

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM
CƠ QUAN THANH TRA, GIÁM SÁT
NGÂN HÀNG

Số: *1882*/TTGSNH11
V/v: hướng dẫn tiếp tục triển khai thực hiện
FATCA

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 17 tháng 6 năm 2015

Kính gửi: Tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài
hoạt động tại Việt Nam

Hiện nay, quá trình đàm phán ký kết Hiệp định liên chính phủ theo mô hình 1B (IGA) giữa Chính phủ Việt Nam và Chính phủ Hoa Kỳ để thực hiện Đạo luật tuân thủ thuế đối với các tài khoản ở nước ngoài của Hoa Kỳ (FATCA) đã đạt được những thỏa thuận cơ bản. Tiếp theo công văn số 1118/TTGSNH7 ngày 24/4/2014 của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng (Cơ quan TTGSNH) khuyến nghị các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam (TCTD) chủ động đăng ký mã số nhận dạng trung gian toàn cầu (mã GIIN) nhằm thực hiện Đạo luật tuân thủ thuế đối với tài khoản ở nước ngoài của Hoa Kỳ (FATCA), công văn số 1818/TTGSNH7 ngày 23/6/2014 về thực hiện một số nội dung của FATCA, công văn số 851/TTGSNH11 ngày 27/3/2015 về việc hướng dẫn tiếp tục triển khai thực hiện FATCA; trên cơ sở một số hướng dẫn mới của Sở thuế vụ Hoa Kỳ (IRS) thông báo về thời hạn gửi báo cáo, Cơ quan TTGSNH tiếp tục hướng dẫn triển khai thực hiện FATCA tại các TCTD như sau:

1. Về gia hạn thời gian báo cáo cho IRS:

Theo hướng dẫn trên trang web của IRS: (i) IRS sẽ gia hạn thời hạn gửi báo cáo bằng bản giấy của các tổ chức tài chính khi thực hiện báo cáo theo FATCA trong vòng 90 ngày kể từ ngày 29/6/2015. Các tổ chức tài chính để được gia hạn theo thông báo này cần phải nộp đơn theo mẫu của IRS cho IRS **chậm nhất vào ngày 29/6/2015**; (ii) IRS sẽ cho phép các tổ chức tài chính chưa thể báo cáo theo FATCA tạm chưa phải nộp báo cáo bằng chuyên file điện tử. Các tổ chức tài chính để được gia hạn theo thông báo này cần phải nộp đơn theo mẫu của IRS cho IRS **chậm nhất vào ngày 13/8/2015**.

Do đó, Cơ quan TTGSNH yêu cầu các TCTD:

- Chưa thực hiện việc báo cáo cho IRS vào thời điểm ngày 30/6/2015;
- Các TCTD đã đăng ký mã GIIN cần nộp đơn theo mẫu cho sẵn của IRS cho IRS đúng thời hạn nêu trên để được gia hạn nộp báo cáo bằng bản giấy và

tạm thời chưa nộp báo cáo bằng chuyển file điện tử. TCTD cần thực hiện theo đúng hướng dẫn và gửi đơn theo đúng mẫu do IRS cung cấp¹.

- Chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại Việt Nam không được phép báo cáo thông tin theo yêu cầu của FATCA cho ngân hàng mẹ hoặc đối tác nước ngoài khi chưa có sự chấp thuận của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

2. Hướng dẫn tạm thời về định dạng thông tin báo cáo theo FATCA:

Căn cứ hướng dẫn của IRS, các TCTD tiến hành các bước để trao đổi thông tin FATCA theo quy trình sau:

- a. Đăng ký mã GIIN²
- b. Trang bị chứng chỉ số (CA) để đảm bảo xác thực và bảo mật trong quá trình trao đổi thông tin³
- c. Tạo và xác nhận tài khoản thông qua IDES⁴ để trao đổi thông tin
 - Tạo tài khoản thông qua công cụ đăng ký người dùng và tạo tài khoản
 - Xác thực mã GIIN và CA đã được chấp thuận
 - Nhận xác nhận qua thư điện tử
- d. Tạo gói dữ liệu⁵
 - Tạo file dữ liệu theo chuẩn XML⁶ (tạo file: [mã GIIN]_Payload.xml) và thực hiện ký bằng chữ ký số
 - Nén file với công cụ nén zip ([mã GIIN]_Payload.zip)
 - Mã hóa file (với AES-256 key) ([mã GIIN]_Payload)⁷
 - Mã hóa khóa AES với khóa công khai ([mã GIIN]_Key)⁸
 - Tạo file chứa thông tin của tổ chức báo cáo⁹ ([mã GIIN]_Metadata.xml)
 - Tạo gói dữ liệu để gửi đi bằng cách nén 3 file: tại bước (footnote)7, 8, 9 ([UTC]_[mã GIIN].zip)
- đ. Gửi gói dữ liệu thông qua IDES và nhận thông tin phản hồi¹⁰.

Để đảm bảo tính chính xác của dữ liệu các TCTD thực hiện kiểm thử (test) bằng cách gửi gói dữ liệu test cho IRS và nhận phản hồi để chỉnh sửa¹¹.

¹ Tham khảo mẫu đơn đính kèm công văn này hoặc hướng dẫn và mẫu đơn của IRS tại: <http://www.irs.gov/pub/fatca/requestforadditionalextensionoftimetofileform8966fortaxyear2014.pdf> và <http://www.irs.gov/pub/fatca/requestforwaiverfromfilingform8966electronicallyfortaxyear2014.pdf>

² Cơ quan TTGSNH đã có hướng dẫn thực hiện

³ Tham khảo cách thức đăng ký và danh sách các CA được IRS chấp nhận tại: <https://www.ides-support.com/KnowledgeBase/ApproveCertAuth>

⁴ Hỗ trợ và đăng ký tại <https://www.ides-support.com/Support>

⁵ Tham khảo tài liệu IDES trang 85 tại địa chỉ <http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/International-Data-Exchange-Service>; nghiên cứu ứng dụng example trên github tại địa chỉ <http://irsgov.github.io/IDES-Data-Preparation-Dot-Net/>

⁶ Tham khảo yêu cầu cấu trúc file xml và công cụ hỗ trợ tạo file xml thủ công tại: www.sbv.gov.vn/portal/faces/vi/pages/pcri hoặc <http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/FATCA-XML-Schemas-and-Business-Rules-for-Form-8966>

⁷ Tham khảo tài liệu IDES trang 89

⁸ Quy trình ký số, nén và mã hóa tham khảo tài liệu IDES từ trang 87-90

⁹ Tham khảo tài liệu IDES trang 60, 91

¹⁰ Tham khảo tài liệu IDES trang 94

¹¹ Kiểm thử dữ liệu <http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/IDES-Testing-Schedule>

Trên đây là một số hướng dẫn của Cơ quan TTGSNH tới các TCTD để triển khai thực hiện FATCA. Mọi vướng mắc trong quá trình thực hiện, đề nghị liên hệ với Cục Phòng, chống rửa tiền thuộc Cơ quan TTGSNH, số điện thoại: 04-3939-2253 và 04.39392252 (khi có yêu cầu về kỹ thuật) hoặc Fax: 04-3939-2236./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Ban Lãnh đạo NHNN (để b/c);
- Chánh TTGSNH (để b/c);
- Lưu VT, TTGSNH11.

107. CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG



Phạm Huyền Anh