đề nghị kiểm tra lại kết nối (tham khảo Câu 9).

**Câu 12:** Có cho phép nhập ngày tháng năm sinh vào file excel thay cho mã TIN

*Trả lời:* Theo hướng dẫn hiện tại của IRS nếu khách hàng không cung cấp mã TIN, điền AAAAAAAAA (09 ký tự A).

**Câu 13:** Khai thông tin địa chỉ có bị giới hạn số ký tự? Nếu quá giới hạn ký tự thì sẽ xử lý như thế nào?

*Trả lời:* Số ký tự khai trong mục thông tin địa chỉ tối đa 200 ký tự. Giới hạn này được quy định tại tài liệu hướng dẫn của IRS, nếu địa chỉ quá số lượng ký tự cho phép thì phải cắt bớt thông tin.

**Câu 14:** Chi nhánh ngân hàng trong nước khai báo thì lấy địa chỉ của chi nhánh hay hội sở chính?

*Trả lời:* Việc báo cáo FATCA do hội sở chính thực hiện, các chi nhánh gửi dữ liệu cho hội sở chính để tổng hợp hợp báo cáo, không thực hiện báo cáo trực tiếp cho NHNN.

**Câu 15:** Chủ tài khoản từ chối cung cấp mã TIN thì có xếp vào tài khoản chống đối?

*Trả lời:* Về mặt định nghĩa thì đúng là tài khoản chống đối. Tuy nhiên, thời điểm hiện tại Hoa Kỳ chưa yêu cầu báo cáo cũng như đóng tài khoản chống đối. Nếu khách hàng không cung cấp mã TIN, điền AAAAAAAAA (09 ký tự A).

**Câu 16:** Số dư trên 50.000 USD đối với tài khoản cá nhân mà các ngân hàng phải thực hiện báo cáo tại thời điểm báo cáo hay trước thời điểm báo cáo?

*Trả lời:* Số dư 50.000 đối với cá nhân (không có giới hạn ngưỡng với tổ chức) là ngưỡng được tính tại thời điểm 31/12 của năm tài khóa.

**Câu 17:** Đối với cá nhân có số dư vài triệu đô trong tài khoản trong năm, nhưng đến thời điểm 31/12 thì số dư dưới 50.000 USD thì có phải báo cáo không?

*Trả lời:* Theo hướng dẫn của IRS hiện tại thì không phải báo cáo trường hợp này.

**Câu 18:** Đối với các tài khoản đã đóng trong năm, khi thực hiện báo cáo sẽ chốt số dư ở thời điểm đóng tài khoản có đúng không?

*Trả lời:* Đúng, chốt số dư tại thời điểm đóng tài khoản.

**Câu 19:** Một khách hàng trong năm có 3 khoản vay, khoản 5 tỷ, 3 tỷ và 2 tỷ. Khoản 5 tỷ và khoản 2 tỷ đã tất toán còn lại khoản 3 tỷ còn dư nợ tại thời điểm 31/12. Vậy báo cáo khoản 3 tỷ hay cả ba khoản?

*Trả lời:* Báo cáo cả 3 khoản.

**Câu 20:** Chuyển đổi ngoại tệ khác sang USD lấy theo tỷ giá của NHNN hay tỷ giá nào?

*Trả lời:* Hiệp định IGA hướng dẫn lấy tỷ giá giao ngay (Spot rate), được xác định vào ngày cuối cùng của năm dương lịch. Ở Việt Nam có thể sử dụng tỷ giá trung tâm do NHNN công bố hoặc của Vietcombank tại thời điểm 31/12.

**Câu 21:** Ngân hàng chịu trách nhiệm về tính chính xác của thông tin khi yêu cầu khách hàng cung cấp. Vậy, có phải lưu trữ chứng từ về thông tin mà khách hàng cung cấp hay chỉ cần đưa ra form để khách hàng khai.

*Trả lời:* Nếu khách hàng khai mẫu và ký nhận khách hàng chịu trách nhiệm về thông tin khai báo. Nếu NH sử dụng thông tin của khách hàng từ nguồn khác NH phải chịu trách nhiệm về thông tin đó. Trong các trường hợp, ngân hàng phải lưu giữ chứng từ.

**Câu 22:** Chủ tài khoản mới được phỏng vấn thành công và sắp đi định cư ở Hoa Kỳ có phải báo cáo không?

*Trả lời:* Khi sang Hoa Kỳ sau khoảng 2 năm khách hàng này mới có thể có mã TIN. NHNN sẽ chuyển câu hỏi này cho phía Hoa Kỳ trả lời (vì phần này không có trong IGA). Đơn vị báo cáo tiếp tục theo dõi khách hàng này.