

# El régimen FATCA: Conclusión

## ¿Qué es la Ley FATCA?

FATCA es una ley estadounidense que exige a las Instituciones Financieras Extranjeras (no estadounidenses) que identifiquen y, en caso necesario, comuniquen al Servicio de Impuestos Internos (IRS) de Estados Unidos las cuentas financieras que tengan los contribuyentes estadounidenses.

## ¿Qué hacemos para cumplir con los requerimientos de la Ley FATCA?

Aplicamos la diligencia debida para determinar cuáles de nuestros clientes son personas o contribuyentes estadounidenses, de modo que podamos informar sobre las cuentas financieras que mantenemos para ellos. Solicitamos a los clientes una autocertificación de residencia fiscal.

## Frecuencia de identificación de las cuentas financieras

Tenemos que identificar las cuentas o pólizas de personas estadounidenses (es decir, residentes en EE.UU. o ciudadanos estadounidenses/titulares de una tarjeta verde) en el momento de la contratación, cuando se produce un cambio de circunstancias y en el momento previo al pago.

## Reportar

**Informa** si sospechas que algún cliente ha rellenado incorrectamente su autocertificación de residencia fiscal o si detectas algún problema con su información de indicios en EE.UU.

