

ATO DE CONFORMIDADE FISCAL DE CONTAS ESTRANGEIRAS (FATCA)

ESTADOS UNIDOS DA AMÉRICA

Declaração de Entidade Não Financeira Ativa

Uso exclusivo do banco

Cliente:

CNPJ:

Endereço do Cliente:

Pela presente, declaramos, para efeitos do FATCA, que:

1. Não fomos incorporados constituídos ou organizados nos Estados Unidos da América ou por sua lei, ou em qualquer de seus Estados, inclusive o Distrito de Colúmbia.
2. Realizamos atividade comercial que não é de instituição financeira.
3. Menos da metade de nossa renda bruta do ano calendário é lucro passivo (consulte a definição de 'lucro passivo' no folheto do FATCA) .
4. Menos da metade do percentual médio ponderado de nossos ativos (por trimestre) retido por nós em qualquer época do ano calendário precedente eram ativos retidos para produção de lucro passivo.
5. Estamos atuando em nosso nome e não como representantes, intermediários ou nomeados de outra pessoa.
6. Nossa principal atividade comercial é:

Declaramos que as informações aqui contidas são exatas. Se, a qualquer momento, eventuais mudanças nas circunstâncias alterarem a validade das declarações 1 a 5 acima, informaremos ao HSBC com antecedência de 30 dias.

Assinatura:

Assinatura:

Nome:

Nome:

Cargo:

Cargo:

Data:

Data:

Assinatura:

Assinatura:

Nome:

Nome:

Cargo:

Cargo:

Data:

Data:

(Assinado de acordo com o mandato)

IMPORTANTE:

Este documento deve ser lido com o Termo de Responsabilidade aqui contido.

HISTÓRICO

▶ O que é FATCA?

FATCA é a sigla para Ato de Conformidade Fiscal de Contas Estrangeiras (FATCA, em inglês – Foreign Account Tax Compliance Act). O FATCA visa prevenir a sonegação fiscal nos Estados Unidos e exige que as instituições financeiras reportem a informação sobre seus clientes com conexão com os EUA às autoridades fiscais norte-americanas.

▶ Como o FATCA afeta o HSBC?

O HSBC como organização é significativamente afetado pelo FATCA. Para que possamos atender ao disposto na legislação FATCA, precisamos obter informações adicionais de nossos clientes para identificar aqueles que possam ter obrigações de reporte às autoridades norte-americanas sobre renda e lucros (pessoas ligadas aos EUA). Quando não conseguirmos obter tais informações, é provável que não possamos manter o relacionamento com os nossos clientes. Para identificar os clientes a quem se aplica o reporte do FATCA, precisamos comparar nossa base de clientes com certas categorias estabelecidas pela legislação do FATCA.

▶ Quais tipos de atividades o FATCA estabelece para nossos clientes?

Há um grande número de atividades estabelecidas pelo FATCA, entre elas: empresas comerciais, certas entidades de investimento não comercial, empresas e grupos listados em bolsas de valores, organizações beneficentes sem fins lucrativos, instituições financeiras (bancos, seguradoras, certas entidades de gestão de ativos e certos fundos de investimento), empresas de crédito, entidades e organizações governamentais internacionais e esquemas de previdência.

Para garantir que analisemos adequadamente nossos clientes em relação às atividades, estamos pedindo a eles que nos confirmem sua situação perante o FATCA, revisem as condições aplicáveis e confirmem que estão corretas. O HSBC não pode prestar assessoria fiscal neste processo ou para efeito da classificação do FATCA.

▶ Quem precisamos reportar segundo o FATCA?

Somos solicitados a reportar informações de contas *mantidas por Pessoas dos EUA*. Isso abrange contas de cidadãos e residentes dos EUA, corporações ou parcerias criadas ou organizadas nos EUA, bem como contas mantidas por certas entidades com acionistas que sejam cidadãos ou residentes dos EUA. Também seremos solicitados a reportar certas informações sobre os clientes ou contrapartes financeiras que não nos fornecerem a documentação para definir a situação segundo o FATCA.

► **O que é uma Entidade Estrangeira Não Financeira Ativa (NFFE Ativa)?**

O termo “NFFE Ativa” se refere a uma entidade que desenvolve uma atividade comercial, que não seja financeira. Não somos solicitados a reportar informação sobre as NFFE Ativas ou seus acionistas pelo FATCA se:

- (i) A entidade não é incorporada, criada ou organizada nos Estados Unidos da América ou segundo a lei dos EUA, ou de qualquer um de seus estados, inclusive o Distrito de Colúmbia;
- (ii) A entidade não é uma instituição financeira e está ativamente envolvida em comércio ou negócios que não sejam de uma instituição financeira. Consulte a seção “O que quer dizer Instituição Financeira segundo o FATCA” para mais informações;
- (iii) Menos de 50% da renda bruta da entidade no ano calendário anterior for lucro passivo. Consulte a seção “O que quer dizer Lucro Passivo” para mais informações;
- (iv) Menos de 50 % do percentual de média ponderada dos ativos da entidade (testados no trimestre) são ativos de produção, ou lucro passivo.

O HSBC não pode prestar consultoria fiscal a cerca deste processo.

► **O que significa lucro passivo?**

O lucro passivo geralmente abrange:

- Dividendos, inclusive a renda equivalente aos dividendos;
- Juros, inclusive a renda equivalente aos juros e certos retornos de investimentos em contratos de seguro;
- Alugueis e *royalties* que não sejam derivados de comércio ou negócio ativo;
- Anuidades;
- Ganhos líquidos de transações, inclusive futuros e operações similares relativas a certos tipos de operações em *commodities*;
- Certos ganhos com câmbio de moeda estrangeira;
- Renda líquida de contratos principais nacionais ou valores recebidos por meio de contratos de seguro com valor em numerário ou valores ganhos por uma seguradora relativos às reservas para seguro e contratos com anuidade;
- Ganhos líquidos pela venda de ativos, que deem margem aos tipos de renda acima.

O lucro passivo exclui:

- Toda e qualquer renda de juros, dividendos, alugueis ou *royalties* recebidos ou adquiridos de uma pessoa relacionada, enquanto tal valor for devidamente alocável, como renda de tal pessoa, que não seja lucro passivo;
- Renda gerada por certos negociadores de *commodities* e títulos no curso normal do negócio.

Uma definição detalhada de lucro passivo pode ser encontrada no Código de Receita Interna dos EUA, §1.1472-1(c)(1)(iv) (A)-(B), que pode ser encontrado em [http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-\(FATCA\)](http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-(FATCA)).

▶ **O que significa instituição financeira segundo o FATCA?**

O termo “instituição financeira” é definido de modo amplo pelo FATCA e geralmente abrange todos os bancos, sociedades de crédito hipotecário, entidades com a custódia de ativos financeiros, certos tipos de seguradoras, empresas de gestão de ativos e fundos ou veículos de investimento. A entidade que indicar uma empresa administradora ou um gestor de ativos terceirizado ou que atuar como *holding* de um grupo de empresas em negócio financeiro também pode se enquadrar na definição de instituição financeira, bem como certos tipos de empresas de tesouraria e financiamento em grupo.

Para uma definição detalhada de instituição financeira, consulte o Código de Receita Interna dos EUA , §1.1471-5(e)(1) a (6) que pode ser encontrado em [http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-\(FATCA\)](http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-(FATCA)).

▶ **O que é uma Organização Sem Fins Lucrativos segundo o FATCA?**

O termo “Organização Sem Fins Lucrativos” se refere a uma entidade ou organização de natureza não lucrativa que envolve exclusivamente atividades religiosas, caritativas, científicas, artísticas, culturais ou educacionais. Não precisamos reportar informação sobre Organizações Sem Fins Lucrativos.

A legislação do FATCA impõe certas condições que precisam ser atendidas para que a entidade ou organização se qualifique como “Organização Sem Fins Lucrativos” segundo o FATCA. As condições visam garantir que a entidade ou organização sem fins lucrativos, e que esteja estabelecida fora dos EUA, tenha uma motivação realmente caritativa genuína e não seja veículo para facilitar a evasão fiscal.

▶ **Recebi uma carta do HSBC pedindo documentação - o que significa?**

O FATCA exige que obtenhamos documentação que defina o status fiscal norte-americano de nossos clientes. Isso nos permitirá determinar os clientes sobre quem fomos solicitados a reportar informação de conta às autoridades fiscais dos EUA.

Se não recebermos a documentação completa, talvez não possamos fornecer produtos e serviços a você.

▶ **Recebi uma solicitação do HSBC para que eu declare ser uma Entidade Estrangeira Não Financeira Ativa - o que significa?**

Para identificar os clientes, segundo determinado pelo FATCA, estamos pedindo que declarem sua situação perante o FATCA. O HSBC não pode prestar consultoria fiscal com respeito a esse processo.

Analise as condições relativas à categoria “Entidade Estrangeira Não Financeira Ativa” (NFFE Ativa). Se você não atender às condições cabíveis, não exigiremos que você assine a declaração que se aplica à categoria NFFE Ativa, mas precisaremos que você preencha um formulário fiscal norte-americano da série W, que pode ser baixado do site do IRS.

Contate-nos se a descrição da categoria “Entidade Estrangeira Não Financeira Ativa” não se aplicar a você.

► **Recebi uma solicitação do HSBC para que eu declare ser uma Organização Sem Fins Lucrativos - o que significa?**

Para identificar os clientes a quem se aplica o FATCA, precisamos comparar nossa base de clientes a certas categorias estabelecidas na legislação do FATCA. Para nos ajudar nesse processo, estamos pedindo a nossos clientes que declarem sua situação perante o FATCA. O HSBC não pode prestar consultoria fiscal com respeito a esse processo.

Analise as condições relativas à categoria “Organização Sem Fins Lucrativos”. Se você não for a Organização Sem Fins Lucrativos descrita, não exigiremos que você assine a declaração, mas precisaremos de um formulário fiscal norte-americano da série W, que pode ser baixado do site do IRS.

Contate-nos se a descrição da categoria “Organização Sem Fins Lucrativos” não se aplicar a você.

Termo de Responsabilidade

Este documento se dirige unicamente aos clientes do HSBC a quem foi enviado, e a ninguém mais. É um resumo apenas para fins de informação, e de natureza geral que não deve ser considerado assessoria fiscal ou jurídica. O HSBC Bank Brasil S.A. não garante que este documento seja preciso e conclusivo e não é responsável por nenhum erro, nem será responsabilizado por qualquer perda ocasionada a você em decorrência das informações prestadas no presente documento. Os clientes devem buscar sua própria assessoria fiscal e jurídica.



Connect Bank

24h de segunda a segunda

Consultas e operações bancárias

hsbc.com.br/empresas



Mobile Connect Bank

24h de segunda a segunda

Consultas e operações bancárias



Caixa Automático

Consultas e operações bancárias



Central de Atendimento Empresas

7h às 20h de segunda a sexta (exceto feriados)

Consultas e operações bancárias

4004 4722 (capitais e regiões metropolitanas)

0800 703 4722 (demais localidades)



SAC HSBC

24h de segunda a segunda

Informações, reclamações, cancelamentos,

sugestões e elogios.

0800 729 5977

0800 701 5934 (deficientes auditivos)



Ouvidoria do HSBC

10h às 17h de segunda a sexta

Se não ficar satisfeito com a solução apresentada

0800 701 3904

0800 701 5934 (deficientes auditivos)

hsbc.com.br/ouvidoria