

## Q&A VỀ ĐẠO LUẬT FATCA

### PHÒNG CHỐNG RỬA TIỀN & TÀI TRỢ KHỦNG BỐ

#### 1. Các đối tượng bị ảnh hưởng Đạo luật FATCA?

Đạo luật FATCA sẽ ảnh hưởng đến khách hàng được coi là công dân Mỹ hoặc công dân Mỹ không trực tiếp/gián tiếp sở hữu nhiều hơn 10% các tài sản và công cụ tài chính tại các Tổ chức tài chính bên ngoài nước Mỹ (FFIs), cụ thể bao gồm:

- Công dân Mỹ, bao gồm cả cá nhân sinh ra ở Mỹ và cư trú tại một đất nước khác (Không từ bỏ quốc tịch Mỹ)
- Người cư trú tại Mỹ, bao gồm cả Công dân có thể cư trú dài hạn (Thẻ xanh)
- Các cá nhân cư trú hàng năm dài ngày tại Mỹ.

#### 2. EVS có phải là công ty chứng khoán duy nhất bị ảnh hưởng bởi FATCA?

Không, tất cả các công ty chứng khoán và các tổ chức tài chính khác sẽ bị ảnh hưởng bởi Đạo luật FATCA. Mỗi tổ chức sẽ có phương thức tiếp cận và triển khai tuân thủ FATCA khác nhau về phương thức thu thập thông tin cũng như các mẫu giấy tờ thực hiện. Tuy nhiên nội dung các thông tin thu thập cơ bản là giống nhau.

#### 3. Thu nhập có nguồn gốc Mỹ là như thế nào?

Đây là các thu nhập được phát sinh từ một nguồn gốc bên trong hoặc có lai lịch gắn với Mỹ. Loại hình khoản thu nhập sẽ giúp xác định nguồn gốc chi trả. Ví dụ, đối với thu nhập từ tiền công thì nguồn gốc chi trả sẽ được xác định là nơi thực hiện dịch vụ của khoản tiền công đó. Đối với cổ tức hay tiền lãi, thì nguồn gốc chi trả sẽ là nơi cư trú của bên đơn vị trả ra cổ tức hay tiền lãi đó. Đối với tiền chuyển nhượng công cụ tài chính hay tài sản thì sẽ là nơi mà tài sản đó được sử dụng tiêu thụ .v.v... sẽ có các quy định chi tiết sâu hơn đi vào từng trường hợp cụ thể.

#### 4. Nếu tôi không phải là người Mỹ thì tôi có bị ảnh hưởng bởi FATCA hay không?

Đối với các khách hàng không phải là người Mỹ thì FATCA có ảnh hưởng rất nhỏ, EVS sẽ liên hệ để xác định là bạn không phải là người Mỹ.

#### 5. FATCA ảnh hưởng như thế nào nếu tôi là người Mỹ?

EVS sẽ yêu cầu bạn cung cấp thêm thông tin và sẽ báo cáo thông tin khách hàng và tài khoản cho cơ quan thuế địa phương hoặc Sở Thuế Vụ Mỹ (IRS). Thêm vào đó, EVS có thể sẽ báo cáo cho IRS tất cả khách hàng từ chối hợp tác cung cấp thông tin khi có yêu cầu từ phía Ngân hàng. Đồng thời, khách hàng cần chủ động truy cập Website của IRS ([www.irs.gov](http://www.irs.gov)) để điền và nộp Form theo yêu cầu của IRS.

#### 6. Đối với tài khoản đồng sở hữu mà có chủ tài khoản là người Mỹ và một người không phải người Mỹ thì có bị ảnh hưởng bởi Đạo luật FATCA hay không?

Tài khoản đồng sở hữu mà có một chủ tài khoản là người Mỹ thì được coi là tài khoản Mỹ và sẽ bị điều tra bởi FATCA.



**7. Khách hàng cần phải cung cấp những thông tin và tài liệu gì cho EVS?**

Chúng tôi sẽ liên hệ trực tiếp khách hàng bị ảnh hưởng bởi FATCA và sẽ gửi yêu cầu cung cấp thông tin cụ thể chi tiết.

**8. Khách hàng cần phải điền vào những form mẫu nào?**

Khi EVS đề nghị Quý khách hàng cung cấp thêm thông tin, chúng tôi sẽ cung cấp các mẫu biểu cần thiết hoặc gửi đường link để điền thông tin

**9. Khi nào khách hàng cần phải cung cấp thông tin, một khi nhận được đề nghị cung cấp thông tin của EVS?**

Quý khách cần cung cấp ngay các thông tin và tài liệu khi nhận được đề nghị

**10. EVS sẽ làm gì nếu khách hàng không cung cấp thông tin theo yêu cầu của FATCA?**

EVS là một công ty chứng khoán cam kết tuân thủ Đạo luật FATCA, đối với khách hàng không cung cấp thông tin theo yêu cầu của FATCA, EVS sẽ:

- Báo cáo cho Sở thuế vụ Mỹ thông tin khách hàng không cung cấp thông tin theo yêu cầu.
- Xem xét việc tiếp tục cung cấp sản phẩm dịch vụ.

-----

**Mọi thông tin chi tiết về FATCA - Phòng, chống rửa tiền & Tài trợ khủng bố, Quý Khách hàng vui lòng liên hệ:**

Bộ phận Phòng, chống rửa tiền - Công ty Cổ phần Chứng khoán Everest (EVS)

Hotline: (+84).0867.305.862

Địa chỉ: Tầng 3, 6, 9 - Số 2A phố Đại Cồ Việt, phường Lê Đại hành, quận Hai Bà Trưng, Hà Nội.

