Deloitte.

Flash Fiscal 42/2014 | Impuestos y Servicios Legales | 03 de octubre de 2014

Actualización FATCA | Preguntas frecuentes

A partir del 1° de julio de 2014, las Instituciones Financieras en México (casas de bolsa, bancos, sociedades de inversión, aseguradoras con productos de inversión, etc.) que califiquen como tal para efectos del Acuerdo Intergubernamental ("IGA" por sus siglas en inglés) que firmó México con los Estados Unidos de América ("EUA" en adelante) para la implementación de FATCA, tienen la obligación de cumplir con nuevos procesos en la apertura de cuentas y en ciertos casos en aquellas abiertas con anterioridad a esta fecha, para identificar a sus clientes con nacionalidad de los EUA y/o residentes fiscales en dicho país o se consideren como tales de acuerdo con la legislación fiscal estadounidense ("US persons" en adelante).

La información de las cuentas financieras de las US persons será reportada por las Instituciones Financieras mexicanas al Servicio de Administración Tributaria ("SAT" en adelante) para que este último proporcione la información al Servicio de Rentas Internas de EUA ("IRS" por sus siglas en inglés).

Para llevar a cabo la identificación de sus clientes, las instituciones financieras tendrán que apoyarse en auto-certificaciones que pueden ser las series de la forma W-8 que correspondan u otra "forma similar acordada". Esta forma similar acordada puede ser una forma elaborada por la Institución Financiera mexicana, siempre que dicha forma cumpla con los requisitos mínimos establecidos en la Resolución Miscelánea Fiscal (RMF); sin embargo, existe la duda respecto a si dicha forma debe ser sometida a un proceso de autorización ante las autoridades norteamericanas.

Por otro lado, respecto a la obligación de obtener el Número de Identificación de Intermediario Global ("GIIN" por sus siglas en inglés) el cual identifica a las Instituciones Financieras participantes para FATCA, no es claro si las Instituciones Financieras que no están obligadas a reportar información al amparo de un IGA Modelo 1, como es el caso de México, deben registrarse para obtener este número de identificación.

En este sentido, el pasado 26 de septiembre fue publicada en la página de internet del Servicio de Rentas Internas (“IRS” por sus siglas en inglés) la actualización a su sección “FATCA – FAQs General”.

Dicha actualización contiene la respuesta al cuestionamiento realizado por entidades que residen en países que tienen firmado un IGA Modelo1, respecto de si existe la obligación de registro para obtener el GIIN de una entidad cuya clasificación sea “Institución Financiera Extranjera Considerada Cumplida” (deemed-compliant FFI) o beneficiario efectivo exento al amparo de las Regulaciones del Tesoro de los Estados Unidos de América (EUA).

La respuesta del IRS señala que una institución financiera que no está obligada a reportar en una jurisdicción Modelo 1, es tratada como una FFI considerada cumplida certificada y no está obligada a registrarse a menos que:

- Esté sujeta a un requisito de registro en virtud de su Acuerdo QI (ver Rev. Proc. 2014-39) o su WP o Acuerdo WT (ver Rev. Proc. 2014-47),
- Actúe como entidad patrocinadora (sponsoring entity),
- Actúe como Institución Financiera Extranjera líder para una o más entidades relacionadas,
- Está explícitamente obligada a registrarse bajo el IGA aplicable, o
- Tiene una cuenta financiera que se reporta a la jurisdicción Modelo 1 bajo los requisitos del IGA aplicable.
- Asimismo, también se da respuesta a lo que se considera “una forma similar acordada” en sustitución del formato W-8 en sus diferentes series.

En este sentido, se comenta que una forma similar acordada puede incluir una forma sustituta W-8BEN, W-8BEN-E, W-8ECI, W-8EXP, o W-8IMY si su contenido es sustancialmente similar a la forma oficial del IRS y la jurisdicción asociada no rechace dicho tratamiento.

Entre otras cosas, también se señala que se puede desarrollar y usar una forma sustituta que sea en el idioma del país que se utilice, siempre que se haga una traducción al inglés de la forma y su contenido, estando a disposición del IRS cuando éste lo solicite.

Además, debe contener la clasificación que le corresponda a una entidad para efectos lo que usualmente se conoce como su “Status FATCA”.

Al desarrollar una forma sustituta, se estará obligado a proporcionar las instrucciones para esta forma, en la medida y forma previstas en las formas oficiales.
Se señala que es posible incorporar una forma sustituta W-8 en otras formas de negocio que se utilicen habitualmente, cumpliendo ciertos requisitos.

Se anexan las preguntas y respuestas que fueron incluidas en la mencionada actualización para efectos de que puedan ser consultados todos los temas incluidos en las mismas. Asimismo, se incluye el link en donde se encuentran todas las preguntas que se incluyen en la sección FATCA – FAQs General.

FATCA – FAQs General

IGA Registration

Q.7 Does an entity in a Model 1 jurisdiction that, relying on the definition of a nonreporting financial institution under the applicable IGA, qualifies as a deemed-compliant FFI or an exempt beneficial owner under relevant U.S. Treasury Regulations, need to register on the FATCA registration website? Added: September 25, 2014

A nonreporting financial institution in a Model 1 jurisdiction is treated as a certified deemed-compliant FFI and is not required to register unless it (1) is subject to a registration requirement under its QI Agreement (see Rev. Proc. 2014-39) or its WP or WT Agreement (see Rev. Proc. 2014-47), (2) will act as a sponsoring entity, (3) will act as a lead FI for one or more related entities, (4) is explicitly required to register under the applicable IGA, or (5) has a financial account on which to report to the Model 1 jurisdiction under the requirements of the applicable IGA.

General Compliance

Q.8 Annex I of the IGA provides that, for certain purposes, a self-certification may be made on an IRS Form W-8 or other “similar agreed form.” What would be considered a similar agreed form? Added: September 25, 2014

Substitute Withholding Certificate: In General

A similar agreed form may include, for example, a substitute Form W-8BEN, W-8BEN-E, W-8ECI, W-8EXP, or W-8IMY if its content is substantially similar to the IRS's official Form W-8BEN, W-8BEN-E, W-8ECI, W-8EXP, or W-8IMY (see the instructions to the requestor of Forms W-8BEN, W-8BEN-E, W-8ECI, W-8EXP, and W-8IMY), and the partner jurisdiction does not decline such treatment. You may develop and use a substitute form that is in a foreign language, provided that you make an English translation of the form and its contents available to the IRS upon request. You may combine Forms W-8BEN, W-8BEN-E, W-8ECI, W-8EXP, and W-8IMY into a single substitute form.

You may choose to provide a substitute form that does not include all of the chapter 4 statuses provided on the Form W-8, but the substitute form must include any chapter 4 status for which withholding may apply, such as the categories for a nonparticipating FFI or passive NFFE. See Treas. Reg. § 1.1471-3(c)(6)(v)(A). You may also provide with the form an alternative certification that reflects the requirements under an applicable IGA instead of the certification of chapter 4 status otherwise required by the form. See the Instructions for the Requester of Forms W–8BEN, W–8BEN–E, W–8ECI, W–8EXP, and W–8IMY and the Instructions for Form W-8BEN-E for the requirements to use alternative certifications with respect to Form W-8BEN-E, which also apply to a substitute version of the form.

You are also required to furnish instructions for the substitute form to the extent and manner provided in the official instructions for the official form.

You may incorporate a substitute Form W-8 into other business forms you customarily use, such as account signature cards, provided the required certifications are clearly set forth. However, you may not:

1. Use a substitute form that requires the payee, by signing, to agree to provisions unrelated to the required certifications, or

2. Imply that a person may be subject to 30% withholding or backup withholding unless that person agrees to provisions on the substitute form that are unrelated to the required certifications.

A substitute Form W-8 is generally valid only if it contains the same penalties of perjury statement and certifications as the official forms and the required signature. However, if the substitute form is contained in some other business form, the words "information on this form" may be modified to refer to that portion of the business form containing the substitute form information, including any alternative certification under an applicable IGA provided with the substitute form. The design of the substitute form must be such that the information and certifications that are being attested to by the penalties of perjury statement clearly stand out from any other information contained on the business form.

Substitute Withholding Certificate: Non-IRS Form for Individuals

A similar agreed form may also include a non-IRS form used in place of a Form W-8BEN (for individuals).

The substitute form must include the information required in Treas. Reg. § 1471-3(c)(6)(v), and the form must be signed, dated, and also certified under penalties of perjury unless the form is accompanied by documentary evidence that supports the individual's claim of foreign status. For a case in which a withholding certificate is required to be associated with a payment subject to chapter 3 withholding or reportable amount under Treas. Reg. § 1.1441-1(e)(3)(vi), however, see the requirements for a beneficial owner withholding certificate under Treas. Reg. § 1.1441-1(e)(2).

Documenting an Entity's Chapter 4 Status with a Written Statement

You may use a written statement described in Treas. Reg. § 1.1471-3(c)(4) to document an entity account holder or payee. Such a written statement is valid only to the extent that it is permitted to be used based on the requirements of Treas. Reg. § 1.1471-3(d).

Also see Treas. Reg. § 1.1471-3(d) for when a written statement must be supported by documentary evidence of the payee's foreign status. The written statement may incorporate, rather than a chapter 4 status described in Treas. Reg. § 1.1471-3(d), a certification of status as determined under the requirements of an applicable IGA.

Link de FATCA – FAQs General

http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Frequently-Asked-Questions-FAQs-FATCA--Compliance-Legal

Mayor información

Fco. Xavier Hoyos
Socio de Impuestos y Servicios Legales
Tel: +52 (55) 5080-6000
fhoyos@deloittemx.com

Juan Carlos Santillán
Socio de Impuestos y Servicios Legales
Tel: +52 (55) 5080-6000
jcsantillan@deloittemx.com

Visite Deloitte México
www.deloitte.com/mx

Impuestos
www.deloitte.com/mx/impuestos

Aguascalientes
Universidad 1001, piso 12-1, Bosques del Prado
20127 Aguascalientes, Ags.
Tel: +52 (449) 910 8600, Fax: +52 (449) 910 8601

Cancún
Avenida Bonampak SM 6, M 1, lote 1, piso 10
77500 Cancún, Q. Roo
Tel: +52 (998) 872 9230, Fax: +52 (998) 892 3677

Chihuahua
Av. Valle Escondido 5500, Fracc. Des. El Saucito E-2, piso 1,
31125 Chihuahua, Chih.
Tel: +52 (614) 180 1100, Fax: +52 (614) 180 1110

Ciudad Juárez
Baudelio Pelayo No. 8450
Parque Industrial Antonio J. Bermúdez
32400 Ciudad Juárez, Chih.
Tel: +52 (656) 688 6500, Fax: +52 (656) 688 6536

Culiacán
Calz. Insurgentes 847 Sur, Local 103, Colonia Centro Sinaloa
80128 Culiacán, Sin.
Tel: +52 (667) 761 4339, Fax: +52 (667) 761 4338

Guadalajara
Avenida Américas 1685, piso 10, Colonia Jardines Providencia
44638 Guadalajara, Jal.
Tel: +52 (33) 3669 0404, Fax: +52 (33) 3669 0469

Hermosillo
Blvd. Francisco E. Kino 309-9, Colonia Country Club
83010 Hermosillo, Son.
Tel: +52 (662) 109 1400, Fax: +52 (662) 109 1414

León
Paseo de los Insurgentes 303, piso 1, Colonia Los Paraísos
37320 León, Gto.
Tel: +52 (477) 214 1400, Fax: +52 (477) 214 1405

Mazatlán
Avenida Camarón Sábalo 133, Fraccionamiento Lomas
de Mazatlán
82110 Mazatlán, Sin.
Tel: +52 (669) 989 2100, Fax: +52 (669) 989 2120

Mérida
Calle 56 B 485 Prol. Montejo Piso 2
Colonia Itzimna 97100 Mérida, Yuc.
Tel: +52 (999) 920 7916, Fax: +52 (999) 927 2895

Mexicali
Calzada Francisco López Montejano 1342, Piso 7 Torre Sur
Fraccionamiento esteban cantú
21320 Mexicali, B.C.
Tel: +52 (686) 905 5200, Fax: +52 (686) 905 5232

México, D.F.
Paseo de la Reforma 489, piso 6, Colonia Cuauhtémoc
06500 México, D.F.
Tel: +52 (55) 5080 6000, Fax: +52 (55) 5080 6001

Monclova
Blvd. Ejército Nacional 505, Colonia Los Pinos
25720 Monclova, Coah.
Tel: +52 (866) 635 0075, Fax: +52 (866) 635 1761

Monterrey
Lázaro Cárdenas 2321 Poniente, PB, Residencial San Agustín
66260 Garza García, N.L.
Tel: +52 (81) 8133 7300, Fax: +52 (81) 8133 7383

Carr. Nacional 85, 5000, local S-6 Colonia La Rioja
64988, monterrey, N.L.
Tel. +52 (631) 320 1673
Fax: +52 (631) 320 1673

Nogales
Apartado Postal 384-2
Sucursal de Correos "A"
84081 Nogales, Son.
Tel: +52 (631) 320 1673, Fax: +52 (631) 320 1673

Puebla
Edificio Deloitte, Vía Atlixcayotl 5506, piso 5, Zona Angelópolis
72190 Puebla, Pue.
Tel: +52 (222) 303 1000, Fax: +52 (222) 303 1001

Querétaro
Avenida Tecnológico 100-901, Colonia San Ángel
76030 Querétaro, Qro.
Tel: +52 (442) 238 2900, Fax: +52 (442) 238 2975, 238 2968

Reynosa
Carr. Monterrey-Reynosa 210-B, PA
Fracc. Portal San Miguel
88730 Reynosa, Tamps.
Tel: + 52 (899) 921 2460, Fax: +52 (899) 921 2462

San Luis Potosí
Av. Salvador Nava Martínez 3125, 3-A
Fracc. Colinas del Parque
78294 San Luis Potosí, S.L.P.
Tel: +52 (444) 1025300, Fax: +52 (444) 1025301

Tijuana
Misión de San Javier 10643, Piso 8,
Zona Urbana Rio Tijuana. Tijuana B.C., 22010
Tel: +52 (664) 622 7878, Fax: +52 (664) 681 7813

Torreón
Independencia 1819-B Oriente, Colonia San Isidro
27100 Torreón, Coah.
Tel: +52 (871) 747 4400, Fax: +52 (871) 747 4409

deloitte.com/mx

Deloitte se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sociedad privada de responsabilidad limitada en el Reino Unido, y a su red de firmas miembro, cada una de ellas como una entidad legal única e independiente. Conozca en www.deloitte.com/mx/conozcanos la descripción detallada de la estructura legal de Deloitte Touche Tohmatsu Limited y sus firmas miembro.

Deloitte presta servicios profesionales de auditoría, impuestos, consultoría y asesoría financiera, a clientes públicos y privados de diversas industrias. Con una red global de firmas miembro en más de 150 países, Deloitte brinda capacidades de clase mundial y servicio de alta calidad a sus clientes, aportando la experiencia necesaria para hacer frente a los retos más complejos de los negocios. Cuenta con alrededor de 200,000 profesionales, todos comprometidos a ser el modelo de excelencia.

Tal y como se usa en este documento, "Deloitte" significa Galaz, Yamazaki, Ruiz Urquiza, S.C., la cual tiene el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limita sus negocios a, la prestación de servicios de auditoría, consultoría fiscal, asesoría financiera y otros servicios profesionales en México, bajo el nombre de "Deloitte".

Esta publicación sólo contiene información general y ni Deloitte Touche Tohmatsu Limited, ni sus firmas miembro, ni ninguna de sus respectivas afiliadas (en conjunto la "Red Deloitte"), presta asesoría o servicios por medio de esta publicación. Antes de tomar cualquier decisión o medida que pueda afectar sus finanzas o negocio, debe consultar a un asesor profesional calificado. Ninguna entidad de la Red Deloitte, será responsable de pérdidas que pudiera sufrir cualquier persona o entidad que consulte esta publicación.

© 2014 Galaz, Yamazaki, Ruiz Urquiza, S.C.