

Conclusão do regime FATCA

O que é a FATCA?

A FATCA é uma lei dos EUA que exige que as instituições financeiras (FFIs) não americanas (ou seja, "estrangeiras") identifiquem e, se necessário, comuniquem quaisquer contas financeiras detidas por contribuintes dos EUA ao Internal Revenue Service (IRS) dos EUA.

O que é que devemos fazer para estar em cumprimento com os requisitos FATCA?

Utilizamos a diligência prévia para determinar quais dos nossos clientes são pessoas/contribuintes dos EUA, de modo a podermos reportar sobre as contas financeiras que mantemos com eles. Solicitamos aos clientes uma auto-certificação de residência fiscal.

Frequência da identificação das contas financeiras

Precisamos de identificar quaisquer contas ou apólices detidas por pessoas dos EUA (ou seja, residentes nos EUA ou cidadãos dos EUA/titulares de um green card) no momento do onboarding, quando há uma alteração nas circunstâncias e no pagamento.

Reporte

Informe se suspeitar que algum cliente preencheu incorretamente a sua auto-certificação referente à sua residência fiscal ou se detetar algum indício de ligação aos EUA.

