**Các câu hỏi FATCA thường gặp năm 2020 - 2021**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **STT** | **Câu hỏi** | **Câu trả lời** |
|  | Đối với các tài khoản cá nhân có số dư tài khoản trên 50000USD đã báo cáo năm trước thì trong các năm tiếp theo, tổ chức tài chính của Việt Nam (TCTC) có phải tiếp tục báo cáo nếu số dư tài khoản đó dưới 50000 USD hay không. | Một tài khoản cá nhân hiện có được xác định là tài khoản phải báo cáo sẽ tiếp tục là tài khoản phải báo cáo trong những năm tiếp theo nếu cá nhân đó vẫn là cá nhân Hoa Kỳ xác định (U.S Specified Person).  Theo Mục II.A.1 - Phụ lục 1 của Hiệp định IGA, tài khoản cá nhân hiện có có số dư hoặc giá trị vượt quá 50000 USD tại thời điểm xác định thì cần được rà soát để xác định tài khoản đó có phải là tài khoản Hoa Kỳ phải báo cáo hay không. Ngoại trừ tài khoản thanh toán được mô tả tại mục A(4) của phần này, bất kỳ tài khoản cá nhân hiện có nào được xác định là tài khoản Hoa Kỳ phải báo cáo theo phần II thì phải được coi là tài khoản Hoa Kỳ phải báo cáo trong những năm tiếp theo trừ trưởng hợp chủ tài khoản không còn là người Hoa Kỳ xác định. |
|  | Đối tượng báo cáo đã đăng ký và được cấp mã GIIN thì có đổi tên hoặc có được thêm chi nhánh báo cáo hay không | Đối tượng báo cáo đã đăng ký và được cấp mã GIIN có thể đối tên hoặc thêm chi nhánh báo cáo.  Để thay đổi thông tin đăng ký (như đổi tên), TCTC vào trang chủ FATCA – vào mục Registration – Edit – Start from My Information (Part1).  Để chỉnh sửa phần chi nhánh, TCTC có thể xem trang 31 Chương 4.1.7 - Branches Outside of the U.S. in Publication 5118 tại đường dẫn: <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p5118.pdf> |
|  | - Đối với một công ty mà có người kiểm soát là người Hoa Kỳ, thì người kiểm soát có phải được xác nhận theo tiêu chuẩn "Cá nhân nắm giữ trực tiếp hoặc gián tiếp từ 25% trở lên vốn điều lệ" không ạ? hay là theo tỷ lệ nắm giữ vốn điều lệ là 10%?  - Trường hợp một người Hoa Kỳ không nắm giữ vốn điều lệ của công ty nhưng người Hoa Kỳ này là người thực tế chi phối, kiểm soát công ty đó, thì công ty này được nhận định là công ty có người kiểm soát là người Hoa Kỳ không ạ? | 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 chuẩn mực của FATF là 25% quyền sở hữu.  - Trường hợp một người Hoa Kỳ không nắm giữ vốn điều lệ của công ty nhưng người Hoa Kỳ này là người thực tế chi phối, kiểm soát công ty đó thì người Hoa Kỳ đó là người kiểm soát của công ty. |
|  | - Đối với một tài khoản của công ty thì phải thỏa mãn hai điều kiện là: có người kiểm soát là người Hoa Kỳ và công ty này là tổ chức phi tài chính nước ngoài bị động, mới được nhận định là tài khoản Hoa Kỳ phải báo cáo, phải không ạ?  - Nếu một công ty có người kiểm soát là người Hoa Kỳ, nhưng bản tự xác nhận của công ty kê khai rằng công ty là một tổ chức nước ngoài chủ động, vậy thì có thể nhận định tài khoản công ty này không phải tài khoản Hoa Kỳ phải báo cáo, phải không ạ?  - Chỉ bằng bản tự xác nhận của công ty thì ngân hàng có thể nhận định công ty này là tổ chức phi tài chính nước ngoài chủ động không ạ? Nếu không thì ngân hàng phải thu thập thêm thông tin gì để chứng minh được khách hàng này có phải là tổ chức phi tài chính nước ngoài chủ động ạ? | - Quy định của IRS về tài khoản thực thể phải báo cáo được nêu tại phân đoạn IV.C. Tài khoản Thực thể phải báo cáo – Phụ lục I của Hiệp định IGA “*Với Tài khoản Thực thể Hiện có được mô tả ở đoạn B ở phần này, chỉ các tài khoản của một hoặc nhiều Thực thể là người Hoa Kỳ xác định, hoặc của Tổ chức Phi Tài chính Nước ngoài bị động có một hoặc nhiều Người Kiểm soát là đối tượng cư trú hoặc công dân Hoa Kỳ được coi là Tài khoản Hoa Kỳ phải báo cáo. Ngoài ra, tài khoản của Tổ chức Tài chính Không Tham gia được coi là tài khoản phải báo cáo về các khoản thanh toán cộng dồn được mô tả ở tiểu đoạn 1(b) của Điều 4 của Hiệp định này với Nhà chức trách có Thẩm quyền của Việt Nam*.”  - Nếu theo quy định tại phân đoạn IV.C. Tài khoản Thực thể phải báo cáo – Phụ lục I của Hiệp định IGA nêu trên, công ty này không phải là tài khoản Hoa Kỳ phải báo cáo.  - Theo quy định của IRS, khách hàng tổ chức cần phải khai thông tin theo tờ khai W-8BEN E. [Tờ khai W-8BEN-E](https://www.irs.gov/forms-pubs/about-form-w-8-ben-e) là tờ khai được sử dụng dành cho các đối tượng tổ chức (mà không phải là tổ chức của Mỹ, tổ chức có kê khai thu nhập thực tế có liên quan đến công việc kinh doanh hoặc giao dịch thương mại tại Mỹ, hợp danh ủy thác nước ngoài, chính phủ nước ngoài, tổ chức quốc tế ...) để xác định trạng thái nước ngoài của tổ chức đó. |
|  | - Theo hiệp định giữa hai chính phủ, một tổ chức tài chính Việt Nam chỉ có một trường hợp được coi là tổ chức tài chính không tham gia,  cụ thể là trường hợp được quy định tại tiểu mục 3(b) của Điều 5 của Hiệp định chính phủ, phải không ạ? Và trong thực tế các ngân hàng thông qua nguồn thông tin nào biết được những danh sách tổ chức đó? | - Theo quy định tại phân đoạn 1.p – Điều 1 của Hiệp định IGA, *“Thuật ngữ “Tổ chức tài chính không tham gia” có nghĩa là một Tổ chức tài chính nước ngoài không tham gia, như được định nghĩa tại các quy định có liên quan của Bộ Tài chính Hoa Kỳ, nhưng không bao gồm Tổ chức tài chính của Việt Nam hay Tổ chức tài chính của Vùng lãnh thổ tài phán đối tác khác khác với Tổ chức tài chính được miêu tả như một Tổ chức tài chính không tham gia theo quy định tại tiểu mục 3(b) của Điều 5 Hiệp định này hoặc các quy định liên quan trong một Hiệp định giữa Hoa Kỳ và một vùng lãnh thổ tài phán đối”.* |
|  | Đối với tài khoản chống đối, thì ngân hàng có hai lựa chọn, một là từ chối mở tài khoản, hai là mở tài khoản nhưng hàng năm báo cáo thông tin của tài khoản chống đối này, phải không ạ? | Đề nghị TCTC xem quy định tại Điểm 2. Đình chỉ áp dụng quy tắc liên quan đến Tài khoản chống đối tại Điều 4 – Hiệp định IGA và hướng dẫn của IRS tại Mục III.A của Thông báo 2017-46 (được đăng tải trên chuyên mục FATCA – website của NHNN) để có thông tin về cách xử lý liên quan đến tài khoản chống đối.  Theo đó, FATCA không có quy định cấm TCTC mở và duy trì tài khoản cho khách hàng chống đối. Tuy nhiên, TCTC phải có trách nhiệm cung cấp thông tin về khách hàng chống đối. Trong thời hạn 2 năm, nếu khách hàng vẫn không hợp tác và không cung cấp thông tin theo yêu cầu của TCTC thì TCTC phải xem xét đóng tài khoản của khách hàng chống đối. |
|  | Theo giấy phép thành lập và hoạt động, TCTC chúng tôi không được làm các dịch vụ thanh toán do đó không được mở tài khoản thanh toán cho khách hàng. Việc nhận tiền gửi, cho vay của khách hàng được thực hiện thông qua chính tài khoản thanh toán của khách hàng đó mở tại ngân hàng được phép tại Việt Nam  Ví dụ: TCTC A nhận tiền gửi của 1 khách hàng có tài khoản tại Ngân hàng B, thì khách hàng sẽ chuyển tiền vào tài khoản của TCTC A tại Ngân hàng B. Đến hết thời hạn gửi, thì TCTC A sẽ chuyển trả tiền gốc và lãi cho khách hàng vào chính tài khoản thanh toán của khách hàng tại Ngân hàng B.  Trong trường hợp, Ngân hàng mà khách hàng mở tài khoản đã tuân thủ FATCA (đã thực hiện rà soát  tài khoản khách hàng và gửi báo cáo cho NHNN (nếu có)), nếu TCTC A lại tiếp tục rà soát và báo cáo NHNN về các khách hàng này thì sẽ thành báo cáo 02 lần.  Vì vậy, trong trường hợp này TCTC A có cần phải báo cáo FATCA nữa hay không ạ ? | Trong trường hợp này, TCTC A và ngân hàng đều phải thực hiện báo cáo FATCA. |
|  | Khách hàng của ngân hàng là một công ty tài chính Việt Nam đã nhận được giấy phép kinh doanh cấp bởi NHNN về hoạt động nhận tiền gửi có kỳ hạn, phát hành trái phiếu, giấy tờ có giá bằng ngoại tệ, vay vốn bằng ngoại tệ của các TCTD trong và ngoài nước; Cho thuê tài chính bằng ngoại tệ; Bảo lãnh bằng ngoại tệ; Thực hiện các dịch vụ ủy thác và quản lý tài sản bằng ngoại tệ, v.v. Khách hàng cung cấp mẫu W-8BenE và tự xác nhận là TCTC nước ngoài báo cáo theo mô hình 1 nhưng lại không cung cấp mã GIIN cho Ngân hàng. Ngân hàng cũng truy cập trang web IRS để kiểm tra thì đúng là công ty này không có mã GIIN.  Như vậy, với trường hợp này, Ngân hàng có được xác định tình trạng của công ty này là TCTC nước ngoài báo cáo theo mô hình 1 giống với các TCTC khác của Việt Nam (TCTC đã đăng ký mã GIIN với IRS) không? | Theo quy định của IRS, mã số nhận dạng tổ chức trung gian toàn cầu (GIIN) là mã số được cấp cho TCTC nước ngoài tham gia, TCTC nước ngoài báo cáo mô hình 1, TCTC nước ngoài báo cáo mô hình 2, TCTC nước ngoài đăng ký tuân thủ (RDC FFI) và các thực thể đăng ký khác (chẳng hạn: NFFE báo cáo trực tiếp).  Như vậy, một TCTC nước ngoài báo cáo theo mô hình 1 cần phải có mà GIIN. Trong trường hợp này, Quý Đơn vị cần tìm hiểu rõ nguyên nhân vì sao công ty tự xác nhận là TCTC nước ngoài báo cáo theo mô hình 1 nhưng lại không cung cấp mã GIIN. |
|  | Khách hàng của Ngân hàng là một công ty chứng khoán Việt Nam. Khách hàng cung cấp cho Ngân hàng mẫu W-8BenE và tự xác nhận là tổ chức tài chính không tham gia (non-participating FFI). Ngân hàng cũng truy cập trang web IRS để kiểm tra thì đúng là công ty này không đăng ký mã GIIN.  Trong trường hợp này, Ngân hàng có được xác định tình trạng của công ty này là TCTC nước ngoài báo cáo theo mô hình 1 giống với các TCTC khác của Việt Nam (TCTC đã đăng ký mã GIIN với IRS) không vì công ty chứng khoán này thành lập và hoạt động tại Việt Nam hay là sẽ xác định là TCTC không tham gia (theo khai báo của khách hàng) và sẽ báo cáo giao dịch tài khoản của khách hàng trong kỳ báo cáo hàng năm? | Theo quy định của IRS, thuật ngữ “tổ chức tài chính không tham gia” không áp dụng với với quốc gia thực hiện FATCA Mô hình 1, ngoại trừ trường hợp được quy định tại tiểu mục 3(b) của Điều 5 Hiệp định IGA. Đề nghị Quý Đơn vị xem phân đoạn 1.p – Điều 1 của Hiệp định IGA để hiểu thêm về định nghĩa “tổ chức tài chính không tham gia” .  Ngoài ra, về vấn đề này, đề nghị Quý Đơn vị xem thêm thông tin về hướng dẫn của IRS tại Mục III.A của Thông báo 2017-46 (được đăng tải trên chuyên mục FATCA – website của NHNN) và câu trả lời cho Câu hỏi số 3 – Phần Reporting – Mục các câu hỏi thường gặp tại đường dẫn sau trên website của IRS <https://www.irs.gov/businesses/corporations/frequently-asked-questions-faqs-fatca-compliance-legal#IGA-registration> |
|  | Trong trường hợp khách hàng hiện hữu là tổ chức tài chính Việt Nam nhưng không nộp mẫu W-8 mới khi mẫu cũ đã hết hạn và Ngân hàng cũng không tìm được mã số GIIN thì Ngân hàng có được tự xác định là TCTC nước ngoài báo cáo theo mô hình 1 không (ngoại trừ những TCTC nước ngoài bị Hoa Kỳ coi là không tham gia)? | Các TCTC của Việt Nam đều phải thực hiện FATCA theo Mô hình 1*.​* Quý Ngân hàng cần tìm hiểu nguyên nhân khách hàng không nộp mẫu W-8 mới và không đăng ký mã GIIN với IRS. |
|  | Trường hợp nào khách hàng sẽ khai báo theo tờ khai form W9 hay W8 BenE. Văn bản nào hướng dẫn về đối tượng khai báo theo từng tờ khai? | - Tờ khai W-8BEN-E và W-9 là tờ khai liên quan đến chủ tài khoản. Cụ thể:  + [Tờ khai W-8BEN-E](https://www.irs.gov/forms-pubs/about-form-w-8-ben-e) là tờ khai được sử dụng dành cho các đối tượng tổ chức (mà không phải là tổ chức của Mỹ, tổ chức có kê khai thu nhập thực tế có liên quan đến công việc kinh doanh hoặc giao dịch thương mại tại Mỹ, hợp danh ủy thác nước ngoài, chính phủ nước ngoài, tổ chức quốc tế ...) để xác định trạng thái nước ngoài của tổ chức đó. TCTC có thể xem thêm về mẫu W-8BEN-E và hướng dẫn điền mẫu W-8BEN E theo đường link sau:  <https://www.irs.gov/instructions/iw8>  + [Tờ khai W-9](https://www.irs.gov/forms-pubs/about-form-w-9) là tờ khai dùng để yêu cầu cấp mã số thuế (TIN)  - Đề nghị Quý Ngân hàng nghiên cứu về các tờ khai FATCA tại đường dẫn sau:  <https://www.irs.gov/businesses/corporations/fatca-related-forms> |
|  | Trong một số trường hợp cụ thể, TCTC nước ngoài thuộc Mô hình chưa thể thu thập được mã TIN Hoa Kỳ của tài khoản theo yêu cầu dữ liệu báo cáo năm 2020, TCTC đó có thể sử dụng các mã số quy ước nào để điền vào trường thông tin TIN? | Hiện nay, một số TCTC của Việt Nam không thể thu thập và báo cáo về TIN của người Hoa Kỳ xác định nên không có thông tin để trao đổi với cơ quan có thẩm quyền của Hoa Kỳ theo yêu cầu của Hiệp định song phương để thực hiện Đạo luật FATCA giữa Chính phủ Việt Nam và Chính phủ Hoa Kỳ.  Do đó, để tìm hiểu nguyên nhân dẫn đến việc không thể thu thập và báo cáo TIN, IRS đã xây dựng các mã số quy ước để các TCTC có thể sử dụng và điền vào trường thông tin TIN của báo cáo FATCA, cụ thể như sau:  - 222222222 – Tài khoản cá nhân hiện có với dấu hiệu Hoa kỳ duy nhất là có nơi sinh tại Hoa Kỳ.  - 333333333 – Tài khoản cá nhân mới (1) có dấu hiệu Hoa Kỳ là có nơi sinh tại Hoa Kỳ và (2):  a. Có thay đổi dẫn đến bản tự xác nhận tại thời điểm mở tài khoản ban đầu không chính xác hoặc không đáng tin cậy và chưa thu thập được bản tự xác nhận mới, hoặc  b. Dưới ngưỡng cung cấp hồ sơ và báo cáo về tài khoản đó tại thời điểm mở tài khoản nhưng sau đó, vượt ngưỡng và chưa thu thập được bản tự xác nhận.  - 444444444 - Tài khoản cá nhân và tổ chức hiện có (1) có dấu hiệu Hoa Kỳ ngoại trừ có nơi sinh tại Hoa Kỳ và (2):  a. Có thay đổi dẫn đến bản tự xác nhận hoặc các hồ sơ khác thu thập ban đầu không chính xác hoặc không đáng tin cậy và chưa thu thập được bản tự xác nhận hoặc các hồ sơ khác mới, hoặc  b. Dưới ngưỡng cung cấp hồ sơ và báo cáo về tài khoản đó tại thời điểm mở tài khoản nhưng sau đó vượt ngưỡng và chưa thu thập được bản tự xác nhận hoặc các hồ sơ khác.  - 555555555 – Tài khoản cá nhân và tổ chức mới (1) có dấu hiệu Hoa Kỳ ngoại trừ có nơi sinh tại Hoa Kỳ và (2):  a. Có thay đổi dẫn đến bản tự xác nhận hoặc các hồ sơ khác thu thập ban đầu không chính xác hoặc không đáng tin cậy và chưa thu thập được bản tự xác nhận hoặc các hồ sơ khác mới, hoặc  b. Dưới ngưỡng cung cấp hồ sơ và báo cáo về tài khoản đó tại thời điểm mở tài khoản nhưng sau đó vượt ngưỡng và chưa thu thập được bản tự xác nhận hoặc các hồ sơ khác.  - 666666666 – Tài khoản tổ chức hiện có có số dư tài khoản lớn hơn 1.000.000 USD được nắm giữ bởi một Tổ chức nước ngoài phi tài chính bị động mà chưa thu thập được bản tự xác nhận và chưa xác định được dấu hiệu Hoa Kỳ liên quan đến người kiểm soát.  - 7777777 – Đối với tài khoản hiện có không có TIN và tài khoản tạm ngưng hoạt động hoặc không hoạt động nhưng vẫn trên ngưỡng báo cáo hay còn gọi là “tài khoản tạm ngưng” (dormant account). Đề nghị xem định nghĩa “dormant account” tại U.S. Treasury Regulations §1.1471-4(d)(6)(ii).  Ngoài ra, bắt đầu từ kỳ báo cáo năm 2020, hệ thống của IRS sẽ báo lỗi nếu các TCTC điền chín chữ “A” hoặc chín số “0” vào trường thông tin TIN như trước đây. Phía Việt Nam sẽ có 120 ngày để sửa lỗi kể từ khi nhận được thông báo lỗi theo quy định tại Đoạn 4.2.2 “Lỗi nhỏ hoặc lỗi hành chính khác” của Thỏa thuận Người có thẩm quyền (CAA). Theo Hiệp định IGA và CAA, nếu TIN không được cung cấp trong vòng 120 ngày, phía Hoa Kỳ sẽ đánh giá dữ liệu nhận được và xác định có sự không tuân thủ đáng kế hay không.  Đề nghị xem Câu hỏi số 3 và số 6, phần Reporting, mục Các câu hỏi thường gặp FAQs tại đường dẫn sau:  <https://www.irs.gov/businesses/corporations/frequently-asked-questions-faqs-fatca-compliance-legal#reportingfaq3> |