

# **FATCA *Compliance* *Programme***

***Quick Guide sobre*  
*Pressupostos e*  
*Requisitos KYC***



Caixa Angola

Direcção de Compliance

# O Regime FATCA

# 1 | O regime FATCA

## Definição, objectivos e principais características

<b>Origem</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Regime norte americano criado em <b>2010</b> , <b>entrou em vigor desde 1 de Julho de 2014.</b> <b>A 9 de Novembro de 2015</b> Foi assinado entre a República de Angola e os EUA o Reporte FATCA</li></ul>
<b>Objectivo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Prevenir a evasão fiscal de pessoas norte-americanas (Pessoas dos EUA) relativa a ganhos provenientes de investimentos <b>Fora dos EUA.</b></li></ul>
<b>Conteúdo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>Instituições Financeiras não residentes em território norte-americano</b> Devem reportar à autoridade fiscal competente (AGT) o Património financeiro de <b>US Persons.</b></li></ul>
<b>Consequências do Incumprimento</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>Penalizações e/ou exclusão</b> Da lista de Entidades Participantes do regime</li></ul>

# 1 | O regime FATCA

## Definição, objectivos e principais características

### Visão Geral do Regime

A 9 de Novembro de 2015 foi assinado, entre a República de Angola e os EUA, um Acordo Intergovernamental, passando a República de Angola a estar obrigada a reportar aos EUA a informação financeira dos cidadãos norte-americanos que tenham contas abertas junto das IF nacionais.



#### Identificação de *US Persons*

Recolha de informação e documentação de forma a classificar contas tituladas e/ou detidas por entidades *US Persons* sujeitas a reporte.



#### Reporte às Autoridades Competentes



AGT



IRS



#### Registo e *Compliance*

Controlos e procedimentos de modo a garantir que o Banco cumpre com as obrigações do FATCA.



# 1 | O regime FATCA

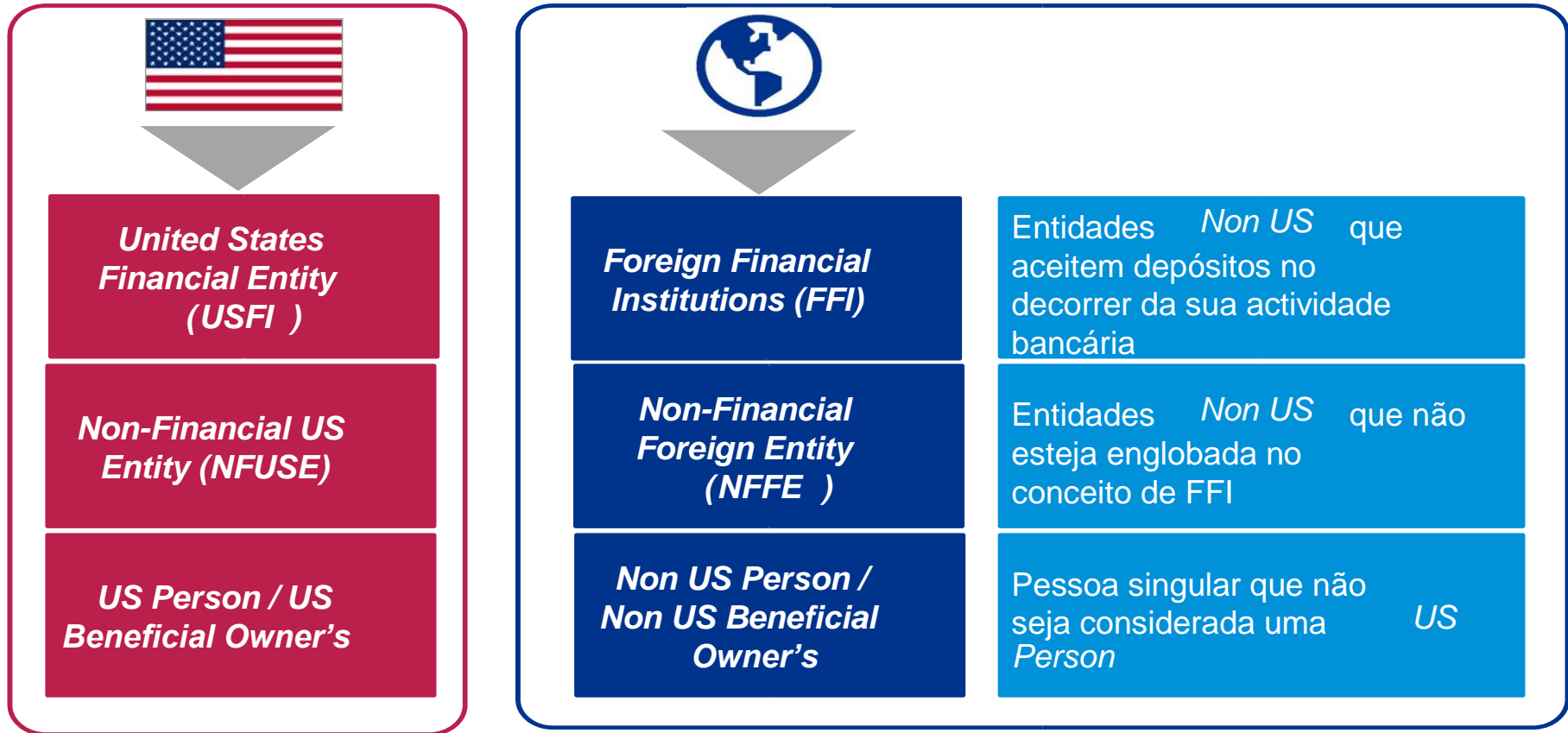
## **Segregação de entidades**

No âmbito do FATCA, as entidades são segregadas seguindo a abordagem seguinte:

**Estados Unidos da América**

**... e o resto do Mundo**

# 1 | O regime FATCA



# 1 | O regime FATCA

## Âmbito da Legislação (1/2)

O regime FATCA engloba as **Instituições Financeiras com sede em Angola**, bem como **sucursais situadas em Angola de Instituições Financeiras estrangeiras**.



São consideradas como **Instituição Financeira** aquelas que se enquadrem nas seguintes categorias:

- ✓ **Instituições de depósito:** Instituição Financeira Bancária, de acordo com o definido no Regime Geral das Instituições Bancárias, bem como outras entidades que se encontrem legalmente autorizadas a receber depósitos ou outros fundos reembolsáveis, no decorrer normal de uma actividade bancária ou similar.
- ✓ **Instituição de custódia:** Qualquer entidade que detém activos financeiros por contas de terceiros, como parte da sua actividade.

# 1 | O regime FATCA

## Âmbito da Legislação (2/2)

### O que é uma “US Accounts”?

Conta financeira em que o titular é uma US Person, ou uma Empresa Passiva com beneficiários efectivos US Person.

O regime FATCA engloba as **contas qualificadas como contas financeiras**, sendo que para ser considerada reportável (i.e. *US Account*) deverá ter como titular uma **US Person** ou uma **US Owned Foreign Entity (BEF's)**.



São consideradas como **contas qualificadas** aquelas que se enquadrem nas seguintes categorias:

- ✓ **Contas de depósito:**
- ✓ Contas comerciais, à ordem, de aforro, a prazo ou de poupança;
- ✓ Contas identificadas de acordo com certificados de depósito, de poupança, de investimento, de dívida ou de outros instrumentos similares mantidos por uma IF no decorrer da sua actividade bancária;



# 1 | O regime FATCA

- ✓ **Contas de custódia:** Contas abertas em benefício de outras pessoas, que detenham quaisquer instrumentos financeiros ou contratos de investimento.

## *US Person*

### **Indício**

O regime FATCA estabeleceu um conjunto de **indícios na determinação de um Cliente enquanto *US Person***.

# 1 | O regime FATCA





- ✓ **Nacionalidade** /Naturalidade (EUA);
- ✓ **Obrigações Fiscais nos EUA** ; ou,
- ✓ **Residência Fiscal** nos últimos 3 anos nos EUA.



- ✓ **País de Constituição (EUA)** .



- ✓ País de **Residência (EUA)**;
- ✓ Instruções para **transferir regularmente fundos para uma conta nos EUA**;
- ✓ **Indicativo telefónico** norte-americano (+1); ou,
- ✓ **Poderes de representação ou de assinatura concedidos a uma pessoa com residência nos EUA**.

Legenda:  Particulares  Entidades



# 1 | O regime FATCA

## Beneficiários Efectivos

De modo a comprovar que o Cliente é uma **US Person** é necessário que cumpra, **pelo menos, um dos seguintes requisitos:**

# 1 | O regime FATCA



americana.

- ✓ **Passaporte** norte-americano ou **greencard**;
- ✓ Tenha **nascido em território americano** e não tenha renunciado à cidadania;
- ✓ Seja **residente, permanentemente, em território norteamericano**;
- ✓ Tenha **presença substancial** em território norte-americano:
- ✓ **31 dias** do ano corrente; e,
- ✓ **183 dias** durante os últimos três anos;
- ✓ **Entidades colectivas constituídas ao abrigo da lei norte-**

# 1 | O regime FATCA

## Contas recalcitrantes

Denominam-se **contas recalcitrantes** aquelas sobre as quais o Banco **não possui informação** ou **documentação suficiente** ao nível da BDC, i.e.:

### Pessoas Individuais

- ✓ Nome e assinatura;
- ✓ Nacionalidade;
- ✓ Naturalidade; e,
- ✓ País de residência.

### Pessoas Colectivas

- ✓ Denominação social da pessoa colectiva;
- ✓ País de residência;
- ✓ Informação necessária para identificar os BEFs,

A falta desta informação não permite ao Banco:



Identificar os titulares da conta com Estatuto FATCA



Identificar as contrapartes que exercem o controlo sobre a entidade (BEF's)



# 1 | O regime FATCA

## Identificação de US Persons

No processo de abertura de conta, os Clientes **deverão preencher os formulários** abaixo apresentados para identificar *US Persons* e *non-US Persons*.



# 1 | O regime FATCA

**W-9  
US**

**W-8BEN-P  
Non-US**

**W-8BEN-E  
Non-US**

**Form W-9**  
Request for Taxpayer Identification Number and Certification

Department of the Treasury  
Internal Revenue Service

OMB No. 1545-0047

1 Name (as shown on your income tax return). Name is required on this line, do not leave this line blank.

2 Business name/disregarded entity name, if different from above

3 Check appropriate box for federal tax classification; check only one of the following boxes:  
 Individual sole proprietor or single-member LLC  
 Corporation  
 Partnership  
 Limited liability company. Enter the tax classification (S-C corporation, S-S corporation, P-partnership) in the space below.  
 Trust  
 Estate  
 Other (specify instructions)

4 Exemptions (codes apply only to certain entities; see instructions for details)  
 • You are a U.S. citizen or other U.S. person, including a resident alien individual  
 • You are a beneficial owner claiming that income is effectively connected with the conduct of trade or business within the U.S. (other than personal services)  
 • You are a beneficial owner who is receiving compensation for personal services performed in the United States  
 • You are a person acting as an intermediary

5 Address (number, street, and apt. or suite no.)  
 6 City, state, and ZIP code  
 7 List account number(s) here (optional)

**Part I Taxpayer Identification Number (TIN)**  
 Enter your TIN in the appropriate box. The TIN provided must match the name given on line 1 to avoid backup withholding. For individuals, this is generally your social security number (SSN). However, for a resident alien, sole proprietor, or disregarded entity, see the Part I instructions on page 2. For other entities, it is your employer identification number (EIN). If you do not have a number, see *How to get a TIN* on page 2.

**Part II Certification**  
 Under penalties of perjury, I certify that:  
 1. The number shown on this form is my correct taxpayer identification number (or I am waiting for a number to be issued to me); and  
 2. I am not subject to backup withholding because: (a) I am exempt from backup withholding, or (b) I have not been notified by the Internal Revenue Service (IRS) that I am subject to backup withholding as a result of a failure to report all interest or dividends, or (c) the IRS has notified me that I am no longer subject to backup withholding; and  
 3. I am a U.S. citizen or other U.S. person (defined below); and  
 4. The FATCA code(s) entered on this form (if any) indicating that I am exempt from FATCA reporting is correct.

**General Instructions**  
 Section reference are to the Internal Revenue Code unless otherwise noted.  
 Future developments. Information about developments affecting Form W-9 (such as legislation enacted after we release it) is at [www.irs.gov](http://www.irs.gov).

**Purpose of Form**  
 An individual or entity (Form W-9 requester) who is required to file an information return with the IRS must obtain your correct taxpayer identification number (TIN), which may be your social security number (SSN), individual taxpayer identification number (ITIN), adoption taxpayer identification number (ATIN), or employer identification number (EIN), to report on an information return the amount paid to you, or other amount reported on an information return. Examples of information returns include, but are not limited to, the following:  
 • Form 1099-INT (interest dividend or paid)  
 • Form 1099-DIV (dividends, including those from stocks or mutual funds)  
 • Form 1099-NEC (various types of income, prizes, awards, or gross proceeds)  
 • Form 1099-B (stock or mutual fund sales and certain other transactions by brokers)  
 • Form 1099-K (proceeds from real estate transactions)  
 • Form 1096-K (present card and third party network transactions)

**Form W-8BEN**  
Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Individuals)

Department of the Treasury  
Internal Revenue Service

OMB No. 1545-0021

1 Name of individual who is the beneficial owner

2 Country of citizenship

3 Permanent residence address (street, apt. or suite no., or rural route). Do not use a P.O. box or in-care-of address.  
 City or town, state or province. Include postal code where appropriate. Country

4 Mailing address (if different from above)  
 City or town, state or province. Include postal code where appropriate. Country

5 U.S. taxpayer identification number (SSN or ITIN), if required (see instructions) 6 Foreign tax identifying number (see instructions)

7 Reference number(s) (see instructions) 8 Date of birth (MM-DD-YYYY) (see instructions)

**Part II Claim of Tax Treaty Benefits (for chapter 3 purposes only) (see instructions)**  
 I certify that the beneficial owner is a resident of \_\_\_\_\_ within the meaning of the income tax treaty between the United States and that country.  
 9 Special rates and conditions (if applicable—see instructions): The beneficial owner is claiming the provisions of Article and paragraph \_\_\_\_\_ of the treaty identified on line 9 above to claim a \_\_\_\_\_ % rate of withholding on (specify type of income):  
 Explain the additional conditions in the Article and paragraph the beneficial owner meets to be eligible for the rate of withholding: \_\_\_\_\_

**Part III Certification**  
 Under penalties of perjury, I declare that I have examined the information on this form and to the best of my knowledge and belief it is true, correct, and complete. I further certify under penalties of perjury that:  
 • I am the individual that is the beneficial owner (or an authorized sign for the individual that is the beneficial owner) of all the income to which this form relates or am using this form to document myself for chapter 4 purposes.  
 • The person named on line 1 of this form is not a U.S. person.  
 • The income to which this form relates is:  
 (a) not effectively connected with the conduct of a trade or business in the United States,  
 (b) effectively connected but is not subject to tax under an applicable income tax treaty, or  
 (c) the partner's share of a partnership's effectively connected income.  
 • The person named on line 1 of this form is a resident of the treaty country listed on line 9 of the form (if any) within the meaning of the income tax treaty between the United States and that country, and  
 • For broker transactions or barter exchanges, the beneficial owner is an exempt foreign person as defined in the instructions.  
 Furthermore, I authorize this form to be provided to any withholding agent that has control, receipt, or custody of the income of which I am the beneficial owner or any withholding agent that can deduct or make payments of the income of which I am the beneficial owner. I agree that I will submit a new form within 30 days if any certification made on this form becomes incorrect.

**Sign Here**  
 Signature of beneficial owner (or individual authorized to sign for beneficial owner) Date (MM-DD-YYYY)  
 Print name of signer Capacity in which acting (if form is not signed by beneficial owner)

For Paperwork Reduction Act Notice, see separate instructions. Cat. No. 25647Z Form W-8BEN (Rev. 7-2017)

**Form W-8BEN**  
Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Individuals)

Department of the Treasury  
Internal Revenue Service

OMB No. 1545-0021

1 Name of individual who is the beneficial owner

2 Country of citizenship

3 Permanent residence address (street, apt. or suite no., or rural route). Do not use a P.O. box or in-care-of address.  
 City or town, state or province. Include postal code where appropriate. Country

4 Mailing address (if different from above)  
 City or town, state or province. Include postal code where appropriate. Country

5 U.S. taxpayer identification number (SSN or ITIN), if required (see instructions) 6 Foreign tax identifying number (see instructions)

7 Reference number(s) (see instructions) 8 Date of birth (MM-DD-YYYY) (see instructions)

**Part II Claim of Tax Treaty Benefits (for chapter 3 purposes only) (see instructions)**  
 I certify that the beneficial owner is a resident of \_\_\_\_\_ within the meaning of the income tax treaty between the United States and that country.  
 9 Special rates and conditions (if applicable—see instructions): The beneficial owner is claiming the provisions of Article and paragraph \_\_\_\_\_ of the treaty identified on line 9 above to claim a \_\_\_\_\_ % rate of withholding on (specify type of income):  
 Explain the additional conditions in the Article and paragraph the beneficial owner meets to be eligible for the rate of withholding: \_\_\_\_\_

**Part III Certification**  
 Under penalties of perjury, I declare that I have examined the information on this form and to the best of my knowledge and belief it is true, correct, and complete. I further certify under penalties of perjury that:  
 • I am the individual that is the beneficial owner (or an authorized sign for the individual that is the beneficial owner) of all the income to which this form relates or am using this form to document myself for chapter 4 purposes.  
 • The person named on line 1 of this form is not a U.S. person.  
 • The income to which this form relates is:  
 (a) not effectively connected with the conduct of a trade or business in the United States,  
 (b) effectively connected but is not subject to tax under an applicable income tax treaty, or  
 (c) the partner's share of a partnership's effectively connected income.  
 • The person named on line 1 of this form is a resident of the treaty country listed on line 9 of the form (if any) within the meaning of the income tax treaty between the United States and that country, and  
 • For broker transactions or barter exchanges, the beneficial owner is an exempt foreign person as defined in the instructions.  
 Furthermore, I authorize this form to be provided to any withholding agent that has control, receipt, or custody of the income of which I am the beneficial owner or any withholding agent that can deduct or make payments of the income of which I am the beneficial owner. I agree that I will submit a new form within 30 days if any certification made on this form becomes incorrect.

**Sign Here**  
 Signature of beneficial owner (or individual authorized to sign for beneficial owner) Date (MM-DD-YYYY)  
 Print name of signer Capacity in which acting (if form is not signed by beneficial owner)

For Paperwork Reduction Act Notice, see separate instructions. Cat. No. 25647Z Form W-8BEN (Rev. 7-2017)



# Questões Frequentes

## FAQ's



### 3 | Questões Frequentes – FAQ's

#### Questões Frequentes

Uma entidade colectiva (*Non US Person*), em relação a qual um dos seus representantes/Assinantes seja *US Person*, deve preencher o Formulário W-9?

- Deverá ser extraída da BDC uma query elencando todas as entidades com esta categoria, que após análise e validação da DCO dará lugar a execução de uma rotina, por parte da DOS, que culminará com a atribuição automática do Estatuto FATCA na BDC e dispensa do preenchimento e recolha do Formulário W-8BEN-E

Uma entidade colectiva (*Non US Person*), em relação a qual um dos seus representantes/Assinantes seja *US Person*, deve preencher o Formulário W-9?

- Entidades com esta categoria, que após análise e validação da DCO dará lugar a execução de uma rotina, por parte da DOS, que culminará com a atribuição automática do Estatuto FATCA na BDC e dispensa do preenchimento e recolha do Formulário W-8BEN-E

A conta da Entidade empresa associada à representante(s) *US Person(s)* deve ser considerada como *US Accounts* e, concomitantemente, deve ser reportável?

- Não. Tratando-se de uma empresa (*non US*), com Beneficiários Efectivos *US Person*, deverá ser preenchido o formulário W8-BEN-E, designadamente nas secções XXV (caso seja Active) ou XXVI (em caso de Passive) e XXIX (onde deverão ser identificados os Beneficiários Efectivos *US Person*, que deverão facultar ao banco o respectivo formulário W9).
- Para o último caso (Secção XXIX), conclui-se que o Banco está perante uma *US Accounts* e, como tal, deverá reportar a(s) conta(s) da empresa à AGT

Uma conta particular, titulada por 2 (duas) entidades, das quais uma delas possui a condição de *US Person* e a outra *Non US Person*, deverá o Banco classificar a conta como *US Accounts*?

- Sim. Como tal, proceder a recolha do Formulário W-9 apenas para a Entidade *US Person*, desobrigando a entidade *Non Us Person*.

Que medidas de Diligência poderão ser adoptadas em relação às instituições públicas (e.g. Departamentos Ministeriais, Institutos Públicos e Instituições do Sector Público Empresarial)?

- Em função da arquitetura do *core system* (BANKA), que consagra apenas o registo de entidades “Normal Particular” e “Normal Empresas”, devem ser aplicadas os mesmos requisitos de recolha de elementos informativos e documentais, inclusive a recolha do Formulário W-8 BEN-E.

Em relação às instituições públicas poderá o BCGA simplificar os requisitos de diligência para atribuição do Estatuto FATCA?

- Sim, em função de terem já sido ultrapassados os prazos estabelecidos no regime FATCA para a remediação da Base de dados (BDC), sendo que tal excepção deverá especificamente confinar-se aos clientes pré-existentes com esta categoria de modo a evitar que sejam reportadas como recalcitrantes.

Que medidas concretas poderão ser adoptadas pelo BCGA com vista a simplificar remediação das entidades classificadas como instituições públicas?

- Deverá ser extraída da BDC uma query elencando todas as entidades com esta categoria, que após análise e validação da DCO dará lugar a execução de uma rotina, por parte da DSO que culminará com a atribuição automática do Estatuto FATCA na BDC e dispensa do preenchimento e recolha do Formulário W-8BEN-E

## 4 | Consequências do Incumprimento do Regime FATCA

### Incumprimento das obrigações do regime

#### Transgressões que o Banco poderá incorrer:

- ✓ Incumprimento dos procedimentos de diligência devida, manutenção de registos ou criação de um programa de compliance adequado;
- ✓ Omissões, incorrecções, inexactidões ou incompletude das informações reportadas às Autoridades Competentes; ou,
- ✓ Falta de apresentação ou apresentação fora do prazo legal da declaração de reporte.

## Consequências:



A AGT notifica as IF que se encontram em incumprimento.



Caso a IF não tenha corrigido o seu Estado de incumprimento, dentro do prazo estipulado, ficará excluída da lista pública das IF participantes no regime FATCA.

# DIRECÇÃO DE *Compliance*



Caixa Angola