



Fiduagraria

FATCA



Fiduagraria

La información contenida en el presente documento es de propiedad de Fiduagraria S.A. y se encuentra clasificada como confidencial.

Las opiniones y conceptos aquí contenidos son a título informativo, y podrán ser modificados en cualquier momento sin necesidad de previo aviso. La Fiduciaria no se hace responsable por el uso que terceros den a la información.



MinAgricultura
Ministerio de Agricultura
y Desarrollo Rural

100 AÑOS

PROSPERIDAD
PARA TODOS



Contenido:

1. ¿Qué es FACTA y cuál es su objetivo ?
2. ¿Quién debe cumplir FATCA?
3. ¿Qué es una US Person ?
4. ¿Cómo identificar a una US Person?
5. En que momento identifico a mi cliente como una US Person
6. ¿Qué debo reportar y a quien debo reportar la información?
7. Fiduagraria que hace para cumplir FATCA



¿Qué es FATCA y cual es su objetivo?

- ✓ FATCA es una ley emitida por el Gobierno de los EE.UU (Estados Unidos de América), que busca que las entidades financieras extranjeras (FFI) para EE.UU realicen un intercambio de información de las cuentas de las US Person (es decir de **ciudadanos americanos o de sus residentes para efectos fiscales**) en el exterior, con el fin de mejorar su recaudo tributario.
- ✓ Para ello requieren que las FFI reporten a la IRS (Internal Revenue Service), información acerca de las cuentas que sean de las US Person.
- ✓ Si la FFI elige participar en la ley FATCA, se convierte en una entidad participante, y debe reportar anualmente las cuentas de sus US Person, de acuerdo a lo indicado en la normatividad vigente.
- ✓ Una entidad participante estará exenta del impuesto FATCA.



Institución de Custodia

- Activos por cuenta de terceros como parte sustancial de su negocio.
- 20% Ingresos brutos atribuible a dicha posesión y servicios financieros relacionados.

Institución de Depósitos

- Cualquier entidad que acepte depósitos en el curso ordinario de su actividad bancaria o similar.

Entidad de Inversión

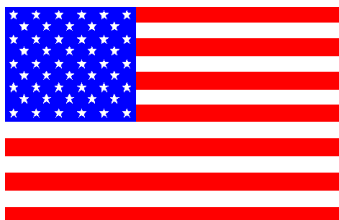
- Que realice
- Negociación con instrumentos de mercado de dinero, divisas, instrumentos referenciados a tipo de cambio, tasas de interés o índices, negociación de futuros sobre mercancías.
- Administración de carteras individuales o colectivas
- Otro tipo de inversión, administración o manejo de fondos o dinero por cuenta de terceros.

Aseguradoras específicas

- Cualquier entidad que sea una aseguradora (o la sociedad controladora de una aseguradora) que emita o esté obligada a hacer pagos con respecto a:
- Contratos de seguros con valor en efectivo
- Contratos de renta vitalicia



¿Qué es una US Person, para la ley FATCA ?



Es un ciudadano americano



Residente americano para efectos fiscales

1. Doble ciudadanía: de USA y de cualquier otro país.
2. Ciudadanos de USA, aunque tengan residencia fuera de USA.
3. Titulares de pasaporte de USA.
4. Residentes permanentes de USA
5. Hijos de ciudadanos estadounidenses nacidos en otro país.
6. Presencia sustancial en USA.
 - Presencia sustancial por al menos 183 día en USA.
 - 1/3 parte de los días en el año inmediatamente anterior.
 - 1/6 parte de los días en el siguiente año inmediatamente anterior.



Si el cliente cumple alguno de los siguiente indicios podría ser considerado una Us Person

Persona Natural

1. Tener Identificación como ciudadano o residente de EE.UU.
2. Su lugar de nacimiento sea EE.UU.
3. Tenga asociada una dirección de correspondencia o número de teléfono en EE.UU.
4. El cliente de instrucciones de transferir fondos a una cuenta en EE.UU.
5. El cliente tenga una firma autorizada o poder notarial a una persona que tenga dirección en EE.UU .

Persona Jurídica

1. Ser una empresa constituida en EE.UU.
2. Tener dirección en EE.UU.
3. Si la entidad tiene una Us Person que ejerce control sobre la misma (en casos particulares de la entidad).





Fiduagraria

¿En que momento identifico a mi cliente como una US Person ?

En el momento de la vinculación del cliente a Fiduagraria, de acuerdo a la información entregada por el cliente a la entidad, así mismo con la información que este declare y los soportes que entregue será clasificado o no como una US Person sujeta a reportar a la IRS.*



* Cuando el cliente actualice datos, y se identifiquen posibles indicios de FATCA, puede cambiar su situación a US Person



MinAgricultura
Ministerio de Agricultura
y Desarrollo Rural

100 AÑOS

PROSPERIDAD
PARA TODOS

¿Qué información debo reportar de una US Person?

1. El nombre, dirección y número de identificación tributaria de la Us Person
2. Numero de la cuenta
3. Saldo de la cuenta
4. Ingresos brutos procedentes de la cuenta

¿A quien reporto la información?





¿Qué hace Fiduagraria para cumplir la ley FATCA?

Obligaciones de FATCA para las FFI

1. Registro en el portal del IRS: En el mes de mayo de 2014, se realizó registro ante la IRS y asignó un código GIIN a nuestra entidad.
2. Tener un oficial responsable: Oficial de Cumplimiento de la entidad, el cual fue aprobado directamente por la Junta Directiva.
3. Llevar a cabo procedimientos de identificación y debida diligencia con respecto a sus titulares de cuentas.



4. Implementar políticas, procedimientos y manuales para dar el correcto cumplimiento a la ley.

GRACIAS

CONTAMOS CON USTED PARA SEGUIR TRABAJANDO
POR EL CAMPO COLOMBIANO



Fiduagraria