

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**

**PROPUESTA DE AJUSTE DE LOS PROCESOS EXISTENTES EN
UNA SOCIEDAD FINANCIERA ECUATORIANA QUE HA
SUSCRITO EL ACUERDO CON EL “IRS” DE ESTADOS UNIDOS DE
NORTEAMÉRICA COMO UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA
EXTRANJERA PARTICIPANTE PARA EL CUMPLIMIENTO DE LA
LEY “FATCA”**

**TRABAJO DE TITULACIÓN DE GRADO PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERÍA COMERCIAL**

**JAIME VINICIO ACOSTA CANELOS
DIRECTOR: ING. IRINA VERKOVITCH, MSc**

QUITO, MAYO 2015

DIRECTOR E INFORMANTES

Irina Verkovitch

DIRECTORA

Roberto Ordoñez

INFORMANTE 1

Hernán Peña

INFORMANTE 2

ÍNDICE

DIRECTOR E INFORMANTES, ii

ÍNDICE, iii

RESUMEN EJECUTIVO, v

ABSTRACT, vi

INTRODUCCIÓN, 1

1. ANÁLISIS SITUACIÓN PROPUESTA, 5

1.1 Marco teórico, 6

1.1.1 Gestión de la Calidad Total (TQM), 6

1.1.2 Sistema de gestión por procesos, 7

1.1.3 Definiciones de ley FATCA, 8

1.2 Identificación de los procesos impactados, 12

1.2.1 Impacto operativo, 12

1.2.2 Impacto financiero, 14

2. ANÁLISIS SITUACIÓN ACTUAL, 17

2.1 Análisis interno, 18

2.1.1 Clientes, 18

2.1.2 Productos, 20

2.1.3 Áreas internas de la sociedad financiera, 22

2.2 Análisis externo, 25

2.2.1 Entes reguladores, 26

2.2.2 Análisis PEST, 27

2.3 Análisis FODA, 32

3. PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN, 35

3.1 Áreas clave, 36

3.1.1 Atención al cliente, 41

- 3.1.2 Inversiones, 43
- 3.1.3 Operaciones, 46
- 3.2 Implementación, 47
 - 3.2.1 Responsables de implementación en cada área, 48
 - 3.2.2 Descripción de actividades para implementación, 48
 - 3.2.3 Cronograma de implementación sugerido, 50
- 3.3 Mejoramiento continuo, 50
 - 3.3.1 Responsable de mejoramiento, 51
 - 3.3.2 Definición de tiempo de evaluación , 51
 - 3.3.3 Capacitación al personal, 52
 - 3.3.4 Planificación de reporte a entidad reguladora, 53
- 3.4 Indicadores de medición, 55

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES, 57

- 4.1 Conclusiones, 58
- 4.2 Recomendaciones, 59

BIBLIOGRAFÍA, 60

ANEXOS, 62

1. Formulario 8966, 63
2. Instructivo Formulario 8966, 65
3. Formulario W9, 77
4. Instructivo Formulario W9, 83
5. Formulario W8 – BEN, 87
6. Instructivo Formulario W8 – BEN, 88
7. Formulario De Actualización De Datos E Inicio De La Relación Comercial – Persona Natural, 96
8. Flujograma “Ingreso De Nuevos Clientes”, 98
9. Flujograma “Actualización De Datos De Clientes”, 100
10. Flujograma “Captación De Inversiones”, 102
11. Flujograma “Generación Y Envío De Reporte FATCA”, 106

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación trata sobre el rediseño de los procesos existentes dentro de una sociedad financiera ecuatoriana de tal forma que se ajuste a la Ley sobre el Cumplimiento Fiscal relativa a Cuentas en el Extranjero (FATCA) una vez que esta ha suscrito el acuerdo con el Servicio de Rentas Internas de Estados Unidos de Norteamérica (IRS). La metodología se basa en el análisis de los requerimientos de la ley y el diagnóstico de su impacto en las operaciones de la empresa, mediante el estudio de su situación interna: sus clientes, productos y áreas internas, así como de la situación externa: entes reguladores, entorno político, económico, social y tecnológico. De esta manera se identificaron las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas de la organización, para finalmente realizar una propuesta de implementación de la modificación a los procesos abarcando las áreas clave de la entidad y aplicando la metodología de Administración de la Calidad Total (TQM).

ABSTRACT

This research is about the redesign of the existing processes inside of an Ecuadorian Finance Corporation so that it fits the Foreign Account Treatment Compliance Act (FATCA) once it has signed the agreement with the Internal Revenue Service of United States of America (IRS). The methodology is based on the analysis of the requirements of the law and diagnosing of its impact on the operations of the Company through the study of its internal situation: its customers, products and internal areas, also its external situation: regulatory entities, politic, economic, social and technologic environments. In this way it was identified the strengths , weaknesses, opportunities and threats of the organization, to finally make a proposal of implementation of the modifications to the processes, covering the key areas of the organization, applying the Total Quality Management methodology (TQM).

INTRODUCCIÓN

Planteamiento del problema

La Ley sobre el Cumplimiento Fiscal relativa a Cuentas en el Extranjero (FATCA, por sus siglas en inglés) fue promulgada como Ley en los Estados Unidos de América en marzo del 2010. Su intención es prevenir que los contribuyentes estadounidenses utilicen cuentas financieras fuera de los EE.UU. con el fin de evadir impuestos.

De acuerdo con FATCA, se requiere que las instituciones financieras reporten anualmente, ciertas cuentas que contribuyentes estadounidenses mantengan fuera de los EE.UU. Estos reportes serán puestos a disposición del Servicio de Impuestos Internos de los EE.UU. (IRS, por sus siglas en inglés), ya sea directamente o a través de organismos de regulación locales.

Las instituciones financieras que no cumplan con las regulaciones de FATCA serán sujetas a un impuesto de retención del 30%, aplicable sobre diversos tipos de pagos con origen en los EE.UU. Adicionalmente, aquellos países que emitan regulaciones alineadas con FATCA, observarán su cumplimiento a través de sus propios organismos de regulación.

Formulación del problema

¿Cuál debería ser el proceso a implementar en una sociedad financiera ecuatoriana para que esta cumpla con las obligaciones adquiridas al firmar el convenio de adhesión a la Ley FATCA?

Sistematización de la información

¿Cuál es la situación actual de las Sociedades Financieras Ecuatorianas?

¿Cómo se ven afectadas las Sociedades Financieras por la Ley FATCA?

¿Qué áreas de una Sociedad Financiera se verían afectadas al implementar un proceso ajustado a la Ley FATCA?

¿Los procesos actuales permiten cumplir con los requerimientos de la Ley FATCA?

¿Qué tan factible es implementar un proceso para el cumplimiento de la Ley FATCA?

¿Cuál será la incidencia dentro de las Sociedades Financieras al implementar un proceso para el cumplimiento de la Ley FATCA?

OBJETIVOS

General

Proponer las modificaciones a los procesos que deberían ser implementadas en una Sociedad Financiera ecuatoriana para que esta cumpla con los parámetros establecidos por la Ley FATCA de Estados Unidos de Norteamérica.

Específicos

Analizar las implicaciones que tiene para la Sociedad Financiera el haberse registrado como institución financiera participante según la Ley FATCA.

Definir los productos y servicios que ofrece la sociedad financiera y que se verán impactados por la implementación de la Ley FATCA.

Establecer los cambios en los procesos que permitan cumplir con los requerimientos de la Ley, ajustándola a los productos y servicios que ofrece la sociedad financiera, así como a los procesos ya implementados.

JUSTIFICACIÓN

Teórica

En Ecuador existen 28 Instituciones Financieras extranjeras participantes (PFFI por sus siglas en inglés) que se encuentran aprobadas por el Internal Revenue Service de los Estados Unidos de Norteamérica: Delbank, AFP Génesis Administradora de Fondos, Banco Solidario, ContiSea Holdings, Banco Internacional, Akaoasesores, Produbanco, Banco Promerica, Banco Pichincha, Banco de Loja, Banco General Rumiñahui, Diners Club del Ecuador, Interdin, Banco ProCredit, Banco Bolivariano, Banco del Austro, Banco De Machala, Banco Comercial De Manabí, Banco del Pacifico, Pacificard SA, Corpifexsa, Cititrading, VectorGlobal WMG y Branch, las cuales han aceptado acatar las regulaciones impuestas por la Ley FATCA.

Al haber sido designado por una de las 28 instituciones financieras antes citadas como responsable del entendimiento de las implicaciones de la Ley FATCA, para la posterior definición e implementación de un proceso que le permita a la organización controlar y cumplir con las regulaciones impuestas por esta ley; se pretende proponer el proceso que debería ser implementado dentro de cualquier institución financiera que actualmente o en lo posterior hubiera solicitado su inclusión dentro de las FFI, y dicha solicitud hubiera sido aprobada por el IRS

Metodológica

Mediante análisis documental se definen las áreas específicas que son impactadas por el cumplimiento de la Ley FATCA, después de lo cual se realiza el levantamiento de procesos impactados en cada una de las áreas.

Posteriormente, se evalúa los impactos con los respectivos controles y encargados de su ejecución dentro de la organización, utilizando el soporte de investigaciones realizadas a expertos en las definiciones de la Ley.

Con los futuros usuarios se realizó la validación de los cambios en los procesos existentes.

Práctica

Al ser una necesidad organizacional de las 28 empresas del sistema financiero que han suscrito el convenio con el ente regulador de impuestos norteamericano, se busca aportar con el trabajo investigativo que sirva a dichas organizaciones como base para el establecimiento del proceso respectivo para el cumplimiento de la ya mencionada Ley.

De igual forma, aplicar los conocimientos adquiridos en un proyecto asignado en el ámbito laboral, de tal forma que me permita combinar ambos aspectos, cumpliendo con la finalidad principal de la educación superior: llevar lo teórico a casos prácticos y de esta manera obtener culminar con la obtención del título académico.

CAPÍTULO 1
ANÁLISIS SITUACIÓN PROPUESTA

1.1 MARCO TEÓRICO

1.1.1 Gestión de Calidad Total

En la actualidad las empresas definen como su objetivo principal la satisfacción al cliente, la calidad y el valor agregado en la entrega del servicio como medios para cumplir dicho objetivo.

La principal metodología utilizada en el trabajo investigativo es la denominada Gestión de Calidad Total (Total Quality Management, TQM por sus siglas en inglés), en la cual mediante la identificación de las expectativas, necesidades y requerimientos de los clientes internos y externos y enfoque prospectivo, se realizan los cambios en administración de las actividades.

En el trabajo investigativo se describe la aplicación de los 5 pilares de la metodología TQM:

- Alineamiento de la planificación estratégica para que se ajuste al cumplimiento de la Ley FATCA.
- Impacto e implicaciones en y hacia los clientes como resultado del ajuste a los procesos para el cumplimiento de la Ley FATCA.
- Estandarización de los procesos existentes de tal forma que nos permita enlazarlos entre sí, en busca de la maximización de satisfacción al cliente externo e interno.
- Mejora continua de los procesos adaptados a la nueva situación presentada, mediante PH VA: planificación de la mejora, ejecución,

verificación del cumplimiento, y respuesta ante los resultados de la verificación.

- Implementación de los cambios, modificaciones y ajustes establecidos para los procesos impactados.
- Involucramiento del personal en la implementación de los cambios definidos como necesarios después del trabajo investigativo.
- Educación y entrenamiento del personal de tal forma que se encuentren capacitados para cumplir con sus obligaciones de cara al cumplimiento de la planificación.

1.1.2 Sistema de gestión por procesos

La gestión por procesos da un enfoque total al cliente externo desplegando al interior de la compañía sus necesidades y sus expectativas, siendo el cumplimiento de estas últimas las que generan valor agregado al producto o servicio.

La gestión por proceso, por otro lado, se basa en los procesos, los mismos que tiene una secuencia y están orientados a generar un valor agregado sobre una ENTRADA para conseguir un resultado SALIDA que satisfaga los requerimientos del cliente. (Velasco, 2009)

Los procesos tienen las siguientes características relevantes:

- Están orientados al cliente.
- Tienen un inicio y un fin.

- Son medibles.
- Son fácilmente analizables.
- Tienen un propósito definido.
- Pueden ser modificados en cualquier momento. (García, 2003)

La gestión por procesos resalta lo importante que es para una organización identificar, implementar, gestionar y mejorar continuamente la eficacia de sus procesos que son necesarios para el sistema de gestión con el fin de alcanzar los objetivos de la organización. Es utilizado como una guía para que la organización pueda centrarse en las mejoras del desempeño de los procesos y evaluar la eficiencia y eficacia de los mismos. (Caballero, 2003)

La aplicación de la metodología TQM en el presente trabajo investigativo permitirá definir los lineamientos básicos para satisfacer las necesidades de los clientes a través de los productos que se les ofrecen, que posteriormente se plasma en la planificación, definiendo procesos que serán permanentemente sometidos a una mejora continua con el trabajo del personal en una correcta gestión del cambio. Todo esto enfocado en el cumplimiento de la ley objeto de la presente investigación.

1.1.3 Definiciones de Ley FATCA

Para comprender el alcance de la Ley FATCA de Estados Unidos de Norteamérica, Ley de Cumplimiento Tributario de Cuentas Extranjeras, se analizan las siguientes definiciones: *Cuentas de Depósito*, según la sección

§1.1471-5(b)(3)(i): son aquellos productos que permiten depositar dinero en una Entidad Financiera. *Cuentas de Custodia*, según la sección §1.1471-5(b)(3)(ii): son aquellos productos que permiten invertir en instrumentos financieros custodiados por una Entidad Financiera. *Cuenta de Interés de Deuda o Capital*, según la sección §1.1471-5(b)(1)(iii): son aquellas participaciones en vehículos de inversión administrados por una Entidad Financiera. *Pagos Fijos Determinables Anuales y Periódicos (FDAP)*, según la sección §1.1473-1(a)(2): son aquellos pagos generados periódicamente de rendimientos sobre activos financieros emitidos en EEUU (o subyacentes de estos). *Ingresos Brutos*, según la sección §1.1473-1(a)(3): son aquellos productos que permiten invertir en instrumentos financieros custodiados por una Entidad Financiera. (Code of Federal Regulations, 2014)

El ente regulador estadounidense encargado de controlar, auditar y monitorear el cumplimiento y correcta aplicación de FATCA es el *Internal Revenue Service* (IRS), Servicio de rentas internas estadounidense, por sus siglas en inglés.

FATCA está dirigida a quienes registren incumplimiento respecto a impuestos por parte de los contribuyentes estadounidenses con cuentas en el extranjero y se centra en la presentación de informes:

- Por parte de los contribuyentes estadounidenses sobre ciertas cuentas financieras extranjeras y bienes en el extranjero.
- Por entidades financieras del exterior sobre las cuentas financieras en poder de los contribuyentes estadounidenses o entidades extranjeras en

las que los contribuyentes estadounidenses tienen una participación sustancial de la propiedad.

Mediante el aviso 2011-34 emitido por el *Internal Revenue Service* se lista 6 indicios de personas estadounidenses (*U.S. Indicia*) que permiten identificar a una persona con “*U.S. Status*” ante la ley FATCA:

- Ciudadanía o estatus de residente legal permanente.
- Lugar de nacimiento EE.UU.
- Posee una dirección de residencia en Estados Unidos o la dirección de correspondencia de Estados Unidos.
- Órdenes permanentes para transferir fondos a una cuenta mantenida en los Estados Unidos, o instrucciones recibidas regularmente de una dirección en Estados Unidos.
- Una dirección "in care of" o de "hold mail" que es la única dirección con la que cuenta el cliente.
- Un poder de abogado o firma autorizada concedida a una persona con una dirección en Estados Unidos. (INTERNAL REVENUE SERVICE, 2011)

El objetivo de FATCA es obligar a las entidades financieras alrededor del mundo, a que comuniquen los montos de los activos financieros que las personas estadounidenses posean; la retención de los valores que estas entidades mantengan en las instituciones financieras de estados unidos es el costo de no informar. (Internal Revenue Service, 2011)

Considerando la necesidad de establecer el mecanismo de entrega y recepción de la información por parte de las instituciones financieras a la autoridad fiscal en los Estados Unidos de Norteamérica dentro de las regulaciones contenidas en la ley FATCA, enmarcando el mismo en la ley normativas nacionales vigentes, la Junta Bancaria mediante resolución No. JB-2014-2859 resolvió incluir en la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria en el Libro I, TITULO XV, CAPÍTULO II, SECCIÓN I el artículo único en el cual, exige que las instituciones bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros que se registren o suscriban convenios con la autoridad fiscal en los Estados Unidos de América – *Internal Revenue Service* en base a la ley FATCA del mencionado país, requerir a sus clientes, sujetos pasivos domiciliados en el Ecuador, autorización expresa para poder entregar cualquier información que les pertenezca, la que será de su exclusiva responsabilidad. Previo a enviar la información requerida por el *Internal Revenue Service* deberá remitirla al Servicio de Rentas Internas, para su respectivo registro, adicionalmente las instituciones financieras deberán enviar una copia de dicha información a la Superintendencia de Bancos y Seguros. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2014)

En conclusión, las sociedades financieras que hayan suscrito el acuerdo con el *Internal Revenue Service*, están obligadas a reportar información específica requerida por la mencionada entidad estadounidense. Dicha información se enfoca en los productos financieros que mantienen con la institución las personas con indicios estadounidenses, ante lo cual el ente regulador

ecuatoriano ha emitido un comunicado aceptando la existencia de la ley extranjera y su aplicabilidad en las entidades financieras nacionales.

1.2 IDENTIFICACIÓN DE LOS PROCESOS IMPACTADOS

Mediante análisis, se deberá identificar los procesos existentes dentro de las organizaciones que deberán ser modificados para ajustarse al cumplimiento de los requerimientos de la Ley.

1.2.1 Impacto operativo

Dentro de las operaciones de las Sociedades Financieras se debe considerar las nuevas actividades necesarias para cubrir las exigencias de la ley relacionadas con el manejo de los clientes, como de la gestión de la calidad.

- *Procesos de ingreso de nuevos clientes y captación de inversiones:*
Según la ley es necesario, mediante la inclusión de campos en los formularios de solicitud de ingreso, capturar toda la información que permita identificar, si un cliente tiene indicios que lo aten como una persona sujeto de aplicación de la Ley FATCA. La información de cada cliente en estos nuevos campos, a su vez, deberá ser ingresada en las bases de datos de la institución para ser administrada posteriormente. Se deberá considerar como algo obligatorio conocer: el país de nacimiento de la persona, si posee ciudadanía o residencia estadounidense, si posee una dirección física o número telefónico en

Estados Unidos y si posee un apoderado en los Estados Unidos. Esta información deberá ser capturada mediante los formularios de solicitud de inicio de relación comercial, que completan los prospectos de clientes.

La ley establece que en casos específicos, el *Internal Revenue Service* estadounidense podrá solicitar documentación que soporte la información que sea reportada por la institución financiera ecuatoriana, por lo cual se debe considerar el procedimiento para requerir los documentos de soporte a los clientes que tengan indicios FATCA.

- *Proceso de actualización de datos de los clientes:*

La ley define también que se deberá incluir en los formularios de actualización de datos los mismos campos que en los formularios de ingreso de nuevos clientes, para identificar si un cliente preexistente cumple con los indicios necesarios para ser calificado como sujeto FATCA.

- *Proceso de generación y envío de reportes:*

Se deberá considerar dentro de los reportes a ser generados la creación de los nuevos, tanto para los organismos de control nacionales: Superintendencia de Bancos y Servicio de Rentas Internas, así como para el *Internal Revenue Service* estadounidense.

Dentro de estos procesos se deberá incluir las actividades necesarias para cumplir con las exigencias de la Ley.

1.2.2 Impacto financiero

Se debe considerar de igual forma, el costo que deberá asumir la sociedad financiera como efecto de las modificaciones que se realicen a sus procesos internos.

Es importante considerar, que al margen del número de clientes reales de nacionalidad estadounidense con los que cuente la sociedad financiera, deberá existir un proceso, el cual impactará en el costo de cada subproceso, por lo cual se realizará un análisis generalizado enfocado en cada proceso de forma independiente.

- Proceso de ingreso de nuevos clientes:

El costo de implementación de los campos dentro de la documentación deberá ser considerado y establecido, asimismo el costo de que la información proporcionada por el cliente pueda reposar en las bases de datos de la institución, tomando en cuenta el costo del desarrollo tecnológico que implica incluir estos campos y costo operativo migrar a las bases de datos la información que reposa en el documento.

- Proceso de solicitud de documentación:

Se deberá considerar el costo en el que incurrirá la empresa con la solicitud de documentación soporte, el seguimiento de entrega, envío a los entes reguladores o el archivo de la misma.

- Proceso de actualización de datos de los clientes:

Al igual que en los formularios de inicio de la relación comercial, se deberá considerar el costo de incluir campos que permitan conocer si un cliente ha modificado su status y actualmente cuenta con uno o varios indicios que lo aten como sujeto de aplicación de la ley. También, habrá de tomar en cuenta el costo de migrar a las bases de datos la información de las modificaciones declaradas por el cliente mediante formulario.

- Proceso de generación y envío de reportes:

Es necesario considerar el costo en el que se incurrirá al parametrizar los reportes según los lineamientos de cada ente control nacional:

Servicio de Rentas Internas y Superintendencia de Bancos, así como al ente fiscal estadounidense *Internal Revenue Service*.

El primer y más importante compromiso que asume una entidad financiera que se adhiera al cumplimiento de la ley FATCA es el de identificar a las personas con indicios de ser una persona estadounidense, y transmitir sus nombres y saldos. Las entidades financieras ecuatorianas deben identificar entre todos sus clientes no solo a los estadounidenses por nacionalidad, sino también a quienes posean el permiso de

residencia, un número de teléfono, una dirección o algún apoderado en el mencionado país.

CAPÍTULO 2
ANÁLISIS SITUACIÓN ACTUAL

2.1. ANÁLISIS INTERNO

Se analiza el ámbito interno de las sociedades financieras, considerando principalmente la satisfacción de las necesidades de los clientes considerando los productos ofertados y las áreas de la empresa que serán impactadas con el cumplimiento de la ley FATCA.

El presente trabajo va direccionado a su aplicación en instituciones denominadas Sociedades Financieras, mismas que se definen como instituciones que tiene como objetivo fundamental intervenir en el mercado de capitales y otorgar créditos para financiar la producción, la construcción, la adquisición y la venta de bienes a mediano y largo plazo. (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, 2012)

Las Sociedades Financieras pueden también promover y crear empresas mercantiles, suscribir o colocar obligaciones de empresas privadas, captar fondos directamente del público y realizar otras diversas operaciones financieras. (eco-finanzas, 2014)

El sistema financiero ecuatoriano se encuentra regulado por la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero misma que en su Artículo 1 establece:

“Esta Ley regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado...” (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, 2001)

2.1.1 Clientes

A continuación, se establecen los clientes que pueden considerarse como potenciales para las sociedades financieras, sujeto del presente análisis.

La Ley General de Instituciones del Sistema Financiero en todo su contenido faculta a las Sociedades Financieras a acoger como sus clientes a personas naturales y jurídicas tanto nacionales como extranjeras. Sin embargo, establece ciertas prohibiciones, como en su Artículo 73, en el que prohíbe efectuar operaciones con personas naturales o jurídicas vinculadas directa o indirectamente con la administración o la propiedad de la institución del sistema financiero, de sus subsidiarias o de su sociedad controladora. (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, 2001)

Por cuanto, se puede definir como los clientes de las sociedades financieras a todas las personas naturales y jurídicas legalmente constituidas que requieran los productos y servicios que dicha institución oferte. El presente trabajo se enfoca en las personas naturales y la aplicación de la ley FATCA sobre ellas.

Se realiza la estratificación de los clientes en 3 grupos en base a sus necesidades, considerando que la base fundamental de la aplicación de la ley es reportar los saldos que los clientes mantengan:

- Clientes con saldo de bajo valor

Son aquellos que mantengan saldos en la institución por montos de hasta \$50.000 dólares, este grupo es el de menor interés y enfoque por parte de la ley estadounidense. La principal necesidad de este grupo es la oferta de una tasa alta para los saldos que mantienen en la institución financiera, considerando que esta tasa aplicada al bajo monto hará que sus rendimientos sean considerables y atractivos.

- Clientes con saldo de mediano valor

Son los que conserven saldos en la institución de más de \$50.000 dólares y hasta \$500.000 dólares, es el primer grupo de interés de la ley.

Principalmente, este grupo busca un equilibrio en cuanto a la tasa ofertada, y el plazo exigido sobre los montos colocados, requiere que estos sean competitivos en el mercado.

- Clientes con saldo de alto valor

Se los define a todos los clientes que tengan saldos en la institución de más de \$500.000 dólares, es el grupo de mayor interés por parte de la ley. Estos clientes requieren que la institución financiera en la que mantengas sus fondos, sea sólida, con trayectoria y renombre, por sobre una tasa considerable. Procuran tener sus fondos a largo plazo. También buscan beneficios adicionales a la tasa, tales como: trato diferenciado y personalizado, facilidad en cuanto a los canales de comunicación con la institución financiera y priorización al atenderlos.

2.1.2 Productos

Según las necesidades de los clientes y las leyes vigentes, se definen los productos y/o servicios que puede ofrecer una sociedad financiera dependiendo del segmento de clientes.

Considerando que las sociedades financieras tienen su fundamentación en las operaciones de captación y financiamiento de diversas actividades, se puede

establecer como los principales productos a ofrecer por una entidad que se encuentre clasificada dentro de este grupo:

- Otorgamiento de préstamos :

Operaciones en las cuales la entidad financiera pone a disposición del cliente una cantidad determinada de dinero mediante un contrato. Esta cesión estará condicionada a la devolución de los fondos en un plazo de tiempo establecido junto con el pago de intereses definidos mediante una tasa anual, todo lo cual se estipula en un contrato.

- Préstamos personales

Son aquellos que se otorgan a personas naturales, seres humanos o individuos

- Préstamos corporativos

Los que se otorgan a personas jurídicas, también denominadas empresas o compañías

- Otorgamiento de línea de crédito mediante tarjeta de consumo

Esta tarjeta es otorgada al cliente para que sea utilizada como medio de pago en los negocios o establecimientos adheridos al sistema y que se encuentren aprobados por la institución financiera. Es una modalidad de financiamiento en la cual el cliente se obliga a devolver el importe de los consumos realizados mediante la tarjeta, de igual forma se establece el pago de impuestos y comisiones sobre el capital del consumo.

- Captación de inversiones a plazo fijo

También denominadas pólizas de inversión, en las cuales el cliente deposita un valor a un plazo determinado, ganando una tasa de interés mayor a la pagada por la cuenta de ahorros. Este interés puede ser cobrado al vencimiento o mediante pagos parciales acordados previamente.

Una sociedad financiera tiene áreas de incursión predefinidas por los entes reguladores y debe ceñirse a estos.

2.1.3 Áreas internas de la sociedad financiera

Internamente, una sociedad financiera tiene una estructura conformada por unidades especializadas.

Una sociedad financiera se conforma al menos de las siguientes áreas o unidades macro que en su conjunto permiten el desarrollo de las actividades del negocio:

- Planeación financiera y presupuestos

Realiza el análisis de estados financieros de la empresa, proyecta las posibles decisiones de inversión, financiamiento y dividendos; así como la planificación presupuestaria a través de la implementación de una contabilidad analítica y del diseño de los estados financieros; se encarga de trasladar a términos económicos, los planes estratégicos y operativos

de una compañía, teniendo en cuenta un tiempo y un espacio en el que los mismos se desarrollarán.

- Contabilidad

Se encarga de la sistematización, análisis, interpretación y presentación de estados financieros a través de la aplicación de las políticas internas de la organización así como de la normativa regulatoria de los entes externos de la misma

- Tesorería

Tiene a su cargo la custodia de valores de la compañía así como la ejecución de pagos y cobros, la gestión de la caja y las diversas gestiones bancarias.

- Operaciones

Revisa la integridad, controla, registra y ejecuta la afectación de los valores que provienen de los diferentes procesos aplicando la normativa y políticas internas vigentes para cada uno de los procesos internos de la organización

- Tecnología

Administra la plataforma informática propia de la organización que soporta toda la operación del negocio, gestiona el software de apoyo que es necesario para el trabajo del personal y brinda el soporte necesario a los usuarios sobre los sistemas mencionados

- Crédito

Administra el otorgamiento de crédito a los clientes aplicando modelos probabilísticos de pago, ajustándose a las regulaciones del ente rector

del sistema financiero sobre los límites en los montos según el perfil del cliente

- Cobranzas

Realiza la gestión de cobro a los clientes mediante el contacto en tres niveles: gestión telefónica proactiva a clientes con baja probabilidad de pago, gestión de visita a domicilio a clientes que se encuentren en mora y gestión de cobro judicial a clientes que se encuentren con un vencimiento por sobre los 4 meses.

- Ventas

Es el encargado de persuadir al mercado de la aquerencia de los productos que ofrece la compañía, valiéndose de su fuerza de ventas o de intermediarios, aplicando las técnicas y políticas de ventas acordes con el producto que se va a vender.

- Marketing

Se encarga de realizar los análisis de mercado para conocer con el mayor detalle posible a sus clientes potenciales y reales, y así ofrecer los productos más adecuados a sus clientes. También, realiza los análisis internos de la empresa para conocer su situación frente al mercado. Es responsable de proponer y diseñar nuevos productos y definir políticas de precios, promoción y distribución.

- Atención al cliente

Responde a las consultas de los clientes y proporciona información sobre los productos y servicios de la empresa, también se encarga de recibir y resolver las quejas que manifiesten de los clientes

- Postventa

Es el área diferencial de la empresa respecto a la competencia, se encarga de las actividades realizadas con el cliente después de la venta para satisfacer al cliente.

- Inversiones

Se encarga de captar recursos de los clientes mediante la oferta de productos del pasivo denominadas pólizas de inversión y papel comercial, mediante la oferta de una tasa de interés atractiva para los inversores.

Como se puede constatar, una organización financiera tiene una cantidad considerable de los procesos los cuales serán impactados una vez que la institución firme el convenio y tendrá que adaptar sus procesos existentes a los nuevos requerimientos.

Es fundamental para una empresa el definir su estructura organizacional, estableciendo de forma clara las responsabilidades que cada una deberá cumplir dentro de un nuevo escenario

2.2. ANÁLISIS EXTERNO

Se realiza un análisis del entorno externo de las sociedades financieras, estableciendo los entes reguladores por los que se encuentran controlados, así como el entorno político, económico, social y tecnológico en el que se desenvuelven, para de esta forma describir a las empresas dentro del país y el contexto del mundo globalizado.

2.2.1 Entes reguladores

En la legislación ecuatoriana se encuentran claramente definidas las diferentes entidades gubernamentales encargadas de regular cada sector económico.

En el Artículo 171 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero se define a la Superintendencia como un organismo técnico con autonomía administrativa, económica y financiera y personería jurídica de derecho público, que está dirigida y representada por el Superintendente de Bancos. Tiene a su cargo la vigilancia y el control de las instituciones del sistema financiero público y privado, así como de las compañías de seguros y reaseguros, determinadas en la Constitución y en la Ley. (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, 2001)

Con lo cual se define claramente a la Superintendencia de Bancos y Seguros como el principal ente regulador de las Sociedades Financieras.

De igual manera, la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero menciona en sus Artículos 174 y 175 a la Junta Bancaria, definiendo su forma de conformación y las atribuciones de la misma, que básicamente son las de establecer lineamientos, políticas de control y supervisión del sistema financiero, así como resolver casos no considerados en la ley. (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, 2001)

Con lo cual se entiende que dentro de la Superintendencia de Bancos y Seguros, principal ente regulador del sistema financiero ecuatoriano, existe un

organismo denominado Junta Bancaria y que es también un ente regulador de las sociedades financieras.

2.2.2 ANÁLISIS PEST

Se realiza el análisis de los diferentes entornos de las instituciones financieras: entorno político, entorno económico, entorno social y entorno tecnológico, para establecer de forma general, el contexto en el que se desenvuelve.

Entorno Político

El entorno político en que se desenvuelven las empresas del sistema financiero impacta directamente en su desenvolvimiento, sus políticas y acciones.

En la Constitución del año 2008 se puede evidenciar el entorno político que el actual gobierno ha impuesto en el país. En su Artículo 309 establece la prohibición del congelamiento o retención de fondos o depósitos en las instituciones financieras. También en su artículo 312, prohíbe que los dueños, directivos y principales accionistas del sistema financiero, sean titulares directa o indirectamente de empresas ajenas a la actividad financiera. (Constitución de la República del Ecuador, 2008)

Adicionalmente, se encuentra aprobado y publicado en el registro oficial el denominado Código Monetario y Financiero el mismo que abarca varios puntos que afectan directamente a las instituciones del sistema financiero: En su artículo 101 propicia la puesta en circulación de moneda electrónica como

medio de pago, respaldada por activos líquidos del Banco Central de Ecuador. En el primer párrafo del artículo 13 se declara la creación de la denominada Junta de Política y Regulación Monetaria, misma que se define como la responsable de la formulación de las políticas públicas y la regulación y supervisión monetaria, crediticia, cambiaria, financiera, de seguros y valores; y es un órgano que tendrá una mayoría gubernamental, sin representantes de la banca ni de los depositantes. En la Novena Disposición General del código se protege a los miembros del Consejo ante posibles procesos judiciales personales que pudieran establecerse por actos o resoluciones tomadas en la entidad. Se advierte a los jueces que sus acciones serán ineficaces en esos casos, además de previamente establecer en el artículo 20 del mismo código que los integrantes del organismo tienen fuero especial. (Codigo Organico Monetario y Financiero, 2014)

Debido a la crisis financiera sufrida en Ecuador en el año 1999, el actual gobierno ha encaminado sus esfuerzos a la permanente e incesante regulación y reestructuración del sistema financiero ecuatoriano, haciéndolo cada vez más complicado y de difícil manejo para las Instituciones Financieras.

Entorno Económico

El entorno económico de la nación incide directamente en el desenvolvimiento de las instituciones financieras.

Según datos del Banco Mundial, a partir del 2010, la economía ecuatoriana comenzó a recuperarse de los efectos de la crisis global, con una tasa de crecimiento del 3,5%, llegando al 7,8% en 2011 (el tercero más alto de la región). En 2012 la economía se mantuvo fuerte, con una tasa de crecimiento del 5,1%, fortaleza que mantiene al tercer trimestre del 2013, con un crecimiento anual del 4,9%. El gobierno actual mantiene el doble principio de modificar la matriz productiva y erradicar la pobreza. Con este objetivo, el gasto y la inversión del sector público se han incrementado del 21% del PIB en 2006 a casi el 41% en 2012. Gran parte de estos recursos se han destinado a programas y proyectos de inversión en infraestructura y en los sectores sociales. El crecimiento en Ecuador ha sido inclusivo, con un efecto directo en la reducción de los niveles de pobreza y desigualdad, y el crecimiento de la clase media. Entre 2006 y 2013, la pobreza medida por ingresos (usando la línea de pobreza nacional) disminuyó del 37,6% al 25,5%, mientras que la pobreza extrema se redujo desde el 16,9% hasta el 8,6%. Además, la reducción de la desigualdad ha sido más rápida comparando con el resto de países de la región: el coeficiente de Gini se redujo de 54 a 48,5 entre 2006 y 2013, mientras que la clase media se incrementó del 20% al 26% entre el 2006 y el 2009. Esto es debido a que el crecimiento benefició más, a los más pobres. En efecto, entre 2000 y 2011 el crecimiento más pronunciado del ingreso se produjo en los dos quintiles más pobres. De hecho, el ingreso para el 40% de la población más pobre creció un 8,8%, comparado con el 5,8% de media del país. (Banco Mundial, 2014)

En este entorno, la banca ha podido beneficiarse con la colocación de créditos y percepción de inversiones. Sin embargo, se estima que en los próximos años existirá un enlentecimiento en los niveles de crecimiento presentados en los años anteriores. Esto principalmente por la aun casi total dependencia del petróleo como fuente principal de generación de ingresos para el país (SENPLADES, 2013), mismo que se ha visto afectado a la baja en su precio de venta. (PrecioPetroleo.net, 2014)

Entorno Social

Datos como el número de habitantes, el crecimiento demográfico y distribución del ingreso son fundamentales en el análisis del entorno social en que se desenvuelven las instituciones financieras.

Según información del último censo de habitantes en Ecuador, realizado en el 2010, se registraba una tasa crecimiento poblacional de 1.95%. (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2010) Por otro lado, la tasa de crecimiento demográfico del Ecuador se instaló en un 1.6% al año 2013. (The World Bank, 2013)

La distribución del ingreso según el censo realizado en el año 2010 se presenta de la siguiente forma:

**DISTRIBUCIÓN DEL INGRESO POR DECILES NACIONAL URBANO
JUNIO 2010**

Decil	Ingreso medio per cápita	Error estandar	Limite inferior	Limite superior	Ratio
1	\$ 18.67	0.44	\$ 17.81	\$ 19.52	35.27
2	\$ 38.85	0.17	\$ 38.51	\$ 39.19	16.95
3	\$ 55.23	0.16	\$ 54.92	\$ 55.54	11.92
4	\$ 71.44	0.15	\$ 71.15	\$ 71.74	9.21
5	\$ 88.97	0.23	\$ 88.52	\$ 89.42	7.40
6	\$ 110.48	0.23	\$ 110.02	\$ 110.94	5.96
7	\$ 139.20	0.31	\$ 138.68	\$ 139.92	4.73
8	\$ 183.07	0.53	\$ 182.03	\$ 184.11	3.60
9	\$ 264.70	1.33	\$ 262.10	\$ 267.31	2.49
10	\$ 658.28	19.68	\$ 619.69	\$ 696.87	1.00

Fuente: (Instituto Nacional de Estadística y Censo, 2010)

Se puede concluir, que existe una gran acumulación en los deciles más bajos de la distribución de ingresos nacionales en el sector urbano, haciendo al Ecuador un país que tiene altos niveles de pobreza, considerando que existe un 64.40 % de la población que se mantiene con un ingreso medio per cápita por debajo de \$55,23.

Entorno Tecnológico

Las empresas financieras cuentan con una gran oferta tecnológica, la reciente popularización de los softwares libres ha permitido que exista una gran accesibilidad y decremento en costos para la banca.

Las plataformas web que han sido implementadas en la gran mayoría de entidades es una muestra de los avances tecnológicos que se evidencian en el

sector, sin considerar las aplicaciones móviles para teléfonos inteligentes que permiten mantener en permanente conexión a los usuarios con el sistema financiero.

En adelante, se avizora un gran crecimiento y mayor inclusión de usuarios a las plataformas tecnológicas de las instituciones financieras.

2.3. ANÁLISIS FODA

Según el Compendio del plan Estratégico emitido por la Superintendencia de Bancos se realiza el análisis de fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas de las instituciones financieras del Ecuador, con la finalidad de visualizar los panoramas internos y externos de la organización y de esta manera encontrar sus factores estratégicos críticos.

Fortalezas

- Existe apoyo de las autoridades para mejorar los productos y servicios.
- Se ha incorporado el área de educación al usuario.
- Nivel de plataformas tecnológicas aceptables y en desarrollo.
- Mejoramiento de las normativas internas de la institución.
- Disponibilidad de talento humano capacitado y con experiencia.
- Apertura al cambio para mejoramiento continuo.
- Transparencia en la gestión.

Oportunidades

- Apoyo político del gobierno en la gestión institucional.
- Estabilidad en las instituciones del sistema financiero.
- Crecimiento económico del país.
- Disponibilidad de tecnología en el mercado.
- Percepción positiva del sector por parte de actores económicos y sociales.
- Mejoramiento de la normativa del ente de control.

Debilidades

- Falta de agilidad en la prestación de servicios.
- Falta de recursos humanos para cumplir con las necesidades institucionales.
- Carencia de indicadores de gestión reales.
- Procesos y procedimientos que no se aplican y están desactualizados.
- Carencia de sistemas integrados de información gerencial.
- Incertidumbre que afecta el ambiente laboral.
- Bajas remuneraciones en función de los perfiles exigidos.

Amenazas

- Falta de oportunidad en la ejecución presupuestaria.
- Posibilidad de creación de nuevos organismos de control.
- Injerencia política.

- Crímenes y atentados tecnológicos.
- Corrupción, crimen organizado, lavado de activos y narcotráfico.

(SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS, 2013)

Después del análisis interno y externo de las instituciones financieras en el Ecuador, se establece que la aplicación de la Ley FATCA es viable ya que existen personas que son clientes del sistema financiero y mediante el ajuste en sus procesos las instituciones del sistema financiera ecuatoriano se pueden adherir al cumplimiento de la Ley. El entorno en el que se desenvuelven es apropiado y por demás recomendable para que sea suscrito el acuerdo con el *Internal Revenue Service* ya que de esta manera la institución que mantenga valores en financieras estadounidenses evita que sus rendimientos que estos fondos produzcan, sean retenidos. Y de igual manera, internamente, al cumplir con la mencionada Ley, estarían generando una mayor satisfacción a los clientes que sean sujetos de la misma. Las instituciones interesadas en suscribir el acuerdo con el *Internal Revenue Service* tendrán la posibilidad de ofrecer a los clientes el beneficio de cumplir con el reporte de los montos que mantengan en cuentas en el extranjero, apegándose al cumplimiento de la ley FATCA. Por otro lado, las instituciones tendrán la posibilidad de colocar inversiones en Estados Unidos, sin ser sujetos de la retención del 30% de los rendimientos que ha sido definido para las instituciones que decidan no suscribir el acuerdo de cumplimiento de la ley FATCA.

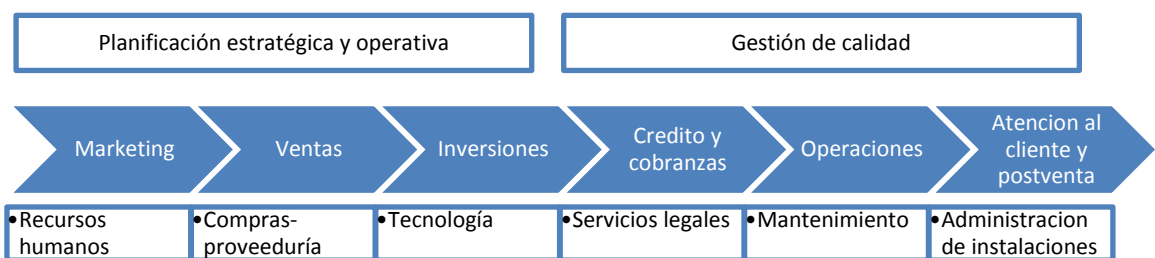
CAPÍTULO 3
PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN

En base a lo desarrollado en el capítulo 1 y 2 en cuanto a la situación actual de la sociedad financiera, combinado con las necesidades de modificación, se procede a definir la propuesta de modificación, definiendo las áreas impactadas, los procesos de las mencionadas áreas y el planteamiento de la manera de manejar los procesos.

3.1 ÁREAS CLAVE

Como efecto primordial de la aplicación de la ley, el sistema de gestión de la sociedad financiera debe ser revisado, por lo cual se propone la cadena de valor de la sociedad financiera definiendo la estructura que debería tener la empresa.

El propósito de esta cadena de valor es establecer la distribución de las áreas, así como su funcionamiento e interacciones, de tal forma que se logren los resultados que agreguen valor a los productos y servicios ofertados por la institución bancaria,



Elaborado por: Jaime Acosta C.

- Planeación estratégica y operativa

Diseña los planes estratégico y operativo de la empresa, teniendo en cuenta un tiempo y un espacio en el que los mismos se desarrollarán. Es el principal componente de la cadena de valor. Realiza el análisis financiero de la empresa, proyecta las posibles decisiones de inversión, financiamiento y dividendos; así

como la planificación presupuestaria a través de la implementación de una contabilidad analítica y del diseño de los estados financieros. También se encarga de trasladar a términos económicos los planes estratégicos y operativos de una compañía.

- **Gestión de calidad**

Ejecuta las actividades que se llevarán a cabo sobre los recursos, procedimientos, documentos, estructura organizacional y estrategias, para lograr la calidad de los productos y servicios que se ofrecen al cliente, planeando controlando y sometiendo a una mejora continua a los elementos de la organización que influyen en la satisfacción del cliente y en el logro de los resultados deseados por la organización.

- **Marketing**

Realiza los análisis de mercado para conocer con el mayor detalle posible a sus clientes potenciales y reales, y así ofrecer los productos más adecuados a sus clientes. También realiza los análisis internos de la empresa para conocer su situación frente al mercado. Propone y diseña nuevos productos y define políticas de precios, promoción y distribución de los mismos.

- **Ventas**

Es el encargado de persuadir al mercado de la aquerencia de los productos que ofrece la compañía, valiéndose de su fuerza de ventas o de intermediarios, aplicando las técnicas y políticas de ventas acordes con el producto que se va a vender.

- Inversiones

Es una unidad especializada que se encarga de captar recursos de los clientes mediante la oferta de productos del pasivo denominadas pólizas de inversión y papel comercial, mediante la oferta de una tasa de interés atractiva para los inversores.

- Crédito y cobranzas

Administra el otorgamiento de crédito a los clientes aplicando modelos probabilísticos de pago, ajustándose a las regulaciones del ente rector del sistema financiero sobre los límites en los montos según el perfil del cliente y realiza la gestión de cobro a los clientes mediante el contacto en tres niveles: gestión telefónica proactiva a clientes con baja probabilidad de pago, gestión de visita a domicilio a clientes que se encuentren en mora y gestión de cobro judicial a clientes que se encuentren con un vencimiento por sobre los 4 meses.

- Operaciones

Revisa la integridad, controla, registra y ejecuta la afectación de los valores que provienen de las diferentes unidades o áreas de la organización, aplicando la normativa y políticas internas vigentes para cada uno de los procesos internos de la organización.

- Atención al cliente y postventa

Responde a las consultas de los clientes y proporciona información sobre los productos y servicios de la empresa, también se encarga de recibir y resolver las quejas que manifiesten los clientes. Es el área diferencial de la empresa respecto a

la competencia, se encarga de las actividades realizadas con el cliente después de la venta para asegurar su satisfacción y posible venta futura.

- Recursos humanos

Selecciona, contrata, forma, emplea y retiene al personal de la organización, mediante la aplicación de políticas, procedimientos internos; así como requerimientos de la ley.

- Compras – proveeduría

Se ocupa de determinar las necesidades, seleccionar las fuentes de abastecimiento, establecer términos y condiciones de compras y hacer el requerimiento para garantizar una adecuada distribución.

- Tecnología

Administra la plataforma informática propia de la organización, que soporta toda la operación del negocio. Gestiona el software de apoyo que es necesario para el trabajo del personal y brinda el soporte necesario a los usuarios sobre los sistemas mencionados.

- Servicios legales

Brinda la asesoría jurídica a las diferentes unidades de la organización, para la resolución de asuntos que tienen que ver con la aplicación de las leyes, normativas y reglamentos en cualquier materia del derecho.

- Mantenimiento

Se encarga de proporcionar los servicios que requiera la organización en cuanto a mantenimiento preventivo y correctivo a las instalaciones, así como la contratación de la obra pública necesaria para el fortalecimiento y desarrollo de las instalaciones físicas de los inmuebles.

- Administración de instalaciones

Establece la distribución de los muebles e inmuebles de la organización, organiza y asigna los espacios físicos con los que cuenta la empresa.

Dentro del proceso de implementación se definen las áreas impactadas al implementar el cumplimiento de dicha ley a nivel organizacional.

Considerando que previamente se han establecido las áreas mínimas con las que una Sociedad Financiera deberá contar, se puede establecer como áreas impactadas por el cambio específico que se derive de esta implementación a las siguientes:

- Atención al cliente y postventa.
- Inversiones.
- Operaciones.

En los acápites posteriores se describen de forma específica las actividades a ser incluidas en los procesos de las áreas definidas como impactadas como efecto de la implementación, con lo cual se busca dar cumplimiento a la Ley FATCA.

3.1.1 Atención al Cliente

Se deberá incluir en los procesos de Ingreso de nuevos clientes y Actualización de datos de clientes, un operador de decisión para identificación de los que al completar la documentación marquen uno o varios de los *U.S. indicia* como positivos para derivar de esta las actividades de asesoramiento y marcación de los clientes.

PROCESO	Ingreso de nuevos clientes
PROPÓSITO	Establecer el procedimiento para la aprobación del ingreso de clientes nuevos
ALCANCE	Se aplica a todos los solicitantes que apliquen para el ingreso como clientes de la institución
RESPONSABLE	Jefe de atención al cliente
DEFINICIONES	Cliente: Individuo o persona que tiene una relación comercial con la institución
	Solicitante: Individuo que requiere formalmente los servicios de la institución
POLÍTICAS	Se debe dar la atención a los clientes de forma excepcional
DOCUMENTOS	Reglamento de atención al cliente
	Formulario de actualización de datos e inicio de la relación comercial
	Solicitud de afiliación
	Formulario W9
	Formulario W8-ben
DIAGRAMA	(Anexo 8)

El proceso inicia con la solicitud de afiliación del cliente con la cual se verifica que este no se encuentre creado previamente dentro de las bases de datos de la institución, de encontrarse creado, el proceso culmina, caso contrario se valida el documento de identificación del solicitante y se solicita la documentación que respalde la información proporcionada en el formulario Si entrega la documentación, esta es validada, y en ambos casos se ingresa al sistema toda la información, posteriormente se revisa si el cliente registró en el formulario algún *U.S. Indicia*, en cuyo caso se registra al cliente en la base de datos de clientes FATCA, y en ambos casos se da por terminado el proceso.

PROCESO	Actualización de datos de clientes
PROPÓSITO	Establecer los lineamientos para la actualización de la información que los clientes de la institución
ALCANCE	Se aplica a todos los clientes que soliciten o sean requeridos la actualización de su información y el registro de la misma en las bases de datos de la institución
RESPONSABLE	Jefe de atención al cliente
DEFINICIONES	Cliente: Individuo o persona que tiene una relación comercial con la institución
POLÍTICAS	Se debe dar la atención a los clientes de forma excepcional
DOCUMENTOS	Reglamento de atención al cliente
	Formulario de actualización de datos e inicio de la relación comercial
	Formulario W9
	Formulario W8-ben
DIAGRAMA	(Anexo 9)

El proceso inicia con la entrega del formulario de actualización de datos por parte del cliente, al recibirlo, se valida que se encuentre íntegramente lleno, posteriormente se recibe y valida la información declarada por el cliente en páginas web públicas. Esta información validada se registra en las bases de datos de la institución, se verifica si el cliente posee *U.S. Indicia*. Si no lo posee el proceso finaliza, caso contrario se verifica si el formulario proviene del área de inversiones, si es así, se devuelve la documentación al proceso de captación de inversiones, caso contrario se brinda el asesoramiento al cliente sobre la necesidad de cumplimiento de la ley FATCA y se solicita documentos soporte. Si estos no son entregados se insiste con el asesoramiento, hasta que los entregue. En cuanto los haya entregado, se verifica que la documentación se encuentre llena en todos sus campos. Si se encuentra correcta se registra la información en la base de clientes FATCA y se finaliza el proceso, caso contrario, se vuelve a dar el asesoramiento al cliente hasta que se reciba la documentación y esta se encuentre correcta, con lo cual, finalmente se lo registra en la base de datos de clientes FATCA.

3.1.2 Inversiones

Al ser el producto de Inversiones el mayormente impactado por el cumplimiento de la Ley FATCA por parte de una Sociedad Financiera, se deberá incluir en el proceso de Captación de inversiones (Anexo 10) actividades de asesoramiento acerca del cumplimiento de la ley en el proceso de captación de inversiones, esto a los clientes que cuenten con *U.S. Indicia* positivo.

PROCESO	Captación de inversiones
PROPÓSITO	Establecer el procedimiento y los lineamientos a ser aplicados para la captación de inversiones
ALCANCE	Se aplica a todos los clientes que soliciten la apertura de certificados de inversión a plazo fijo.
RESPONSABLE	Jefe de inversiones
DEFINICIONES	Tasa: Porcentaje anual que se paga al cliente sobre el capital consignado en la institución
	Plazo: Periodo de tiempo en el cual el cliente se obliga a mantener los fondos en la institución, y en función del cual recibirá rendimientos
	Inversión: Relación contractual en la cual el cliente y la institución financiera se obligan a entregar fondos y pagar rendimientos según una tasa fijada, respectivamente, esto en base a un monto colocado a un plazo determinado
POLÍTICAS	Se debe dar la atención a los clientes de forma excepcional
DOCUMENTOS	Reglamento de inversiones
	Solicitud de inversión
	Proforma de inversión
	Formulario de actualización de datos e inicio de la relación comercial
	Formulario W9
	Formulario W8-ben
DIAGRAMA	(Anexo 10)

El proceso se inicia con la recepción del cheque, depósito o transferencia realizada por el monto que el cliente va a invertir, y se le entrega una proforma de la inversión. Posteriormente el cliente llena la solicitud de inversión y al recibirla se verifica que el cliente no se encuentre ya creado dentro de las bases de datos de la institución. Si no se encuentra creado, se direcciona al cliente al área de atención al cliente para afiliarlo como cliente nuevo. Una vez creado se verifica que el cliente se encuentre correctamente creado, y de no ser así, se lo vuelve a enviar al proceso de ingreso de nuevos clientes hasta que se encuentre satisfactoriamente creado. En cuanto esto haya sucedido y también en caso de que no sea un cliente nuevo, se solicita que complete y entregue el formulario de actualización de datos. En cuanto el cliente lo entregue, se verifica que este se encuentre completo, si no es así, se vuelve a solicitar que llene uno, hasta que haga la entrega de un formulario completo en el cual se verifica si el cliente posee *U.S. Indicia*, si es así se brinda el asesoramiento sobre la necesidad del cumplimiento de la ley FATCA y se solicita documentación soporte. Si la entrega se verifica que esta se encuentre llena en todos sus campos y se la entrega para que sea validada por el área de operaciones, de encontrarse incorrecta se devolverá y deberá ser solicitada nuevamente hasta que se entregue correctamente. Con esto se registra la inversión en la base de datos correspondiente y se envía el formulario de actualización de datos al área de atención al cliente, y se emite el comprobante de inversión para entregarlo al cliente. Si el cliente poseía *U.S. Indicia* se lo registra en la base de datos de clientes FATCA y se finaliza el proceso.

3.1.3 Operaciones

El impacto en los procesos de esta área será en la revisión de integridad en cuanto a la documentación remitida por las áreas de Inversiones y de Atención al cliente. En esta área se encontrarán los controles a nivel del cumplimiento integral de la ley, y de igual manera, esta área será la encargada de generar los reportes necesarios para remitirlos al *Internal Revenue Service*. El proceso de Generación y envío de reporte FATCA (Anexo 11) deberá ser creado y administrado por esta área.

PROCESO	Generación y envío de reporte FATCA
PROPÓSITO	Establecer el procedimiento y los lineamientos a ser aplicados para la generación y envío del reporte FATCA
ALCANCE	Se aplica sobre todos los registros que se encuentren en la base de datos denominada Base de clientes FATCA
RESPONSABLE	Jefe de operaciones
DEFINICIONES	FATCA: Ley de cumplimiento tributario referente a cuentas en el extranjero (Foreing Account Treatment Compliance Act)
	Reporte: Es un tipo de documento (que puede ser impreso, digital, audiovisual, etc.) y pretende transmitir cierta información
POLÍTICAS	La emisión de reportes debe ser realizada en los plazos definidos
DOCUMENTOS	Formato 8966
DIAGRAMA	(Anexo 11)

El proceso inicia obteniendo toda la información de los clientes que se encuentren dentro de las bases de clientes FATCA. Si el cliente cuenta con documentación soporte, se obtiene el monto de inversiones de cada uno de ellos de forma individual, caso contrario se totaliza el monto de inversiones de todos los clientes que no hayan entregado la documentación soporte. En ambos casos, posteriormente se verifica la consistencia de la información, de no ser esta consistente se vuelve al inicio del proceso, de ser consistente se envía el reporte para la firma del jefe de operaciones, quien es responsable de firmar y enviar los reportes al Servicio de Rentas Internas ecuatoriano y estadounidense (IRS), así como a la Superintendencia de Bancos con lo cual culmina el proceso.

Se puede concluir que mediante el rediseño de los procesos que se ven impactados por las exigencias del ente tributario estadounidense, se logra cumplir con estas, siendo de vital importancia para la organización el alinearse con las modificaciones definidas considerando que son las mínimas que permitirán cumplir con la Ley FATCA.

3.2 IMPLEMENTACIÓN

Se define las actividades básicas que deben ejecutarse con el fin de dar cumplimiento a la Ley FATCA.

3.2.1 Responsables de implementación en cada área

En cada una de las áreas impactadas por el procedimiento, se deberá definir a un responsable que sea el encargado, quien encabece todas las modificaciones y que guíe al grupo humano con una capacitación suficiente sobre el tema para dar el soporte necesario.

Se deberá evaluar y definir según el tamaño de la Sociedad Financiera, la posibilidad de crear un nuevo cargo en cada una de las 3 áreas, que sea el responsable de implementación, y que posteriormente podrá ser el encargado del control y mejora continua del mismo. O la otra alternativa será, por la naturaleza de las actividades a ser desempeñadas, que esta designación recaiga sobre el jefe, gerente o el nombre que se le dé, según sea el caso, al puesto de mayor jerarquía dentro de cada una de las áreas.

3.2.2 Descripción de actividades para implementación

- **Modificaciones tecnológicas**

Se deberá realizar los cambios dentro del sistema informático que utiliza la institución, para que sea posible el seguimiento y el reporte de la información ya definida.

- Definición de responsables

Se tendrá que nombrar y capacitar a los responsables de la implementación que a su vez serán los responsables de la mejora continua del proceso en cada una de las áreas impactadas.

- Modificación de formularios

Se deberá modificar los formularios de inicio de la relación comercial con los clientes, así como los de actualización de datos, para mediante estos recabar de los clientes la información que exige el ente regulador estadounidense. Se presenta un formulario sugerido el cual abarca las modificaciones mencionadas (Anexo 7).

- Capacitación de personal

Se deberá realizar una capacitación general que abarque a todos los empleados de la entidad, con las respectivas diferenciaciones en cuanto a contenido, mismas que estarán dadas dependiendo del área de la empresa a la que se capacite, considerando que existen áreas impactadas y no impactadas.

- Reporte al ente de control

Es importante establecer los lineamientos para los reportes a los entes de control nacionales como al internacional.

- Evaluación

Se deberá cronogramar una evaluación periódica, en busca de efectuar el ciclo de mejoramiento continuo PH VA en cada una de las áreas impactadas.

3.2.3 Cronograma de implementación sugerido

Se establecerá in cronograma que abarque la ejecución de las actividades antes definidas, este no será variará dependiendo del tamaño de la organización, sin embargo, en promedio se propone una duración de 17 semanas.

SEMANAS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Modificaciones tecnológicas	■	■	■	■	■	■	■	■									
Definición de responsables	■	■															
Modificación de formularios							■	■									
Capacitación del personal									■	■	■	■					
Reporte al ente de control													■	■	■		
Evaluación	■				■				■				■				■

Elaborado por: Jaime Acosta C.

3.3 MEJORAMIENTO CONTINUO

Se deberá establecer un plan que permita mejorar continuamente los procesos impactados por la implementación, considerando que podrían existir modificaciones a la Ley o la necesidad de adaptación o inclusión.

3.3.1 Responsable de mejoramiento

Se deberá designar un responsable que será el encargado del ejecutar el ciclo de mejora continua, que al igual que en la etapa de implementación, la persona deberá contar con la autonomía y conocimiento necesario para ejecutar el ciclo de mejoramiento continuo.

Habrá que evaluar, según el tamaño de la Sociedad Financiera, las dos alternativas antes presentadas: una de ellas será la creación de un cargo dentro de cada área para que tenga a su cargo esta actividad, o en su defecto asignar esta responsabilidad al jefe, gerente o el nombre que se le dé, según sea el caso, al puesto de mayor jerarquía dentro de cada una de las áreas.

3.3.2 Definición de tiempo de evaluación

Posterior a la implementación se deberá definir un periodo de tiempo en el cual se ejecute la evaluación del funcionamiento.

En vista de que esta implementación y modificación en los procesos se deriva de la necesidad de cumplimiento de una ley extranjera denominada FATCA, será pertinente realizar una evaluación semestral de los procesos para la ejecución del ciclo de mejora continua.

Como resultado se deberá mantener actualizado y ajustados los procesos en pro del cumplimiento de FATCA.

3.3.3 Capacitación al personal

La capacitación deberá estar direccionada a toda la organización, pero se definirá una capacitación diferenciada para las áreas impactadas. Se deberá considerar el número de empleados con los que cuente cada una de las áreas impactadas.

Será necesario definir una capacitación diferenciada para cada una de las áreas impactadas, en forma individual.

- Capacitación para Atención al Cliente

En esta se incluye principalmente el asesoramiento que se deberá brindar al cliente cuando éste presente indicios como *U.S. person* y la solicitud de la certificación FATCA, que deberá presentar el cliente según el indicio identificado.

- Capacitación para Inversiones

Al igual que para el área de Atención a clientes, deberá capacitarse sobre el mismo asesoramiento que debe ser brindado a un cliente, pero a los inversionistas nuevos, que presenten *U. S. indicia*, y que por primera vez vayan a formar parte como cliente de la Sociedad Financiera.

- Capacitación para Operaciones

Se deberá capacitar respecto al control de entrega y verificación de completitud de los formularios y certificaciones entregadas por cada

cliente. Asimismo, deberá capacitarse acerca de los reportes a ser entregados anualmente al ente controlador Estadounidense.

Por otro lado, habrá que definir una capacitación general para impartirla a toda la organización.

- Capacitación general para el personal

Esta capacitación abarcará las generalidades de la Ley. Es importante mencionar, que esta capacitación también deberá ser impartida a las áreas impactadas.

3.3.4 Planificación de reporte a entidad reguladora

Como ya se mencionó, el área de operaciones será la encargada de la generación de este reporte, por cuanto se trata de un reporte anual. Se deberá incluir dentro de los cronogramas de cierre de año, la generación de esta información, para que sea enviada hasta el 31 de marzo, según la definición de fecha de entrega del Primer reporte FATCA del *Internal Revenue Service*.

(Pricewaterhousecoopers, 2014)

De igual forma, se debe considerar que según resolución de la Superintendencia de Bancos JB-2014-2859 previo a que la institución envíe la información requerida al *Internal Revenue Service*, deberá remitirla al Servicio de Rentas Internas SRI, además, deberá remitir una copia de dicha información

a la Superintendencia de Bancos. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2014)

El formato y la información que este reporte debe contener han sido definidos por el ente regulador estadounidense, *Internal Revenue Service*, mismo que ha emitido el formulario 8966 en el que se incluye la información requerida para cada uno de los clientes. (Internal Revenue Service, 2014)

De igual manera, ha emitido el instructivo correspondiente para el reporte de la información dentro del mencionado formulario. (Internal Revenue Service, 2014)

3.4 INDICADORES DE MEDICIÓN

Se deberá definir indicadores que permitan controlar la ejecución de los procesos, una vez implementadas los ajustes que permitan cumplir con la ley FATCA.

ÁREAS EVALUADAS	FCE	INDICADOR	SENTIDO	FORMA DE CÁLCULO	PERIODO DE MEDICIÓN
Atención al cliente	Formularios actualización	Porcentaje de formularios de actualización de datos incorrectos	Negativo	$[\text{Numero de formularios de actualización de datos con inconsistencia} / \text{Numero total de formularios de actualización de datos}] * 100$	Mensual
Atención al cliente	Apoyo a clientes	Tiempo promedio de respuesta en solución de inquietudes a clientes FATCA	Negativo	$[\sum \text{Fecha de solución de solicitud} - \text{Fecha de ingreso de solicitud del cliente}] / \text{Total de solicitudes}$	Mensual
Atención al cliente	Inquietudes	Porcentaje de solución de inquietudes respecto a FATCA	Positivo	$[\text{Inquietudes solucionadas respecto a FATCA} / \text{inquietudes presentadas respecto a FATCA}] * 100$	Mensual
Atención al cliente	Quejas	Porcentaje de solución de reclamos respecto a FATCA	Positivo	$[\text{Quejas solucionadas respecto a FATCA} / \text{Quejas presentadas respecto a FATCA}] * 100$	Mensual
Inversiones	Formulario vinculación	Porcentaje de formularios de vinculación de datos incorrectos	Negativo	$[\text{Numero de formularios de vinculación con inconsistencia} / \text{Numero total de formularios de actualización de datos}] * 100$	Mensual
Inversiones	Inversiones perdidas	Porcentaje de inversiones perdidas por clientes que no desean ser reportados FATCA	Negativo	$[\text{Numero de inversiones perdidas por clientes que desisten al asesorarles de la ley FATCA} / \text{Numero total de inversiones perdidas por todas las causas}] * 100$	Mensual
Operaciones	Reportes	Porcentaje de reportes generados correctamente	Positivo	$[\text{Numero de reportes generados sin error} / \text{Numero de reportes generados}] * 100$	Mensual
Satisfacción al cliente	Abandono de clientes	Porcentaje de clientes que dejan de serlo por no desear ser reportados dentro de FATCA	Negativo	$[\text{Numero de personas asesoradas como Sujetos FATCA que deciden dejar de ser clientes} / \text{Numero Total de clientes asesorados como sujetos FATCA}] * 100$	Mensual

Se debe considerar que pueden existir indicadores adicionales a los propuestos, dependiendo de las necesidades de la empresa y de lo que arroje la aplicación permanente del ciclo PH VA.

Al adoptar las modificaciones propuestas a lo largo del capítulo 3, las sociedades financieras logran cumplir con las exigencias de la Ley FATCA, considerando que después del análisis realizado en los capítulos antecedentes, las modificaciones se han enfocado en las áreas impactadas y sus respectivos procesos. También se ha definido a los responsables de implementación y un cronograma para la aplicación de la misma. De igual manera, se ha establecido los responsables del mejoramiento continuo. Finalmente se ha propuesto indicadores de medición que deberán ser controlados para que estos provean información valiosa que aporte con la mejora de los procesos.

CAPÍTULO 4
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 CONCLUSIONES

- La ley FATCA no es obligatoria, su cumplimiento se encuentra bajo el criterio de cada una de las entidades financieras.
- El cumplimiento de la ley FATCA por parte de las instituciones financieras tiene impacto en los procesos de varias áreas de la organización Inversiones, Operaciones y Atención al cliente.
- La necesidad de reporte de clientes a la entidad reguladora tributaria Estadounidense *Internal Revenue Service* al irse en contra del sigilo bancario requiere de una autorización expresa por parte de los clientes para ser reportados.
- Los productos afectados por la aplicación de la ley son únicamente los que representen para el cliente un activo, y para la institución, un pasivo.
- La ley FATCA al ser reconocida por el ente regulador Superintendencia de Bancos, tiene el carácter de oficial para las entidades que forman parte del Sistema Financiero Ecuatoriano.
- Si el Estado ecuatoriano suscribiese un convenio de cooperación mutua con el Gobierno de Estados Unidos, las empresas que formen parte del sistema financiero deberán obligatoriamente evaluar sus implicaciones, ya que esto modificaría completamente la situación actual de las sociedades financieras ecuatorianas, ya que se verían obligadas a cumplir con la Ley.
- El responsable de la implementación, así como del mejoramiento continuo en cada una de las áreas de la organización impactadas, será el que ostente el cargo de mayor jerarquía dentro de la misma.

- Es necesario realizar capacitaciones a todo el personal de la organización, por un lado, capacitar a los empleados de las áreas impactadas, y por el otro, capacitar en forma general al resto de la compañía.
- Se debe realizar un control periódico de los indicadores propuestos, de tal forma que estos sean usados como una herramienta para la evaluación de los procesos y su establecer necesidad de mejoramiento.

4.2 RECOMENDACIONES

- Existirán costos que se van a derivar de los ajustes a los procesos como efecto del cumplimiento de la ley FATCA, por lo cual es recomendable que una sociedad financiera realice previamente una evaluación del costo-beneficio de la aplicación de la ley, para tomar una decisión al respecto.
- Las instituciones financieras que no se encuentren participando del cumplimiento de dicha ley, también debería evaluar el costo beneficio de la no aplicación de la ley FATCA.
- De existir una nueva institución financiera, debería considerar su suscripción al convenio para el cumplimiento de la ley FATCA.
- De existir la creación de nuevos productos o nuevos servicios que brinde la sociedad financiera, se debería analizar la implicación de los mismos dentro de la ley FATCA.
- Se debería incluir dentro del plan estratégico institucional, la decisión de cumplimiento de la ley FATCA.

BIBLIOGRAFÍA

- Banco Mundial. (2 de Abril de 2014). Recuperado el 13 de Septiembre de 2014, de <http://www.bancomundial.org/es/country/ecuador/overview>
- Caballero, A. R. (2003). *Gestión por procesos. Diseño e implantación de un sistema de Gestión po procesos.*
- Code of Federal Regulations.* (2014). Recuperado el 15 de Enero de 2015, de US Government Publishing Office: <http://www.gpo.gov/fdsys/browse/collectionCfr.action?collectionCode=CFR>
- Codigo Organico Monetario y Financiero.* (12 de Septiembre de 2014). Recuperado el 15 de Noviembre de 2014, de http://www.bce.fin.ec/images/principal/codigo_organico_ultimo.pdf
- Constitución de la República del Ecuador.* (2008). Recuperado el 13 de Septiembre de 2014, de http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/constitucion2008_reforma.pdf
- eco-finanzas.* (2014). Recuperado el 11 de Septiembre de 2014, de http://eco-finanzas.com/diccionario/S/SOCIEDAD_FINANCIERA.htm
- García, B. M. (2003). *Gerencia de Procesos para la organizacion y el control interno de empresas de salud.* Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- Instituto Nacional de Estadística y Censo. (2010). *Ecuador en Cifras.* Recuperado el 14 de Septiembre de 2014, de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2010/jun-2010/Indicadores_de_pobreza_actualizados%20a%20JUN2010.pdf
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2010). *Ecuador en Cifras.* Recuperado el 13 de Septiembre de 2014, de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/resultados/>
- Internal Revenue Service.* (2011). Recuperado el 2015 de Enero de 18, de Foreign Account Tax Compliance Act: <http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-FATCA>
- INTERNAL REVENUE SERVICE. (2011). *NOTICE 2011-34.* Recuperado el 16 de Febrero de 2015, de Part III - Administrative, Procedural, and Miscellaneous: <http://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-11-34.pdf>
- Internal Revenue Service. (2014). *FATCA Report.* Recuperado el 24 de Marzo de 2015, de http://www.irs.gov/pub/irs-access/f8966_accessible.pdf

- Internal Revenue Service. (2014). *Instructions for Form 8966*. Recuperado el 24 de Marzo de 2015, de <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/i8966.pdf>
- PrecioPetroleo.net*. (2014). Recuperado el 28 de 12 de 2014, de <http://www.preciopetroleo.net/>
- Pricewaterhousecoopers. (2014). Recuperado el 15 de Marzo de 2015, de Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA): <http://www.pwc.com/cl/es/fatca/index.jhtml>
- SENPLADES. (2013). *Transformación de la matriz productiva*. Recuperado el 28 de Diciembre de 2014, de http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/01/matriz_productiva_WEBtodo.pdf
- SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS. (2013). *Compendio del plan estratégico 2013-2016*. Recuperado el 15 de Abril de 2015, de http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/La%20SBS/ley%20transparencia/Plan_Estrategico_2013-2016.pdf
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (3 de Abril de 2014). *Resolución N° JB-2014-2859*. Recuperado el 25 de Enero de 2015, de Junta Bancaria del Ecuador: http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/2014/resol_JB-2014-2859.pdf
- Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. (23 de Enero de 2001). *LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO*. Recuperado el 11 de Septiembre de 2014, de http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/Ley_gral_inst_sist_financiero_enero_2014.pdf
- Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. (2012). *Portal del usuario*. Recuperado el 11 de Septiembre de 2014, de http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id_contenido=23
- The World Bank. (2013). *Population Growth*. Recuperado el 13 de Septiembre de 2013, de <http://data.worldbank.org/indicator/SP.POP.GROW>
- Velasco, J. A. (2009). *Gestion por Procesos*. Madrid, España: ESIC.

ANEXOS

ANEXO 1

FORMULARIO 8966

Form 8966 Department of the Treasury Internal Revenue Service	FATCA Report ► Information about Form 8966 and its separate instructions is at www.irs.gov/form8966 .	OMB No. 1545-2246 <div style="font-size: 2em; font-weight: bold; text-align: center;">2014</div>
Check if report is being corrected, amended, or voided Corrected report <input type="checkbox"/> Amended report <input type="checkbox"/> Voided report <input type="checkbox"/>		
Part I Identification of Filer		
1 Name of Filer		
2 Number, street, and room or suite no. (if P.O. box, see instructions)		
3a City or town	3b State/Province/Region	3c Country (including postal code)
4 Global Intermediary Identification Number (GIIN)		5 TIN
<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>		<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
6 Name of Sponsored Entity or Intermediary, if applicable		
7 Number, street, and room or suite no. (if P.O. box, see instructions)		
8a City or town	8b State/Province/Region	8c Country (including postal code)
9 GIIN		10 TIN
<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>		<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Part II Account Holder or Payee Information		
1 Name of Account Holder or Payee		
2 Number, street, and room or suite no. (if P.O. box, see instructions)		
3a City or town	3b State/Province/Region	3c Country (including postal code)
4 TIN		
5 If account holder or payee is an entity, check applicable box to specify the entity's type: <input type="checkbox"/> Owner-Documented FFI with specified U.S. owner(s) <input type="checkbox"/> Passive NFFE with substantial U.S. owner(s) <input type="checkbox"/> Non-Participating FFI <input type="checkbox"/> Specified U.S. Person <input type="checkbox"/> Direct Reporting NFFE		
Part III Identifying Information of U.S. Owners that are specified U.S. Persons		
1 Name of Owner		
2 Number, street, and room or suite no. (if P.O. box, see instructions)		
3a City or town	3b State/Province/Region	3c Country (including postal code)
4 TIN of Owner		
Part IV Financial Information		
1 Account Number		2 Currency Code
3 Account Balance		
4a Interest		4c Gross proceeds/Redemptions
4b Dividends		4d Other
For Paperwork Reduction Act Notice, see separate instructions. Cat. No. 55748F Form 8966 (2014)		

Part V Pooled Reporting Type	
1 Check applicable Pooled Reporting Type (check only one):	
<input type="checkbox"/> Recalcitrant account holders with U.S. Indicia	<input type="checkbox"/> Recalcitrant account holders without U.S. Indicia
<input type="checkbox"/> Dormant Accounts	<input type="checkbox"/> Non-participating FFI
<input type="checkbox"/> Recalcitrant account holders that are U.S. persons	<input type="checkbox"/> Recalcitrant account holders that are passive NFFEs
2 Number of Accounts	3 Aggregate payment amount
4 Aggregate account balance	5 Currency Code

ANEXO 2

INSTRUCTIVO DEL FORMULARIO 8966

2014

Instructions for Form 8966

Department of the Treasury
Internal Revenue Service**FATCA Report**

Section references are to the Internal Revenue Code unless otherwise noted.

Future Developments

For the latest information about developments related to Form 8966 or its instructions such as legislation enacted after they were published, go to www.irs.gov/form8966.

General Instructions**What's New**

Summary of Chapter 4 and Related Matter. Under chapter 4 of the Internal Revenue Code (Code) (sections 1471-1474 and Treasury Regulations (Regulations) under those sections, commonly referred to as the Foreign Account Tax Compliance Act or FATCA), a withholding agent is generally required to deduct and withhold tax equal to 30 percent of a withholdable payment made to a foreign financial institution (FFI) unless the FFI has entered into an FFI agreement with the IRS to be treated as a participating FFI (PFFI). Pursuant to the FFI agreement, a PFFI agrees to satisfy, among other things, certain reporting obligations for each calendar year concerning its U.S. accounts, accounts held by owner-documented FFIs (ODFFI), and certain aggregate information concerning accounts held by recalcitrant account holders and, for a transitional period, accounts held by nonparticipating FFIs. An FFI may also be excepted from chapter 4 withholding if it is deemed to comply with the provisions of section 1471(b). See Regulations sections 1.1471-5(f)(1) and 1.1471-6. Chapter 4 also requires a withholding agent to deduct and withhold tax equal to 30 percent of a withholdable payment made to a passive non-financial foreign entity (NFFE) unless the passive NFFE certifies to the withholding agent that it does not have any substantial U.S. owners or provides certain identifying information with respect to its substantial U.S. owners. A withholding agent is also required to report information about substantial U.S. owners of a passive NFFE and specified U.S. persons holding certain equity and debt interests in a payee that the withholding agent has agreed to treat as an ODFFI. The withholding and other requirements of chapter 4 begin on July 1, 2014.

To facilitate FATCA implementation for FFIs operating in jurisdictions with laws that would prevent the FFIs from complying with the terms of the FFI agreement, the Treasury Department developed two alternative model intergovernmental agreements (IGAs) (Model 1 IGA and Model 2 IGA) that would allow FFIs operating in such jurisdictions to perform due diligence and reporting on their account holders to achieve the objectives of FATCA. FFIs reporting under a Model 1 IGA (Reporting Model 1

FFIs) report certain information about their U.S. reportable accounts and certain payees as required under the applicable IGA to their respective tax authorities. Reporting Model 1 FFIs do not file Form 8966 directly to the IRS. FFIs reporting under a Model 2 IGA (Reporting Model 2 FFIs) report directly to the IRS on Form 8966 certain information about their U.S. accounts, accounts held by owner-documented FFIs (and Trustee-Documented Trusts), and certain aggregate information concerning account holders who do not waive legal restrictions for the FFI to report this information (non-consenting U.S. accounts), and, for a transitional period, accounts held by nonparticipating FFIs as required under the applicable IGA and the Regulations.

Purpose of Form

Form 8966 is required to be filed by filers listed under "Who Must File," later, to report information with respect to certain U.S. accounts, substantial U.S. owners of passive NFFEs, U.S. accounts held by owner-documented FFIs, and certain other accounts as applicable based on the filer's chapter 4 status. For calendar years 2015 and 2016, Form 8966 is also filed by PFFIs, Registered deemed-compliant (RDC) FFIs, and Reporting Model 2 FFIs to report certain amounts paid to their account holders that are nonparticipating FFIs. Unless otherwise indicated, Reporting Model 2 FFIs should submit Form 8966 to report on its accounts consistent with instructions for PFFIs.

Note. A separate Form 8966 must be filed for each substantial U.S. owner of a passive NFFE and each specified U.S. person owning certain equity or debt interests in an owner-documented FFI, and for each group of accounts for which pooled reporting is permitted as described in *Part V*.

Who Must File

Except as otherwise provided in these instructions, you are required to file Form 8966 if you are one of the following persons:

- **PFFI.** A PFFI must file Form 8966 to report information with respect to a U.S. account, account of an entity that it has agreed to treat as an owner-documented FFI, accounts held by recalcitrant account holders (based on the pools described in *Part V*), and accounts held by nonparticipating FFIs.
- **U.S. Branch of a PFFI Not Treated as a U.S. Person.** A U.S. branch of a PFFI that is not treated as a U.S. person is subject to the same Form 8966 reporting requirements as a PFFI. See Regulations section 1.1471-4(d)(2)(iii)(C).
- **RDC FFI.** An RDC FFI must file Form 8966 to report a U.S. account for which it has reporting obligations as a condition of its applicable RDC FFI status. See Regulations section 1.1471-5(f)(1)(i).

- **Limited Branch or Limited FFI.** A limited branch or limited FFI must file Form 8966 to report a U.S. account to the extent permitted under the relevant laws pertaining to the branch or FFI. See Regulations sections 1.1471-4(e)(2)(iv)(B) and (e)(3)(iii)(B).
- **Reporting Model 2 FFI.** A Reporting Model 2 FFI must file Form 8966 to report its U.S. accounts, accounts held by FFIs that it has agreed to treat as owner-documented FFIs (and Trustee-Documented Trusts), accounts held by non-consenting account holders, and accounts held by nonparticipating FFIs.
- **Qualified Intermediary (QI), Withholding Foreign Partnership (WP), or Withholding Foreign Trust (WT).** A QI, WP, or WT must file Form 8966 to report on its accounts, partners, and beneficiaries, as applicable and as provided in its QI, WP, or WT agreement.
- **Direct Reporting NFFE.** A Direct Reporting NFFE must file Form 8966 to report its substantial U.S. owners. See Regulations section 1.1472-1(c)(3).
- **Sponsoring Entity.** A Sponsoring Entity must file Form 8966 to report an account of an FFI that it has agreed to treat as a Sponsored FFI or a Sponsored Direct Reporting NFFE. See Regulations section 1.1471-4(d)(2)(ii)(C) regarding the reporting required of a Sponsoring Entity acting on behalf of a Sponsored FFI. See Regulations section 1.1472-1(c)(5) regarding the reporting required of a Sponsoring Entity acting on behalf of a Sponsored Direct Reporting NFFE.



Sponsored FFIs and Sponsored Direct Reporting NFFEs do not need to file Form 8966 if a Sponsoring Entity is reporting on its behalf.

- **Trustee-Documented Trust.** A trustee of a Trustee-Documented Trust reports on Form 8966 each U.S. account maintained by the trust as if the trustee maintained the account.

Special Rules for Certain Form 8966 Filers

- **U.S. withholding agents.** A U.S. withholding agent that is not an FFI and that makes a withholdable payment to a passive NFFE with a substantial U.S. owner or an ODFFI with a specified U.S. person owning certain equity or debt interests in the ODFFI must report such substantial U.S. owners or specified U.S. persons on Form 8966.

A U.S. payor (other than a U.S. branch) that is a PFFI or Reporting Model 2 FFI is not required to file Form 8966 to report an account if it reports payments to the account holder on Form 1099 to the extent specified in Regulations section 1.1471-4(d)(2)(iii)(A). With respect to an account held by a passive NFFE with a substantial U.S. owner or an account held by an FFI that the PFFI or Reporting Model 2 FFI has agreed to treat as an ODFFI, the PFFI or Reporting Model 2 FFI that elects reporting on Form 1099 must still file Form 8966 to report such accounts.



A withholding agent that is a U.S. payor reporting payments to U.S. individuals must report these payments on the appropriate Form 1099 to the extent required under chapter 61. Do not file Form 8966 to report these payments.



An FFI other than a PFFI, Reporting Model 2 FFI, or RDC FFI that is not required to file Form 8966 may still be required to report a payment under chapter 61.



Form 8966 is not used to report any tax withheld under chapter 4 to the IRS. A withholding agent may, in addition to Form 8966, also have to file Form 1042, Annual Withholding Tax Return for U.S. Source Income of Foreign Persons, and Form 1042-S, Foreign Person's U.S. Source Income Subject to Withholding, to report any tax withheld under chapter 4. For further information, see Forms 1042, 1042-S, and their accompanying instructions.

- **PFFI electing chapter 61 reporting.** A PFFI that elects to perform chapter 61 reporting to satisfy its chapter 4 reporting requirements for certain accounts is not required to report on Form 8966 with respect to such an account that is held by a specified U.S. person. Instead, the PFFI shall report such account on Form 1099. See Regulations section 1.1471-4(d)(5). With respect to an account held by a passive NFFE with a substantial U.S. owner or an account held by an FFI that the PFFI or Reporting Model 2 FFI has agreed to treat as an owner-documented FFI, the PFFI or Reporting Model 2 FFI that elects reporting under chapter 61 must still file Form 8966 to report such accounts.
- **U.S. branch of a PFFI, Reporting Model 1 FFI, Reporting Model 2 FFI, RDC FFI, or Territory Financial Institution treated as a U.S. person.** A U.S. branch of a PFFI, Reporting Model 1 FFI, Reporting Model 2 FFI, RDC FFI, or a Territory Financial Institution treated as a U.S. person must file Form 8966 to report on its accounts or payees in the same manner as a withholding agent (see earlier). See Regulations sections 1.1471-1(b)(131), 1.1471-1(b)(135), 1.1471-4(d)(2)(ii)(B), and 1.1471-4(d)(2)(iii)(B).
- **U.S. branch of a Reporting Model 1 FFI (including any other RDC FFI) or Limited FFI that is not treated as a U.S. person.** A U.S. branch of a Reporting Model 1 FFI (including any other RDC FFI) or limited FFI that is not treated as a U.S. person reports on Form 8966 in the same manner as a withholding agent (see earlier). See Regulations section 1.1471-4(d)(2)(iii)(C).

When, How, and Where to File

When to file. Form 8966 is required to be filed for the 2014 calendar year on or before March 31, 2015. A Reporting Model 2 FFI must file Form 8966 on the same filing dates that apply to a PFFI, unless a different reporting date is specified in an applicable Model 2 IGA.

Extension of time to file. An automatic 90-day extension of time to file Form 8966 may be requested. For reporting with respect to calendar year 2014 only, an automatic 90-day extension of time to file Form 8966 will be provided to all filers (including those filing electronically), without the need to file any form or take any action. After calendar year 2014, to extend the Form 8966 filing deadline, an application for extension of time to file will be required. The form name and number of this application will be provided by the IRS at a later date. No extension of time to file is permitted for Forms 8966 filed

by a Reporting Model 2 FFI to report a non-consenting U.S. account or a non-consenting nonparticipating FFI. A Reporting Model 2 FFI should refer to the applicable Model 2 IGA for the due dates for those filings.

Under certain hardship conditions, the IRS may grant an additional 90-day extension to file Form 8966. See Regulations section 1.1471-4(d)(3)(vii). The IRS intends to provide additional future guidance regarding the procedures for extensions based on hardship, including where to send such requests.

Electronic filing requirement.

- An entity that is a financial institution is required to file Form 8966 electronically, irrespective of the number of Forms 8966 filed. All other entities that file 250 or more Forms 8966 for the calendar year are required to electronically file Form 8966. Information on how to request a waiver from the electronic filing requirement will be provided in future guidance.
- A PFFI (including a Reporting Model 2 FFI) and a RDC FFI are required to file Form 8966 electronically with the IRS.

How to file electronically. Those filing electronically should refer to Publication 5124, "Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) XML v1.1 User Guide," for instructions on how to populate the fields for the electronic Form 8966. Information on how to submit the Form 8966 electronically to the IRS will be provided in future guidance.

If you are required to file electronically but fail to do so, and you do not have an approved waiver on record, penalties under sections 6721 through 6724 may apply.

Where to file paper Form 8966. If you have received a waiver of the Form 8966 electronic filing requirement from the IRS or are not otherwise required to file Form 8966 electronically, you may send paper Form 8966 to the following address:

Internal Revenue Service
FATCA, Stop 6052 AUSC
3651 South IH 35
Austin, Texas 78741

More information and updates to Form 8966. For information about FATCA, including updates to Form 8966 and its instructions, go to www.irs.gov/fatca.

Definitions

For detailed information about definitions that apply for purposes of FATCA generally, see Regulations section 1.1471-1(b). A Reporting FI under a Model 1 IGA or Model 2 IGA should also refer to definitions that may apply under that agreement or apply pursuant to any applicable domestic law pertaining to its FATCA obligations. Solely for purposes of filing this Form 8966, the following definitions are provided to help guide filers through the process.

Account/Financial account. An account or financial account means a financial account described in Regulations section 1.1471-5(b).

Account holder. An account holder is the person who holds a financial account, as determined under Regulations section 1.1471-5(a)(3).

Account maintained by a PFFI or Reporting Model 2 FFI. Account maintained by a PFFI or Reporting Model 2 FFI means an account that a PFFI or Reporting Model 2 FFI is treated as maintaining under Regulations section 1.1471-5(b)(5).

Branch. A branch means a unit, business, or office of an FFI that is treated as a branch under the regulatory regime of a country or that is otherwise regulated under the laws of a country as separate from other offices, units, or branches of the FFI, and includes a disregarded entity of an FFI. A branch includes units, businesses, and offices of an FFI located in the country (or jurisdiction) in which the FFI is a resident as well as units, businesses, and offices of an FFI located in the country in which the FFI is created or organized. All units, businesses, or offices of a PFFI located in a single country (or jurisdiction), including all disregarded entities located in such single country (or jurisdiction), must be treated as a single branch.

Branch that maintains an account. A branch, including a disregarded entity, maintains an account if the rights and obligations of the account holder and the FFI with regard to such account (including any assets held in the account) are governed by the laws of the country of the branch or disregarded entity.

Direct reporting NFFE. A Direct Reporting NFFE is an NFFE that has elected to report its substantial U.S. owners to the IRS pursuant to Regulations section 1.1472-1(c)(3).

Deemed-compliant FFI. A deemed-compliant FFI means an FFI that is treated, pursuant to section 1471(b)(2) and Regulations section 1.1471-5(f), as meeting the requirements of section 1471(b).

Excepted NFFEs. Excepted NFFEs include NFFEs that are QIs, WPs, and WTs, certain publicly traded corporations (including certain affiliates), certain territory entities, active NFFEs, excepted nonfinancial entities, Direct Reporting NFFEs, and Sponsored Direct Reporting NFFEs as described in Regulations section 1.1472-1(c)(1).

Exempt beneficial owner. An exempt beneficial owner is any person described in Regulations section 1.1471-6(b) through (g) and includes any person treated as an exempt beneficial owner under an applicable Model 1 IGA or Model 2 IGA.

Financial institution (FI). A financial institution is any institution that is a depository institution, custodial institution, investment entity, insurance company (or holding company of an insurance company) that issues cash value insurance or annuity contracts, or a holding company or treasury center that is part of an expanded affiliated group of certain FFIs, and includes a financial institution as defined under an applicable Model 1 IGA or Model 2 IGA. See Regulations section 1.1471-5(e)(1).

Foreign financial institution (FFI). Except as otherwise provided for certain foreign branches of a U.S. financial institution or Territory Financial Institution, a foreign

financial institution means a financial institution that is a foreign entity. The term foreign financial institution also includes a foreign branch of a U.S. financial institution with a QI Agreement in effect.

Foreign reportable amount. The term "foreign reportable amount" means the aggregate amount of foreign source payments described in Regulations section 1.1471-4(d)(4)(iv).

Global intermediary identification number (GIIN). A global intermediary identification number or GIIN means a number assigned to a PFFI, Reporting Model 1 FFI, Reporting Model 2 FFI, RDC FFI, and certain other registering entities (e.g., a Direct Reporting NFFE). A separate GIIN will be issued to the FFI to identify, among other things, each jurisdiction where the FFI maintains a branch not treated as a limited branch. A Direct Reporting NFFE will be issued only one GIIN, irrespective of where it maintains branches.

Limited branch. In the case of a PFFI, a limited branch means a branch described in Regulations section 1.1471-4(e)(2)(iii). With respect to a Reporting Model 2 FFI, a limited branch is a branch of the Reporting Model 2 FFI that operates in a jurisdiction that prevents such branch from fulfilling the requirements of a PFFI or deemed-compliant FFI and that is treated as a nonparticipating FFI pursuant to section 1471(e)(1)(B).

Limited FFI. A limited FFI means an FFI described in Regulations section 1.1471-4(e)(3)(ii). With respect to a Reporting Model 2 FFI, a limited FFI is a related entity that operates in a jurisdiction that prevents the entity from fulfilling the requirements of a PFFI or deemed-compliant FFI and that is treated as a nonparticipating FFI pursuant to section 1471(e)(1)(B).

Model 1 IGA. A Model 1 IGA means an agreement between the United States or the Treasury Department and a foreign government or one or more foreign agencies to implement FATCA through reporting by financial institutions to such foreign government or agency thereof, followed by automatic exchange of the reported information with the IRS. For a list of jurisdictions treated as having an IGA in effect, see www.irs.gov/Businesses/Corporations/Information-for-Foreign-Financial-Institutions.

Model 2 IGA. A Model 2 IGA means an agreement or arrangement between the United States or the Treasury Department and a foreign government or one or more foreign agencies to implement FATCA through reporting by financial institutions directly to the IRS in accordance with the requirements of the FFI agreement, as modified by an applicable Model 2 IGA, supplemented by the exchange of information between such foreign government or agency thereof and the IRS. For a list of jurisdictions treated as having an IGA in effect, see www.irs.gov/Businesses/Corporations/Information-for-Foreign-Financial-Institutions.

Non-consenting U.S. account. For purposes of a Reporting Model 2 FFI, a non-consenting U.S. account shall have the meaning that it has under an applicable Model 2 IGA. For purposes of this form, a non-consenting U.S. account is treated like a recalcitrant account holder.

Non-financial foreign entity (NFFE). A non-financial foreign entity (NFFE) is a foreign entity that is not a financial institution. An NFFE includes a territory NFFE as defined in Regulations section 1.1471-1(b)(132) and a foreign entity treated as an NFFE pursuant to a Model 1 IGA or Model 2 IGA.

Nonparticipating FFI. A nonparticipating FFI is an FFI other than a PFFI, a deemed-compliant FFI, or an exempt beneficial owner.

Nonreporting FI. A nonreporting FI means an entity that is resident in or established in a jurisdiction that has in effect a Model 1 IGA or Model 2 IGA and that is treated as a nonreporting FI in Annex II of the applicable Model 1 IGA or Model 2 IGA or that is otherwise treated as a deemed-compliant FFI or an exempt beneficial owner under Regulations sections 1.1471-5 or 1.1471-6.

Owner-documented FFI (ODFFI). An owner-documented FFI is an FFI described in Regulations section 1.1471-5(f)(3).

Participating FFI (PFFI). A PFFI is an FFI, or branch of an FFI, that has in effect an FFI agreement with the IRS, and includes a Reporting Model 2 FFI.

Passive NFFE. A passive NFFE is an NFFE that is not an excepted NFFE. With respect to a Reporting Model 2 FFI filing this Form 8966 to report its accounts and payees, a passive NFFE is an NFFE that is not an active NFFE (as defined in the applicable Model 2 IGA).

Pooled reporting. For purposes of this form, an FFI is permitted to report recalcitrant accounts holders, non-consenting U.S. accounts, and certain nonparticipating FFIs on an aggregate basis in a reporting pool rather than report specific account holder information. With respect to recalcitrant account holders and non-consenting U.S. accounts, a reporting pool consists of account holders that fall within a particular type described in Regulations section 1.1471-4(d)(6).

Qualified Intermediary (QI), Withholding Foreign Partnership (WP), Withholding Foreign Trust (WT). A QI is a foreign entity (or foreign branch of a U.S. financial institution) that has entered into a QI agreement with the IRS. A WP is a foreign partnership that has entered into a withholding foreign partnership agreement with the IRS. A WT is a foreign trust that has entered into a withholding foreign trust agreement with the IRS.

Recalcitrant account holder. A recalcitrant account holder is an account holder (other than an account holder that is an FFI) of a PFFI or registered deemed-compliant FFI that has failed to provide the FFI maintaining its account with the information required under Regulations section 1.1471-5(g).

Registered deemed-compliant FFI (RDC FFI). A registered deemed-compliant FFI is an FFI described in Regulations section 1.1471-5(f)(1), and includes a Reporting Model 1 FFI, a QI branch of a U.S. financial institution that is a Reporting Model 1 FFI, and a nonreporting FI treated as a registered deemed-compliant FFI under a Model 2 IGA.

Reporting Model 1 FFI. A Reporting Model 1 FFI is an FI, including a foreign branch of a U.S. financial institution,

treated as a reporting financial institution under a Model 1 IGA.

Reporting Model 2 FFI. A Reporting Model 2 FFI is an FI or branch of an FI treated as a reporting financial institution under a Model 2 IGA.

Specified U.S. person. A specified U.S. person is any U.S. person described in Regulations section 1.1473-1(c).

Sponsored direct reporting NFFE. A Sponsored Direct Reporting NFFE is a Direct Reporting NFFE that has a Sponsoring Entity perform due diligence and reporting requirements on behalf of the Sponsored Direct Reporting NFFE as described in Regulations section 1.1472-1(c)(5).

Sponsored FFI. A Sponsored FFI is an investment entity or an FFI that is a controlled foreign corporation having a Sponsoring Entity that performs certain due diligence, withholding, and reporting obligations on behalf of the Sponsored FFI.

Sponsoring Entity. A Sponsoring Entity is an entity that has registered with the IRS to perform the due diligence, withholding, and reporting obligations of one or more Sponsored FFIs or Sponsored Direct Reporting NFFEs.

Substantial U.S. owner. A substantial U.S. owner is a specified U.S. person described in Regulations section 1.1473-1(b). For purposes of filing this form, a Reporting Model 2 FFI reporting an account held by a passive NFFE should substitute the term "controlling person that is a specified U.S. person" for "substantial U.S. owner" and refer to the applicable Model 2 IGA for the definition of controlling U.S. person. A territory NFFE that is not an excepted NFFE determines its substantial U.S. owners by applying the 10 percent threshold in Regulations section 1.1473-1(b)(1).

Territory Financial Institution. A Territory Financial Institution is a financial institution that is incorporated or organized under the laws of any U.S. territory, excluding a territory entity that is a financial institution only because it is an investment entity.

Territory Financial Institution treated as a U.S. person. A Territory Financial Institution may be treated as a U.S. person under Regulations sections 1.1471-1(131) and 1.1471-3(a)(3)(iv).

Trustee-Documented Trust. A Trustee-Documented Trust is a trust described as such in a Model 1 IGA or Model 2 IGA.

U.S. account. A U.S. account is any account held by one or more specified U.S. persons. A U.S. account also includes any account held by a passive NFFE that has one or more substantial U.S. owners, or in the case of a Reporting Model 2 FFI, any account held by a passive NFFE that has one or more controlling persons that are specified U.S. persons. See Regulations section 1.1471-5(a) and an applicable Model 2 IGA.

U.S. branch treated as a U.S. person. A U.S. branch treated as a U.S. person is a U.S. branch of a PFFI, Reporting Model 1 FFI, Reporting Model 2 FFI, or RDC FFI that is treated as a U.S. person under Regulations section 1.1441-1(b)(2)(iv)(A).

Withholding agent. With respect to a withholdable payment, a withholding agent is a person described in Regulations section 1.1473-1(d).

Withholdable payment. A withholdable payment is a payment described in Regulations section 1.1473-1(a).

Accounts and Withholdable Payments Required To Be Reported

Accounts to be reported. A PFFI, Reporting Model 2 FFI, or RDC FFI must file a separate Form 8966 annually for each account required to be reported, or for each group of accounts for which pooled reporting is permitted, in accordance with the FFI agreement and Regulations section 1.1471-4(d). Such an FFI must report with respect to accounts required to be reported that are maintained at any time during each calendar year. This includes accounts that are identified as (or presumed) U.S. accounts or accounts that are treated as held by a recalcitrant account holder or nonparticipating FFI by the end of such calendar year following a change in circumstances during such year or due to the expiration during such year of the time period provided in the applicable due diligence procedures for documenting the account holder. See Regulations section 1.1471-4(d)(2)(i) and (ii). Form 8966 reporting is required for the following accounts.

- U.S. Account maintained by a PFFI, Reporting Model 2 FFI, or RDC FFI, that is held by a specified U.S. person, and for each substantial U.S. owner (or, in the case of a Reporting Model 2 FFI, each controlling person that is a specified U.S. person) of a passive NFFE for which the FFI maintains an account. File a separate Form 8966 for each substantial U.S. owner (or controlling person) of a passive NFFE (as determined under the Regulations or an applicable Model 2 IGA) that is a specified U.S. person.

Note. See Regulations section 1.1471-5(b) for details on the types of accounts potentially subject to reporting, including depository accounts, custodial accounts, certain equity or debt interests in an investment entity or in certain other financial institutions or group members, and certain cash value insurance or annuity contracts. Exceptions are provided, including for individual deposit accounts with a balance or value less than \$50,000 (unless an election is made to forego the exception) and for certain retirement and other accounts. See Regulations sections 1.1471-5(a)(4) and 1.1471-5(b)(2). Also, see Regulations section 1.1471-5(a)(3) concerning who is considered the account holder where the listed holders are certain trusts or agents, or in the case of jointly held accounts.

- Account held by an ODFFI as defined in Regulations section 1.1471-5(f)(3). File a separate Form 8966 to report for each specified U.S. person that owns certain equity or debt interests in the ODFFI in accordance with Regulations sections 1.1471-3(d)(6)(iv)(A)(1) and (2), and 1.1471-4(d)(2)(iii)(D).

- Account maintained by a Trustee-Documented Trust that is a Nonreporting Model 2 FFI as defined in the applicable Model 2 IGA. The trustee files a Form 8966 to report each U.S. account (within the meaning of the Model 2 IGA) maintained by the Trustee-Documented Trust as if the trustee were the FFI that maintained the account.

- Account held by a Territory Financial Institution not treated as a U.S. person. File a separate Form 8966 with respect to each substantial U.S. owner of a passive NFFE for which the Territory Financial Institution acts as an intermediary and provides the PFFI or Reporting Model 2 FFI with the information and documentation required under Regulations section 1.1471-3(c)(3)(iii)(G). See Regulations section 1.1471-4(d)(2)(ii)(B)(2).
- Account held by a nonparticipating FFI. For calendar years 2015 and 2016, file a separate Form 8966 for each account maintained for a nonparticipating FFI (including a limited branch or limited FFI treated as a nonparticipating FFI) to report certain aggregate amounts. See later in these instructions for permitted pooled reporting for non-consenting nonparticipating FFIs, if specific payee reporting is prohibited under domestic law without account holder consent.
- Accounts for which Pooled Reporting is Permitted. Accounts held by the following persons may be reported on a Form 8966 by Pooled Reporting Type: recalcitrant account holders with U.S. indicia, recalcitrant account holders without U.S. indicia, recalcitrant account holders that are U.S. persons, recalcitrant account holders that are passive NFFEs, and recalcitrant account holders of dormant accounts. See Regulations section 1.1471-4(d)(6). A Reporting Model 2 FFI, under the terms of the Model 2 IGA, is required to report certain aggregate information regarding accounts it is required to treat as non-consenting U.S. accounts on Form 8966 in the manner described in Regulations section 1.1471-4(d)(6) (i.e., by Pooled Reporting Types). For calendar years 2015 and 2016, if specific payee reporting is prohibited under domestic law without account holder consent, a PFFI may report a pool of non-consenting nonparticipating FFIs on a single Form 8966. (See *Specific Instructions, Part V, Pooled Reporting Type*).

Account Information to be Reported. The following information is reported on Form 8966. For the 2014 and 2015 calendar years, see *Transitional Account Information Reporting Rules for 2014 and 2015*, later, to determine the information you are required to report for those calendar years. See *Specific Instructions*, later, to determine the information you are required to report based on your filing status.

- **Account held by specified U.S. persons.** Identification of the account holder (name, address, and U.S. TIN), account number, account balance or value, certain enumerated payments with respect to the account (described in *Part IV*), and such other information as may be required on Form 8966 or by these instructions. See Regulations section 1.1471-4(d)(3)(ii).
- **Account held by passive NFFE.** With respect to a passive NFFE, on a separate Form 8966 for each substantial U.S. owner, identification of the NFFE (name, address, and TIN, if any) and substantial U.S. owner (name, address, and U.S. TIN), account number, account balance or value, certain enumerated payments with respect to the account (described in *Part IV*), and such other information as may be required on Form 8966 or by these instructions. See Regulations section 1.1471-4(d)(3)(iii).
- **Account held by ODFFI.** With respect to an account held by an ODFFI, identification of the ODFFI and, with

respect to each specified U.S. person that owns certain equity or debt interests in the ODFFI in accordance with Regulations section 1.1471-3(d)(6)(iv)(A)(1) and (2), identification of the specified U.S. person (name, address, and TIN), account number, account balance or value, certain enumerated payments with respect to the account (described in *Part IV*), and such other information as may be required on Form 8966 or by these instructions. A separate Form 8966 must be filed for each such specified U.S. person. See Regulations sections 1.1471-3(d)(6)(iv)(A)(1) and (2), and 1.1471-4(d)(3)(iv)(B).

- **Account held by nonparticipating FFI.** For calendar years 2015 and 2016, with respect to a nonparticipating FFI receiving a payment of a foreign reportable amount, identification of the nonparticipating FFI (name, address, and TIN), account number and total payments of foreign reportable amounts made to the NPFFI (either divided by type of payment or as one amount as set forth in *Part IV, Lines 4a through 4d*). As an alternative to reporting foreign reportable amounts, the FFI may instead report all income, gross proceeds, and redemptions (regardless of source) paid to the nonparticipating FFI during the calendar year. If the FFI reports accounts held by nonparticipating FFIs in reporting pools, see *Accounts for which Pooled Reporting is Permitted*, report the total of all foreign reportable amounts or all income, gross proceeds, and redemptions (regardless of source) paid to accounts held by nonparticipating FFIs, and the aggregate number of accounts included in the pooled report. See *Part V*.
- **Accounts held by recalcitrant account holders.** Report the number of accounts included in the reporting pool and the aggregate account balance or value for such accounts.

Transitional Account Information Reporting Rules for 2014 and 2015

2014 calendar year. Report all the foregoing information, except for the enumerated payments made with respect to the account as described in *Part IV, Line 4*. The PFFI must report any account identified and documented as a U.S. account or an account held by an ODFFI or nonparticipating FFI as of December 31, 2014 if such account was outstanding on July 1, 2014. See Regulations section 1.1471-4(d)(7)(ii)(A) and (B). For purposes of determining the account balance or value, the account balance or value should be determined based on the entire 2014 calendar year.

2015 calendar year. Report all the foregoing information, including any enumerated payments made with respect to the account as described in *Part IV, Lines 4a, 4b, and 4d*, except certain gross proceeds described in *Part IV, Line 4c*. The PFFI must report any account identified and documented as a U.S. account or an account held by the ODFFI or nonparticipating FFI as of December 31, 2015 (or as of the date the account is closed if closed prior to December 31, 2015) if such account was outstanding at any time during calendar year 2015. See Regulations section 1.1471-4(d)(7)(ii)(B).

Withholding Agent Reporting

A withholding agent (other than an FFI reporting accounts maintained by such FFI under the account reporting rules

described earlier in *Accounts and Withholdable Payments Required To Be Reported*), files Form 8966 to report the following in connection with a withholdable payment.

- **Amounts paid to an ODFFI.** With respect to each ODFFI payee, on a separate Form 8966 for each specified U.S. person that owns certain equity or debt interests in the ODFFI in accordance with Regulations section 1.1471-3(d)(6)(iv)(A)(1) and (2), identification of the ODFFI and specified U.S. person (name, address, and TIN), total of all withholdable payments made to the ODFFI, account balance or value, and such other information as may be required on Form 8966 or by these instructions. See Regulations section 1.1474-1(i)(2).
- **Amounts paid to a passive NFFE.** With respect to a passive NFFE payee, on a separate Form 8966 for each specified U.S. person that is a substantial U.S. owner (or, in the case of a Reporting Model 2 FFI, controlling person), identification of the NFFE and each substantial U.S. owner (name, address, and TIN), total of all withholdable payments made to the NFFE, and such other information as may be required on Form 8966 or by these instructions. See Regulations section 1.1474-1(i)(1).

Form 8966 Completion

FILER	SEPARATE FORM 8966 FOR EACH	COMPLETE PARTS
PFFI	U.S. account held by a specified U.S. person	I, II, and IV
	Substantial U.S. owner of a passive NFFE (passive NFFE is holder of the U.S. account)	I, II, III, and IV
	Specified U.S. person owning certain equity or debt interests in an ODFFI for which you act as a designated withholding agent	I, II, III, and IV
	Account held by nonparticipating FFI (unless pooled reporting is applicable)	I, II, IV
	Pooled Reporting for recalcitrant account holders (or non-consenting U.S. accounts) or nonparticipating FFIs	I and V
WITHHOLDING AGENT	Specified U.S. person owning certain equity or debt interests in an ODFFI to which the withholding agent makes a withholdable payment	I, II, III, and IV
	Substantial U.S. owner of a passive NFFE to which the withholding agent makes a withholdable payment	I, II, III, and IV
DIRECT REPORTING NFFE	Substantial U.S. owner of a direct reporting NFFE	I, II, III, and IV

Special instructions for filers not specifically listed in chart. For purposes of applying the specific instructions (including this chart), a withholding agent includes a U.S. branch or Territory Financial Institution treated as a U.S. person. A Reporting Model 2 FFI files consistent with the requirements of a PFFI unless otherwise indicated. A Sponsoring Entity of a Sponsored FFI files under the requirements of a PFFI. A RDC FFI files under the requirements of a PFFI with respect to an account it is required to report as a condition of its deemed-compliant status. A trustee of a Trustee-Documented Trust files under the requirements of a PFFI. A Sponsoring Entity of a Sponsored Direct Reporting NFFE files under the requirements of a Direct Reporting NFFE. A limited branch or limited FFI, to the extent it is permitted to report, files under the requirements of a PFFI unless otherwise indicated. Entities filing consistent with a PFFI should substitute their chapter 4 status for PFFI where that term is used in the instructions, except as otherwise noted.

Transitional Reporting for Amounts Paid During 2014

A withholding agent described in this subsection of the instructions is only required to report for calendar year 2014 if it makes a withholdable payment on or after July 1, 2014 to a passive NFFE with a substantial U.S. owner or ODFFI with one or more specified U.S. persons owning certain equity or debt interests in the ODFFI. In such a case, the withholding agent is required to report for withholdable payments made on or after July 1 through December 31, 2014.

Specific Instructions

Before You Begin

There are five parts to Form 8966. A filer completes only the relevant parts of the form applicable for that filer, as set forth in the following chart.

Amount and character of payments. The amount and character of payments made with respect to an account may be determined under the same principles that the filer uses to report information on resident account holders to its domestic tax authority. Thus, the amount and character of items of income required to be reported need not be determined in accordance with U.S. federal tax principles. If any type of payment is not reported to domestic tax authorities, such amounts may be determined in the same manner as used for reporting to the account holder. Otherwise, reporting must either be in accordance with U.S. federal tax principles, or with any reasonable method consistent with the accounting principles applied by the PFFI. IRS consent is required to change such method, except that a change to rely on U.S. federal income tax principles is automatically permitted. See Regulations section 1.1471-4(d)(4)(iv)(E).

Currency translation. Account balance or value, and any reportable payment, may be reported in U.S. dollars

or in the currency in which the account or payment is denominated. In the case of an account, or payments denominated in multiple currencies, the filer may elect to report the account balance or value, or payments, in a currency in which the account or payments are denominated and is required to identify the currency, including the applicable currency code, in which the account is reported. See Regulations section 1.1471-4(d)(4)(iv)(B) and (F). If an account balance or payment is reported in U.S. dollars, the filer must calculate the amount in the manner described in Regulations section 1.1471-5(b)(4).

Rounding off to whole currency amounts. You may round fractional currency amounts up (or down) to the closest non-fractional (whole) currency amount. If the fractional currency amount is equal to or greater than half the value of the basic currency unit, round up to the next whole currency amount. If the fractional currency amount is less than half the value of the basic currency unit, round down to the next whole currency amount. If you choose to round currency amounts, you must round all currency amounts reported.

The following illustrates the application of this rule to U.S. dollar amounts. To round off amounts to the nearest whole dollar, drop amounts under 50 cents and increase amounts from 50 to 99 cents to the next dollar. For example, \$1.39 becomes \$1 and \$2.50 becomes \$3. If you have to add two or more amounts to figure the amount to enter on a line, include cents (your fractional currency amount) when adding and only round off the total.

Correcting a previously filed Form 8966: Corrected, Amended, and Voided Reports. If you are filing Form 8966 to correct or amend a previously filed Form 8966, submit the corrected information on the Form 8966 applicable to the year of the initial reporting as follows:

Corrected report. If you are filing Form 8966 to correct information submitted to the IRS in a previously filed Form 8966 in response to an IRS inquiry, complete Form 8966 containing the corrected information as if it were the original Form 8966 for the year in question and check the box "Corrected report." You do not need to include a Form 8966 marked "Voided report" with the corrected Form 8966.



If the Form 8966 that you are correcting was filed electronically with the IRS, then the corrected Form 8966 must also be filed electronically with the IRS. If the Form 8966 that you are correcting was filed in paper format with the IRS, then the corrected Form 8966 must also be filed in paper format with the IRS. Failure to follow this rule will result in your corrected Form 8966 not being processed by the IRS.

Amended report. If you are filing Form 8966 to correct a previously filed Form 8966 and you have not been contacted by the IRS, complete Form 8966 containing the corrected information as if it were the original Form 8966 and check the box "Amended report." A Form 8966 marked "Voided report" must be filed with the amended Form 8966.



If the Form 8966 that you are amending was filed electronically with the IRS, then the amended Form 8966 and accompanying voided Form 8966 must be filed electronically with the IRS. If the Form 8966 that you are amending was filed in paper format with the IRS, then the amended Form 8966 and accompanying voided Form 8966 must be filed in paper format with the IRS. Failure to follow this rule will result in your amended Form 8966 not being processed by the IRS.

Voided report. A copy of the Form 8966 as originally filed with the IRS, updated by checking the "Voided report" box, must be filed along with the "Amended report" filing that shows the corrected version of the Form 8966.

Part I – Identification of Filer

Use *Part I* to provide identifying information about the Form 8966 filer. All filers must complete lines 1 through 3c. Filers provide information on lines 4 through 10 as required by the specific instructions for those lines.

Lines 1 through 3c. Enter the filer's name and mailing address, including country and postal code. If the filer is a PFFI, provide the mailing address of the branch that maintains the account reported in *Part II*. If the filer's post office does not deliver mail to a street address and the filer has a post office box, enter the filer's post office box number instead of the filer's street address.



A Direct Reporting NFFE must identify itself as the filer and provide its identifying information on lines 1 through 3c.



A Sponsoring Entity or trustee that has agreed to assume the reporting obligations of a Sponsored FFI, a Sponsored Direct Reporting NFFE, or Trustee-Documented Trust, as applicable, must identify itself as the Form 8966 filer and must provide its identifying information on lines 1 through 3c. Sponsored FFIs, Sponsored Direct Reporting NFFEs, and Trustee-Documented Trusts are identified on line 6.

Line 4. If the filer has been assigned a GIIN by the IRS, enter it on line 4. Use the GIIN of the branch of an FFI that maintains the account (if applicable). If the filer is a Direct Reporting NFFE, enter its GIIN, regardless of whether or not the account is maintained by a branch. A Sponsoring Entity or trustee filing Form 8966 on behalf of a Sponsored FFI, Sponsored Direct Reporting NFFE, or Trustee-Documented Trust, as applicable, should enter the Sponsoring Entity's or trustee's GIIN.



A Sponsoring Entity should enter its Sponsoring Entity GIIN, not the separate GIIN it receives when registering as a PFFI or RDC FFI. A trustee should enter the GIIN it receives when it registers to act as a trustee of a Trustee-Documented Trust, not a separate GIIN (if any) it receives when registering itself as a PFFI or RDC FFI.

Line 5. If the filer has been assigned a U.S. taxpayer identification number (TIN) by the IRS, enter it on line 5. A QI, WP, or WT enters on line 5 the employer identification number (EIN) that was issued by the IRS to be used by the QI, WP, or WT when acting in its capacity as such.

The filer is not required to obtain a TIN in order to file Form 8966 if the filer has not been issued a TIN.


Lines 6 through 10. Lines 6 through 10 only need to be completed if the filer is a Sponsoring Entity or a trustee of a Trustee-Documented Trust, or if the filer is making a payment to a Territory Financial Institution that is acting as an intermediary and is not treated as a U.S. person or to a certified deemed-compliant FFI that is acting as an intermediary and providing the filer with information on a substantial U.S. owner of a passive NFFE account holder or payee.


Enter the information required by lines 6 through 10 to report the indicated information relating only to one of the following:

- A Sponsored FFI on behalf of which a Sponsoring Entity is filing Form 8966.
- A Sponsored Direct Reporting NFFE on behalf of which a Sponsoring Entity is filing Form 8966.
- A Trustee-Documented Trust on behalf of which a trustee is filing Form 8966.
- A Territory Financial Institution not treated as a U.S. person that is acting as an intermediary and that receives a withholdable payment from the filer of Form 8966.
- A certified deemed-compliant FFI that is acting as an intermediary and providing the filer with information on a substantial U.S. owner of a passive NFFE account holder or payee.

Lines 6 through 8c. Follow the instructions for lines 1 through 3c to provide the information required by lines 6 through 8c. Enter the name and mailing address, including country and postal code, of the Sponsored FFI, Sponsored Direct Reporting NFFE, Trustee-Documented Trust, Territory Financial Institution, or a certified deemed-compliant FFI acting as an intermediary. If the post office does not deliver mail to a street address and the entity identified on line 6 has a post office box, enter the post office box number instead of the street address.

Line 9. If the entity reported on line 6 is a Sponsored FFI, Sponsored Direct Reporting NFFE, or a Trustee-Documented Trust, enter the sponsored entity or Trustee-Documented Trust's GIIN on line 9, if the entity has obtained a GIIN. If the entity reported on line 6 is a Territory Financial Institution or other intermediary, leave this line blank.

 **TIP** A Sponsored FFI or Sponsored Direct Reporting NFFE is not required to have obtained a GIIN prior to January 1, 2016. If the Sponsored FFI or Sponsored Direct Reporting NFFE does not have a GIIN, leave this line blank.

 **CAUTION** Do not enter the GIIN of the Sponsoring Entity or Trustee on line 9. That information is reported on line 4.

Line 10. If the entity shown on line 6 has been issued a TIN, enter the TIN on line 10. If the entity shown on line 6 is a Territory Financial Institution that has not been issued a TIN by the IRS, report the EIN assigned to the entity by the relevant U.S. territory.

Part II – Account Holder or Payee Information

See the chart at *Specific Instructions* and *Special instructions* for filers not specifically listed in chart, earlier, before you begin this part to determine whether you are required to complete *Part II*.



Jointly held accounts. If you are reporting a jointly held account in *Part II*, you must report each account holder that is a specified U.S. person on a separate Form 8966.

Lines 1 through 5. Account holder or payee information. Complete lines 1 through 5 as follows to report information with respect to:

- A U.S. account held by a specified U.S. person and maintained by a PFFI.
- A passive NFFE with substantial U.S. owners or an ODFFI with certain equity or debt interests held by specified U.S. persons that:
 1. Is an account holder of a PFFI, or
 2. Receives a withholdable payment from a withholding agent.
- An account held by a nonparticipating FFI that is not included in a reporting pool.

See specific instructions for *Direct Reporting NFFEs* and *Sponsored Direct Reporting NFFEs*, later, on how to complete *Part II*.

Line 1. Enter the name of the account holder or payee.

Lines 2 through 3c. Enter the account holder's or payee's residence address, including country and postal code, on lines 2 through 3c. If a residence address cannot be reported as required, report the address used for account or payee mailings by the FFI or withholding agent.

Line 3c. If you are reporting an address in the United States, enter only the 9 digit zip code (zip + 4) for that address.

Line 4. If the account holder or payee has been assigned a TIN, enter that number on line 4.

Line 5. Check the appropriate box on line 5 that describes the account holder or payee reported in *Part II*, *Line 1*.



TIP Do not check the Direct Reporting NFFE box except as permitted below.

Direct Reporting NFFEs and Sponsored Direct Reporting NFFEs. If you are a Direct Reporting NFFE or a Sponsoring Entity filing Form 8966 on behalf of a Sponsored Direct Reporting NFFE, do not enter any information in lines 1 through 4. Identifying information about the Direct Reporting NFFE or Sponsored Direct Reporting NFFE should be provided in *Part I* of the Form 8966. In line 5, check the Direct Reporting NFFE box.

Part III – Identifying Information of U.S. Owners That Are Specified U.S. Persons

See the chart at *Specific Instructions* and *Special instructions* for filers not specifically listed in chart, earlier,

before you begin this part to determine whether you are required to complete *Part III*.

Use *Part III* to report information about substantial U.S. owners of a passive NFFE, substantial U.S. owners of a Direct Reporting NFFE, substantial U.S. owners of a Sponsored Direct Reporting NFFE, and specified U.S. persons owning certain equity or debt interests in an ODFFI identified in *Part II, Line 1*. Complete lines 1 through 4 to report U.S. owner information as follows:

Line 1. Enter the U.S. owner's name.

Lines 2 through 3c. Enter the U.S. owner's residence address, including country and postal code, on lines 2 through 3c.

Line 3c. If you are reporting an address in the United States, enter only the 9 digit zip code (zip + 4) for that address.

Line 4. Enter the social security number (SSN), individual taxpayer identification number (ITIN), or employer identification number (EIN) of the U.S. owner.



U.S. owners. If you are a PFFI or withholding agent reporting substantial U.S. owners of a passive NFFE, or specified U.S. persons owning certain equity or debt interests in an ODFFI, you are required to file a separate Form 8966 to report information required in *Part III* for each such substantial U.S. owner or specified U.S. person. If you are a Direct Reporting NFFE or Sponsored Direct Reporting NFFE, you are required to file a separate Form 8966 to report each substantial U.S. owner.

Part IV – Financial Information

See the chart at *Specific Instructions* and *Special instructions for filers not specifically listed in chart*, earlier, before you begin this part to determine whether you are required to complete *Part IV*.

Use *Part IV* to provide financial information about:

- An account maintained by a PFFI and held by a specified U.S. person, passive NFFE with substantial U.S. owners, ODFFI with specified U.S. persons holding certain equity or debt interests in the ODFFI, or a nonparticipating FFI reported on *Part II, Line 1*.
- A withholdable payment made to a passive NFFE with a substantial U.S. owner or an ODFFI with a specified U.S. person holding certain equity or debt interests in the ODFFI reported on *Part II, Line 1* by a withholding agent that is not a PFFI.
- The value of each substantial U.S. owner's equity interest in the Direct Reporting NFFE or the Sponsored Direct Reporting NFFE.
- The total of all payments made to each substantial U.S. owner of a Direct Reporting NFFE or a Sponsored Direct Reporting NFFE during the calendar year.

PFFI Filers

Enter the following information on lines 1 through 4d for each account required to be reported by a PFFI and held by a specified U.S. person, a passive NFFE or ODFFI with certain equity or debt interests held by more than one specified U.S. person, or a nonparticipating FFI.

Line 1. Enter the account number on line 1. The account number is the identifying number assigned by the PFFI for a purpose other than the filing of this form, or, if no such number is assigned to the account, a unique serial number or other number the PFFI assigns to the account for purposes of filing this form that distinguishes it from other accounts maintained by the PFFI. For example, the account number may be the account number of a custodial account or depository account, the code (ISIN or other) related to a debt or equity interest (if not held in a custody account), or the identification code of a cash value insurance contract or annuity contract. If the PFFI has no account numbering system, enter NANUM for no account number.

Line 2. If the amounts reported in lines 3 through 4d are not reported in U.S. dollars, enter the code for the currency in which the amounts are reported.

Line 3. Enter the average calendar year account balance or value if that amount is reported to the account holder. Otherwise, report the account balance or value as of the end of the calendar year. See Regulations section 1.1471-5(b)(4) for detailed rules for determining an account's balance or value.



Each holder of a jointly held account is attributed the entire balance or value of the joint account.



For reports filed for calendar year 2014, the payment information on lines 4a through 4d is not required. For reports filed for calendar year 2015, the payment information on line 4c is not required, but the information on lines 4a, 4b, and 4d must be provided. For reports filed for calendar years after 2015, all of the information on lines 4a through 4d must be provided.



For calendar years 2015 and 2016, with respect to a nonparticipating FFI receiving a payment of a foreign reportable amount, report the total payments of foreign reportable amounts made to the NPPFI either divided by type of payment on lines 4a through 4d, or as one amount entered on line 4d.

Line 4a. Enter the aggregate gross amount of interest paid or credited to the account being reported for the calendar year.

Line 4b. Enter the aggregate gross amount of dividends paid or credited with respect to an account being reported for the calendar year.

Line 4c. Enter the aggregate gross proceeds from the sale or redemption of property paid or credited to the account being reported for the calendar year.

Line 4d. Enter the aggregate gross amount of all income paid or credited to an account for the calendar year, reduced by interest, dividends, and gross proceeds reported on lines 4a through 4c. For accounts described in Regulations sections 1.1471-5(b)(1)(iii) (certain debt or equity interests) or 1.1471-5(b)(1)(iv) (certain cash value insurance contracts and annuity contracts), enter the aggregate gross amounts paid or credited to the account during the calendar year, including payments in redemption (in whole or part) of the account.

TIP *If an account is closed or transferred in its entirety by an account holder during a calendar year, report the amounts paid or credited to the account for the calendar year until the date of transfer or closure, and the amount or value withdrawn or transferred from the account in connection with the closure or transfer. See Regulations section 1.1471-4(d)(4)(iv)(D).*

Withholding agents. A withholding agent that is not an FFI should enter the following information on lines 1 through 4d in connection with withholdable payments made to:

- An account maintained by the withholding agent and held by a passive NFFE with a substantial U.S. owner or an ODFFI with a specified U.S. person owning certain equity or debt interests in the ODFFI.
- A payment on an obligation made to a payee that the withholding agent treats as a passive NFFE with substantial U.S. owner(s) or an ODFFI with a specified U.S. person owning certain equity or debt interests in the ODFFI.

Line 1. If the payment is made to an account, enter the account number on line 1. If the payment is not made to an account maintained by the payor, enter NANUM for no account number.

Line 2. If the amounts reported in lines 3 through 4d are not reported in U.S. dollars, enter the code for the currency in which the amounts are reported.

Line 3. With respect to an account held by an ODFFI, enter the average calendar year account balance or value if that amount is reported to the account holder. Otherwise, report the account balance or value as of the end of the calendar year. See Regulations section 1.1471-5(b)(4) for detailed rules for determining an account's balance or value. If the account holder is a passive NFFE, do not enter any information on this line.

Line 4a. Enter the aggregate gross amount of interest paid (or credited to the payee's account) that is a withholdable payment for the calendar year.

Line 4b. Enter the aggregate gross amount of dividends paid (or credited to the payee's account) that is a withholdable payment for the calendar year.

Line 4c. Enter the aggregate gross proceeds paid (or credited to the payee's account) that is a withholdable payment for the calendar year.

Line 4d. Enter the aggregate gross amount of all income paid (or credited to the payee's account) that is a withholdable payment for the calendar year, reduced by interest, dividends, and gross proceeds reported on lines 4a through 4c.

Direct Reporting NFFEs and Sponsored Direct Reporting NFFEs

If you are a Direct Reporting NFFE or a Sponsoring Entity filing Form 8966 on behalf of a Sponsored Direct Reporting NFFE, complete lines 1 through 4d as follows:

Lines 1 and 2. Do not enter any information on lines 1 and 2.

Line 3. Enter the value of equity interest in the NFFE of the substantial U.S. owner identified in *Part III*.

Lines 4a through 4d. Enter the total of all payments made by the NFFE during the calendar year to the substantial U.S. owner identified in *Part III* (either divided by type of payment or as one amount on line 4d), including the gross amounts paid or credited to the substantial U.S. owner with respect to such owner's equity interest in the NFFE during the calendar year, which include payments in redemption or liquidation (in whole or part) of the substantial U.S. owner's equity interest in the NFFE.

Part V – Pooled Reporting Type

See the chart at *Specific Instructions and Special instructions for filers not specifically listed in chart*, earlier, before you begin this part to determine whether you are required to complete *Part V*.

If you are a PFFI, use *Part V* to report information about the accounts held by recalcitrant account holders (or, for Reporting Model 2 FFIs, non-consenting U.S. accounts) and nonparticipating FFIs you are reporting on a pooled basis. If you are required to report more than one type of pooled reporting accounts, file a separate Form 8966 for each type.



Direct Reporting NFFEs and Sponsored Direct Reporting NFFEs. Do not complete *Part V*.

Lines 1 through 5. Complete lines 1 through 5 as follows to report information about accounts for which pooled reporting is permitted. A PFFI is not required to complete line 3 for accounts held by recalcitrant account holders (or non-consenting U.S. accounts).

Line 1. Check the appropriate box for the applicable Pooled Reporting Type. See *Accounts and Withholdable Payments Required To Be Reported: Accounts for Which Pooled Reporting is Permitted* for the categories of pooled reporting accounts.



For calendar years 2015 and 2016, if a PFFI is prohibited under domestic law from reporting a nonparticipating FFI on a specific payee basis without consent from the nonparticipating FFI account holder and the PFFI has not been able to obtain such consent, the PFFI may report such accounts in a pool. See Regulations section 1.1471-4(d)(2)(ii)(F).



For pooled reporting of non-consenting U.S. accounts, report the type substituting "non-consenting U.S. account" for "recalcitrant account."

Line 2. Enter the total number of accounts reported in *Part V*.

Line 3. Only complete line 3 if you are reporting accounts held by nonparticipating FFIs.



For calendar years 2015 and 2016, if you are reporting accounts held by nonparticipating FFIs, enter the aggregate amount of foreign reportable amounts paid (or credited) to the accounts reported in

Part V. See the definition of foreign reportable amount, earlier. Instead of reporting foreign reportable amounts, you may report all income, gross proceeds, and redemptions (irrespective of source) paid to the accounts reported in Part V during the calendar year.

You are not required to complete line 3 for accounts held by recalcitrant account holders (or non-consenting U.S. accounts).

Line 4. Enter the aggregate balance of the accounts reported in *Part V*.

Line 5. If the amounts reported in lines 3 and 4 (to the extent applicable) are not reported in U.S. dollars, enter the code for the currency in which the amounts are reported.

Paperwork Reduction Act Notice. We ask for the information on this form to carry out the Internal Revenue laws of the United States. Chapter 4 of the Code requires certain withholding agents and foreign financial institutions to report information with respect to certain U.S. accounts, substantial U.S. owners of passive NFFEs, U.S. accounts held by owner-documented FFIs, and certain other accounts as applicable based on the filer's chapter 4 status. Form 8966 is used to comply with this reporting requirement.

You are not required to provide the information requested on a form that is subject to the Paperwork Reduction Act unless the form displays a valid OMB control number. Books or records relating to a form or its instructions must be retained as long as their contents may become material in the administration of any Internal Revenue law. Generally, tax returns and return information are confidential, as required by section 6103.

The time needed to complete and file this form will vary depending on individual circumstances. The estimated average time is 25 minutes.

If you have comments concerning the accuracy of this time estimate or suggestions for making this form simpler, we would be happy to hear from you. You can send us comments from www.irs.gov/formspubs. Click on "More Information" and then on "Give us feedback." Or you can write to Internal Revenue Service, Tax Forms and Publications, SE:W:CAR:MP:TFP, 1111 Constitution Ave. NW, IR-6526, Washington, DC 20224. Do not send the form to this address. Instead, see *When, How, and Where to File*, earlier.

ANEXO 3

FORMULARIO W9

Form. W-9(SP) (Rev. febrero de 2015) Department of the Treasury Internal Revenue Service	Solicitud y Certificación del Número de Identificación del Contribuyente	Entregue el formulario al solicitante. No lo envíe al IRS.
1 Nombre (tal como aparece en su declaración de impuestos sobre el ingreso). Se le requiere anotar un nombre en esta línea; no deje esta línea en blanco.		
2 Nombre del negocio/Nombre de la entidad no considerada como separada de su dueño, si es diferente al de arriba		
3 Marque el encasillado correspondiente para la clasificación tributaria federal. Marque sólo uno de los siguientes 7 encasillados:		
<input type="checkbox"/> Individuo/empresario por cuenta propia o LLC de un solo miembro <input type="checkbox"/> Sociedad anónima tipo C <input type="checkbox"/> Sociedad anónima tipo S <input type="checkbox"/> Sociedad colectiva <input type="checkbox"/> Fideicomiso/caudal hereditario <input type="checkbox"/> Cia. de responsabilidad limitada (LLC). Anote la clasificación tributaria (C=Soc. anónima tipo C, S=Soc. anónima tipo S, P=Soc. colectiva) ▶ _____ Nota: Para una LLC de un solo miembro que no es considerada separada de su dueño, no marque "LLC". Marque el encasillado en la línea anterior que corresponde a la clasificación tributaria del miembro-dueño único. <input type="checkbox"/> Otro (vea las instrucciones) ▶ _____		
4 Exenciones (los códigos aplican sólo a ciertas entidades, no a individuos; vea las instrucciones en la página 4): Código de beneficiario exento (si alguno) _____ Código para la exención de la declaración conforme a FATCA (si alguno) _____ (aplica a las cuentas mantenidas fuera de los EE.UU.)		
5 Dirección (número, calle y número de apartamento o de suite)		Nombre y dirección del solicitante (opcional)
6 Ciudad, estado y código postal (ZIP)		
7 Anote el (los) número(s) de cuenta(s) aquí (opcional)		

Parte I Número de identificación del contribuyente (TIN)

Anote su número de identificación del contribuyente (TIN, por sus siglas en inglés) en el encasillado correspondiente. El TIN tiene que concordar con el nombre provisto en la línea 1 para evitar la retención adicional del impuesto. Para los individuos, éste es, por lo general, su número de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés). Sin embargo, para un extranjero residente, empresario por cuenta propia o entidad no considerada como separada de su dueño, vea las instrucciones para la Parte I en la página 5. Para otras entidades, es su número de identificación del empleador (EIN, por sus siglas en inglés). Si no tiene un número, vea **Cómo obtener un TIN**, en la página 5.

Nota: Si la cuenta está a nombre de más de una persona, vea las instrucciones para la línea 1 y la tabla en la página 6 para recibir asesoramiento sobre cuál número debe anotar.

Número de Seguro Social									
o									
Número de identificación del empleador									

Parte II Certificación

Bajo pena de perjurio, yo declaro que:

- El número que aparece en este formulario es mi número de identificación de contribuyente correcto (o estoy esperando que me asignen un número) y
- No estoy sujeto a la retención adicional de impuestos porque: (a) Estoy exento de la retención adicional o (b) No he sido notificado por el Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés) de que estoy sujeto a la retención adicional de impuestos como resultado de no declarar todos los intereses o dividendos o (c) el IRS me ha notificado que ya no estoy sujeto a la retención adicional y
- Soy ciudadano de los EE.UU. u otra persona de los EE.UU. (definido después) y
- El (los) código(s) de la *Foreign Account Tax Compliance Act* (Ley de Cumplimiento Tributario para Cuentas Extranjeras o FATCA, por sus siglas en inglés) anotado(s) en este formulario (si alguno) indicando que estoy exento de declarar conforme a FATCA es el (son los) correcto(s).

Instrucciones para la certificación. Tiene que tachar la partida 2 anterior si el IRS le ha notificado que usted en estos momentos está sujeto a la retención adicional de impuestos porque no declaró todos los intereses y dividendos en su declaración de impuestos. Para las transacciones de bienes inmuebles, la partida 2 no corresponde. Para los intereses hipotecarios pagados, la adquisición o abandono de bienes asegurados, la cancelación de deudas, las contribuciones a un arreglo de jubilación individual (IRA, por sus siglas en inglés) y, por lo general, los pagos que no sean intereses y dividendos, no se le requiere firmar la certificación, pero tiene que proveer su TIN correcto. Vea las instrucciones en la página 5.

Firme Aquí	Firma de la persona de los EE.UU. ▶	Fecha ▶
-------------------	-------------------------------------	---------

Instrucciones Generales

Las secciones a las cuales se hace referencia son del Código Federal de Impuestos Internos, a menos que se indique de otra manera.

Acontecimientos futuros. La información sobre acontecimientos que afecten al Formulario W-9(SP) y sus instrucciones (como legislación promulgada después de que dichos documentos se hayan publicado) está disponible en www.irs.gov/w9sp.

Propósito del formulario

Una persona o entidad (nombrada en el Formulario W-9(SP)) a quien se le requiera presentar una declaración informativa ante el IRS tiene que obtener su TIN correcto, el cual puede ser su SSN, número de identificación del contribuyente (TIN, por sus siglas en inglés), número

de identificación del contribuyente para adopción (ATIN, por sus siglas en inglés) o EIN, para declarar en una declaración informativa la cantidad pagada a usted, u otra cantidad declarada en una declaración informativa. Ejemplos de declaraciones de información incluyen, pero no se limitan a, los siguientes:

- Formulario 1099-INT (interés ganado o pagado)
- Formulario 1099-DIV (dividendos, incluyendo aquellos provenientes de acciones o fondos mutuos)
- Formulario 1099-MISC (diferentes tipos de ingresos, premios, recompensas o ingresos brutos)
- Formulario 1099-B (ventas de acciones o fondos mutuos y ciertas otras transacciones de corredores)

- Formulario 1099-S (ingresos de transacciones de bienes inmuebles)
 - Formulario 1099-K (transacciones efectuadas por medio de tarjetas mercantiles y aquellas efectuadas por una red de terceros)
 - Formulario 1098 (intereses hipotecarios), 1098-E (intereses de préstamos estudiantiles), 1098-T (matrícula)
 - Formulario 1099-C (cancelación de deudas)
 - Formulario 1099-A (adquisición o abandono de bienes asegurados).
- Use el Formulario W-9(SP) (o el Formulario W-9, en inglés) sólo si usted es una persona de los EE.UU. (incluyendo a un extranjero residente) para proveer su TIN correcto.

Si usted no le provee el Formulario W-9(SP) al solicitante con un TIN, usted podría estar sujeto a la retención adicional. Vea **¿Qué es la retención adicional?, más adelante.**

Al firmar el formulario completado, usted:

1. Certifica que el TIN que está facilitando es correcto (o está esperando que se le asigne un número),
2. Certifica que no está sujeto a la retención adicional de impuestos o
3. Reclama una exención de la retención adicional si es un beneficiario exento de los Estados Unidos. Si le corresponde, también certifica que, como persona de los EE.UU., todo ingreso procedente de su participación asignable en una sociedad colectiva, de comercio o negocio estadounidense no está sujeto al impuesto retenido sobre la participación de socios extranjeros en los ingresos efectivamente relacionados; y
4. Certifica que el (los) código(s) para FATCA anotado(s) en este formulario (si alguno) indicando que está exento de declarar conforme a FATCA es (son) correcto(s). Vea **¿Qué es la declaración conforme a FATCA?**, en la página 3, para más información.

Nota: Si usted es una persona de los EE.UU. y un solicitante le da un formulario que no sea el Formulario W-9(SP) (o el Formulario W-9, en inglés), para solicitar su TIN, usted tiene que usar el formulario del solicitante si es considerablemente similar a este Formulario W-9(SP) (o al Formulario W-9, en inglés).

Definición de persona de los Estados Unidos. Para propósitos tributarios federales, a usted se le considera ser una persona de los EE.UU. si es:

- Un individuo que es ciudadano de los EE.UU. o extranjero residente de los EE.UU.;
- Una sociedad colectiva, sociedad anónima, compañía o asociación creada u organizada en los EE.UU. o conforme a las leyes de los EE.UU.;
- Un caudal hereditario (que no sea un caudal hereditario extranjero); o
- Un fideicomiso doméstico (como se define en la sección 301.7701-7 del Reglamento).

Reglas especiales para las sociedades colectivas. A las sociedades colectivas que desempeñen actividades comerciales o de negocios en los Estados Unidos por lo general se les requiere pagar un impuesto de retención, conforme a la sección 1446, sobre la participación de todo socio extranjero, del ingreso tributable efectivamente relacionado, procedente de tal negocio. Además, en ciertos casos cuando un Formulario W-9(SP) (o Formulario W-9, en inglés) no haya sido recibido, se le requiere, conforme a la sección 1446, a la sociedad colectiva que dé por hecho que el socio es persona extranjera y debe pagar el impuesto de retención conforme a la sección 1446. Por lo tanto, si usted es una persona de los EE.UU. que es socio de una sociedad colectiva que desempeña actividades comerciales o de negocios en los Estados Unidos, provéale el Formulario W-9(SP) (o un Formulario W-9, en inglés) a la sociedad colectiva para establecer su condición de estadounidense y evitar la retención conforme a la sección 1446 sobre su participación de ingresos de la sociedad.

En los casos a continuación, las siguientes personas tienen que entregarle el Formulario W-9(SP) (o el Formulario W-9, en inglés) a la sociedad colectiva para propósitos de establecer su condición de estadounidense y evitar la retención sobre su participación asignable de los ingresos netos procedentes de la sociedad colectiva que desempeña comercio o negocios en los Estados Unidos:

- En el caso de una entidad no considerada como separada de su dueño con un dueño estadounidense, el dueño estadounidense de una entidad no considerada como separada de su dueño y no la entidad en sí;

- En el caso de un fideicomiso cesionista con un cesionista u otro dueño estadounidense, generalmente, el cesionista u otro dueño estadounidense de un fideicomiso cesionista y no el fideicomiso en sí; y
- En el caso de un fideicomiso estadounidense (que no sea un fideicomiso cesionista), el fideicomiso estadounidense (que no sea un fideicomiso cesionista) y no los beneficiarios del fideicomiso.

Persona extranjera. Si es una persona extranjera o una sucursal estadounidense de un banco extranjero que ha optado por ser tratado como persona de los EE.UU., no use el Formulario W-9(SP) (ni el Formulario W-9, en inglés). En su lugar use el Formulario W-8, en inglés, correspondiente o Formulario 8233 (vea la Publicación 515, *Withholding of Tax on Nonresident Aliens and Foreign Entities* (Retención del impuesto a extranjeros no residentes y entidades extranjeras), en inglés).

Extranjero no residente que se convierte en extranjero residente. Por lo general, sólo un individuo extranjero no residente puede usar los términos de un tratado tributario para reducir o eliminar impuestos estadounidenses sobre ciertas clases de ingresos. Sin embargo, la mayoría de los tratados tributarios contienen una disposición conocida como "cláusula restrictiva". Las excepciones indicadas en la cláusula restrictiva pueden permitir que una exención del impuesto continúe para ciertas clases de ingresos aun después de que el beneficiario de otra manera se haya convertido en extranjero residente de los EE.UU. para propósitos tributarios.

Si es extranjero residente de los EE.UU. que depende de una excepción contenida dentro de una cláusula restrictiva de un tratado tributario para reclamar una exención del impuesto estadounidense sobre ciertas clases de ingresos, tendrá que adjuntar una declaración al Formulario W-9(SP) (o el Formulario W-9, en inglés) que especifique las cinco partidas siguientes:

1. El país con el tratado tributario. Por lo general, éste tiene que ser el mismo tratado bajo el cual usted reclamó exención del impuesto como extranjero no residente.
2. El artículo del tratado donde se aborda el ingreso.
3. El número del artículo (o su ubicación) dentro del tratado tributario que contiene la cláusula restrictiva y sus excepciones.
4. La clase y la cantidad de ingreso que reúne los requisitos para la exención del impuesto.
5. Suficientes hechos para justificar la exención del impuesto conforme a los términos del artículo del tratado.

Ejemplo. El Artículo 20 del tratado tributario sobre los ingresos entre los EE.UU. y China permite una exención del impuesto para el ingreso de una beca recibida por un estudiante chino que se encuentre temporalmente en los Estados Unidos. Conforme a la ley estadounidense, este estudiante se convertirá en extranjero residente para propósitos tributarios si su estadía en los Estados Unidos supera los 5 años naturales. Sin embargo, el párrafo 2 del primer Protocolo al tratado entre los EE.UU. y China (fechado el 30 de abril de 1984) permite que las disposiciones del Artículo 20 continúen vigentes aun después de que el estudiante chino se convierta en extranjero residente de los Estados Unidos. Un estudiante chino que reúne los requisitos para esta excepción (conforme al párrafo 2 del primer Protocolo) y está contando con esta excepción para reclamar una exención del impuesto sobre el ingreso de su beca o beca de investigación, adjuntaría a su Formulario W-9(SP) (o Formulario W-9, en inglés) una declaración que incluya la información descrita anteriormente para apoyar esa exención.

Si es extranjero no residente o una entidad extranjera, entréguele al solicitante el Formulario W-8 correspondiente o Formulario 8233 que ha sido completado.

Retención adicional

¿Qué es la retención adicional? Las personas que le hacen ciertos pagos tienen que, bajo ciertas condiciones, retener y pagarle a IRS un porcentaje (28%) de dichos pagos. A esto se le llama "retención adicional". Los pagos que pueden estar sujetos a la retención adicional incluyen los de intereses, intereses no sujetos a impuestos, dividendos, transacciones de corredores y de trueques, alquileres, regalías, compensación que no sea de empleado, pagos hechos en liquidación de transacciones efectuadas con tarjetas de pago y aquellas efectuadas por una red de terceros y ciertos pagos de operadores de barcos pesqueros. Las transacciones de bienes inmuebles no están sujetas a la retención adicional.

No estará sujeto a la retención adicional sobre los pagos que recibe si le provee al solicitante su *TIN* correcto, hace las certificaciones correspondientes y declara todos sus intereses y dividendos tributables en su declaración de impuestos.

Los pagos que reciba estarán sujetos a la retención adicional si:

1. Usted no le provee su *TIN* al solicitante;
2. Usted no certifica su *TIN* cuando se le requiere (vea las instrucciones para la Parte II en la página 5 para más detalles);
3. El *IRS* le informa al solicitante que usted ha provisto un *TIN* incorrecto;
4. El *IRS* le informa que usted está sujeto a la retención adicional porque no declaró todos sus intereses y dividendos en su declaración de impuestos (para intereses y dividendos declarables solamente); o
5. Usted no le certifica al solicitante que no está sujeto a la retención adicional bajo la partida 4, anteriormente (solamente para cuentas con intereses y dividendos declarables que fueron abiertas después de 1983).

Ciertos beneficiarios y pagos están exentos de la retención adicional. Vea **Código de beneficiario exento**, más adelante, y las Instrucciones para el Solicitante del Formulario W-9(SP) (o Formulario W-9, en inglés), para más información.

Vea también **Reglas especiales para las sociedades colectivas**, anteriormente.

¿Qué es la declaración conforme a FATCA?

La *Foreign Account Tax Compliance Act* (Ley de Cumplimiento Tributario para Cuentas Extranjeras o *FATCA*, por sus siglas en inglés) requiere que las instituciones financieras extranjeras participantes, informen sobre todo titular de cuentas de los Estados Unidos, que se especifican personas de los Estados Unidos. Ciertos beneficiarios están exentos de declarar conforme a *FATCA*. Vea **Códigos para la exención de la declaración conforme a FATCA** en la página 4 y las Instrucciones para el Solicitante del Formulario W-9(SP) para más información.

Actualizar su información

Si usted ya no es un beneficiario exento y anticipa recibir pagos declarables en el futuro, tiene que proveerle información actualizada a toda persona a la cual usted se le declaró como un beneficiario exento. Por ejemplo, puede ser que necesite proveer información actualizada si tiene una sociedad anónima tipo C que elije ser tratada como tipo S, o si usted ya no está exento de impuesto. Además, tiene que proveer un Formulario W-9(SP) (o el Formulario W-9, en inglés) nuevo si el nombre o el *TIN* cambia en la cuenta; por ejemplo, si el cesionista de un fideicomiso cesionista muere.

Multas

El no proveer el *TIN*. Si no le provee su *TIN* correcto al solicitante, usted está sujeto a una multa de \$50 por cada vez que no lo provea a menos que su falta se deba a una causa razonable y no por negligencia intencional.

Multa civil por dar información falsa con respecto a la retención. Si hace una declaración falsa sin ninguna base razonable que resulta en la no retención adicional del impuesto, estará sujeto a una multa de \$500.

Multa penal por falsificar información. La falsificación intencional de las certificaciones o afirmaciones lo sujetan a multas penales que incluyen sanciones y/o encarcelamiento.

Uso incorrecto del *TIN*. Si el solicitante divulga o usa el *TIN* en violación de la ley federal, el solicitante puede estar sujeto a multas civiles y penales.

Instrucciones Específicas

Línea 1

Usted tiene que anotar el nombre de uno de los siguientes en esta línea; no deje esta línea en blanco. El nombre debe coincidir con el nombre en su declaración de impuestos.

Si el Formulario W-9(SP) es para una cuenta conjunta, primero anote y después marque un círculo alrededor del nombre de la persona o entidad cuyo número usted anotó en la Parte I del Formulario W-9(SP).

a. Individuo. Por lo general, anote el nombre que aparece en su declaración de impuestos. Si ha cambiado su apellido sin informar a la Administración del Seguro Social (SSA, por sus siglas en inglés) del cambio de nombre, anote su nombre, su apellido como aparece en su tarjeta de Seguro Social y su nuevo apellido.

Nota para solicitante de *TIN*: Anote su nombre individual tal como fue anotado en la línea 1a de su Formulario W-7(SP) (o Formulario W-7, en inglés). Este también debe ser el mismo nombre que fue anotado en el Formulario 1040/1040A/1040EZ que usted presentó con su solicitud.

b. Empresario por cuenta propia o LLC de un solo miembro. Anote su nombre tal como aparece en la línea 1 de su Formulario 1040/1040A/1040EZ. Puede anotar el nombre del negocio, nombre comercial o el "Nombre bajo el cual se hace negocios" (*DBA*, por sus siglas en inglés) en la línea 2.

c. Sociedad colectiva, Sociedad anónima tipo C o Sociedad anónima tipo S. Anote el nombre de la entidad tal como aparece en la declaración de impuestos de la entidad en la línea 1 y el nombre del negocio, nombre comercial o *DBA* en la línea 2.

d. Otras entidades. Anote su nombre tal como se identifica en otros documentos requeridos para los impuestos federales estadounidenses en la línea 1. Este nombre tiene que ser igual al nombre en las escrituras u otros documentos legales que establecieron la entidad. Usted puede anotar el nombre del negocio, nombre comercial o *DBA* en la línea 2.

e. Entidad no considerada como separada de su dueño. Para propósitos de los impuestos federales estadounidenses, una entidad no considerada como entidad separada de su dueño es tratada como una "entidad no considerada separada de su dueño". Vea la sección 301.7701-2(c)(2)(iii) del Reglamento. Anote el nombre del dueño en la línea 1. El nombre de la entidad anotado en la línea 1 nunca debe ser de una entidad no considerada como separada de su dueño. El nombre en la línea 1 debe ser el nombre que aparece en la declaración de impuestos en la cual se debe declarar el ingreso. Por ejemplo, si una compañía de responsabilidad limitada (*LLC*, por sus siglas en inglés) del extranjero que es tratada como una entidad no considerada como separada de su dueño para propósitos de impuestos federales de los EE.UU., tiene un dueño único que es una persona de los EE.UU., se requiere proveer el nombre del dueño estadounidense en la línea 1. Si el dueño directo de la entidad también es una entidad no considerada como separada de su dueño, anote el nombre del primer dueño que no sea considerado como una entidad separada de su dueño para propósitos de los impuestos federales estadounidenses. Anote el nombre de la entidad no considerada como separada de su dueño en la línea 2, "Nombre del negocio/Nombre de la entidad no considerada como separada de su dueño". Si el dueño de la entidad no considerada como separada de su dueño es una persona del extranjero, dicho dueño, tiene que completar un Formulario W-8 correspondiente en lugar de un Formulario W-9(SP) (o un Formulario W-9, en inglés). Este es el caso aun si la persona extranjera tiene un *TIN* estadounidense.

Línea 2

Si usted tiene un nombre de empresa, comercial, *DBA* o de entidad no considerada como separada de su dueño, puede anotar en la línea 2.

Línea 3

Marque el encasillado correspondiente en la línea 3 de la clasificación tributaria federal de los EE.UU. de la persona cuyo nombre se anotó en la línea 1. Marque sólo un encasillado en la línea 3.

Sociedad de responsabilidad limitada (*LLC*). Si el nombre en la línea 1 es una *LLC* que se trata como una sociedad colectiva para propósitos de los impuestos federales estadounidenses, marque el encasillado "Cia. de responsabilidad limitada (*LLC*)" y anote "P" en el espacio provisto. Si la *LLC* ha presentado el Formulario 8832 o el Formulario 2553 para pagar impuestos como una sociedad anónima, marque el encasillado "Cia. de responsabilidad limitada (*LLC*)" y en el espacio provisto anote "C" para sociedad anónima tipo C o "S" para sociedad anónima tipo S. Si se trata de una *LLC* de un solo miembro que es una entidad no considerada separada de su dueño, no marque el

encasillado de "Cía. de responsabilidad limitada (LLC)"; marque el primer encasillado en la línea 3, "Individuo/empresario por cuenta propia o LLC de un solo miembro".

Línea 4, Exenciones

Si usted está exento de la retención adicional y/o de declarar conforme a la ley FATCA, anote en el espacio correspondiente en la línea 4 todo código(s) que puedan aplicarse en su caso.

Código de beneficiario exento.

- Por lo general, las personas (incluidos los dueños únicos) no están exentos de la retención adicional.
- Salvo como se le indique a continuación, las sociedades anónimas están exentas de la retención adicional sobre ciertos pagos, incluidos los intereses y dividendos.
- Las sociedades anónimas no están exentas de la retención adicional sobre pagos hechos en la liquidación de transacciones efectuadas con tarjetas de pago y aquellas efectuadas por una red de terceros.
- Las sociedades anónimas que proveen servicios médicos o de cuidado de la salud no están exentas de la retención adicional en cuanto a los pagos declarables en el Formulario 1099-MISC.

Los siguientes códigos identifican a beneficiarios quienes están exentos de la retención adicional. Anote el código correspondiente en el espacio de la línea 4.

1. Una organización exenta de impuestos conforme a la sección 501(a), todo IRA o una cuenta de custodia conforme a la sección 403(b)(7) si la cuenta satisface los requisitos de la sección 401(f)(2)
2. Los Estados Unidos o cualquiera de sus agencias o dependencias (instrumentalidades)
3. Un estado, el Distrito de Columbia, un estado libre asociado con los Estados Unidos, un territorio (posesión) de los Estados Unidos o cualquiera de sus subdivisiones políticas o dependencias (instrumentalidades)
4. Un gobierno extranjero o cualquiera de sus subdivisiones políticas, agencias o dependencias (instrumentalidades)
5. Una sociedad anónima
6. Un comerciante de valores o materias primas al que se le requiere que se registre en los Estados Unidos, el Distrito de Columbia, un estado libre asociado con los Estados Unidos o un territorio (posesión) de los Estados Unidos
7. Un comerciante de contratos de futuros sobre mercancías u opciones registrado en la *Commodity Futures Trading Commission* (Comisión de Comercio en Futuros Sobre Mercancías)
8. Un fideicomiso de inversiones en bienes inmuebles
9. Una entidad registrada en todo momento del año tributario conforme a la *Investment Company Act of 1940* (Ley sobre Compañías de Inversiones de 1940)
10. Un fondo fiduciario común administrado por un banco conforme a la sección 584(a)
11. Una institución financiera
12. Un intermediario conocido en el campo de inversiones como nominario o custodio
13. Un fideicomiso exento de impuestos conforme a la sección 664 o como se describe en la sección 4947

La tabla a continuación muestra las clases de pagos que pueden estar exentos de la retención adicional. La tabla les corresponde a los beneficiarios exentos enumerados anteriormente en las partidas 1 a 13.

Si el pago es para . . .	ENTONCES el pago está exento para . . .
Pagos de intereses y dividendos	Todos los beneficiarios exentos excepto el 7
Transacciones de corredores	Beneficiarios exentos del 1 a 4 y del 6 a 11 y toda sociedad anónima tipo C. Las sociedades anónimas tipo S no pueden anotar un código de beneficiario exento porque sólo están exentas por la venta de valores no protegidos adquiridos antes de 2012
Transacciones de trueques y dividendos de patrocino	Beneficiarios exentos del 1 a 4
Pagos en exceso de \$600 que se requieren ser declarados y ventas directas en exceso de \$5,000 ¹	Por lo general, beneficiarios exentos del 1 a 5 ²
Pagos hechos en liquidación de transacciones efectuadas con tarjetas de pago o aquellas efectuadas por una red de terceros	Beneficiarios exentos del 1 a 4

¹ Vea el Formulario 1099-MISC, *Miscellaneous Income* (Ingresos misceláneos) y sus instrucciones, ambos disponibles en inglés.

² Sin embargo, los siguientes pagos hechos a una sociedad anónima y declarables en el Formulario 1099-MISC no están exentos de la retención adicional: pagos médicos y de cuidados de salud, honorarios pagados a abogados, ganancias brutas pagadas a un abogado declarables conforme a la sección 6045(f) y pagos hechos por una agencia federal ejecutiva por servicios recibidos.

Códigos para la exención de la declaración conforme a la ley FATCA. Los siguientes códigos identifican a beneficiarios que están exentos de declarar conforme a la ley FATCA. Estos códigos aplican a personas quienes presentan este formulario que tienen cuentas bancarias fuera de los Estados Unidos en ciertas instituciones financieras extranjeras. Por lo tanto, si sólo está presentando este formulario debido a una cuenta que tiene en los Estados Unidos, puede dejar este espacio en blanco. Consulte con la persona quien le está solicitando este formulario si no está seguro de que la institución financiera está sujeta a estos requisitos. El solicitante puede indicar que no se requiere un código al darle un Formulario W-9(SP) con "No aplicable" (o cualquier otra indicación similar) escrito o impreso en la línea para el código de exención de la declaración conforme a la ley FATCA.

- A. Una organización exenta de impuestos conforme a la sección 501(a) o cualquier IRA como se define en la sección 7701(a)(37)
- B. Los Estados Unidos o cualquiera de sus agencias o dependencias (instrumentalidades)
- C. Un estado, el Distrito de Columbia, un estado libre asociado con los Estados Unidos, un territorio (posesión) de los Estados Unidos o cualquiera de sus subdivisiones políticas o dependencias (instrumentalidades)
- D. Una sociedad anónima cuyas acciones normalmente son negociadas en una o más bolsas de valores establecidas, tal como se describe en la sección 1.11472-1(c)(1)(i) del Reglamento
- E. Una sociedad anónima que es miembro del mismo grupo expandido afiliado tal como una sociedad anónima descrita en la sección 1.1472-1(c)(1)(j) del Reglamento
- F. Un comerciante de valores, materias primas o instrumentos financieros derivados (incluyendo contratos principales nominales, de futuros, contratos a término (*forwards*) y opciones) que está registrado como tal conforme a las leyes de los Estados Unidos o cualquiera de sus estados
- G. Un fideicomiso de inversiones en bienes inmuebles
- H. Una compañía de inversiones regulada como se define en la sección 851 o una entidad registrada en todo momento durante el año tributario conforme a la *Investment Company Act of 1940* (Ley sobre Compañías de Inversiones de 1940)
- I. Un fondo fiduciario común como se define en la sección 584(a)
- J. Un banco como se define en la sección 581
- K. Un corredor de bolsa

L. Un fideicomiso exento de impuesto conforme a la sección 664 o como se describe en la sección 4947(a)(1)

M. Un fideicomiso exento de impuesto conforme a un plan de la sección 403(b) o un plan de la sección 457(g)

Nota: Quizás quiera consultar con la institución financiera que solicita este formulario para determinar si el código para la exención de la declaración conforme a la ley FATCA y/o el código de beneficiario de pago exento deben ser completados.

Línea 5

Anote su dirección (número, calle y número de apartamento o suite). Aquí es donde el solicitante de este Formulario W-9(SP) le enviará por correo sus declaraciones informativas.

Línea 6

Anote su ciudad, estado y código postal.

Parte I. Número de identificación del contribuyente (TIN)

Anote su TIN en el encasillado correspondiente. Si es extranjero residente y no tiene ni reúne los requisitos para obtener un SSN, su TIN es su número de identificación personal del contribuyente del IRS (ITIN, por sus siglas en inglés). Anótelos en el encasillado para el número de Seguro Social. Si no tiene un ITIN, vea **Cómo obtener un TIN**, más adelante.

Si es empresario por cuenta propia y tiene un EIN, puede anotar su SSN o su EIN. Sin embargo, el IRS prefiere que use su SSN.

Si es una LLC de un sólo miembro que no se considera como entidad separada de su dueño (vea **Compañía de responsabilidad limitada (LLC)**, anteriormente), anote el SSN del dueño (o EIN, si el dueño lo tiene). No anote el EIN de la entidad no considerada como separada de su dueño. Si la LLC es clasificada como una sociedad anónima o sociedad colectiva, anote el EIN de la entidad.

Nota: Vea la tabla a continuación para mayor aclaración de las combinaciones de nombre y TIN.

Cómo obtener un TIN. Si no tiene un TIN, solicite uno inmediatamente. Para solicitar un SSN, obtenga el Formulario SS-5-SP, Solicitud para una Tarjeta de Seguro Social, disponible en español, de su oficina local de la SSA u obtenga este formulario por Internet en www.ssa.gov. También puede obtener el formulario llamando al 1-800-772-1213. Use el Formulario W-7(SP), Solicitud de Número de Identificación Personal del Contribuyente del Servicio de Impuestos Internos, disponible en español, para solicitar un ITIN, o un Formulario SS-4, *Application for Employer Identification Number*, en inglés, para solicitar un EIN. Puede solicitar un EIN por Internet visitando el sitio web del IRS en inglés, www.irs.gov/businesses y pulsando en "Employer ID Numbers" (Números de identificación del empleador) bajo "Starting a Business" (Iniciar un negocio). Puede obtener los Formularios W-7(SP) o SS-4 del IRS visitando IRS.gov o llamando al 1-800-TAX-FORM (1-800-829-3676).

Si le piden que complete el Formulario W-9(SP) (o el Formulario W-9, en inglés) pero no tiene un TIN, solicite uno y anote "Applied For" (Solicitado) en el espacio para el TIN, firme y feche el formulario y entrégueselo al solicitante. Para los pagos de intereses y dividendos y ciertos pagos hechos con respecto a instrumentos con facilidad de intercambio, por lo general, tendrá 60 días para obtener un TIN y proveérselo al solicitante antes de que esté sujeto a la retención adicional sobre los pagos. La regla de los 60 días no le corresponde a otras clases de pagos. Estará sujeto a la retención adicional sobre tales pagos hasta que le provea su TIN al solicitante.

Nota: El anotar "Applied For" (Solicitado) significa que ya ha solicitado un TIN o que tiene intenciones de solicitar uno pronto.

Precaución: Una entidad de los EE.UU. no considerada como separada de su dueño que tiene dueño extranjero debe usar el Formulario W-8 correspondiente.

Parte II. Certificación

Para establecer ante el agente de retención que usted es una persona de los EE.UU. o un extranjero residente, firme el Formulario W-9(SP) (o el Formulario W-9, en inglés). El agente de retención puede pedirle que firme aunque las partidas 1, 4 y 5 a continuación indiquen lo contrario.

Para una cuenta conjunta, sólo la persona cuyo TIN aparece en la Parte I deberá firmar (cuando se requiera). En el caso de una entidad no considerada como separada de su dueño, la persona identificada en la línea 1 tiene que firmar. Los beneficiarios exentos deberán ver **Código de beneficiario exento**, anteriormente.

Requisitos para la firma. Complete la certificación tal como se le indica en las partidas 1 a 5 a continuación.

1. Cuentas de interés, dividendos y de trueques abiertas antes de 1984 y cuentas de corretaje consideradas activas durante 1983. Tiene que proveer su TIN correcto, pero no tiene que firmar la certificación.

2. Cuentas de interés, dividendos y de trueques abiertas después de 1983 y cuentas de corretaje consideradas inactivas durante 1983. Tiene que firmar la certificación, de lo contrario, se le aplicará la retención adicional. Si está sujeto a la retención adicional y simplemente le está proporcionando su TIN correcto al solicitante, tiene que tachar la partida 2 en la certificación antes de firmar el formulario.

3. Transacciones de bienes inmuebles. Tiene que firmar la certificación. Puede tachar la partida 2 de la certificación.

4. Otros pagos. Tiene que proveer su TIN correcto, pero no tiene que firmar la certificación a menos que se le haya notificado que ha proporcionado un TIN incorrecto anteriormente. "Otros pagos" incluyen pagos hechos durante el transcurso del oficio o negocio del solicitante para alquileres, regalías, bienes (que no sean facturas para mercancías), servicios médicos y de cuidados de salud (incluyendo pagos a sociedades anónimas), pagos hechos a un individuo que no es empleado suyo pero que le presta servicios, pagos hechos en liquidación de transacciones efectuadas con tarjeta de pago y por una red de terceros, pagos a ciertos miembros de la tripulación de barcos pesqueros y a pescadores y las ganancias brutas pagadas a abogados (incluyendo los pagos a sociedades anónimas).

5. Intereses hipotecarios pagado por usted, la adquisición o abandono de bienes asegurados, la cancelación de deudas, pagos de un programa que reúne los requisitos para la matrícula (conforme a la sección 529), contribuciones o distribuciones de un IRA, Coverdell ESA, Archer MSA o HSA y distribuciones de pensiones. Tiene que proveer su TIN correcto, pero no tiene que firmar la certificación.

Nombre y número que se le debe dar al solicitante

Para esta clase de cuenta:	Dar el nombre y SSN de:
1. Individual	El individuo
2. Dos o más individuos (cuenta conjunta)	El verdadero dueño de la cuenta o, si son fondos combinados, el primer individuo en la cuenta ¹
3. Cuenta de custodia de un menor de edad (<i>Uniform Gift to Minors Act</i> (Ley Uniforme de Regalos a Menores))	El menor de edad ²
4. a. El fideicomiso revocable de ahorros normal (el cesionario también es fideicomisario) b. Una supuesta cuenta fiduciaria que no es un fideicomiso legal o válido conforme a la ley estatal	El fiduciario-cesionista ¹
5. Empresario por cuenta propia o entidad no considerada como separada de su dueño que es propiedad de un individuo	El verdadero dueño ¹
6. El fideicomiso cesionista que utiliza el método opcional de presentación número 1 del Formulario 1099 (vea la sección 1.671-4(b)(2)(i)(A) del Reglamento)	El dueño ³
	El cesionista ⁴
Para esta clase de cuenta:	Dar el nombre y EIN de:
7. Entidad no considerada como separada de su dueño que no es propiedad de un individuo	El dueño
8. Un fideicomiso, caudal hereditario o fideicomiso de pensiones válido	La entidad legal ⁴
9. Una sociedad anónima o LLC que elige ser tratada como sociedad anónima en el Formulario 8832 o el Formulario 2553	La sociedad anónima
10. Asociación, club, organización religiosa, caritativa, educativa u otra exenta de impuestos	La organización
11. Sociedad colectiva o LLC de varios miembros	La sociedad colectiva
12. Un corredor de bolsa o nominatario registrado	El corredor de bolsa o nominatario registrado
13. Cuenta con el Departamento de Agricultura a nombre de una entidad pública (tal como un gobierno estatal o local, distrito escolar o una cárcel) que recibe pagos del programa de agricultura	La entidad pública
14. El fideicomiso cesionista que declara conforme al método de presentación del Formulario 1041 o al método opcional de presentación número 2 del Formulario 1099 (vea la sección 1.671-4(b)(2)(i)(B) del Reglamento)	El fideicomiso

¹ Anote primero el nombre de la persona cuyo número usted proporcionó y luego marque un círculo alrededor de ese nombre. Si en una cuenta conjunta sólo una persona tiene un SSN, el número de esa persona se tiene que proveer.

² Marque un círculo alrededor del nombre del menor de edad y provea el SSN del menor de edad.

³ Tiene que anotar su nombre individual y puede también anotar el nombre de su negocio o el DBA en la línea 2. Puede usar su SSN o su EIN (si lo tiene) pero el IRS le recomienda usar su SSN.

⁴ Anote primero el nombre del fideicomiso, caudal hereditario o fideicomiso de pensiones y marque un círculo alrededor del nombre. (No provea el TIN del representante personal o del fideicomisario a menos que la entidad legal misma no esté designada en el título de la cuenta). Vea también **Reglas especiales para las sociedades colectivas**, anteriormente.

*Nota: El cesionista también tiene que proveerle un Formulario W-9(SP) (o Formulario W-9, en inglés) al fideicomisario.

Aviso sobre la Ley de Confidencialidad

La sección 6109 del Código de Impuestos Internos requiere que usted provea su TIN correcto a las personas (incluyendo agencias federales) a quienes se les requiere presentar declaraciones informativas ante el IRS para declarar intereses, dividendos o ciertos otros ingresos pagados a usted; intereses hipotecarios que usted pagó, la adquisición o abandono de bienes asegurados; la cancelación de deudas; o las aportaciones que usted le hizo a un arreglo IRA, Archer MSA o HSA. La persona que recibe este formulario utiliza la información en el formulario para presentar declaraciones informativas ante el IRS, que incluyen la información provista. Los usos normales de esta información incluyen darle esta información al Departamento de Justicia para litigio civil o penal y a las ciudades, estados, el Distrito de Columbia, los estados libres asociados con los Estados Unidos y los territorios (posesiones) de los Estados Unidos para que éstos hagan cumplir sus respectivas leyes tributarias. También puede divulgarse esta información a otros países conforme a los tratados tributarios que tengan con los Estados Unidos, a agencias federales o estatales para hacer cumplir las leyes civiles y penales o a las agencias federales encargadas del cumplimiento de la ley o de inteligencia para luchar contra el terrorismo. Tiene que proveer su TIN independientemente de si usted está obligado a presentar una declaración de impuestos. Según la sección 3406, los pagadores, por lo general, tienen que retener un porcentaje de los intereses, dividendos y ciertos otros pagos sujetos a impuestos hechos al beneficiario que no le facilite un TIN al pagador. También pueden aplicarse ciertas multas por proveer información falsa o fraudulenta.

Nota: Si no se marca un círculo alrededor de ningún nombre cuando se ha anotado más de un nombre, se considerará que el número es del primer nombre anotado.

Proteja sus registros tributarios del robo de identidad

El robo de identidad ocurre cuando alguien usa su información personal, tal como su nombre, SSN u otra información de identidad sin su permiso para cometer fraude u otras clases de delitos. Un ladrón que roba su identidad puede usar su SSN para obtener empleo o puede presentar una declaración de impuestos para obtener un reembolso.

Para reducir su riesgo:

- Proteja su SSN,
- Asegúrese de que su empleador esté protegiendo su SSN y
- Tenga cuidado al escoger un preparador para la declaración de impuestos.

Si sus registros tributarios son afectados por el robo de identidad y recibe una notificación del IRS, responda inmediatamente a la persona cuyo nombre y número de teléfono aparecen en la carta o en la notificación del IRS.

Si sus registros tributarios no están actualmente afectados por el robo de identidad pero piensa que está en riesgo debido a la pérdida o el robo de una cartera o billetera, una actividad sospechosa en sus tarjetas de crédito o en su informe de crédito, llame al número telefónico para Robo de Identidad del IRS, 1-800-908-4490, o presente el Formulario 14039.

Para más información, vea la Publicación 4535 (EN/SP), *Identity Theft Prevention and Victim Assistance/Prevención del Robo de Identidad y Ayuda para Víctimas*, en inglés y español.

Las víctimas del robo de identidad que sufran daños económicos o problemas sistémicos, o que buscan ayuda para resolver problemas tributarios que no han sido resueltos por las vías normales, pueden reunir los requisitos para recibir ayuda del *Taxpayer Advocate Service* (Servicio del Defensor del Contribuyente o TAS, por sus siglas en inglés). Puede comunicarse con el TAS llamando gratuitamente a la línea de admisión de casos del TAS al 1-877-777-4778 o si es usuario del sistema TTY/TDD para personas sordas, con impedimentos auditivos o del habla, al 1-800-829-4059.

Protéjase de correos electrónicos sospechosos o de intentos de fraude electrónico (phishing). El fraude electrónico (*phishing*) es la creación y uso de correos electrónicos y de sitios web diseñados para imitar mensajes de correo electrónico y sitios web comerciales legítimos. La práctica más común es el envío de correo electrónico a un usuario que falsamente alega ser de una empresa legítima establecida en un intento de timar al usuario para que éste divulgue información privada que se usará para el robo de identidad.

El IRS no inicia el contacto con los contribuyentes por medio del correo electrónico. Además, el IRS no solicita información personal detallada por medio del correo electrónico ni les pide a los contribuyentes sus números de identificación personal (PIN, por sus siglas en inglés), contraseñas o información de acceso similar para sus tarjetas de crédito, cuentas bancarias ni otras cuentas financieras.

Si recibe un correo electrónico no solicitado que alega ser del IRS, reenvíe ese mensaje a phishing@irs.gov. También puede dar parte del uso indebido del nombre, logotipo o de otros bienes públicos del IRS al *Treasury Inspector General for Tax Administration* (Inspector General del Tesoro para la Administración Tributaria) al 1-800-366-4484. Puede reenviar los mensajes sospechosos a la *Federal Trade Commission* (Comisión Federal de Comercio) a spam@uce.gov o comunicarse con ellos en www.ftc.gov/idtheft o al 1-877-438-4338.

Visite www.irs.gov/espanol para obtener más información sobre el robo de identidad y cómo puede reducir su riesgo.

ANEXO 4

INSTRUCTIVO DEL FORMULARIO W9

Instructions for the Requester of Form W-9

(Rev. December 2014)

Request for Taxpayer Identification Number and Certification



Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Section references are to the Internal Revenue Code unless otherwise noted.

Future Developments

For the latest developments related to Form W-9 and its instructions, such as legislation enacted after they were published, go to www.irs.gov/w9.

Reminders

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA). FATCA requires a participating foreign financial institution to report all U.S. account holders that are specified U.S. persons. Form W-9 and the Instructions for the Requester of Form W-9 have an *Exemptions* box on the front of the form that includes entry for the *Exempt payee code (if any)* and *Exemption from FATCA Reporting Code (if any)*. The references for the appropriate codes are in the *Exemptions* section of Form W-9, and in the *Payees Exempt from Backup Withholding* and *Payees and Account Holders Exempt From FATCA Reporting* sections of these instructions.

The *Certification* section in Part II of Form W-9 includes certification relating to FATCA reporting.

Payment card and third party network transactions.

References to payments made in settlement of payment card and third party network transactions are included in the *Purpose of Form* section of Form W-9. For more information, see the *Instructions for Form 1099-K, Payment Card and Third Party Network Transactions* on IRS.gov. Also, visit www.irs.gov/1099k.

Backup withholding rate. The backup withholding rate is 28% for reportable payments.

TIN matching e-services. The IRS website offers TIN Matching e-services for certain payers to validate name and TIN combinations. See *Taxpayer Identification Number (TIN) Matching* on page 4.

How Do I Know When To Use Form W-9?

Use Form W-9 to request the taxpayer identification number (TIN) of a U.S. person (including a resident alien) and to request certain certifications and claims for exemption. (See *Purpose of Form* on Form W-9.) Withholding agents may require signed Forms W-9 from U.S. exempt recipients to overcome a presumption of foreign status. For federal purposes, a U.S. person includes but is not limited to:

- An individual who is a U.S. citizen or U.S. resident alien,
- A partnership, corporation, company, or association created or organized in the United States or under the laws of the United States,
- Any estate (other than a foreign estate), or

- A domestic trust (as defined in Regulations section 301.7701-7).

A partnership may require a signed Form W-9 from its U.S. partners to overcome a presumption of foreign status and to avoid withholding on the partner's allocable share of the partnership's effectively connected income. For more information, see Regulations section 1.1446-1.

Advise foreign persons to use the appropriate Form W-8 or Form 8233, *Exemption From Withholding on Compensation for Independent (and Certain Dependent) Personal Services of a Nonresident Alien Individual*. See Pub. 515, *Withholding of Tax on Nonresident Aliens and Foreign Entities*, for more information and a list of the W-8 forms.

Also, a nonresident alien individual may, under certain circumstances, claim treaty benefits on scholarships and fellowship grant income. See Pub. 515 or Pub. 519, *U.S. Tax Guide for Aliens*, for more information.

Electronic Submission of Forms W-9

Requesters may establish a system for payees and payees' agents to submit Forms W-9 electronically, including by fax. A requester is anyone required to file an information return. A payee is anyone required to provide a taxpayer identification number (TIN) to the requester.

Payee's agent. A payee's agent can be an investment advisor (corporation, partnership, or individual) or an introducing broker. An investment advisor must be registered with the Securities and Exchange Commission (SEC) under the Investment Advisers Act of 1940. The introducing broker is a broker-dealer that is regulated by the SEC and the National Association of Securities Dealers, Inc., and that is not a payer. Except for a broker who acts as a payee's agent for "readily tradable instruments," the advisor or broker must show in writing to the payer that the payee authorized the advisor or broker to transmit the Form W-9 to the payer.

Electronic system. Generally, the electronic system must:

- Ensure the information received is the information sent, and document all occasions of user access that result in the submission;
- Make reasonably certain that the person accessing the system and submitting the form is the person identified on Form W-9, the investment advisor, or the introducing broker;
- Provide the same information as the paper Form W-9;
- Be able to supply a hard copy of the electronic Form W-9 if the Internal Revenue Service requests it; and
- Require as the final entry in the submission an electronic signature by the payee whose name is on Form W-9 that authenticates and verifies the submission. The electronic signature must be under penalties of perjury and the perjury statement must contain the language of the paper Form W-9.



For Forms W-9 that are not required to be signed, the electronic system need not provide for an electronic signature or a perjury statement.

For more details, see the following.

- Announcement 98-27, which is on page 30 of Internal Revenue Bulletin 1998-15 at www.irs.gov/pub/irs-irbs/irb98-15.pdf.
- Announcement 2001-91, which is on page 221 of Internal Revenue Bulletin 2001-36 at www.irs.gov/pub/irs-irbs/irb01-36.pdf.

Individual Taxpayer Identification Number (ITIN)

Form W-9 (or an acceptable substitute) is used by persons required to file information returns with the IRS to get the payee's (or other person's) correct name and TIN. For individuals, the TIN is generally a social security number (SSN).

However, in some cases, individuals who become U.S. resident aliens for tax purposes are not eligible to obtain an SSN. This includes certain resident aliens who must receive information returns but who cannot obtain an SSN.

These individuals must apply for an ITIN on Form W-7, Application for IRS Individual Taxpayer Identification Number, unless they have an application pending for an SSN. Individuals who have an ITIN must provide it on Form W-9.

Substitute Form W-9

You may develop and use your own Form W-9 (a substitute Form W-9) if its content is substantially similar to the official IRS Form W-9 and it satisfies certain certification requirements.

You may incorporate a substitute Form W-9 into other business forms you customarily use, such as account signature cards. However, the certifications on the substitute Form W-9 must clearly state (as shown on the official Form W-9) that under penalties of perjury:

1. The payee's TIN is correct,
2. The payee is not subject to backup withholding due to failure to report interest and dividend income,
3. The payee is a U.S. person, and
4. The FATCA code entered on this form (if any) indicating that the payee is exempt from FATCA reporting is correct.

You may provide certification instructions on a substitute Form W-9 in a manner similar to the official form. If you are not collecting a FATCA exemption code by omitting that field from the substitute Form W-9 (see [Payees and Account Holders Exempt From FATCA Reporting](#), later), you may notify the payee that item 4 does not apply.

You may not:

1. Use a substitute Form W-9 that requires the payee, by signing, to agree to provisions unrelated to the required certifications, or
2. Imply that a payee may be subject to backup withholding unless the payee agrees to provisions on the substitute form that are unrelated to the required certifications.

A substitute Form W-9 that contains a separate signature line just for the certifications satisfies the requirement that the certifications be clearly stated.

If a single signature line is used for the required certifications and other provisions, the certifications must be highlighted, boxed, printed in bold-face type, or presented in some other manner that causes the language to stand out from all other information contained on the substitute form. Additionally, the following statement must be presented to stand out in the same manner as described above and must appear immediately above the single signature line:

"The Internal Revenue Service does not require your consent to any provision of this document other than the certifications required to avoid backup withholding."

If you use a substitute form, you are required to provide the Form W-9 instructions to the payee only if he or she requests them. However, if the IRS has notified the payee that backup withholding applies, then you must instruct the payee to strike out the language in the certification that relates to underreporting. This instruction can be given orally or in writing. See item 2 of the *Certification* on Form W-9. You can replace "defined below" with "defined in the instructions" in item 3 of the *Certification* on Form W-9 when the instructions will not be provided to the payee except upon request. For more information, see Rev. Proc. 83-89, 1983-2 C.B. 613; amplified by Rev. Proc. 96-26, which is on page 22 of Internal Revenue Bulletin 1996-8 at www.irs.gov/pub/irs-irbs/irb96-08.pdf.

TIN Applied for

For interest and dividend payments and certain payments with respect to readily tradable instruments, the payee may return a properly completed, signed Form W-9 to you with "Applied For" written in Part I. This is an "awaiting-TIN" certificate. The payee has 60 calendar days, from the date you receive this certificate, to provide a TIN. If you do not receive the payee's TIN at that time, you must begin backup withholding on payments.

Reserve rule. You must backup withhold on any reportable payments made during the 60-day period if a payee withdraws more than \$500 at one time, unless the payee reserves an amount equal to the current year's backup withholding rate on all reportable payments made to the account.

Alternative rule. You may also elect to backup withhold during this 60-day period, after a 7-day grace period, under one of the two alternative rules discussed below.

Option 1. Backup withhold on any reportable payments if the payee makes a withdrawal from the account after the close of 7 business days after you receive the awaiting-TIN certificate. Treat as reportable payments all cash withdrawals in an amount up to the reportable payments made from the day after you receive the awaiting-TIN certificate to the day of withdrawal.

Option 2. Backup withhold on any reportable payments made to the payee's account, regardless of whether the payee makes any withdrawals, beginning no later than 7 business days after you receive the awaiting-TIN certificate.



The 60-day exemption from backup withholding does not apply to any payment other than interest, dividends, and certain payments relating to readily tradable instruments. Any other reportable payment, such as nonemployee compensation, is subject to backup

withholding immediately, even if the payee has applied for and is awaiting a TIN.

Even if the payee gives you an awaiting-TIN certificate, you must backup withhold on reportable interest and dividend payments if the payee does not certify, under penalties of perjury, that the payee is not subject to backup withholding.

If you do not collect backup withholding from affected payees as required, you may become liable for any uncollected amount.

Payees Exempt From Backup Withholding

The following payees are exempt from backup withholding with respect to the payments below, and should enter the corresponding exempt payee code on Form W-9. If a payee is not exempt, you are required to backup withhold on reportable payments if the payee does not provide a TIN in the manner required or sign the certification, if required.

1. An organization exempt from tax under section 501(a), any IRA, or a custodial account under section 403(b)(7) if the account satisfies the requirements of section 401(f)(2);
2. The United States or any of its agencies or instrumentalities;
3. A state, the District of Columbia, a U.S. commonwealth or possession, or any of their political subdivisions, agencies, or instrumentalities;
4. A foreign government or any of its political subdivisions, agencies, or instrumentalities; or
5. A corporation;
6. A dealer in securities or commodities required to register in the United States, the District of Columbia, or a U.S. commonwealth or possession;
7. A futures commission merchant registered with the Commodity Futures Trading Commission;
8. A real estate investment trust;
9. An entity registered at all times during the tax year under the Investment Company Act of 1940;
10. A common trust fund operated by a bank under section 584(a);
11. A financial institution;
12. A middleman known in the investment community as a nominee or custodian; or
13. A trust exempt from tax under section 664 or described in section 4947.

The following types of payments are exempt from backup withholding as indicated for payees listed in 1 through 13, above.

Interest and dividend payments. All listed payees are exempt except the payee in item 7.

Broker transactions. All payees listed in items 1 through 4 and 6 through 11 are exempt. Also, C corporations are exempt. A person registered under the Investment Advisers Act of 1940 who regularly acts as a broker is also exempt.

Barter exchange transactions and patronage dividends. Only payees listed in items 1 through 4 are exempt.

Payments reportable under sections 6041 and 6041A. Payees listed in items 1 through 5 are generally exempt.

However, the following payments made to a corporation and reportable on Form 1099-MISC, Miscellaneous Income, are not exempt from backup withholding.

- Medical and health care payments.
- Attorneys' fees (also gross proceeds paid to an attorney, reportable under section 6045(f)).
- Payments for services paid by a federal executive agency. (See Rev. Rul. 2003-66, which is on page 1115 of Internal Revenue Bulletin 2003-26 at www.irs.gov/pub/irs-irbs/irb03-26.pdf.)

Payments made in settlement of payment card or third party network transactions. Only payees listed in items 1 through 4 are exempt.

Payments Exempt From Backup Withholding

Payments that are not subject to information reporting also are not subject to backup withholding. For details, see sections 6041, 6041A, 6042, 6044, 6045, 6049, 6050A, 6050N, and 6050W and their regulations. The following payments are generally exempt from backup withholding.

Dividends and patronage dividends

- Payments to nonresident aliens subject to withholding under section 1441.
- Payments to partnerships not engaged in a trade or business in the United States and that have at least one nonresident alien partner.
- Payments of patronage dividends not paid in money.
- Payments made by certain foreign organizations.
- Section 404(k) distributions made by an ESOP.

Interest payments

- Payments of interest on obligations issued by individuals. However, if you pay \$600 or more of interest in the course of your trade or business to a payee, you must report the payment. Backup withholding applies to the reportable payment if the payee has not provided a TIN or has provided an incorrect TIN.
- Payments described in section 6049(b)(5) to nonresident aliens.
- Payments on tax-free covenant bonds under section 1451.
- Payments made by certain foreign organizations.
- Mortgage or student loan interest paid to you.

Other types of payment

- Wages.
- Distributions from a pension, annuity, profit-sharing or stock bonus plan, any IRA, an owner-employee plan, or other deferred compensation plan.
- Distributions from a medical or health savings account and long-term care benefits.
- Certain surrenders of life insurance contracts.
- Distribution from qualified tuition programs or Coverdell ESAs.
- Gambling winnings if regular gambling winnings withholding is required under section 3402(q). However, if regular gambling winnings withholding is not required under section 3402(q), backup withholding applies if the payee fails to furnish a TIN.
- Real estate transactions reportable under section 6045(e).
- Cancelled debts reportable under section 6050P.

- Fish purchases for cash reportable under section 6050R.

Payees and Account Holders Exempt From FATCA Reporting

Reporting under chapter 4 (FATCA) with respect to U.S. persons generally applies only to foreign financial institutions (FFI) (including a branch of a U.S. financial institution that is treated as an FFI under an applicable intergovernmental agreement (IGA)). Thus, for example, a U.S. financial institution maintaining an account in the United States does not need to collect an exemption code for FATCA reporting. If you are providing a Form W-9, you may pre-populate the FATCA exemption code with "Not Applicable," "N/A," or a similar indication that an exemption from FATCA reporting does not apply. Any payee that provides such a form, however, cannot be treated as exempt from FATCA reporting. For details on the FATCA reporting requirements, including specific information regarding which financial institutions are required to report, see sections 1471 to 1474 and related regulations. See Regulations section 1.1471-3(d)(2) for when an FFI may rely on documentary evidence to treat a U.S. person as other than a specified U.S. person and see Regulations section 1.1471-3(f)(3) for when an FFI may presume a U.S. person as other than a specified U.S. person.

If you receive a Form W-9 with a FATCA exemption code and you know or have reason to know the person is a specified U.S. person, you may not rely on the Form W-9 to treat the person as exempt from FATCA reporting. However, you may still rely on an otherwise completed Form W-9 to treat a person as a specified U.S. person. An exemption from FATCA reporting (or lack thereof) does not affect backup withholding as described earlier in these instructions. The following are not specified U.S. persons and are thus exempt from FATCA reporting:

- A. An organization exempt from tax under section 501(a), or any individual retirement plan as defined in section 7701(a)(37);
- B. The United States or any of its agencies or instrumentalities;
- C. A state, the District of Columbia, a U.S. commonwealth or possession, or any of their political subdivisions, agencies, or instrumentalities;
- D. A corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets, as described in Reg. section 1.1472-1(c)(1)(i);
- E. A corporation that is a member of the same expanded affiliated group as a corporation described in Reg. section 1.1472-1(c)(1)(i);
- F. A dealer in securities, commodities, or derivative financial instruments (including notional principal contracts, futures, forwards, and options) that is registered as such under the laws of the United States or any State;
- G. A real estate investment trust;
- H. A regulated investment company as defined in section 851 or an entity registered at all times during the tax year under the Investment Company Act of 1940;
- I. A common trust fund as defined in section 584(a);
- J. A bank as defined in section 581;

K. A broker;

L. A trust exempt from tax under section 664 or described in section 4947; or

M. A tax-exempt trust under a section 403(b) plan or section 457(g) plan.

Joint Foreign Payees

If the first payee listed on an account gives you a Form W-8 or a similar statement signed under penalties of perjury, backup withholding applies unless:

1. Every joint payee provides the statement regarding foreign status, or
2. Any one of the joint payees who has not established foreign status gives you a TIN.

If any one of the joint payees who has not established foreign status gives you a TIN, use that number for purposes of backup withholding and information reporting.

For more information on foreign payees, see the Instructions for the Requester of Forms W-8BEN, W-8ECI, W-8EXP, and W-8IMY.

Names and TINs To Use for Information Reporting

Show the full name and address as provided on Form W-9 on the information return filed with the IRS and on the copy furnished to the payee. If you made payments to more than one payee or the account is in more than one name, enter on the first name line of the information return only the name of the payee whose TIN is shown on Form W-9. You may show the names of any other individual payees in the area below the first name line on the information return. Forms W-9 showing an ITIN must have the name exactly as shown on line 1a of the Form W-7 application.



For more information on the names and TINs to use for information reporting, see section J of the General Instructions for Certain Information Returns.

Notices From the IRS

The IRS will send you a notice if the payee's name and TIN on the information return you filed do not match the IRS's records. (See *Taxpayer Identification Number (TIN) Matching*.) You may have to send a "B" notice to the payee to solicit another TIN. Pub. 1281, Backup Withholding for Missing and Incorrect Name/TIN(s), contains copies of the two types of "B" notices.

Taxpayer Identification Number (TIN) Matching

TIN Matching allows a payer or authorized agent who is required to file Forms 1099-B, DIV, INT, K, MISC, OID, and/or PATR to match TIN and name combinations with IRS records before submitting the forms to the IRS. TIN Matching is one of the e-services products that is offered and is accessible through the IRS website. Go to IRS.gov and enter e-services in the search box. It is anticipated that payers who validate the TIN and name combinations before filing information returns will receive fewer backup withholding (CP2100) notices and penalty notices.

Additional Information

For more information on backup withholding, see Pub. 1281.

ANEXO 5

FORMULARIO W8-BEN

Form W-8BEN (Rev. February 2014) Department of the Treasury Internal Revenue Service	Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Individuals) ▶ For use by individuals. Entities must use Form W-8BEN-E. ▶ Information about Form W-8BEN and its separate instructions is at www.irs.gov/formw8ben . ▶ Give this form to the withholding agent or payer. Do not send to the IRS.	OMB No. 1545-1621
Do NOT use this form if:		
<ul style="list-style-type: none"> • You are NOT an individual W-8BEN-E • You are a U.S. citizen or other U.S. person, including a resident alien individual W-9 • 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) W-8ECI • You are a beneficial owner who is receiving compensation for personal services performed in the United States 8233 or W-4 • A person acting as an intermediary W-8IMY 		Instead, use Form:
Part I Identification of Beneficial Owner (see instructions)		
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)		
9 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.		
10 Special rates and conditions (if applicable—see instructions): The beneficial owner is claiming the provisions of Article _____ of the treaty identified on line 9 above to claim a _____ % rate of withholding on (specify type of income): _____		
Explain the reasons the beneficial owner meets the terms of the treaty article: _____		
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:		
<ul style="list-style-type: none"> • I am the individual that is the beneficial owner (or am authorized to 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 as an individual that is an owner or account holder of a foreign financial institution, • The person named on line 1 of this form is not a U.S. person, • The income to which this form relates is: <ul style="list-style-type: none"> (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 disburse 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. 25047Z		Form W-8BEN (Rev. 2-2014)

ANEXO 6

INSTRUCTIVO DEL FORMULARIO W8-BEN

Instructions for Form W-8BEN

(Rev. February 2014)


 Department of the Treasury
 Internal Revenue Service

Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Individuals)

Section references are to the Internal Revenue Code unless otherwise noted.

Future Developments

For the latest information about developments related to Form W-8BEN and its instructions, such as legislation enacted after they were published, go to www.irs.gov/formw8ben.

What's New

FATCA. In 2010, Congress passed the Hiring Incentives to Restore Employment Act of 2010, P. L. 111-147 (the HIRE Act), which added chapter 4 of Subtitle A (chapter 4) to the Code, consisting of sections 1471 through 1474 of the Code and commonly referred to as "FATCA" or "chapter 4". Under chapter 4, participating foreign financial institutions (FFIs) and certain registered-deemed compliant FFIs are generally required to identify their U.S. account holders, regardless of whether a payment subject to withholding is made to the account. The IRS has published regulations that provide due diligence, withholding, and reporting rules for both U.S. withholding agents and FFIs under chapter 4.

This form, along with Form W-8ECI, W-8EXP, and W-8IMY, has been updated to reflect the documentation requirements of chapter 4. In particular, this Form W-8BEN is now used exclusively by individuals. Entities documenting their foreign status, chapter 4 status, or making a claim of treaty benefits (if applicable) should use Form W-8BEN-E.

Individual account holders (both U.S. and foreign) that do not document their status may be deemed recalcitrant and, in some cases, subject to 30% withholding on certain payments. Foreign individuals can avoid being classified as recalcitrant account holders by using Form W-8BEN to document their foreign status.

Foreign individuals should use Form W-8BEN to document their foreign status and claim any applicable treaty benefits for chapter 3 purposes (including a foreign individual that is the single member of an entity that is disregarded for U.S. tax purposes). See the instructions to Form W-8BEN-E concerning claims for treaty benefits and chapter 4 certifications in the case of a hybrid entity.

Reportable payment card transactions. Section 6050W was added by section 3091 of the Housing Assistance Tax Act of 2008 and requires information returns to be made by certain payers with respect to payments made to participating payees in settlement of payment card transactions and third party payment network transactions. Information returns are not required

with respect to payments made to payees that are foreign persons, however.

A payer of a reportable payment may treat a payee as foreign if the payer receives an applicable Form W-8 from the payee. Provide this Form W-8BEN to the requestor if you are a foreign individual that is a participating payee receiving payments in settlement of payment card transactions that are not effectively connected with a U.S. trade or business of the payee.

More information. For more information on FATCA, go to www.irs.gov/fatca.

General Instructions

For definitions of terms used throughout these instructions, see *Definitions*, later.

Purpose of Form

Establishing status for chapter 3 purposes. Foreign persons are subject to U.S. tax at a 30% rate on income they receive from U.S. sources that consists of:

- Interest (including certain original issue discount (OID));
- Dividends;
- Rents;
- Royalties;
- Premiums;
- Annuities;
- Compensation for, or in expectation of, services performed;
- Substitute payments in a securities lending transaction; or
- Other fixed or determinable annual or periodical gains, profits, or income.

This tax is imposed on the gross amount paid and is generally collected by withholding under section 1441. A payment is considered to have been made whether it is made directly to the beneficial owner or to another person, such as an intermediary, agent, or partnership, for the benefit of the beneficial owner.

In addition, section 1446 requires a partnership conducting a trade or business in the United States to withhold tax on a foreign partner's distributive share of the partnership's effectively connected taxable income. Generally, a foreign person that is a partner in a partnership that submits a Form W-8BEN for purposes of section 1441 or 1442 will satisfy the documentation requirements under section 1446 as well. However, in some cases the documentation requirements of sections 1441 and 1442 do not match the documentation requirements of section 1446. See Regulations sections 1.1446-1 through 1.1446-6.

Note. The owner of a disregarded entity (including an individual), rather than the disregarded entity itself, must submit the appropriate Form W-8BEN for purposes of section 1446.

If you receive certain types of income, you must provide Form W-8BEN to:

- Establish that you are not a U.S. person;
- Claim that you are the beneficial owner of the income for which Form W-8BEN is being provided or a foreign partner in a partnership subject to section 1446; and
- If applicable, claim a reduced rate of, or exemption from, withholding as a resident of a foreign country with which the United States has an income tax treaty and who is eligible for treaty benefits.

You may also be required to submit Form W-8BEN to claim an exception from domestic information reporting and backup withholding (at the backup withholding rate under section 3406) for certain types of income that are not subject to foreign-person withholding at a rate of 30% under section 1441. Such income includes:

- Broker proceeds;
- Short-term (183 days or less) original issue discount (OID);
- Bank deposit interest;
- Foreign source interest, dividends, rents, or royalties; and
- Proceeds from a wager placed by a nonresident alien individual in the games of blackjack, baccarat, craps, roulette, or big-6 wheel.

A withholding agent or payer of the income may rely on a properly completed Form W-8BEN to treat a payment associated with the Form W-8BEN as a payment to a foreign person who beneficially owns the amounts paid. If applicable, the withholding agent may rely on the Form W-8BEN to apply a reduced rate of, or exemption from, withholding at source.

Provide Form W-8BEN to the withholding agent or payer before income is paid or credited to you. Failure to provide a Form W-8BEN when requested may lead to withholding at the foreign-person withholding rate of 30% or the backup withholding rate under section 3406.

Establishing status for chapter 4 purposes. An FFI may rely on a properly completed Form W-8BEN to establish your chapter 4 status as a foreign person. The Form W-8BEN should be provided to the FFI when requested. Failure to do so could result in 30 percent withholding on income paid or credited to you as a recalcitrant account holder from sources within the United States. See the definition of amounts subject to withholding, later.

Additional information. For additional information and instructions for the withholding agent, see the Instructions for the Requester of Forms W-8BEN, W-8BEN-E, W-8ECI, W-8EXP, and W-8IMY.

Who Must Provide Form W-8BEN

You must give Form W-8BEN to the withholding agent or payer if you are a nonresident alien who is the beneficial owner of an amount subject to withholding, or if you are an account holder of an FFI documenting yourself as a nonresident alien. If you are the single owner of a

disregarded entity, you are considered the beneficial owner of income received by the disregarded entity. Submit Form W-8BEN when requested by the withholding agent, payer, or FFI whether or not you are claiming a reduced rate of, or exemption from, withholding.

You should also provide Form W-8BEN to a payment settlement entity (PSE) requesting this form if you are a foreign individual receiving payments subject to reporting under section 6050W (payment card transactions and third-party network transactions) as a participating payee. However, if the payments are income which is effectively connected to the conduct of a U.S. trade or business, you should instead provide the PSE with a Form W-8ECI.

Do not use Form W-8BEN if you are described below.

- You are a foreign entity documenting your foreign status, documenting your chapter 4 status, or claiming treaty benefits. Instead, use Form W-8BEN-E, Certificate of Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Entities).
- You are a U.S. citizen (even if you reside outside the United States) or other U.S. person (including a resident alien individual). Instead, use Form W-9, Request for Taxpayer Identification Number and Certification, to document your status as a U.S. person.
- You are acting as a foreign intermediary (that is, acting not for your own account, but for the account of others as an agent, nominee, or custodian). Instead, provide Form W-8IMY, Certificate of Foreign Intermediary, Foreign Flow-Through Entity, or Certain U.S. Branches for United States Tax Withholding and Reporting.
- You are a disregarded entity with a single owner that is a U.S. person. Instead, the owner should provide Form W-9. If the disregarded entity is a hybrid entity claiming treaty benefits, the entity should complete Form W-8BEN-E even if the single owner of such entity is a U.S. person that must also provide a Form W-9. See the instructions to Form W-8BEN-E for information on hybrid entities claiming treaty benefits.
- You are a nonresident alien individual who claims exemption from withholding on compensation for independent or dependent personal services performed in the United States. Instead, provide Form 8233, Exemption from Withholding on Compensation for Independent (and Certain Dependent) Personal Services of a Nonresident Alien Individual, or Form W-4, Employee's Withholding Allowance Certificate.
- You are receiving income that is effectively connected with the conduct of a trade or business in the United States, unless it is allocable to you through a partnership. Instead, provide Form W-8ECI, Certificate of Foreign Person's Claim That Income Is Effectively Connected With the Conduct of a Trade or Business in the United States. If any of the income for which you have provided a Form W-8BEN becomes effectively connected, this is a change in circumstances and Form W-8BEN is no longer valid with respect to such income. You must file Form W-8ECI. See *Change in circumstances*, later.

Giving Form W-8BEN to the withholding agent. Do not send Form W-8BEN to the IRS. Instead, give it to the person who is requesting it from you. Generally, this will be the person from whom you receive the payment, who

credits your account, or a partnership that allocates income to you. An FFI may also request this form from you to document your account as other than a U.S. account. Give Form W-8BEN to the person requesting it before the payment is made to you, credited to your account, or allocated. If you do not provide this form, the withholding agent may have to withhold at the 30% rate (under chapter 3 and 4), backup withholding rate, or the rate applicable under section 1446. If you receive more than one type of income from a single withholding agent for which you claim different benefits, the withholding agent may, at its option, require you to submit a Form W-8BEN for each different type of income. Generally, a separate Form W-8BEN must be given to each withholding agent.

Note. If you own the income or account jointly with one or more other persons, the income or account will be treated by the withholding agent as owned by a foreign person that is a beneficial owner of a payment only if Forms W-8BEN or W-8BEN-E are provided by all of the owners. If the withholding agent or financial institution receives a Form W-9 from any of the joint owners, however, the payment must be treated as made to a U.S. person and the account treated as a U.S. account.

Change in circumstances. If a change in circumstances makes any information on the Form W-8BEN you have submitted incorrect, you must notify the withholding agent, payer, or FFI with which you hold an account within 30 days of the change in circumstances and you must file a new Form W-8BEN or other appropriate form.

If you use Form W-8BEN to certify that you are a foreign person, a change of address to an address in the United States is a change in circumstances. Generally, a change of address within the same foreign country or to another foreign country is not a change in circumstances. However, if you use Form W-8BEN to claim treaty benefits, a move to the United States or outside the country where you have been claiming treaty benefits is a change in circumstances. In that case, you must notify the withholding agent, payer, or FFI within 30 days of the move.

If you become a U.S. citizen or resident alien after you submit Form W-8BEN, you are no longer subject to the 30% withholding rate under section 1441 or the withholding tax on a foreign partner's share of effectively connected income under section 1446. To the extent you have an account with an FFI, your account may be subject to reporting by the FFI under chapter 4. You must notify the withholding agent, payer, or FFI within 30 days of becoming a U.S. citizen or resident alien. You may be required to provide a Form W-9. For more information, see Form W-9 and its instructions.



You may be a U.S. resident for tax purposes depending on the number of days you are physically present in the United States over a 3-year period. See Publication 519, available at [irs.gov/publications/p519](https://www.irs.gov/publications/p519). If you satisfy the substantial presence test, you must notify the withholding agent, payer, or financial institution with which you have an account within 30 days and provide a Form W-9.

Expiration of Form W-8BEN. Generally, a Form W-8BEN will remain in effect for purposes of establishing foreign status for a period starting on the date the form is signed and ending on the last day of the third succeeding calendar year, unless a change in circumstances makes any information on the form incorrect. For example, a Form W-8BEN signed on September 30, 2015, remains valid through December 31, 2018.

However, under certain conditions a Form W-8BEN will remain in effect indefinitely until a change of circumstances occurs. To determine the period of validity for Form W-8BEN for purposes of chapter 4, see Regulations section 1.1471-3(c)(6)(ii). To determine the period of validity for Form W-8BEN for purposes of chapter 3, see Regulations section 1.1441-1(e)(4)(ii).

Definitions

Account holder. An account holder is generally the person listed or identified as the holder or owner of a financial account. For example, if a partnership is listed as the holder or owner of a financial account, then the partnership is the account holder, rather than the partners of the partnership (subject to some exceptions). However, an account that is held by a single-member disregarded entity is treated as held by the person owning the entity.

Amounts subject to withholding. Generally, an amount subject to chapter 3 withholding is an amount from sources within the United States that is fixed or determinable annual or periodical (FDAP) income. FDAP income is all income included in gross income, including interest (as well as OID), dividends, rents, royalties, and compensation. FDAP income does not include most gains from the sale of property (including market discount and option premiums), as well as other specific items of income described in Regulations section 1.1441-2 (such as interest on bank deposits and short-term OID).

For purposes of section 1446, the amount subject to withholding is the foreign partner's share of the partnership's effectively connected taxable income.

Generally, an amount subject to chapter 4 withholding is an amount of U.S. source FDAP income that is also a withholdable payment as defined in Regulations section 1.1473-1(a). The exemptions from withholding provided for under chapter 3 are not applicable when determining whether withholding applies under chapter 4. For specific exceptions applicable to the definition of a withholdable payment, see Regulations section 1.1473-1(a)(4) (exempting, for example, certain nonfinancial payments).

Beneficial owner. For payments other than those for which a reduced rate of, or exemption from, withholding is claimed under an income tax treaty, the beneficial owner of income is generally the person who is required under U.S. tax principles to include the payment in gross income on a tax return. A person is not a beneficial owner of income, however, to the extent that person is receiving the income as a nominee, agent, or custodian, or to the extent the person is a conduit whose participation in a transaction is disregarded. In the case of amounts paid that do not constitute income, beneficial ownership is determined as if the payment were income.

Foreign partnerships, foreign simple trusts, and foreign grantor trusts are not the beneficial owners of income paid to the partnership or trust. The beneficial owners of income paid to a foreign partnership are generally the partners in the partnership, provided that the partner is not itself a partnership, foreign simple or grantor trust, nominee or other agent. The beneficial owners of income paid to a foreign simple trust (that is, a foreign trust that is described in section 651(a)) are generally the beneficiaries of the trust, if the beneficiary is not a foreign partnership, foreign simple or grantor trust, nominee or other agent. The beneficial owners of a foreign grantor trust (that is, a foreign trust to the extent that all or a portion of the income of the trust is treated as owned by the grantor or another person under sections 671 through 679) are the persons treated as the owners of the trust. The beneficial owners of income paid to a foreign complex trust (that is, a foreign trust that is not a foreign simple trust or foreign grantor trust) is the trust itself.

For purposes of section 1446, the same beneficial owner rules apply, except that under section 1446 a foreign simple trust rather than the beneficiary provides the form to the partnership.

The beneficial owner of income paid to a foreign estate is the estate itself.

Note. A payment to a U.S. partnership, U.S. trust, or U.S. estate is treated as a payment to a U.S. payee that is not subject to 30% withholding under chapter 3 or 4. A U.S. partnership, trust, or estate should provide the withholding agent with a Form W-9. For purposes of section 1446, a U.S. grantor trust or disregarded entity shall not provide the withholding agent a Form W-9 in its own right. Rather, the grantor or other owner shall provide the withholding agent the appropriate form.

Chapter 3. Chapter 3 means Chapter 3 of the Internal Revenue Code (Withholding of Tax on Nonresident Aliens and Foreign Corporations). Chapter 3 contains sections 1441 through 1464.

Chapter 4. Chapter 4 means Chapter 4 of the Internal Revenue Code (Taxes to Enforce Reporting on Certain Foreign Accounts). Chapter 4 contains sections 1471 through 1474.

Deemed-compliant FFI. Under section 1471(b)(2), certain FFIs are deemed to comply with the regulations under chapter 4 without the need to enter into an FFI agreement with the IRS. However, certain deemed-compliant FFIs are required to register with the IRS and obtain a GILN. These FFIs are referred to as **registered deemed-compliant FFIs**. See Regulations section 1.1471-5(f).

Disregarded entity. A business entity that has a single owner and is not a corporation under Regulations section 301.7701-2(b) is disregarded as an entity separate from its owner. A disregarded entity does not submit this Form W-8BEN to a partnership for purposes of section 1446 or to an FFI for purposes of chapter 4. Instead, the owner of such entity provides appropriate documentation. See Regulations section 1.1446-1 and section 1.1471-3(a)(3)(v), respectively.

Certain entities that are disregarded for U.S. tax purposes may be recognized for purposes of claiming treaty benefits under an applicable tax treaty (see the definition of hybrid entity below). A hybrid entity claiming treaty benefits is required to complete Form W-8BEN-E. See Form W-8BEN-E and its instructions.

Financial account. A financial account includes:

- A depository account maintained by a financial institution;
- A custodial account maintained by a financial institution;
- Equity or debt interests (other than interests regularly traded on an established securities market) in investment entities and certain holding companies, treasury centers, or financial institutions as defined in Regulations section 1.1471-5(e);
- Cash value insurance contracts; and
- Annuity contracts.

For purposes of chapter 4, exceptions are provided for accounts such as certain tax-favored savings accounts; term life insurance contracts; accounts held by estates; escrow accounts; and annuity contracts. These exceptions are subject to certain conditions. See Regulations section 1.1471-5(b)(2). Accounts may also be excluded from the definition of financial account under an applicable IGA.

Financial institution. A financial institution generally means an entity that is a depository institution, custodial institution, investment entity, or an insurance company (or holding company of an insurance company) that issues cash value insurance or annuity contracts.

Foreign financial institution (FFI). A foreign financial institution (FFI) generally means a foreign entity that is a financial institution.

Foreign person. A foreign person includes a nonresident alien individual and certain foreign entities that are not U.S. persons (entities should complete Form W-8BEN-E rather than this Form W-8BEN).

Hybrid entity. A hybrid entity is any person (other than an individual) that is treated as fiscally transparent in the United States but is not treated as fiscally transparent by a country with which the United States has an income tax treaty. Hybrid status is relevant for claiming treaty benefits.

Intergovernmental agreement (IGA). An IGA means a Model 1 IGA or a Model 2 IGA. For a list of jurisdictions treated as having in effect a Model 1 or Model 2 IGA, see "List of Jurisdictions" available at www.irs.gov/fatca.

A **Model 1 IGA** means an agreement between the United States or the Treasury Department and a foreign government or one or more agencies to implement FATCA through reporting by FFIs to such foreign government or agency thereof, followed by automatic exchange of the reported information with the IRS. An FFI in a Model 1 IGA jurisdiction that performs account reporting to the jurisdiction's government is referred to as a **reporting Model 1 FFI**.

A **Model 2 IGA** means an agreement or arrangement between the U.S. or the Treasury Department and a foreign government or one or more agencies to implement

FATCA through reporting by FFIs directly to the IRS in accordance with the requirements of an FFI agreement, supplemented by the exchange of information between such foreign government or agency thereof and the IRS. An FFI in a Model 2 IGA jurisdiction that has entered into an FFI agreement is a participating FFI, but may be referred to as a **reporting Model 2 FFI**.

Nonresident alien individual. Any individual who is not a citizen or resident alien of the United States is a nonresident alien individual. An alien individual meeting either the "green card test" or the "substantial presence test" for the calendar year is a resident alien. Any person not meeting either test is a nonresident alien individual. Additionally, an alien individual who is a resident of a foreign country under the residence article of an income tax treaty, or an alien individual who is a bona fide resident of Puerto Rico, Guam, the Commonwealth of the Northern Mariana Islands, the U.S. Virgin Islands, or American Samoa is a nonresident alien individual. See Pub. 519, U.S. Tax Guide for Aliens, for more information on resident and nonresident alien status.



Even though a nonresident alien individual married to a U.S. citizen or resident alien may choose to be treated as a resident alien for certain purposes (for example, filing a joint income tax return), such individual is still treated as a nonresident alien for chapter 3 withholding tax purposes on all income except wages. For purposes of chapter 4, a nonresident alien individual who holds a joint account with a U.S. person will be considered a holder of a U.S. account for chapter 4 purposes.

Participating FFI. A participating FFI is an FFI (including a Reporting Model 2 FFI) that has agreed to comply with the terms of an FFI agreement. The term participating FFI also includes a qualified intermediary (QI) branch of a U.S. financial institution, unless such branch is a reporting Model 1 FFI.

Participating payee. A participating payee means any person that accepts a payment card as payment or accepts payment from a third party settlement organization in settlement of a third party network transaction.

Payment settlement entity (PSE). A payment settlement entity is a merchant acquiring entity or third party settlement organization. Under section 6050W, a PSE is generally required to report payments made in settlement of payment card transactions or third party network transactions. However, a PSE is not required to report payments made to a beneficial owner that is documented as foreign with an applicable Form W-8.

Recalcitrant account holder. A recalcitrant account holder for purposes of chapter 4 includes an individual who fails to comply with the requests of an FFI for documentation and information for determining the U.S. or foreign status of the individual's account, including furnishing this Form W-8BEN when requested.

U.S. person. A U.S. person is defined in section 7701(a)(30) and includes an individual who is a citizen or resident of the United States.

Withholding agent. Any person, U.S. or foreign, that has control, receipt, custody, disposal, or payment of U.S. source FDAP income subject to chapter 3 or 4 withholding is a withholding agent. The withholding agent may be an individual, corporation, partnership, trust, association, or any other entity, including (but not limited to) any foreign intermediary, foreign partnership, and U.S. branches of certain foreign banks and insurance companies.

For purposes of section 1446, the withholding agent is the partnership conducting the trade or business in the United States. For a publicly traded partnership, the withholding agent may be the partnership, a nominee holding an interest on behalf of a foreign person, or both. See Regulations sections 1.1446-1 through 1.1446-6.

Specific Instructions

Part I

Line 1. Enter your name. If you are a foreign individual who is the single owner of a disregarded entity that is not claiming treaty benefits as a hybrid entity, with respect to a payment, you should complete this form with your name and information. If the account to which a payment is made or credited is in the name of the disregarded entity, you should inform the withholding agent of this fact. This may be done by including the name and account number of the disregarded entity on line 7 (reference number) of the form. However, if the disregarded entity is claiming treaty benefits as a hybrid entity, it should complete Form W-8BEN-E instead of this Form W-8BEN.

Line 2. Enter your country of citizenship. If you are a dual citizen, enter the country where you are both a citizen and a resident at the time you complete this form. If you are not a resident in any country in which you have citizenship, enter the country where you were most recently a resident. However, if you are a United States citizen, you should not complete this form even if you hold citizenship in another jurisdiction. Instead, provide Form W-9.

Line 3. Your permanent residence address is the address in the country where you claim to be a resident for purposes of that country's income tax. If you are completing Form W-8BEN to claim a reduced rate of withholding under an income tax treaty, you must determine your residency in the manner required by the treaty. Do not show the address of a financial institution, a post office box, or an address used solely for mailing purposes. If you do not have a tax residence in any country, your permanent residence is where you normally reside.

If you reside in a country that does not use street addresses, you may enter a descriptive address on line 3. The address must accurately indicate your permanent residence in the manner used in your jurisdiction.

Line 4. Enter your mailing address only if it is different from the address you show on line 3.

Line 5. If you have a social security number (SSN), enter it here. To apply for an SSN, get Form SS-5 from a Social Security Administration (SSA) office or online at www.socialsecurity.gov/online/ss-5.html. If you are in the

United States, you can call the SSA at 1-800-772-1213. Complete Form SS-5 and return it to the SSA.

If you do not have an SSN and are not eligible to get one, you can get an individual taxpayer identification number (ITIN). To apply for an ITIN, file Form W-7 with the IRS. It usually takes 4-6 weeks to get an ITIN. To claim certain treaty benefits, you must complete line 5 by submitting an SSN or ITIN, or line 6 by providing a foreign tax identification number (foreign TIN).



An ITIN is for tax use only. It does not entitle you to social security benefits or change your employment or immigration status under U.S. law.

A partner in a partnership conducting a trade or business in the United States will likely be allocated effectively connected taxable income. The partner is required to file a U.S. federal income tax return and must have a U.S. taxpayer identification number (TIN).

You must provide an SSN or TIN if you are:

- Claiming an exemption from withholding under section 871(f) for certain annuities received under qualified plans, or
- Submitting the form to a partnership that conducts a trade or business in the United States.

If you are claiming treaty benefits, you are generally required to provide an ITIN if you do not provide a tax identifying number issued to you by your jurisdiction of tax residence on line 6. However, an ITIN is not required to claim treaty benefits relating to:

- Dividends and interest from stocks and debt obligations that are actively traded;
- Dividends from any redeemable security issued by an investment company registered under the Investment Company Act of 1940 (mutual fund);
- Dividends, interest, or royalties from units of beneficial interest in a unit investment trust that are (or were upon issuance) publicly offered and are registered with the SEC under the Securities Act of 1933; and
- Income related to loans of any of the above securities.

Line 6. If you are providing this Form W-8BEN to document yourself with respect to a financial account that you hold at a U.S. office of a financial institution, provide the tax identifying number (TIN) issued to you by your jurisdiction of tax residence unless:

- You have not been issued a TIN, or
- The jurisdiction does not issue TINs.

If you have not provided your jurisdiction of residence TIN on line 6, provide your date of birth in line 8.

Line 7. This line may be used by the filer of Form W-8BEN or by the withholding agent to whom it is provided to include any referencing information that is useful to the withholding agent in carrying out its obligations. For example, withholding agents who are required to associate the Form W-8BEN with a particular Form W-8IMY may want to use line 7 for a referencing number or code that will make the association clear. A beneficial owner can use line 7 to include the number of the account for which he or she is providing the form. A foreign single owner of a disregarded entity can use line 7 to inform the withholding agent that the account to which a

payment is made or credited is in the name of the disregarded entity (see instructions for line 1).

Line 8. If you are providing this Form W-8BEN to document yourself with respect to a financial account that you hold with a U.S. office of a financial institution, provide your date of birth. Use the following format to input your information MM-DD-YYYY. For example, if you were born on April 15, 1956, you would enter 04-15-1956.

Part II

Line 9. If you are claiming treaty benefits as a resident of a foreign country with which the United States has an income tax treaty for payments subject to withholding under chapter 3, identify the country where you claim to be a resident for income tax treaty purposes. For treaty purposes, a person is a resident of a treaty country if the person is a resident of that country under the terms of the treaty. A list of U.S. tax treaties is available at <http://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/Tax-Treaties>.



If you are related to the withholding agent within the meaning of section 267(b) or 707(b) and the aggregate amount subject to withholding received during the calendar year exceeds \$500,000, then you are generally required to file Form 8833, Treaty-Based Return Position Disclosure Under Section 6114 or 7701(b). See the Instructions for Form 8833 for more information on the filing requirements.

Line 10. Line 10 must be used only if you are claiming treaty benefits that require that you meet conditions not covered by the representations you make on line 9 and Part III. For example, persons claiming treaty benefits on royalties must complete this line if the treaty contains different withholding rates for different types of royalties. However, this line should always be completed by foreign students and researchers claiming treaty benefits. See *Scholarship and fellowship grants*, later, for more information.

This line is generally not applicable to treaty benefits under an interest or dividends (other than dividends subject to a preferential rate based on ownership) article of a treaty.

Nonresident alien who becomes a resident alien.

Generally, only a nonresident alien individual can use the terms of a tax treaty to reduce or eliminate U.S. tax on certain types of income. However, most tax treaties contain a provision known as a "saving clause" which preserves or "saves" the right of each country to tax its own residents as if no tax treaty existed. Exceptions specified in the saving clause may permit an exemption from tax to continue for certain types of income even after the recipient has otherwise become a U.S. resident alien for tax purposes. The individual must use Form W-9 to claim the tax treaty benefit. See the instructions for Form W-9 for more information. Also see *Nonresident alien student or researcher who becomes a resident alien*, later, for an example.

Scholarship and fellowship grants. A nonresident alien student (including a trainee or business apprentice) or researcher who receives noncompensatory scholarship

or fellowship income can use Form W-8BEN to claim benefits under a tax treaty that apply to reduce or eliminate U.S. tax on such income. No Form W-8BEN is required unless a treaty benefit is being claimed. A nonresident alien student or researcher who receives compensatory scholarship or fellowship income must use Form 8233, instead of Form W-8BEN, to claim any benefits of a tax treaty that apply to that income. The student or researcher must use Form W-4 for any part of such income for which he or she is not claiming a tax treaty withholding exemption. Do not use Form W-8BEN for compensatory scholarship or fellowship income. See *Compensation for Dependent Personal Services* in the Instructions for Form 8233.

TIP *If you are a nonresident alien individual who received noncompensatory scholarship or fellowship income and personal services income (including compensatory scholarship or fellowship income) from the same withholding agent, you may use Form 8233 to claim a tax treaty withholding exemption for part or all of both types of income.*

Completing lines 3 and 9. Most tax treaties that contain an article exempting scholarship or fellowship grant income from taxation require that the recipient be a resident of the other treaty country at the time of, or immediately prior to, entry into the United States. Thus, a student or researcher may claim the exemption even if he or she no longer has a permanent address in the other treaty country after entry into the United States. If this is the case, you can provide a U.S. address on line 3 and still be eligible for the exemption if all other conditions required by the tax treaty are met. You must also identify on line 9 the tax treaty country of which you were a resident at the time of, or immediately prior to, your entry into the United States.

Completing line 10. You must complete line 10 if you are a student or researcher claiming an exemption from taxation on your noncompensatory scholarship or fellowship grant income under a tax treaty.

Nonresident alien student or researcher who becomes a resident alien. You must use Form W-9 to claim an exception to a saving clause. See *Nonresident alien who becomes a resident alien*, earlier, for a general explanation of saving clauses and exceptions to them.

Example. Article 20 of the U.S.-China income tax treaty allows an exemption from tax for scholarship income received by a Chinese student temporarily present in the United States. Under U.S. law, this student will become a resident alien for tax purposes if his or her stay in the United States exceeds 5 calendar years. However, paragraph 2 of the first protocol to the U.S.-China treaty (dated April 30, 1984) allows the provisions of Article 20 to continue to apply even after the Chinese student becomes a resident alien of the United States. A Chinese student who qualifies for this exception (under paragraph 2 of the first protocol) and is relying on this exception to claim an exemption from tax on his or her scholarship or fellowship income would complete Form W-9.

Part III

Form W-8BEN must be signed and dated by the beneficial owner of the amount subject to withholding or the account holder of an FFI (or an agent with legal authority to act on the person's behalf). If Form W-8BEN is completed by an agent acting under a duly authorized power of attorney for the beneficial owner or account holder, the form must be accompanied by the power of attorney in proper form or a copy thereof specifically authorizing the agent to represent the principal in making, executing, and presenting the form. Form 2848, Power of Attorney and Declaration of Representative, can be used for this purpose. The agent, as well as the beneficial owner or account holder, may incur liability for the penalties provided for an erroneous, false, or fraudulent form.

CAUTION *If any information on Form W-8BEN becomes incorrect, you must submit a new form within 30 days unless you are no longer an account holder of the requester that is an FFI and you will not receive a future payment with respect to the account.*

Broker transactions or barter exchanges. Income from transactions with a broker or a barter exchange is subject to reporting rules and backup withholding unless Form W-8BEN or a substitute form is filed to notify the broker or barter exchange that you are an exempt foreign person.

You are an exempt foreign person for a calendar year in which:

- You are a nonresident alien individual or a foreign corporation, partnership, estate, or trust;
- You are an individual who has not been, and does not plan to be, present in the United States for a total of 183 days or more during the calendar year; and
- You are neither engaged, nor plan to be engaged during the year, in a U.S. trade or business that has effectively connected gains from transactions with a broker or barter exchange.

Paperwork Reduction Act Notice. We ask for the information on this form to carry out the Internal Revenue laws of the United States. You are required to provide the information. We need it to ensure that you are complying with these laws and to allow us to figure and collect the right amount of tax.

You are not required to provide the information requested on a form that is subject to the Paperwork Reduction Act unless the form displays a valid OMB control number. Books or records relating to a form or its instructions must be retained as long as their contents may become material in the administration of any Internal Revenue law. Generally, tax returns and return information are confidential, as required by section 6103.

The time needed to complete and file this form will vary depending on individual circumstances. The estimated average time is:

Recordkeeping	2 hr., 52 min.
Learning about the law or the form	2 hr., 05 min.
Preparing the form	2 hr., 13 min.

If you have comments concerning the accuracy of these time estimates or suggestions for making this form simpler, we would be happy to hear from you. You can send us comments from www.irs.gov/formspubs/. Click on "More Information" and then on "Give us feedback".

You can write to Internal Revenue Service, Tax Forms and Publications, SE:W:CAR:MP:TFP, 1111 Constitution

Ave. NW, IR-6526, Washington, DC 20224. Do not send Form W-8BEN to this office. Instead, give it to your withholding agent.

ANEXO 7

**FORMULARIO DE ACTUALIZACIÓN DE DATOS E INICIO DE RELACIÓN
COMERCIAL – PERSONA NATURAL**

**FORMULARIO DE ACTUALIZACIÓN DE DATOS E INICIO
RELACION COMERCIAL - PERSONA NATURAL**

Lugar y Fecha: _____ / _____ / _____ No. Operación: _____

DATOS PERSONALES

Nombres Completos: _____ Apellidos Completos: _____

Documento de Identidad: C.C Pasaporte _____ Género: Masculino Femenino

Fecha de Expedición de Pasaporte: _____ Fecha de Caducidad de Pasaporte: _____

Fecha de Ingreso al País: _____ Estado Migratorio: _____ Código: _____

Fecha de Nacimiento: _____ País de Nacimiento: _____

Ciudad de Nacimiento: _____ Nacionalidad: _____

Posee Segunda Nacionalidad: SI NO País: _____ Posee Residencia Americana: SI NO

Estado Civil: Soltero Casado Divorciado Unión Libre Viudo

Nombre Cónyuge: _____ Documento de Identidad: C.C Pasaporte

Separación de Bienes: SI NO Cargas Familiares: _____

Profesión: _____

Teléfono Domicilio: _____ Teléfono Trabajo: _____

Teléfono Celular: _____ Teléfono Fuera del País: _____

Correo electrónico: _____

Cuenta con un Representante (Persona Natural o Jurídica) que lo represente en los Estados Unidos de Norte América? SI NO

DATOS DE LOCALIZACIÓN

	Dirección Domicilio	Dirección Trabajo
Ciudad/Provincia:	_____ / _____	_____ / _____
Cantón/Parroquia:	_____ / _____	_____ / _____
Barrio o Sector:	_____	_____
Calle Principal/Número:	_____	_____
Transversal:	_____	_____
Edificio:	_____	_____
Piso/No. Departamento:	_____ / _____	_____ / _____
Referencia:	_____	_____
Dirección Envío Correspondencia:	<input type="checkbox"/> Domicilio	<input type="checkbox"/> Trabajo
Dirección Física Fuera de Ecuador:	_____	
Residencia Cliente:	<input type="checkbox"/> Propia Hipotecada <input type="checkbox"/> Propia No Hipotecada <input type="checkbox"/> Arrendada <input type="checkbox"/> Prestada <input type="checkbox"/> Vive con Familiares	
Tiempo de residencia actual:	Años: _____ Meses: _____	

DATOS DEL TRABAJO/ACTIVIDAD

	SOLICITANTE	CÓNYUGE
Situación Laboral:	<input type="checkbox"/> Relación de Dependencia <input type="checkbox"/> Propietario	<input type="checkbox"/> Relación de Dependencia <input type="checkbox"/> Propietario
	<input type="checkbox"/> Honorarios Profesionales	<input type="checkbox"/> Honorarios Profesionales
	<input type="checkbox"/> Otro: _____	<input type="checkbox"/> Otro: _____
Nombre de la empresa:	_____	_____
Cargo:	_____	_____
Sector Económico:	_____	_____
Subsector:	_____	_____
Relación de Dependencia del Solicitante	_____	
Empresa Anterior	Tiempo: Año _____ Meses _____	Cargo Anterior: _____
Empresa Actual	Tiempo: Año _____ Meses _____	Cargo Actual: _____
Fecha Inicio trabajo anterior	Fecha salida trabajo anterior	Fecha Inicio trabajo actual
Servicios Profesionales del Solicitante	RUC: _____	Ventas Mes: _____
Actividad Independiente (Negocio Propio):	_____	
Ventas Mensuales:	Costos Mensuales: _____	Gastos Mensuales: _____
Utilidad Neta:	No. de Empleados: _____	No. de Oficinas/Sucursales: _____
La Empresa o Negocio cuenta con socios adicionales	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	
	Sumilla Cliente _____	

Nombres y Apellidos Completos - Socios	% Part.	No. Identificación	Nacionalidad	Injerencia directa en la administración

Declaro que SI NO soy una "Persona Expuesta Politicamente", por desempeñar o haber desempeñado alguna dignidad pública de elección popular o de alta responsabilidad en el estado. Dignidad / Cargo: _____

Declaro que SI NO tengo relaciones Comerciales Contractuales Laborales o me encuentro asociado de cualquier forma con una "Persona Expuesta Politicamente": _____

INFORMACIÓN FINANCIERA DEL CLIENTE

Origen Recursos: Empleado Público Empleado Privado Independiente Jubilado o Pensionista
 Rentista Remesas del Exterior Otro Especifique: _____

País de Residencia Fiscal: _____

INGRESOS MENSUALES US\$		GASTOS MENSUALES US\$		BIENES				
Ingresos Fijos:		Gastos Básicos:		Tipo	Hipotecado	Avalúo	Mtrs.	No. Ubicación
Ingresos Variables:		Arriendo:		<input type="checkbox"/> Casa	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			
Otros Ingresos:		Otros Egresos:		<input type="checkbox"/> Casa	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			
Especifique:		Especifique:		<input type="checkbox"/> Dpto.	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			
Ingresos Cónyuge:		Cuota Créditos:		<input type="checkbox"/> Terreno	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			
TOTAL INGRESOS:		TOTAL EGRESOS:		<input type="checkbox"/> Otro	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			

ACTIVOS US\$		PASIVOS US\$		VEHÍCULOS:				
Efectivo:		Cuentas por pagar:		Marca/Modelo:	Placa	Año	Prendado	Avalúo
Inversiones:		Tarjetas de crédito:					<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	
Bienes Inmuebles:		Prést. hipotecarios:					<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	
Bienes Muebles:		Prést. prendarios:		DETALLE DE INVERSIONES /ACCIONES/OTROS				
Ctas por Cobrar:		Prést. consumo:		Entidad	Tipo	Fecha Vcto.	Valor	
Otros:		Otros:						
TOTAL:		TOTAL:		TOTAL:				

Declaro (amos) bajo juramento que: a) la información que he detallado en esta solicitud es veraz, íntegra y fidedigna, cualquier modificación a la misma la daré a conocer en el plazo máximo de 30 días luego de ocurrido el cambio; en el evento de no realizarse ninguna modificación a la misma, me comprometo a actualizar por lo menos anualmente el presente formulario, suministrando la documentación legal requerida de acuerdo a la legislación vigente, en caso de incumplimiento de esta obligación asumo cualquier responsabilidad por tal omisión; y, b) certifico que los fondos con los cuales opero provienen de una fuente lícita de fondos y/o no se destinará a actividades ilícitas ni relacionadas con la producción, consumo, comercialización y tráfico de sustancias estupefacientes y psicotrópicas o cualquier otra actividad tipificada en la Ley de Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicas. Eximo de cualquier tipo de responsabilidad a la Sociedad Financiera por lo que renuncio a tomar cualquier acción administrativa, judicial, extrajudicial, en el presente o en el futuro, en contra de la referida institución.

Autorizo realizar el análisis y/o validación que considere pertinente respecto de ésta información y autorizo a que la información referente a la inversión que a la presente fecha me encuentro realizando o las que en el futuro realice, más los saldos a favor que pudiera mantener como tarjetahabiente, sean reportadas al Internal Revenue Service de los Estados Unidos de Norte América o a la autoridad tributaria del referido país que corresponda, así como al Servicio de Rentas Internas y Superintendencia de Bancos y Seguros de la República del Ecuador. Dejo expresa constancia que declaro que el reporte a la mencionada institución gubernamental de los Estados Unidos de Norte América, así como las mencionadas instituciones públicas ecuatorianas, no violenta el sigilo bancario a que se encuentra sujeto el depósito materia de la presente autorización, ya que el mismo se lo realiza con la finalidad de cumplir con mis obligaciones tributarias para con los Estados Unidos de Norte América, así como la legislación vigente ecuatoriana y por este medio estoy otorgando a la Sociedad Financiera, de manera expresa la autorización para realizar el mismo, por lo que eximo de toda responsabilidad a la Sociedad Financiera, por las consecuencias que se me podría originar el reporte de información que por este medio realizo.

Por medio de la presente declaro aceptar que en el evento de que no entregare cualquier documento solicitado por parte de la Sociedad Financiera, este a su entera discreción de considerarlo oportuno podrá pre-cancelar el depósito realizado, sin que por este hecho pueda presentar ningún tipo de reclamo en contra de la referida Sociedad Financiera.

REFERENCIAS BANCARIAS				REFERENCIAS COMERCIALES		
Banco	Tipo	No.	Saldo Promedio	Casa Comercial/Proveedor	Monto Compra	Teléfono

REFERENCIAS FAMILIARES (Que no viva con Usted)

Nombres y Apellidos: _____ E-mail: _____
 Dirección: _____ Telf: _____ Celular: _____ Parentesco: _____

ENVÍO COMUNICACIONES E mail: _____

Acepto y autorizo que la Sociedad Financiera, así como de sus establecimientos afiliados y aquellos con los cuales ha realizado alianzas, me remitan por los medios que correspondan la información publicitaria y/o comunicaciones sobre mis transacciones, sus productos y/o servicios.

FIRMA CLIENTE

Revisado Por: _____

Sello o Firma

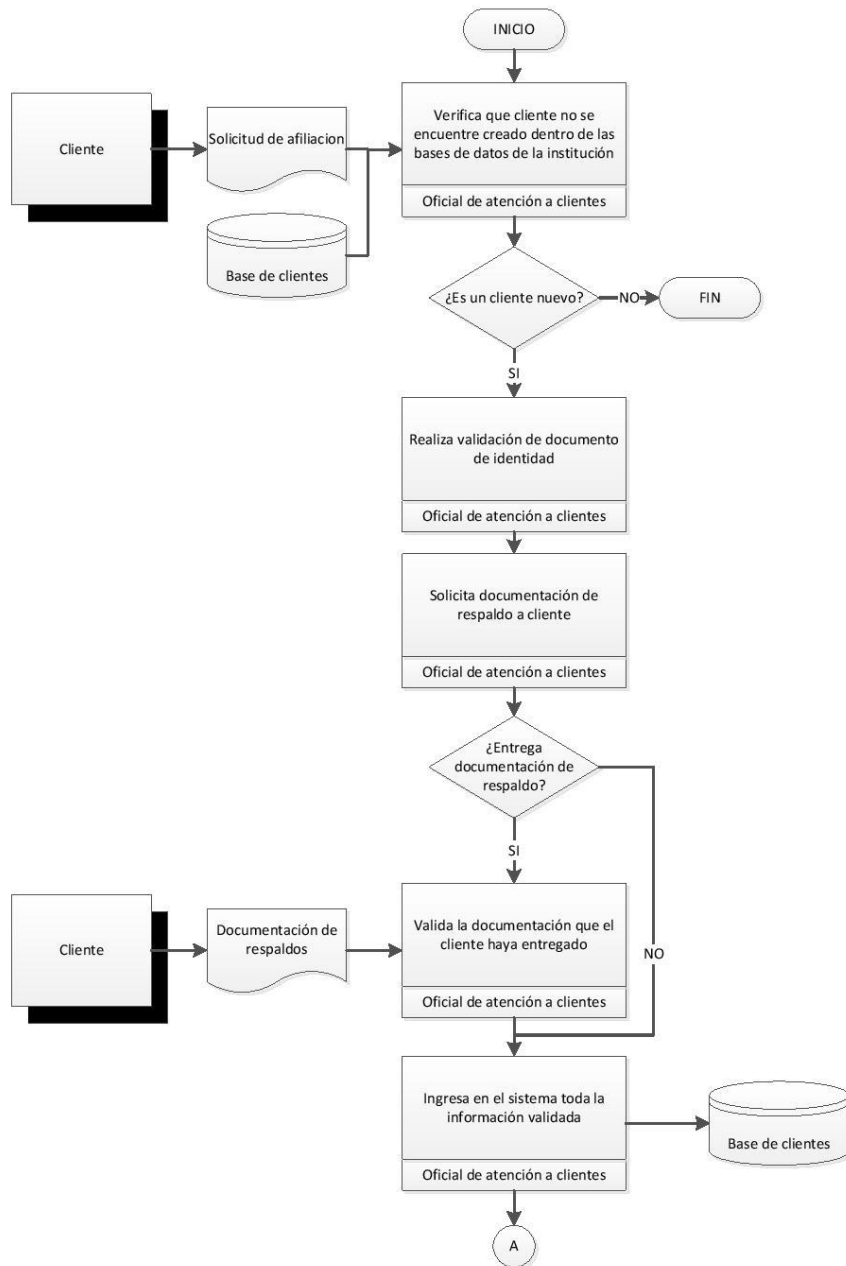
Documento Tributario: _____

Firma: _____

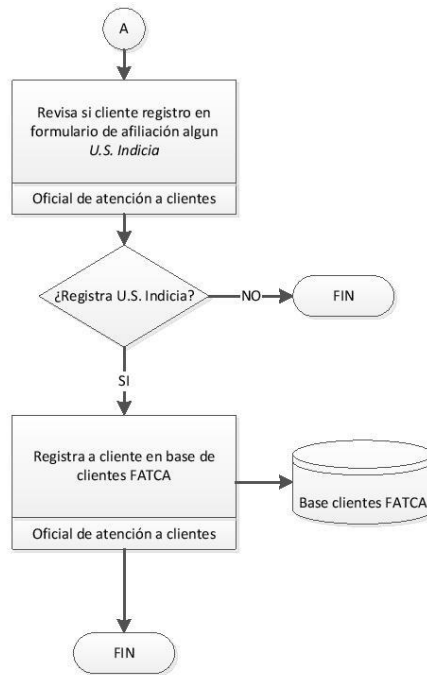
ANEXO 8

FLUJOGRAMA “INGRESO DE NUEVOS CLIENTES”

Empresa Sociedad Financiera		MANUAL DE PROCEDIMIENTOS
CÓDIGO NVOS	Proceso: Ingreso de nuevos clientes	
Edición No. 01		Pág. 1 de 2



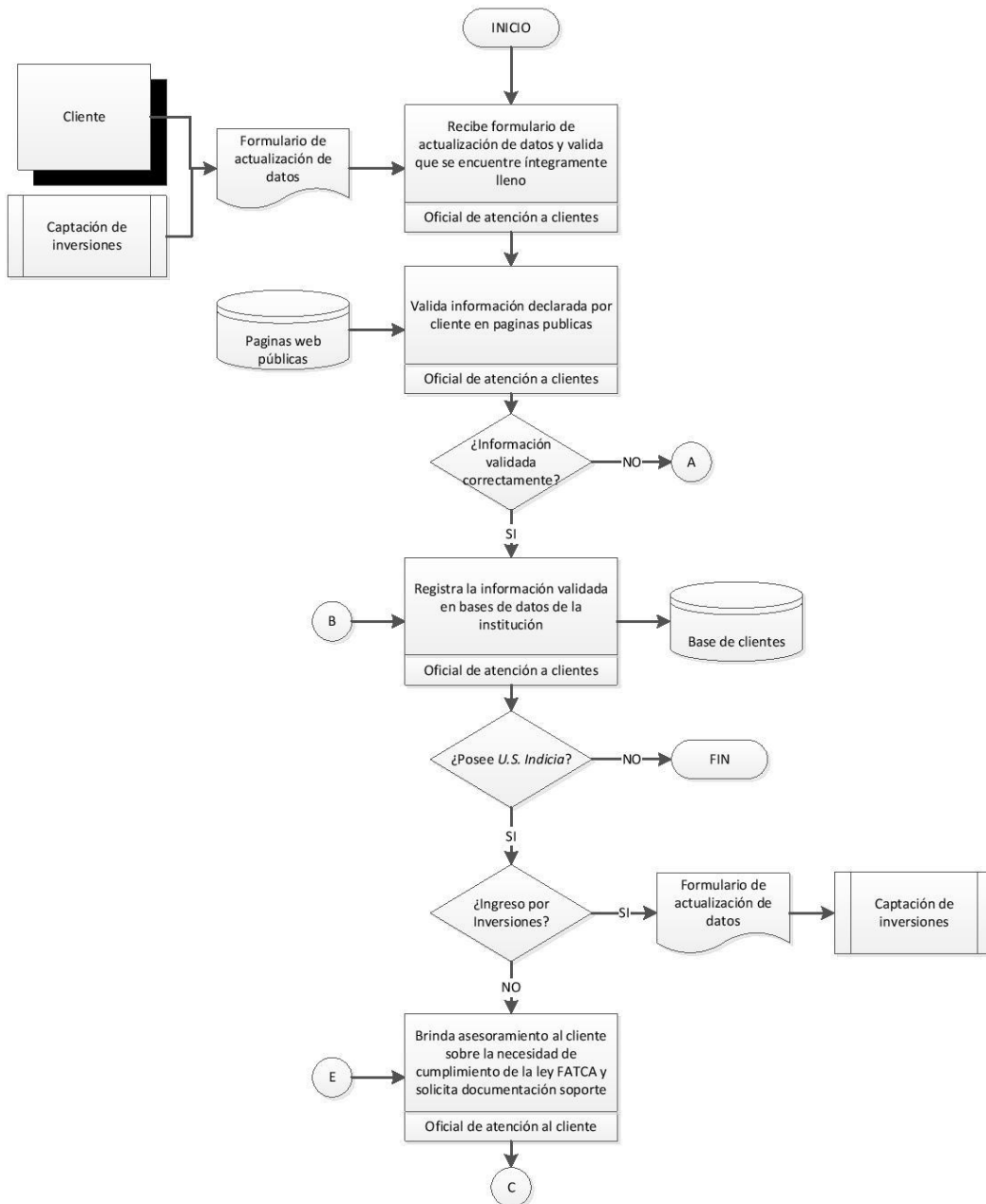
Empresa Sociedad Financiera		MANUAL DE PROCEDIMIENTOS	
CÓDIGO NVOS	Proceso:	Ingreso de nuevos clientes	
Edición No. 01		Pág. 2 de 2	



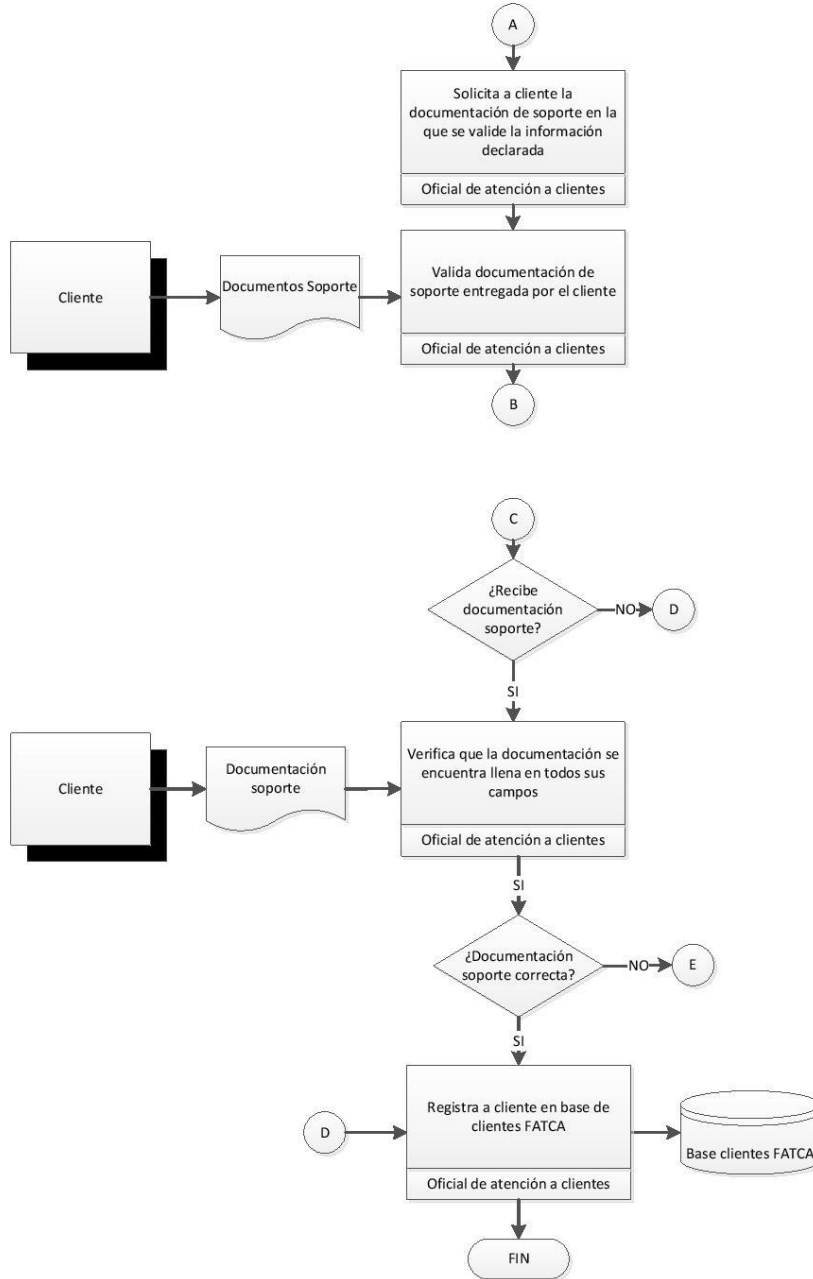
ANEXO 9

FLUJOGRAMA “ACTUALIZACIÓN DE DATOS DE CLIENTES”

Empresa Sociedad Financiera		MANUAL DE PROCEDIMIENTOS
CÓDIGO NVOS	Proceso: Actualización de datos de clientes	
Edición No. 01		Pág. 1 de 2



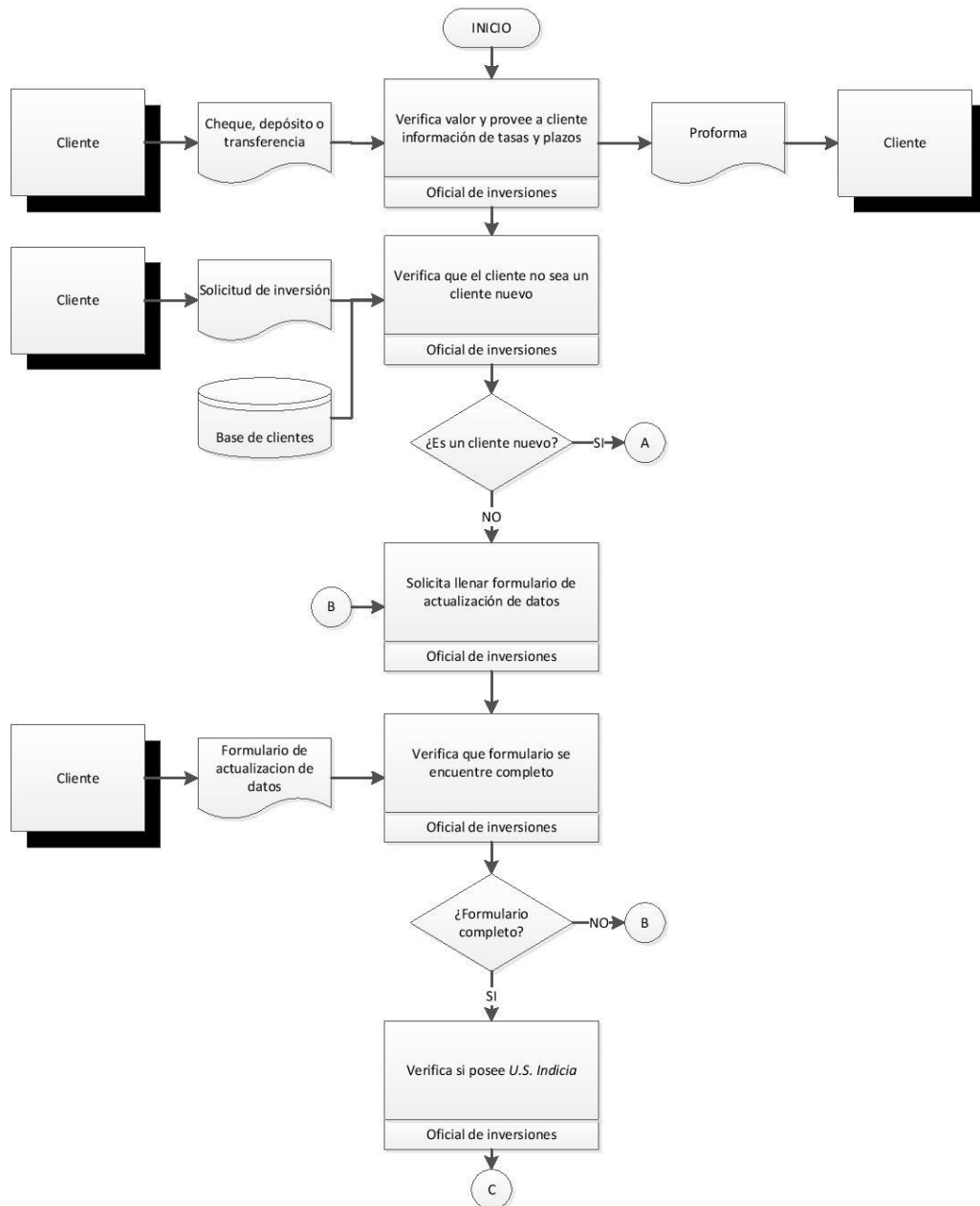
Empresa Sociedad Financiera		MANUAL DE PROCEDIMIENTOS
CÓDIGO NVOS	Proceso: Actualización de datos de clientes	
Edición No. 01		Pág. 2 de 2



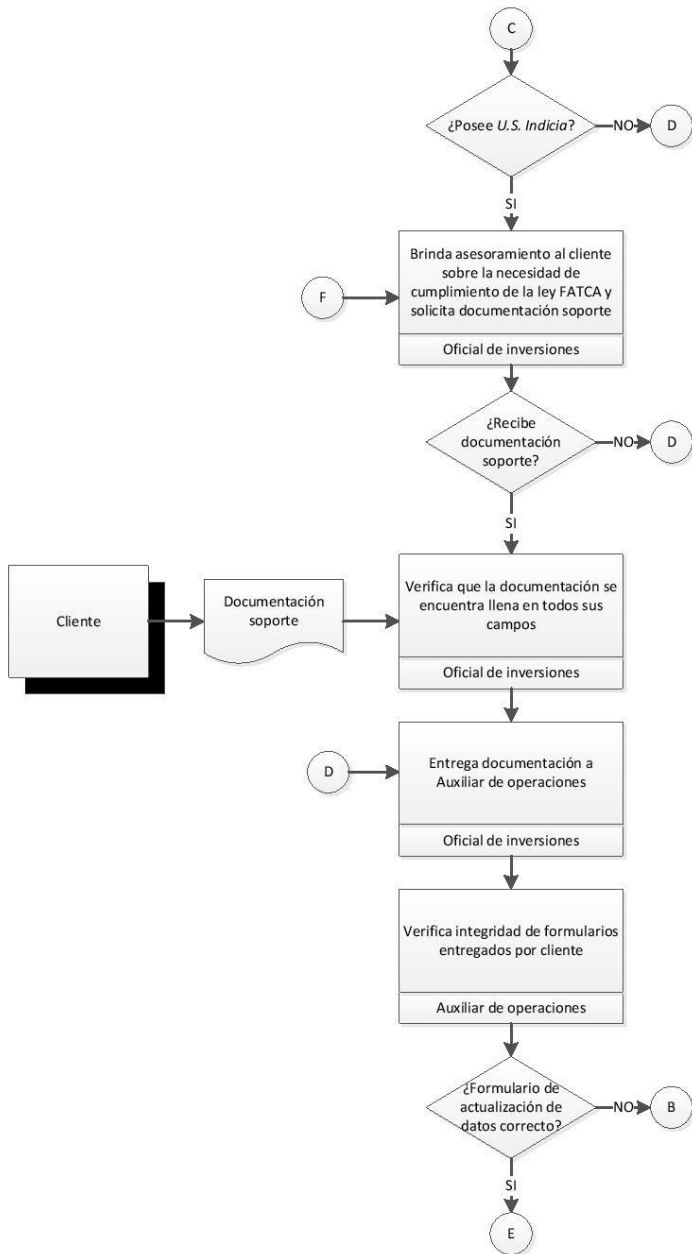
ANEXO 10

FLUJOGRAMA “CAPTACIÓN DE INVERSIONES”

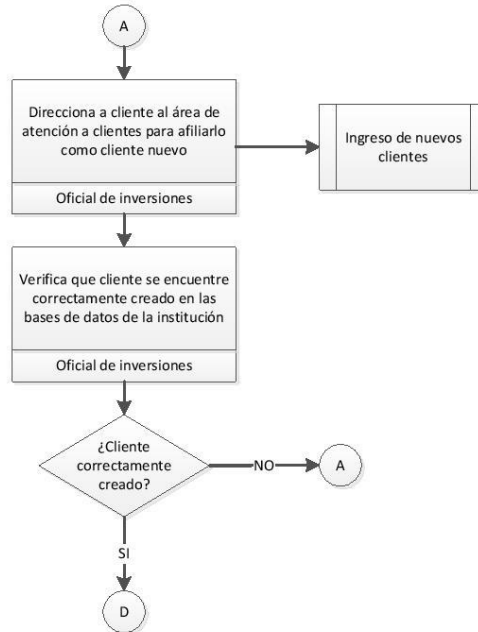
Empresa Sociedad Financiera		MANUAL DE PROCEDIMIENTOS
CÓDIGO INV	Proceso: Captación de inversiones	
Edición No. 01		Pág. 1 de 4



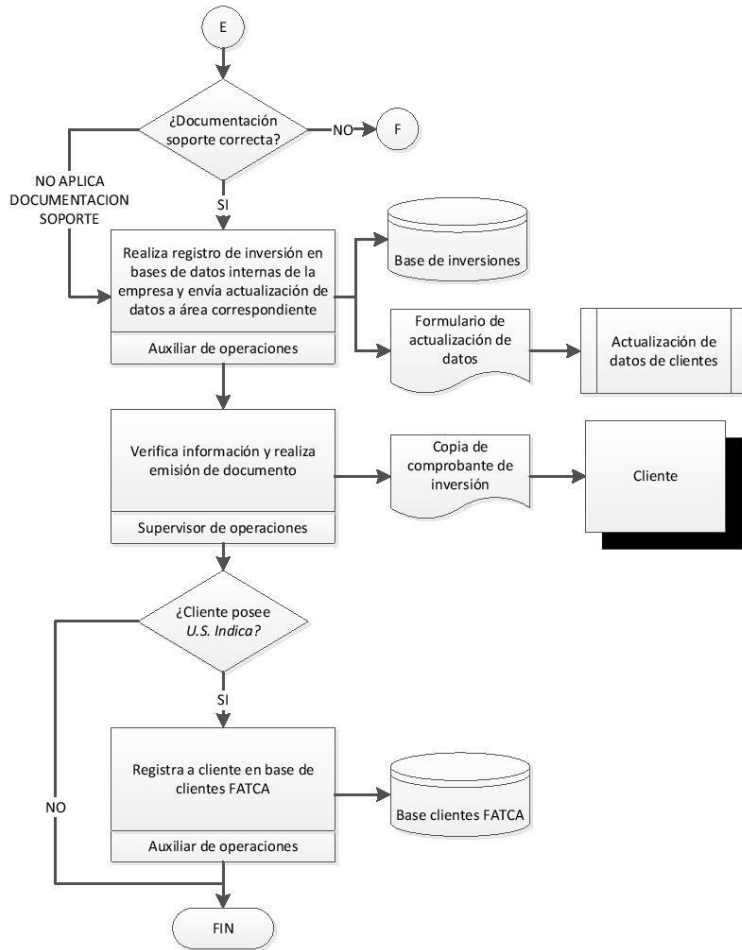
Empresa Sociedad Financiera		MANUAL DE PROCEDIMIENTOS
CÓDIGO INV	Proceso: Captación de inversiones	
Edición No. 01		Pág. 2 de 4



Empresa Sociedad Financiera		MANUAL DE PROCEDIMIENTOS	
CÓDIGO INV	Proceso:	Captación de inversiones	
Edición No. 01		Pág. 3 de 4	



Empresa Sociedad Financiera		MANUAL DE PROCEDIMIENTOS	
CÓDIGO INV	Proceso: Captación de inversiones		
Edición No. 01			Pág. 4 de 4



ANEXO 11

FLUJOGRAMA “GENERACIÓN Y ENVÍO DE REPORTE FATCA”

Empresa Sociedad Financiera		MANUAL DE PROCEDIMIENTOS
CÓDIGO RP-FATCA	Proceso: Generación y envío de reporte FATCA	
Edición No. 01		Pág. 1 de 1

