

FATCA – FREQUENTLY ASKED QUESTIONS

(1) WHAT IS FATCA?

FATCA stands for the Foreign Account Tax Compliance Act of the United States. FATCA requires U.S. persons (individuals/entities) to report accounts opened outside the U.S. At the same time, foreign financial institutions (including BSL) must report to the U.S. Internal Revenue Service (IRS) about accounts held by U.S. persons at their institutions.

Penalties for non-compliance with FATCA include a 30% withholding tax imposed by the U.S. government on transactions involving the non-compliant individual/entity's account.

(2) WHO IS AFFECTED?

FATCA applies to both individual and corporate customers identified as “U.S. persons.” The term “U.S. persons” includes but is not limited to:

- U.S. citizens (including those born in the U.S. but residing abroad who have not renounced citizenship);
- U.S. residents (including green card holders);
- Certain individuals physically present in the U.S. for specified durations;
- U.S. corporations, partnerships, trusts, or estates;
- Foreign entities with ultimate beneficial owners who are U.S. persons.

(3) IS BSL THE ONLY ENTITY AFFECTED BY FATCA?

No. All banks and financial institutions not exempted under the IGA Model 1 (the bilateral FATCA compliance agreement between the governments of Vietnam and the U.S.) must comply with FATCA. Each financial institution may have different approaches to ensure FATCA compliance.

(4) AM I ONLY AFFECTED IF I AM A U.S. COMPANY?

No. FATCA has wider impact than just US companies. BSL will review the FATCA status of both corporate and individual customers/partners. If action is required, we will contact you directly.

(5) WHY DO BANKS/OTHER FINANCIAL INSTITUTIONS REQUEST DIFFERENT DOCUMENTS THAN BSL?

Each financial institution has its own FATCA screening and information collection process tailored to its business model, scope, and internal policies. Therefore, documentation requirements may vary. Note that BSL does not provide tax advice or FATCA classification; if needed, customers should consult the IRS (<https://www.irs.gov/>) or professional tax advisors.

(6) WHAT KIND OF INFORMATION MUST MY COMPANY PROVIDE FOR FATCA PURPOSES?

FATCA is an ongoing process. If account information changes, BSL may contact you to update information/documents to ensure correct FATCA classification.

(7) DOES BSL PROVIDE ALL THE FORMS I NEED TO COMPLETE?

Yes. We will send you relevant forms or guide you on where to download official forms.

(8) CAN BSL INTRODUCE SOME COMMON FORMS?

(i) WHO USES FORM W-9?

For U.S. persons (individuals/entities) to provide their Taxpayer Identification Number (TIN) and certify tax status.

DO NOT COMPLETE FORM W-9 if:

- You are not a U.S. person;
- You only transact domestically in Vietnam without U.S. source income;
- BSL has classified your FATCA status and determined this form is not required.

(ii) WHO USES FORM W-8BEN?

For non-U.S. individuals to certify tax status and claim treaty benefits (if any) for tax exemption/reduction.

DO NOT COMPLETE FORM W-8BEN if:

- You are a company/entity (this form is for individuals only);
- You transact only domestically in Vietnam with no U.S. source income;
- BSL has determined you are outside FATCA scope.

(iii) WHO USES FORM W-8BEN-E?

For non-U.S. entities to certify tax status, FATCA classification, and whether the entity is reportable.

DO NOT COMPLETE FORM W-8BEN-E if:

- You are a credit institution, bank, or enterprise transacting only domestically in Vietnam with no U.S. source income;
- BSL has screened your FATCA status and determined no additional documentation is needed (or only requires FATCA info as per BSL's internal policy, not the IRS standard form).

(9) WHAT IS U.S. SOURCE INCOME?

According to the U.S. Internal Revenue Code (IRC), Section 861, "U.S. source income" refers to income derived from sources within the United States, including:

- Interest from U.S. sources;
- Dividends from U.S. companies;
- Rental income from property located in the U.S.;
- Royalties from the use of intellectual property or rights in the U.S.;
- Income from services performed in the U.S.;



- Income from the sale of U.S. real property;
- Salaries, wages, and compensation from U.S. sources.

If the transaction between you and BSL is a domestic transaction within the territory of Vietnam and has no connection to the types of U.S. source income listed above, you are, in principle, not required to complete the W forms under FATCA for U.S. tax withholding purposes, except where information is required under BSL's customer identification processes applicable to each product or service.

(10) BSL'S COMMITMENT

BSL commits to requesting FATCA information and forms only when necessary, in compliance with legal regulations, and to minimize inconvenience to customers/partners. If you have any questions, BSL is ready to provide detailed support.

✦ Contact: Email: LCU@bslease.com.vn – Legal & Compliance BSL

FATCA – CÁC CÂU HỎI THƯỜNG GẶP

(1) FATCA LÀ GÌ?

FATCA là viết tắt của Foreign Account Tax Compliance Act (Đạo luật Tuân thủ Thuế Tài khoản nước ngoài) của Hoa Kỳ. FATCA yêu cầu cá nhân/tổ chức Hoa Kỳ (U.S. Persons) phải khai báo các tài khoản mở bên ngoài Hoa Kỳ. Đồng thời, các tổ chức tài chính nước ngoài (bao gồm BSL) cũng phải báo cáo với Sở Thuế vụ Hoa Kỳ (IRS) về các tài khoản của khách hàng là cá nhân/tổ chức Hoa Kỳ tại tổ chức đó.

Hình phạt cho hành vi không tuân thủ FATCA là chính phủ Hoa Kỳ khấu trừ 30% giá trị giao dịch thông qua tài khoản của cá nhân/tổ chức vi phạm.

(2) AI BỊ ẢNH HƯỞNG?

FATCA sẽ áp dụng với cả khách hàng cá nhân và doanh nghiệp/tổ chức được xác định là “cá nhân/tổ chức Hoa Kỳ”. Thuật ngữ “cá nhân/tổ chức Hoa Kỳ” (U.S. Persons) bao gồm nhưng không giới hạn:

- Công dân Hoa Kỳ (kể cả người sinh ra tại Hoa Kỳ nhưng cư trú ở quốc gia khác nếu chưa từ bỏ quốc tịch);
- Người cư trú tại Hoa Kỳ (bao gồm người sở hữu thẻ xanh);
- Một số cá nhân có mặt tại Hoa Kỳ nhiều ngày theo quy định;
- Công ty, quan hệ đối tác, quỹ tín thác hoặc bất động sản của Hoa Kỳ;
- Công ty nước ngoài có chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng là cá nhân/tổ chức Hoa Kỳ.

(3) BSL CÓ PHẢI LÀ TỔ CHỨC DUY NHẤT BỊ ẢNH HƯỞNG BỞI FATCA KHÔNG?

Không. Tất cả các ngân hàng và tổ chức tài chính khác không thuộc diện miễn trừ theo IGA Model 1 (Hiệp định song phương về tuân thủ FATCA ký kết giữa Chính phủ Việt Nam và Chính phủ Hoa Kỳ) đều phải tuân thủ FATCA. Mỗi tổ chức tài chính sẽ có cách tiếp cận khác nhau để đảm bảo tuân thủ FATCA.

(4) TÔI CHỈ BỊ ẢNH HƯỞNG NẾU TÔI LÀ CÔNG TY HOA KỲ?

Không. FATCA có phạm vi áp dụng rộng hơn. BSL sẽ rà soát tình trạng FATCA của cả khách hàng/đối tác là doanh nghiệp và cá nhân. Nếu cần hành động, chúng tôi sẽ liên hệ trực tiếp với Quý Khách.

(5) TẠI SAO NGÂN HÀNG/TỔ CHỨC TÀI CHÍNH KHÁC YÊU CẦU CÁC TÀI LIỆU KHÁC VỚI BSL?

Mỗi tổ chức tài chính có quy trình sàng lọc, thu thập thông tin FATCA riêng, phù hợp với mô hình, phạm vi hoạt động và chính sách nội bộ. Vì vậy, yêu cầu tài liệu giữa các tổ chức có thể khác nhau. Lưu ý, BSL không tư vấn tình trạng thuế hoặc phân loại FATCA; nếu cần, Quý Khách nên tham khảo IRS (<https://www.irs.gov/>) hoặc đơn vị tư vấn thuế chuyên nghiệp.

(6) CÔNG TY TÔI SẼ PHẢI CUNG CẤP THÔNG TIN CHO MỤC ĐÍCH FATCA NHƯ THẾ NÀO?

FATCA là một quá trình liên tục. Nếu thông tin tài khoản thay đổi, BSL có thể liên hệ để cập nhật thông tin/tài liệu nhằm bảo đảm phân loại đúng FATCA.

(7) BSL CÓ CUNG CẤP TẤT CẢ CÁC BIỂU MẪU MÀ TÔI CẦN HOÀN THÀNH KHÔNG?

Có. Chúng tôi sẽ gửi cho Quý Khách các biểu mẫu có liên quan hoặc hướng dẫn nơi tải xuống các biểu mẫu chính thức.

(8) BSL CÓ THỂ GIỚI THIỆU MỘT SỐ BIỂU MẪU PHỔ BIẾN KHÔNG?

(i) MẪU W-9 DÙNG CHO AI?

Dành cho cá nhân/tổ chức Hoa Kỳ (U.S. Persons), dùng để cung cấp Mã số Thuế (TIN) và xác nhận tình trạng thuế.

KHÔNG CẦN ĐIỀN W-9 nếu:

- Quý Khách không phải cá nhân/tổ chức Hoa Kỳ;
- Quý Khách chỉ giao dịch nội địa Việt Nam, không liên quan thu nhập từ nguồn Hoa Kỳ;
- BSL đã phân loại FATCA và xác định không yêu cầu biểu mẫu này.

(ii) MẪU W-8BEN DÙNG CHO AI?

Dành cho cá nhân không phải cá nhân Hoa Kỳ, để chứng minh tình trạng thuế và hưởng ưu đãi miễn/giảm thuế (nếu có) theo hiệp định tránh đánh thuế hai lần.

KHÔNG CẦN ĐIỀN W-8BEN nếu:

- Quý Khách là doanh nghiệp/tổ chức (vì mẫu này chỉ áp dụng cho cá nhân);
- Cá nhân chỉ giao dịch nội địa Việt Nam, không liên quan thu nhập từ nguồn Hoa Kỳ;
- BSL đã phân loại FATCA và xác định không yêu cầu biểu mẫu này.

(iii) MẪU W-8BEN-E DÙNG CHO AI?

Dành cho tổ chức không phải tổ chức Hoa Kỳ (non-U.S. entities), để xác nhận tình trạng thuế, phân loại FATCA và xác định xem tổ chức có thuộc diện báo cáo hay không.

KHÔNG CẦN ĐIỀN W-8BEN-E nếu:

- Quý Đối tác là tổ chức tín dụng, ngân hàng, doanh nghiệp chỉ giao dịch nội địa Việt Nam, không liên quan thu nhập từ nguồn Hoa Kỳ;
- BSL đã sàng lọc FATCA và xác định không cần thêm tài liệu (hoặc chỉ cần cung cấp thông tin FATCA theo yêu cầu nội bộ của BSL, không yêu cầu biểu mẫu chuẩn của IRS).

(9) THU NHẬP TỪ CÁC NGUỒN CÓ YẾU TỐ HOA KỲ LÀ GÌ?

Theo Bộ luật Thuế nội địa Hoa Kỳ - Internal Revenue Code (IRC), Section 861, “U.S. source income” là thu nhập có nguồn gốc từ Hoa Kỳ, bao gồm:

- Lãi (interest) từ nguồn Hoa Kỳ;
- Cổ tức (dividends) từ công ty Hoa Kỳ;
- Thu nhập từ tiền cho thuê tài sản tọa lạc tại Hoa Kỳ;

- Tiền bản quyền (royalties) từ việc sử dụng tài sản trí tuệ hoặc quyền tại Hoa Kỳ;
- Thu nhập từ dịch vụ thực hiện tại Hoa Kỳ;
- Thu nhập từ bán tài sản bất động sản tọa lạc tại Hoa Kỳ;
- Các khoản lương, tiền công, thù lao từ Hoa Kỳ.

Nếu giao dịch giữa Quý Khách và BSL là giao dịch nội địa trong phạm vi Việt Nam, không có mối liên quan đến các thu nhập có nguồn gốc Hoa Kỳ như nêu trên, thì về nguyên tắc Quý Khách không bắt buộc phải điền các forms W theo quy định của FATCA cho mục đích khấu trừ thuế Hoa Kỳ, ngoại trừ việc cung cấp thông tin theo yêu cầu nhận biết khách hàng của từng sản phẩm, dịch vụ của BSL.

(10) CAM KẾT TỪ BSL

BSL cam kết chỉ yêu cầu thông tin và biểu mẫu FATCA khi thực sự cần thiết, phù hợp với quy định pháp luật và tránh gây phiền hà cho khách hàng/đối tác. Nếu Quý Khách có thắc mắc, BSL sẵn sàng hỗ trợ giải đáp chi tiết.

✦ **Liên hệ:** Email: LCU@bslease.com.vn - Bộ phận Pháp chế & Tuân thủ BSL