

Ley FATCA

(FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT / LEY DE CUMPLIMIENTO FISCAL SOBRE CUENTAS EN EL EXTRANJERO)

FATCA es una ley promulgada el año 2010 en los Estados Unidos, y que tiene como propósito principal controlar la elusión tributaria de contribuyentes estadounidenses que tengan inversiones fuera de ese país.

En su virtud, se requiere que las Instituciones Financieras Extranjeras -dentro de las cuales se encuentra Banco Ripley- celebren acuerdos de cumplimiento con el Servicio de Impuesto Internos de los EE.UU. (IRS), mediante el cual se comprometan a identificar e informar anualmente las cuentas e inversiones de personas o empresas estadounidenses. De lo contrario, las instituciones que no celebren el referido acuerdo, estarán sujetas a un impuesto de retención del 30% de sus flujos provenientes de fuente norteamericana.

Las obligaciones más importantes que Banco Ripley y sus Filiales deben cumplir, y que forman parte del acuerdo, son las siguientes:

- Identificar y clasificar los clientes US Person (Contribuyentes de Estados Unidos) y sus productos afectos a FATCA.
- Reportar anualmente información de clientes US Person y sus productos afectos a FATCA (US Accounts).

Actualmente, Banco Ripley y sus Filiales están evaluando las modificaciones sistémicas que deberán implementarse en los procesos de apertura de cuentas con la finalidad de poder detectar indicios de contribuyentes americanos, y cumplir con todas las obligaciones impuestas por FATCA a partir del 1 de julio del 2014 buscando, y al mismo tiempo, procurando un impacto mínimo para nuestros clientes.

Banco Ripley y sus Filiales siempre han estado comprometidos con mantener, de forma actualizada, confidencial y segura, la información personal de nuestros clientes, por lo cual nuestro cumplimiento estará estrictamente supeditado al lo dispuesto en el Acuerdo Intergubernamental suscrito por Chile y EE.UU. y los distintos cuerpos normativos que resguardan la información personal de nuestros clientes.

Debido a lo anterior, cualquier información que Banco Ripley y sus Filiales deba reportar a en cumplimiento de FATCA, será informada en forma previa al cliente.