

FATCA Glossário



Resumo de termos citados:

- Acordo Intergovernamental [Inter-Governmental Agreement (**IGA**)]
- Cidadão Norte-Americano [US Person (**USP**)]
- Cidadão Norte-Americano Especificado [Specified United States Person]
- Entidade Estrangeira Não Financeira [Non-Financial Foreign Entity (**NFFE**)]
- Instituição Financeira Estrangeira [Foreign Financial Institution (**FFI**)]
- Número de Registro Fiscal [Tax Identification Number (**TIN**)]
- Receita Federal Americana – Autoridade Fiscal dos Estados Unidos – [Internal Revenue Service (**IRS**)]
- Retenção na Fonte

Acordo Intergovernamental – Inter-Governmental Agreement (**IGA**)

Um IGA é um acordo entre o governo dos EUA e os governos de outros países que tem por objetivo desenvolver regras para atendimento ao FATCA conforme a estrutura jurídica dos respectivos países para que implementem o FATCA. O governo brasileiro celebrará um IGA com o governo norte-americano estabelecendo as regras para atendimento do FATCA. O IGA estabelece que as instituições financeiras reportem as informações sobre contas norte-americanas mantidas por elas:

- diretamente à Receita Federal Americana; ou
- à autoridade fiscal local do país de residência.

Cidadão Norte-Americano Especificado – US-Person (USP)

O termo *United States Person* significa:

- um cidadão residente nos EUA;
- uma parceria criada nos EUA, ou de origem norte-americana, ou sujeita às leis vigentes dos EUA ou de qualquer Estado, ou do Distrito de Colúmbia;
- uma sociedade/empresa criada nos EUA, ou de origem norte-americana, ou sujeita às leis vigentes dos EUA ou qualquer Estado, ou do Distrito de Columbia;
- qualquer espólio ou fundo, com exceção de um espólio estrangeiro ou *trust* estrangeiro.
- qualquer pessoa que se enquadre no teste de presença substancial;
- qualquer pessoa que não seja considerada estrangeira nos Estados Unidos

Cidadão Norte-Americano

O termo *United States Citizen* significa:

- um indivíduo nascido nos EUA;
- um indivíduo com um pai ou mãe que é cidadão norte-americano;
- um estrangeiro que se naturalizou cidadão norte-americano;
- um indivíduo nascido em Porto Rico;
- um indivíduo nascido em Guam;
- um indivíduo nascido nas Ilhas Virgens Americanas.

Entidade Estrangeira Não Financeira – Non-Financial Foreign Entity (NFFE)

Uma NFFE é uma entidade incorporada/estabelecida fora dos EUA que não se enquadra na definição de uma FFI e inclui:

- Active NFFE
- Passive NFFE
- Excepted NFFE

Instituição Financeira Estrangeira – Foreign Financial Institution (FFI)

FFI é a abreviação para *Foreign Financial Institution* (Instituição Financeira Estrangeira). Trata-se de uma instituição financeira não americana. O FATCA contém uma definição extensa de FFI e inclui nesse tipo de instituição entidades como bancos, instituições de custódia, fundos de investimento e certos tipos de empresas de seguros.

Número de Registro Fiscal – Tax Identification Number (TIN)

Um termo específico da Autoridade Fiscal dos Estados Unidos: número de registro fiscal.

Para um indivíduo, isso seria o seu número de inscrição na previdência social norte-americana.

Receita Federal Americana – Autoridade Fiscal dos Estados Unidos (Formulários) – Internal Revenue Service (IRS)

É a autoridade fiscal dos EUA responsável pela cobrança de impostos e imposição da lei dos mesmos.

Formulários:

Withholding Certificates, também conhecidos como *W-forms*, são formulários fiscais usados nos EUA.

O *W-9* é um formulário fiscal do IRS que confirma e certifica seu *status* norte-americano.

O formulário *W-8* é utilizado por estrangeiros (incluindo empresas/sociedades) não residente nos EUA para evitar ou reduzir a retenção na fonte. Estes formulários permitem que clientes que não sejam norte-americanos declarem seu *status* de acordo com o FATCA.

Retenção na Fonte

De acordo com FATCA, uma retenção de 30% será aplicada às instituições financeiras que não cumprirem com as exigências do FATCA e/ou aos clientes que não providenciarem a documentação FATCA solicitada. Vale destacar que no Brasil depende de regulamentação por parte da Receita Federal.