

# FATCA

## Perguntas frequentes



*OBSERVAÇÃO: Este material não deverá ser interpretado como conselho jurídico, contábil, regulatório ou tributário. Para todos os efeitos, você deve consultar um assessor tributário independente em relação aos efeitos jurídicos, contábeis, regulatórios e fiscais do FATCA, com base no seu caso específico. O HSBC não garante a precisão jurídica, contábil, regulatória ou tributária do disposto neste material em relação ao seu caso específico.*

### **FATCA Informações Gerais**

1. O que é o FATCA?
2. Qual é o impacto causado pelo FATCA?
3. Como sei se serei afetado?
4. Quando o FATCA entrará em vigor?
5. O HSBC é o único banco afetado pelo FATCA?
6. O que o HSBC deve fazer para estar em conformidade com o FATCA?
7. O FATCA diz respeito às contas de pessoas físicas e jurídicas?
8. Somente serei afetado se for um cidadão norte-americano?
9. Sou cidadão norte-americano (US Person). O que o FATCA significa para mim?
10. Não sou cidadão norte-americano. O que o FATCA significa para mim?
11. O FATCA substitui regras de impostos norte-americanos já existentes?
12. O que acontece quando uma conta conjunta é mantida por um cidadão norte-americano e um cidadão que não é norte-americano?
13. Com que frequência devo fornecer informações para fins de FATCA?
14. Quais informações o HSBC enviará às autoridades fiscais locais ou à Receita Federal Americana (IRS)?
15. Quais os documentos e/ou informações que devo fornecer ao HSBC?
16. O HSBC fornecerá todos os formulários que devo preencher?
17. Quando devo providenciar as informações e/ou documentação solicitada pelo FATCA?
18. O que o HSBC fará caso eu não forneça as informações necessárias para o FATCA?
19. O que devo fazer se for impactado pelo FATCA?

## 1. O que é o FATCA?

FATCA significa *Foreign Account Tax Compliance Act* (Ato de Conformidade Fiscal de Contas Estrangeiras).

Editado pelo Departamento de Tesouro dos EUA (Tesouro) e pela Autoridade Fiscal dos Estados Unidos (IRS), o FATCA visa aumentar a transparência de informações para fins fiscais, nos Estados Unidos (*US Persons*), sobre as pessoas físicas e jurídicas que podem investir e obter rendimentos por meio de **instituições financeiras localizadas em países diversos dos EUA** e de veículos de investimento no exterior sem declarar rendimentos para a Receita Federal Norte-Americana (IRS).

## 2. Qual é o impacto causado pelo FATCA?

Anualmente, os bancos e outras instituições financeiras deverão reportar informações de contas financeiras mantidas direta ou indiretamente por "cidadãos norte-americanos", tal como definido pela legislação do FATCA.

O HSBC se comprometeu a aderir ao FATCA por meio da análise de sua atual base de clientes para identificar o *status* FATCA de seus clientes e, quando necessário, entrar em contato com seus clientes para obter mais informações e documentos. Além disso, o Governo Brasileiro também atua nesse sentido através de Acordos Intergovernamentais.

## 3. Como sei se serei afetado?

O FATCA afetará clientes pessoas físicas e jurídicas, classificadas como "cidadãos norte-americanos", conforme definido pela legislação FATCA.

O termo "cidadão norte-americano" ("*US Persons*") inclui, mas não está limitado a:

- um cidadão norte-americano, incluindo um indivíduo nascido nos EUA, porém, residente em outro país (que não abdicou de sua cidadania norte-americana);
- uma pessoa que reside nos EUA, incluindo aqueles que possuem *green cards* norte-americanos;
- uma sociedade ou empresa dos EUA;
- uma corporação dos EUA;
- qualquer patrimônio mantido nos EUA (com algumas exceções);
- qualquer *trust*, (i) sujeito à supervisão de autoridade judiciária dos EUA; e (ii) que tenha suas principais decisões tomadas por uma ou mais pessoas dos EUA.

Obs.: Ao longo dos próximos meses, iniciaremos o levantamento de toda a base de clientes do HSBC para fins de atendimento ao FATCA e solicitaremos informações adicionais aos nossos clientes, quando necessário.

## 4. Quando o FATCA entrará em vigor?

O FATCA entrará em vigor em 1º de julho de 2014.

O HSBC está obrigado a aderir ao FATCA em todos os países onde opera,

## 5. O HSBC é o único banco afetado pelo FATCA?

Não. Todas as instituições financeiras serão afetados pelo FATCA.

## 6. O que o HSBC deve fazer para estar em conformidade com o FATCA?

Para estar em conformidade com o FATCA, o HSBC:

- Analisará as informações e documentos de clientes novos e existentes para identificar aqueles que são abrangidos pelo FATCA;
- classificará as pessoas jurídicas de acordo com o FATCA (por exemplo, cidadãos norte-americanos, instituições financeiras estrangeiras ou entidades estrangeiras não financeiras);
- reportará todas as contas mantidas direta ou indiretamente por "cidadãos norte americanos" (*US Persons*) ao IRS (em caso de assinatura do IGA passaremos a reportar para a Receita Federal do Brasil).

No caso de descumprimento das obrigações estabelecidas pelo FATCA, o HSBC estará sujeito a uma série de sanções.

(Consulte o Glossário para verificar as definições dos seguintes termos: "cidadãos norte-americanos", "instituições financeiras estrangeiras" e "retenção na fonte")

## 7. O FATCA diz respeito às contas de pessoas físicas e jurídicas?

Sim. A legislação FATCA afetará clientes pessoas físicas e jurídicas. Todos os produtos-escopo FATCA, oferecidos pelo HSBC, permitem identificar se o cliente possui "critérios FATCA" ou não, permitindo sua classificação. Vale destacar que os produtos considerados "escopo FATCA" são aqueles em que o cliente possui uma reserva de valor no HSBC (tem características de investimento), por exemplo, uma conta corrente, uma poupança, uma conta de domiciliado no exterior (CDE), conta de moeda estrangeira (CME), além de diversos produtos-escopo FATCA disponibilizados pelo HSBC.

## 8. Somente serei afetado se for um cidadão norte-americano?

Não. Se a conta de um indivíduo preencher qualquer um dos critérios abaixo ("critérios FATCA"), o HSBC solicitará informações/documentos adicionais para determinar se você é um cidadão norte-americano (*US Person*) de acordo com o FATCA:

- cidadania ou residência norte-americana;
- nascimento nos EUA;
- endereço nos EUA, incluindo caixas postais;
- número de telefone dos EUA;
- instruções-padrão de pagamentos feitos para um endereço norte-americano ou conta mantida nos EUA;
- procuração outorgada por a uma pessoa com endereço nos EUA ou a favor de a uma pessoa com endereço nos EUA;
- endereço de responsável ou para retenção de correspondência que constar como único endereço do titular da conta.

### **9. Sou cidadão norte-americano (US Person). O que o FATCA significa para mim?**

Se você for considerado um “cidadão norte-americano”, conforme determinado por FATCA poderemos solicitar informações/documentos adicionais. Você também pode visitar o *site* da Receita Federal Norte-Americana (IRS) para verificar se precisa preencher e enviar qualquer formulário da Receita Federal.

Se você for um “cidadão norte-americano” específico, o HSBC reportará anualmente suas informações ao IRS (em caso de assinatura do IGA passaremos a reportar para a Receita Federal do Brasil).

Apesar de contatar clientes sujeitos ao FATCA, o HSBC não oferecerá consultoria relacionada ao FATCA. Assim, recomendamos que você entre em contato com um consultor fiscal independente para discutir sua situação fiscal particular.

### **10. Não sou cidadão norte-americano. O que o FATCA significa para mim?**

Para a maior parte dos clientes, o FATCA não causará o impacto e não haverá atitudes a serem tomadas.

No entanto, o HSBC poderá entrar em contato com você para confirmar seu *status* de “cidadão não norte-americano”.

### **11. O FATCA substitui regras de impostos norte-americanos já existentes?**

O FATCA não substitui as demais regras do regime fiscal norte-americanos em vigor, no entanto, ele pode agregar exigências às regras fiscais já existentes. Recomendamos que você entre em contato com um consultor fiscal independente para discutir a sua situação fiscal particular.

### **12. O que acontece quando uma conta conjunta é mantida por um cidadão norte-americano e um cidadão que não é norte-americano?**

Uma conta conjunta que possui um co-titular norte-americano é tratada como uma conta norte-americana e, portanto, estará sujeita ao FATCA.

### **13. Com que frequência devo fornecer informações para fins de FATCA?**

Sempre que houver alteração de dados pessoais, informações cadastrais informações de sua conta ou documentos. O FATCA demanda um processo contínuo. Se as suas informações/documentos ou de sua conta sofrerem alterações, poderemos entrar em contato com você para obtermos informações complementares. Desta forma, podemos atualizar a classificação da sua conta de acordo com o FATCA.

### **14. Quais informações o HSBC enviará às autoridades fiscais locais ou à Receita Federal Americana (IRS)?**

As informações repassadas à **Receita Federal Americana (IRS)** estão definidas na regulamentação do FATCA. Uma vez que o Acordo Intergovernamental (IGA's) entre o Brasil e EUA seja assinado haverá regulamentação por parte das Autoridades Brasileiras quanto às informações a serem reportadas.

### **15. Quais os documentos e/ou informações que devo fornecer ao HSBC?**

Comunicaremos os clientes detalhando quais as informações/documentos que o HSBC precisará para o FATCA. Documentos poderão variar, desde formulários fiscais norte-americanos (também conhecidos como formulários W ou certificados de retenção) a declarações próprias de *status* FATCA.

### **16. O HSBC fornecerá todos os formulários que devo preencher?**

O HSBC indicará o *site* para que você possa fazer o *download* dos formulários do IRS e, caso necessário, o HSBC enviará declarações para o seu preenchimento.

### **17. Quando devo providenciar as informações e/ou documentação solicitada pelo FATCA?**

Em geral, os clientes deverão fornecer a documentação solicitada até a data prevista na comunicação enviada pelo HSBC.

### **18. O que o HSBC fará caso eu não forneça as informações necessárias para o FATCA?**

O HSBC está empenhado em atender 100% às exigências do FATCA e poderá deixar de abrir novas contas ou oferecer novos produtos e serviços aos clientes que não cumprirem com os requisitos de documentação necessários para a obtenção da classificação FATCA.

Além disso, receitas, pagamentos e recebimentos provenientes dos Estados Unidos poderão sofrer retenção. (Consulte o Glossário ao final deste questionário, para obter mais informações sobre “retenção na fonte”).

### **19. O que devo fazer se for impactado pelo FATCA?**

Ao longo dos próximos meses continuaremos analisando o impacto causado pelo FATCA em nossos clientes e manteremos contato com os clientes possivelmente sujeitos ao FATCA. Para obter mais informações relacionadas ao FATCA, consulte o *site* da Receita Federal Norte-Americana (veja *links* úteis), ou contate um assessor fiscal independente.

Vale lembrar que você poderá receber mais de uma notificação solicitando documentos, caso tenha vários relacionamentos com diferentes membros do Grupo HSBC. É importante que você responda a todas as solicitações, mesmo se considerar que já forneceu as informações solicitadas.

O HSBC não prestará assessoria fiscal. Para isso, contate um assessor fiscal ou consulte o *site* da Receita Federal Americana.