

Số: 4739/NHNN-TTGSNH
V/v Thông báo 2023-11 của IRS về
thu thập và báo cáo TIN Hoa Kỳ

Hà Nội, ngày 19 tháng 6 năm 2023

Kính gửi: - Tổ chức tín dụng;
- Chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
(theo danh sách đính kèm)

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) nhận được Thông báo 2023-11 của Sở Thuế vụ Hoa Kỳ (IRS) về nói lỏng (relief) tạm thời cho các tổ chức tài chính nước ngoài (TCTCNN) khi thu thập và báo cáo Mã số nhận dạng người nộp thuế (TIN Hoa Kỳ). Về vấn đề này, NHNN có ý kiến như sau:

1. Về các hướng dẫn trước đây về thu thập và báo cáo TIN Hoa Kỳ

Trong thời gian qua, IRS đã ban hành các hướng dẫn về việc thu thập và báo cáo TIN Hoa Kỳ, cụ thể như sau:

(i) Trong giai đoạn đầu triển khai thực hiện báo cáo FATCA, để tạo điều kiện cho các TCTCNN có thêm thời gian thiết lập quy trình thu thập và báo cáo TIN, IRS đã cho phép các TCTCNN điền chín kí tự “A” hoặc chín số “0” vào trường thông tin TIN trong báo cáo FATCA nếu không thể thu thập được TIN.

(ii) Năm 2017, Hoa Kỳ phát hành Thông báo 2017-46 về việc nói lỏng cho các TCTCNN khi thu thập và báo cáo TIN của các tài khoản hiện có. Theo đó, đối với năm 2017, 2018, 2019, Hoa Kỳ sẽ không coi một TCTCNN báo cáo theo Mô hình 1 là không tuân thủ đáng kể các nghĩa vụ được nêu trong Hiệp định IGA Mô hình 1 chỉ vì TCTCNN này không thể thu thập và báo cáo TIN, với điều kiện TCTCNN này: i) thu thập và báo cáo ngày sinh của từng chủ tài khoản và của mỗi người kiểm soát nếu TIN không được báo cáo; (ii) hàng năm, yêu cầu từng chủ tài khoản báo cáo về TIN còn thiếu; (iii) trước khi báo cáo thông tin liên quan đến năm 2017, tìm kiếm các dữ liệu điện tử có thể tìm kiếm được duy trì bởi TCTCNN đối với các TIN còn thiếu.

(iii) Sự nói lỏng theo Thông báo 2017-46 hết hạn từ kỳ báo cáo năm 2019 và bắt đầu từ kỳ báo cáo năm 2020, các TCTCNN bắt buộc phải báo cáo TIN trong báo cáo FATCA. Nếu các TCTCNN tiếp tục điền chín kí tự “A” hoặc “0” hoặc để trống trường thông tin TIN, hệ thống sẽ báo lỗi.

(iv) Hoa Kỳ hiểu rằng trong một số trường hợp hạn chế nhất định, các TCTCNN có thể đã không thu thập được TIN để trao đổi với Hoa Kỳ theo Hiệp định IGA. Do đó, ngày 06/03/2020, IRS đã có thư thông báo về việc đề xuất 06 TIN code có thể điền vào trường thông tin TIN của báo cáo FATCA từ kỳ báo cáo năm 2020 nếu TCTCNN không thu thập được TIN. Các TIN code này nhằm mục đích giúp IRS hiểu về các trường hợp chưa thu thập được TIN. Việc sử dụng các TIN code này không bắt buộc nhưng không có nghĩa là TCTCNN sẽ



Phụ lục. Quy trình để không bị đánh giá là không tuân thủ đáng kể nghĩa vụ báo cáo theo IGA Mô hình 1 theo Thông báo 2023 – 11 của IRS

Stt	Nội dung	Đối tượng	Điều kiện nổi lòng	Thời gian áp dụng	Lưu ý
1	Mục 3.02 của Thông báo 2023-11 – Nơi lòng (Relief) đối với việc báo cáo về các tài khoản hiện có là tài khoản Hoa Kỳ phải báo cáo Mục 3.02 đưa ra quy trình để các tổ chức tài chính nước ngoài (TTCNN) báo cáo theo Hiệp định liên Chính phủ Mô hình 1 (IGA Mô hình 1) không bị đánh giá là không tuân thủ đáng kể liên quan đến việc báo cáo TIN Hoa Kỳ của tài khoản hiện có chỉ vì không thu thập và báo cáo TIN Hoa Kỳ.	TTCNN IGA Mô hình 1	TTCNN IGA Mô hình 1 - Đáp ứng điều kiện tại mục 3.03; - Đáp ứng điều kiện tại mục 3.04; - Thuộc khu vực tài phán thỏa mãn điều kiện mục 3.05.	Báo cáo năm 2022 (hạn báo cáo là ngày 30/9/2023), 2023 (hạn báo cáo là ngày 30/9/2024) và 2024 (hạn báo cáo là 30/9/2025).	Điều kiện nơi lòng này hạn chế tới việc báo cáo về các tài khoản hiện có, không áp dụng cho các tài khoản Hoa Kỳ phải báo cáo được mở sau ngày xác định theo IGA Mô hình 1 (tài khoản mới), bao gồm các tài khoản mới được nắm giữ bởi chủ tài khoản của tài khoản hiện có.
2	Mục 3.03 của Thông báo 2023-11 – Yêu cầu đối với các TTCNN báo cáo theo Mô hình 1	TTCNN IGA Mô hình 1	TTCNN báo cáo theo Mô hình 1 đáp ứng điều kiện nổi lòng tại mục 3.02 chỉ nếu TTCNN báo cáo theo Mô hình 1 thực hiện các công việc sau: (1) Thu thập và báo cáo ngày tháng năm sinh của mỗi chủ tài khoản là cá nhân hoặc người kiểm soát mà TIN Hoa Kỳ của họ chưa được báo cáo; (2) Kể từ năm 2023, hàng năm đều yêu	Áp dụng cho tài khoản Hoa Kỳ phải báo cáo bao gồm cả tài khoản hiện có và tài khoản mới thuộc TIN Hoa Kỳ Báo cáo năm 2022 (hạn báo cáo là ngày 30/9/2023), 2023 (hạn báo cáo là ngày 30/9/2024) và 2024 (hạn báo cáo là 30/9/2025) Kể từ năm 2023 (hạn báo cáo là ngày	

Stt	Nội dung	Đối tượng	Điều kiện nói lòng	Thời gian áp dụng	Lưu ý
			khả năng đến được với chủ tài khoản. Ngoài ra, thông tin trao đổi phải bao gồm một trong các thông tin sau: - Địa chỉ web của Các câu hỏi thường gặp chung (Joint FAQ) về FATCA của Bộ Ngoại giao (https://travel.state.gov/content/travel/en/international-travel/while-abroad/Joint-Foreign-Account-Tax-Compliance-FATCA-FAQ.html),² hoặc - (i) Một bản sao FAQ được mô tả trên và (ii) hoặc là một trong số các thông tin sau: + Bản sao của quy trình nói lòng do IRS cung cấp đối với một số cựu công dân, hoặc + Địa chỉ web của các quy trình đó đó (https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/relief-procedures-for-certain-former-citizens) TCTCNN phải lưu trữ hồ sơ các chính sách và thủ tục đã được triển khai để đáp ứng yêu cầu này và tài liệu chứng minh rằng các chính sách và thủ tục này đã được đưa ra theo đó để đảm bảo tuân thủ với các yêu cầu của mục 3.04 này đến cuối năm 2028.	3.04 này đến cuối năm 2028.	

² Câu hỏi thường gặp FATCA chung cung cấp thông tin về cách thu thập SSN, cách từ bỏ tư cách công dân Hoa Kỳ, và các hậu quả thuế Hoa Kỳ (bao gồm đường dẫn đến các quy trình nói lòng của IRS đối với một số cựu công dân Hoa Kỳ).

FATCA – FAQs General – Reporting – Question 6:

<https://www.irs.gov/businesses/corporations/frequently-asked-questions-faqs-fatca-compliance-legal#reporting>

We are a Model 1 FFI and have not obtained a U.S.TIN for an account as required in the 2020 data. Are there TIN codes we can use to populate the TIN filed where we have not yet been able to obtain the TIN due to specific circumstances? This response has been updated to reflect the update TIN codes that can be used to populate the TIN field in order to be eligible for relief as discussed in Notice 2023 – 11?

Answer:

As a Model 1 FFI you are required to obtain and exchange the U.S. taxpayer identification number (TIN) data element for each specified U.S. person that is an account holder or a controlling person of a non-U.S. entity (a specified U.S. person) in accordance with the Intergovernmental Agreement (IGA) between the United States of America and your Model 1 jurisdiction.

However, in the IRS' efforts to better understand the issues that FFIs face in obtaining a U.S. TIN, the IRS has developed a series of codes that may be used by a reporting Model 1 FFI to populate the TIN field where the TIN has not been obtained in specified scenarios. The use of these codes is not mandatory and does not mean that an FFI will not be at risk for being found significantly non-compliant due to a failure to report each required U.S. TIN. The IRS will take into account the facts and circumstances leading to the absence of the U.S. TIN, such as the reasons why the TIN could not be obtained, whether the FFI has adequate procedures in place to obtain TINs, and the efforts made by the FFI to obtain TINs. For example, whether the FFI is contacting account holders annually to request any missing TINs. The expectation is that the use of these codes will allow our tax administrations to better understand the facts and circumstances behind the missing U.S. TINs, both in general and with respect to a specific reporting Model 1 FFI. The TIN field code and related scenarios are as follows:

- 222222222 – Preexisting individual account with only U.S. indicia being a U.S. place of birth.
- 333333333 – New individual account that (1) has indicia of a U.S. place of birth, and (2) either:
 - (a) has a change in circumstances causing the self-certification originally obtained at account opening to be incorrect or unreliable, and a new self-certification has not been obtained; or
 - (b) was below the threshold for documenting and reporting the account at the time of account opening and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification has not been obtained.
- 444444444 – Preexisting individual and entity account that (1) has U.S. indicia other than a U.S. place of birth, and (2) either:
 - (a) has a change in circumstances, causing the self-certification or other documentation originally obtained to be incorrect or unreliable,

Agreement (Model 1 IGA). This code takes precedence if any other code could also be applicable.

- 333333333 New individual account that:

(1) has indicia of a U.S. place of birth, and (2) either:
(a) has a change in circumstances causing the self-certification originally obtained at account opening to be incorrect or unreliable, and a new self-certification has not been obtained, or
(b) was below the threshold for documenting and reporting the account at the time of account opening and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification has not been obtained.

- 444444444 Preexisting individual or entity account that:

(1) has U.S. indicia other than a U.S. place of birth, and (2) either:
(a) has a change in circumstances that either results in one or more U.S. indicia being associated with the account or causes a self-certification or other documentation originally obtained to be incorrect or unreliable, and a valid self-certification or other documentation has not been obtained subsequent to the change in circumstances, or
(b) was below the threshold for documenting and reporting the account on the determination date provided in the applicable Model 1 IGA and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification or other documentation has not been obtained.

- 555555555 New individual or entity account that:

(1) has a U.S. indicia other than a U.S. place of birth, and (2) either:
(a) has a change in circumstances causing the self-certification or other documentation originally obtained to be incorrect or unreliable, and a new self-certification or other documentation has not been obtained, or
(b) was below the threshold for documenting and reporting the account at the time of account opening and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification or other documentation has not been obtained.

- 666666666 Preexisting entity account held by a passive NFFE with one or more controlling persons with respect to which self-certifications have not been obtained, and no U.S. indicia have been identified in relation to any controlling persons.

- 777777777 Dormant Accounts – For pre-existing accounts where there is no TIN available and the account has been dormant or inactive, but remains above the reporting threshold, also known as a “dormant account.” A “dormant account” is one that meets the definition set out in U.S. Treasury Regulations §1.1471-4(d)(6)(ii) and had had no financial activity for three years, except for the posting of interest. If an account could be classified into multiple TIN codes, the other code takes precedence.

FATCA – FAQs General - Reporting - Câu hỏi thường gặp số 6:

<https://www.irs.gov/businesses/corporations/frequently-asked-questions-faqs-fatca-compliance-legal#reporting>

Chúng tôi là Tổ chức tài chính nước ngoài (TCTCNN) Mô hình 1 và chưa thu thập được TIN Hoa Kỳ của tài khoản theo yêu cầu trong dữ liệu năm 2020. Có TIN code nào mà chúng tôi có thể sử dụng để điền vào trường TIN khi chúng tôi chưa thể thu thập được TIN do các trường hợp cụ thể không? Phản hồi này đã được cập nhật để phản ánh các TIN code cập nhật có thể được sử dụng để điền vào trường TIN để đủ điều kiện được nói lòng (relief) theo Thông báo 2023 – 11?

Câu trả lời:

Là TCTCNN Mô hình 1, bạn được yêu cầu thu thập và trao đổi dữ liệu Mã số định danh thuế Hoa Kỳ (TIN) của mỗi người Hoa Kỳ xác định là chủ tài khoản hoặc người kiểm soát của tổ chức/thực thể không phải là Hoa Kỳ (người Hoa Kỳ xác định) theo Hiệp định Liên Chính phủ (IGA) giữa Hoa Kỳ và khu vực tài phán Mô hình 1.

Tuy nhiên, nhằm nỗ lực hiểu rõ các vấn đề mà TCTCNN gặp phải khi thu thập TIN, IRS đã xây dựng các mã số để các TCTCNN có thể sử dụng để điền vào trường thông tin TIN nếu chưa thu thập được TIN theo các trường hợp cụ thể. Việc sử dụng các mã số này không bắt buộc và không có nghĩa là TCTCNN sẽ không có nguy cơ bị phát hiện là không tuân thủ đáng kể do không thể báo cáo từng mã số TIN theo yêu cầu. IRS sẽ xem xét tình hình thực tế và các trường hợp dẫn đến việc thiếu TIN như nguyên nhân vì sao không thể thu thập được TIN, các TCTCNN có quy trình thích hợp để thu thập TIN hay không và các TCTCNN đã nỗ lực để thu thập TIN hay chưa? Ví dụ, hàng năm, các TCTCNN đã liên hệ với chủ tài khoản để yêu cầu thu thập TIN còn thiếu hay chưa? IRS mong muốn việc sử dụng những mã số này sẽ cho phép bộ phận quản lý thuế của IRS hiểu rõ hơn tình hình thực tế đằng sau việc thiếu TIN nói chung và liên quan đến các TCTCNN báo cáo theo Mô hình 1 nói riêng. Các mã số điền vào trường thông tin TIN và các thông tin liên quan như sau:

- 22222222 – Tài khoản cá nhân hiện có với dấu hiệu Hoa Kỳ duy nhất là có nơi sinh tại Hoa Kỳ.
- 33333333 – Tài khoản cá nhân mới (1) có dấu hiệu Hoa Kỳ là có nơi sinh tại Hoa Kỳ và (2):
 - a) Có thay đổi dẫn đến bản tự xác nhận tại thời điểm mở tài khoản ban đầu không chính xác hoặc không đáng tin cậy và chưa thu thập được bản tự xác nhận mới, hoặc
 - b) Dưới ngưỡng cung cấp hồ sơ và báo cáo về tài khoản đó tại thời điểm mở tài khoản nhưng sau đó, vượt ngưỡng và chưa thu thập được bản tự xác nhận.
- 44444444 - Tài khoản cá nhân và tổ chức hiện có (1) có dấu hiệu Hoa Kỳ ngoại trừ có nơi sinh tại Hoa Kỳ và (2):
 - a) Có thay đổi dẫn đến bản tự xác nhận hoặc các hồ sơ khác thu thập ban đầu không chính xác hoặc không đáng tin cậy và chưa thu thập được bản tự xác nhận hoặc các hồ sơ khác mới, hoặc

a) có thay đổi trong các trường hợp dẫn đến bản tự xác nhận ban đầu thu thập tại thời điểm mở tài khoản không chính xác hoặc không đáng tin cậy, và bản tự xác nhận mới chưa được thu thập, hoặc

(b) dưới ngưỡng phải thu thập văn bản và báo cáo về tài khoản đó tại thời điểm mở tài khoản và sau đó vượt ngưỡng, và chưa thu thập được bản tự xác nhận.

- 444444444 Tài khoản cá nhân hoặc tổ chức hiện có:

(1) có dấu hiệu Hoa Kỳ trừ có nơi sinh tại Hoa Kỳ, và

(2) một trong các yếu tố sau:

(a) có thay đổi trong các trường hợp dẫn đến một hoặc nhiều hơn các dấu hiệu Hoa Kỳ liên quan đến tài khoản đó hoặc dẫn đến bản tự xác nhận hoặc các văn bản khác thu thập ban đầu không chính xác hoặc không đáng tin cậy, và bản tự xác nhận hợp lệ hoặc các văn bản khác chưa được thu thập sau khi có thay đổi đó, hoặc

(b) dưới ngưỡng thu thập văn bản và báo cáo về ngày xác định (determination date) được đưa ra tại IGA Mô hình 1 tương ứng và sau đó vượt ngưỡng, và bản tự xác nhận hoặc các văn bản khác chưa được thu thập.

- 555555555 Tài khoản cá nhân hoặc tổ chức mới:

(1) có dấu hiệu Hoa Kỳ trừ có nơi sinh tại Hoa Kỳ, và

(2) một trong các yếu tố sau:

(a) có thay đổi trong các trường hợp dẫn đến bản tự xác nhận hoặc văn bản khác được thu thập ban đầu không chính xác hoặc không đáng tin cậy, và bản tự xác nhận mới hoặc các văn bản khác chưa được thu thập, hoặc

(b) dưới ngưỡng thu thập văn bản hoặc báo cáo về tài khoản đó tại thời điểm mở tài khoản và sau đó vượt ngưỡng, và bản tự xác nhận hoặc văn bản khác chưa được thu thập.

- 666666666 Tài khoản thực thể/tổ chức hiện có được nắm giữ bởi NFFE bị động với một hoặc nhiều hơn một người kiểm soát liên quan đến bản tự xác nhận chưa được thu thập, và không dấu hiệu Hoa Kỳ nào được xác định liên quan đến bất kỳ người kiểm soát nào.

- 777777777 Tài khoản tạm ngưng – các tài khoản hiện có mà không có TIN sẵn có và tài khoản đó tạm ngưng hoạt động (dormant) hoặc không hoạt động (inactive) nhưng trên ngưỡng báo cáo, cũng được gọi là tài khoản tạm ngưng - “dormant account”. “Dormant account” là tài khoản đáp ứng định nghĩa được nêu tại U.S. Treasury Regulations §1.1471-4(d)(6)(ii) và đã không có hoạt động tài chính trong 03 năm, ngoại trừ việc gửi lãi. Nếu tài khoản được phân loại theo nhiều TIN code, code khác được ưu tiên.

- 999999999 Bất kỳ tài khoản nào mà TCTCNN không thể thu thập TIN và không TIN code nào có thể được áp dụng. Việc sử dụng code này chỉ ra rằng TCTCNN đã hoàn thành việc rà soát tài khoản không có TIN Hoa Kỳ và đã áp dụng TIN code một cách thiện chí vào hồ sơ khi áp dụng.

Phần III – Hành chính, Thủ tục và các nội dung khác

Nói lỏng tạm thời Mã số nhận dạng người nộp thuế Hoa Kỳ cho các tổ chức tài chính nước ngoài

Thông báo 2023 – 11

PHẦN I. MỤC ĐÍCH

Thông báo này đưa ra quy trình nói lỏng (relief) tạm thời cho các tổ chức tài chính nước ngoài (TCTC NN) được yêu cầu báo cáo Mã số nhận dạng người nộp thuế Hoa Kỳ (TIN Hoa Kỳ) của các tài khoản hiện có theo định nghĩa tại Hiệp định liên chính phủ (IGA) Mô hình 1 được áp dụng. Nếu một TCTC NN trong khu vực tài phán IGA Mô hình 1 hợp lệ (được định nghĩa cụ thể hơn tại phần 3.05 của thông báo này) tuân thủ các quy trình được mô tả trong thông báo này, Người có thẩm quyền của Hoa Kỳ sẽ không xác định có sự không tuân thủ đáng kể (được mô tả tại Điều 5(2) hoặc 5(3) của IGA) với các nghĩa vụ của TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 trong phạm vi IGA chủ yếu là kết quả của việc không báo cáo TIN Hoa Kỳ liên quan đến các tài khoản hiện có.

Sự nói lỏng được mô tả trong thông báo này nhằm mục đích giúp Sở Thuế vụ Hoa Kỳ (IRS) thu thập và phân tích các thông tin bổ sung về các tài khoản không có TIN Hoa Kỳ. Để có được sự nói lỏng theo thông báo này, TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 phải, như một phần của các yêu cầu theo thông báo này, sử dụng các TIN code được cung cấp bởi IRS xác định các yếu tố của các tài khoản này có thể giải thích vì sao TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 không báo cáo TIN Hoa Kỳ. Bộ Tài chính và IRS sử dụng các dữ liệu này nhằm mục đích tăng cường các quy trình tuân thủ của IRS và thông báo các phương án có thể sau này cho các TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 tiếp tục không thể thu thập và báo cáo được TIN Hoa Kỳ của các tài khoản. Nếu sự nói lỏng vĩnh viễn được đưa ra trong tương lai, dự kiến phạm vi các tài khoản mà TCTC NN có thể có nói lỏng có thể hẹp hơn so với phạm vi của các tài khoản có được nói lỏng theo thông báo này.

PHẦN II. CƠ SỞ

Ngày 18/3/2010, Đạo luật Hiring Incentives to Restore Employment năm 2010, Pub. L. No. 111-147, 124 Stat. 71 (2010) (Đạo luật HIRE), bổ sung Chương 4 của Phụ đề A (Chương 4), bao gồm mục 1471 đến 1474, vào Bộ Luật Thuế vụ (Bộ luật). Chương 4 (thường gọi là Đạo luật tuân thủ thuế đối với các tài khoản nước ngoài, hoặc FATCA) xử lý việc không tuân thủ của người nộp thuế Hoa Kỳ nắm giữ các tài khoản tài chính hoặc tài sản nước ngoài. FATCA yêu cầu các TCTC NN báo cáo IRS các thông tin về các tài khoản tài chính được nắm giữ bởi người nộp thuế Hoa Kỳ hoặc các tổ chức nước ngoài nơi mà người nộp thuế Hoa Kỳ nắm giữ quyền lợi sở hữu. FATCA yêu cầu các đại lý khấu trừ

theo Mô hình 1 thu thập và báo cáo TIN Hoa Kỳ được yêu cầu cho các tài khoản này.

Mỗi IGA Mô hình 1 yêu cầu khu vực tài phán IGA Mô hình 1 thu thập và trao đổi thông tin nêu tại IGA Mô hình 1 (bao gồm từng TIN Hoa Kỳ được yêu cầu) liên quan đến từng tài khoản phải báo cáo của Hoa Kỳ. Việc trì hoãn khấu trừ theo mục 1471 và 1472 của Bộ luật theo từng IGA Mô hình 1 phải có điều kiện là báo cáo và trao đổi thông tin đầy đủ. Nếu TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 không thể báo cáo TIN Hoa Kỳ theo yêu cầu, Người có thẩm quyền của Hoa Kỳ có thể thông báo cho khu vực tài phán IGA Mô hình 1 rằng có sự không tuân thủ đáng kể liên quan đến TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 đó theo IGA Mô hình 1. Trong vòng 18 tháng kể từ thời điểm thông báo, Người thẩm quyền của Hoa Kỳ sẽ làm việc với khu vực tài phán IGA Mô hình 1 để xử lý sự không tuân thủ. Nếu TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 vẫn không tuân thủ trong 18 tháng sau khi thông báo, theo IGA Mô hình 1 tương ứng, Hoa Kỳ có thể coi TCTC NN Mô hình 1 đó là một tổ chức tài chính không tham gia và bị khấu trừ theo mục 1471 của Bộ luật.

Vào ngày 25/9/2017, Bộ Tài chính và IRS đã đưa ra Thông báo 2017-46, 2017-41 I.R.B.275, quy định về sự nói lòng và hướng dẫn cho các TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 không thể thu thập và báo cáo các TIN Hoa Kỳ được yêu cầu của các tài khoản hiện có. Nếu TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 tuân thủ các điều kiện tại Thông báo 2017-46, Người có thẩm quyền của Hoa Kỳ sẽ không xác định có sự không tuân thủ với nghĩa vụ theo IGA Mô hình 1 tương ứng chỉ vì TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 không thể thu thập và báo cáo TIN Hoa Kỳ được yêu cầu của tài khoản hiện có. Để đáp ứng điều kiện được nói lòng theo Thông báo 2017-46, TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 được yêu cầu: (1) thu thập và báo cáo ngày sinh của từng chủ tài khoản và của mỗi người kiểm soát nếu TIN Hoa Kỳ không được báo cáo; (ii) hàng năm yêu cầu từng chủ tài khoản báo cáo về TIN Hoa Kỳ được yêu cầu còn thiếu; (3) trước khi báo cáo thông tin liên quan đến năm 2017 cho khu vực tài phán IGA Mô hình 1, tìm kiếm các dữ liệu điện tử có thể tìm kiếm được duy trì bởi TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 đối với các TIN Hoa Kỳ được yêu cầu còn thiếu. Sự nói lòng trong Thông báo 2017-46 hạn chế đến việc báo cáo cho các năm 2017, 2018 và 2019 và nhằm mục đích cung cấp thêm thời gian cho các TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 triển khai các thông lệ và quy trình để thu thập và báo cáo TIN Hoa Kỳ được yêu cầu.

Theo các IGA Mô hình 1 và Thông báo 2017-46, các TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 có tới 06 năm để thu thập các TIN Hoa Kỳ và có thể báo cáo các thông tin về các tài khoản này mà không có TIN Hoa Kỳ nhưng không bị coi là không tuân thủ đáng kể nghĩa vụ IGA Mô hình 1 tương ứng. Hậu quả, các công dân Hoa Kỳ sống ở nước ngoài cũng có tới 06 năm để thu thập (nếu cần) và

Bộ Tài chính và IRS cũng nhận được thông tin thể hiện sự lo ngại về việc một số TCTC NN đang từ chối cung cấp tài khoản cho công dân cư trú Hoa Kỳ trong khu vực tài phán của TCTC NN, hoặc đang đưa ra sự tiếp cận các tài khoản với điều khoản kém thuận lợi hơn so với các chủ tài khoản khác, thậm chí trong trường hợp công dân Hoa Kỳ cung cấp TIN Hoa Kỳ.

Bộ Tài chính và IRS nhận thấy rằng chỉ cung cấp thêm thời gian để các TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 triển khai các thông lệ và quy trình để thu thập và báo cáo TIN Hoa Kỳ của các tài khoản hiện có sẽ không xử lý được các lo ngại nêu trên. Mục 3 của thông báo này nêu các phương án tạm thời để xử lý các lo ngại của TCTC NN và các khu vực tài phán IGA Mô hình 1 đồng thời cung cấp các thông tin bổ sung của IRS để tăng cường các quy trình tuân thủ và xử lý các mối lo ngại khác nêu trên.

MỤC 3. CÁC TCTC NN MÔ HÌNH 1 BÁO CÁO TIN HOA KỲ

.01 Chung

Để Bộ Tài chính và IRS có thể quyết định giải pháp lâu dài phù hợp cho các mối lo ngại nêu trên, IRS cần phải thu thập thông tin bổ sung từ các TCTC NN Mô hình 1 giải thích lý do họ chưa cung cấp được tất cả các TIN Hoa Kỳ theo yêu cầu. Theo đó, như là một biện pháp tạm thời, Mục 3.02, 3.03 và 3.04 của thông báo này cho phép các TCTC NN Mô hình 1 tuân thủ các quy trình cụ thể sẽ không bị coi là không tuân thủ đáng kể các nghĩa vụ theo IGA Mô hình 1 tương ứng chỉ vì không báo cáo được các TIN Hoa Kỳ theo yêu cầu liên quan đến các tài khoản hiện có. Mục 3.05 của thông báo này giới hạn việc nói lỏng tới các TCTC NN Mô hình 1 thuộc khu vực tài phán IGA Mô hình 1 nỗ lực thực sự thúc đẩy tỷ lệ công dân Hoa Kỳ sống tại khu vực tài phán đó báo cáo TIN cho TCTC NN và thực hiện các bước khác được nêu cụ thể ở mục 3.05.

.02 Nói lỏng đối với việc báo cáo về các tài khoản hiện có thuộc diện tài khoản phải báo cáo của Hoa Kỳ

Đối với báo cáo cho năm 2022 (hạn báo cáo là ngày 30/9/2023), 2023 (hạn báo cáo là ngày 30/9/2024) và 2024 (hạn báo cáo là 30/9/2025), Người có thẩm quyền của Hoa Kỳ sẽ không đánh giá có sự không tuân thủ đáng kể nghĩa vụ của một TCTC NN Mô hình 1 theo IGA Mô hình 1 tương ứng liên quan đến việc báo cáo các TIN Hoa Kỳ đối với các tài khoản hiện có chỉ vì không thu thập và báo cáo được từng TIN đối với mỗi tài khoản đó, nếu TCTC NN Mô hình 1 tuân thủ các điều kiện được quy định tại mục 3.03 và 3.04 của thông báo này và là thuộc khu vực tài phán IGA Mô hình 1 đáp ứng các điều kiện của mục 3.05 của thông báo này.

Việc nói lỏng này được giới hạn tới việc báo cáo về các tài khoản hiện có, không áp dụng đối với các tài khoản Hoa Kỳ phải báo cáo được mở sau thời hạn

abroad/Joint-Foreign-Account-Tax-Compliance-FATCA-FAQ.html),¹ hoặc

- (i) Bản sao FAQ được mô tả trên và (ii) hoặc là một trong số các thông tin sau:
 - o Bản sao của quy trình nói lòng do IRS cung cấp đối với một số cựu công dân, hoặc
 - o Địa chỉ web của các quy trình đó đó (<https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/relief-procedures-for-certain-former-citizens>).

TCTC NN phải lưu trữ hồ sơ các chính sách và thủ tục đã được triển khai để đáp ứng yêu cầu này và tài liệu chứng minh rằng các chính sách và thủ tục này đã được đưa ra theo đó để đảm bảo tuân thủ với các yêu cầu của mục 3.04 này đến cuối năm 2028.

.05 Các khu vực tài phán IGA Mô hình 1 đạt điều kiện

Để TCTC NN báo cáo mô hình 1 đạt điều kiện nói lòng như mô tả trong mục này liên quan đến việc báo cáo cho một năm cụ thể hoặc các kỳ báo cáo phù hợp, khu vực tài phán IGA Mô hình 1 này phải nỗ lực thực sự, tính tới thời điểm 9 tháng kể từ sau khi kết thúc năm liên quan đến thông tin này, thực hiện những điều sau:

- (1) Khuyến khích công dân Hoa Kỳ cư trú trong khu vực tài phán cung cấp TIN Hoa Kỳ cho TCTC NN khi được yêu cầu;
- (2) Thực hiện các biện pháp để thực thi tuân thủ bởi các TCTC NN Mô hình 1 được xác định bởi Người có thẩm quyền của Hoa Kỳ đối với khu vực tài phán của IGA Mô hình 1 có khả năng không tuân thủ.
- (3) Khuyến khích các TCTC NN nằm trong khu vực tài phán IGA Mô hình 1 không phân biệt đối xử với công dân Hoa Kỳ cung cấp TIN Hoa Kỳ; và
- (4) Nếu Người có thẩm quyền của Hoa Kỳ thông báo, tiến hành các bước để hoàn tất Thỏa thuận Người có thẩm quyền (Competent Authority Arrangements) với Người có thẩm quyền của Hoa Kỳ, để triển khai IGA, chỉnh sửa Phụ lục II của IGA, hoặc trao đổi thông tin quốc gia-với-quốc gia.

Để cung cấp thời gian chuyển tiếp cho việc đáp ứng các điều kiện này, mục 3.05 sẽ được coi là đã đáp ứng đối với báo cáo cho năm 2022.

MỤC 4. SOẠN THẢO THÔNG TIN

¹ Câu hỏi thường gặp FATCA chung cung cấp thông tin về cách thu thập SSN, cách từ bỏ tư cách công dân Hoa Kỳ, và các hậu quả thuế Hoa Kỳ (bao gồm đường dẫn đến các quy trình nói lòng của IRS đối với một số cựu công dân Hoa Kỳ).

Part III - Administrative, Procedural, and Miscellaneous

Foreign Financial Institution Temporary U.S. Taxpayer Identification Number Relief

Notice 2023-11

SECTION 1. PURPOSE

This notice provides temporary relief procedures for certain foreign financial institutions (FFIs) required to report U.S. taxpayer identification numbers (U.S. TINs) for certain preexisting accounts as defined in an applicable Model 1 intergovernmental agreement (IGA). If an FFI in an eligible Model 1 IGA jurisdiction (as further defined in section 3.05 of this notice) complies with the procedures described in this notice, then the U.S. Competent Authority will not determine there is significant non-compliance (described in Article 5(2) or 5(3) of the relevant IGA) with the reporting Model 1 FFI's obligations under the IGA solely as a result of its failure to report U.S. TINs associated with its preexisting accounts.

The relief described in this notice is intended to enable the Internal Revenue Service (IRS) to collect and analyze additional information for accounts without U.S. TINs. To obtain the relief provided by this notice, the reporting Model 1 FFI must, as part of its requirements under this notice, use certain codes provided by the IRS that identify features of these accounts that may explain why the reporting Model 1 FFI does not report a U.S. TIN. The Department of the Treasury (Treasury Department) and the IRS intend to use this data to enhance IRS compliance procedures and to inform potential future options for reporting Model 1 FFIs who continue to be unable to obtain

automatically exchange such information with the U.S. Competent Authority.

Each Model 1 IGA provides that a reporting Model 1 FFI shall be treated as complying with, and not subject to withholding under, section 1471 of the Code if the Model 1 IGA jurisdiction complies with its obligations under the IGA with respect to the FFI and the FFI complies with its reporting and registration obligations in accordance with the IGA. Under Model 1 IGAs, a reporting Model 1 FFI that does not satisfy those obligations shall not be subject to withholding under section 1471 of the Code unless the FFI is treated by the IRS as a nonparticipating financial institution under the procedures described below. Each Model 1 IGA also provides that the United States shall not require a reporting Model 1 FFI to withhold tax under section 1471 or 1472 of the Code with respect to an account held by a recalcitrant account holder or to close such account if the U.S. Competent Authority receives certain information specified in the Model 1 IGA with respect to such account.

The information required to be reported by a reporting Model 1 FFI includes the U.S. TIN of each specified U.S. person that is an account holder and, in the case of a non-U.S. entity with one or more specified U.S. persons who are controlling persons, the U.S. TIN of each controlling person for its U.S. reportable accounts (required U.S. TINs). The U.S. TIN of a U.S. citizen is the individual's U.S. Social Security number (SSN). Notwithstanding this reporting requirement, before 2017, a reporting Model 1 FFI was not required to report a required U.S. TIN for an account maintained as of the determination date specified in the applicable Model 1 IGA (preexisting account) that is a U.S. reportable account if the U.S. TIN was not in the reporting Model 1 FFI's records.

If a reporting Model 1 FFI complied with the conditions in Notice 2017-46, the U.S. Competent Authority would not determine that there had been significant non-compliance with the obligations under an applicable Model 1 IGA solely because of a reporting Model 1 FFI's failure to obtain and report each required U.S. TIN for a preexisting account. In order to qualify for the relief in Notice 2017-46, a reporting Model 1 FFI was required to: (1) obtain and report the date of birth of each account holder, and of each controlling person, whose U.S. TIN is not reported; (2) request annually from each account holder any missing required U.S. TIN; and (3) before reporting information that relates to calendar year 2017 to the Model 1 IGA jurisdiction, search electronically searchable data maintained by the reporting Model 1 FFI for any missing required U.S. TINs. The relief in Notice 2017-46 was limited to reporting for calendar years 2017, 2018, and 2019, and was intended to provide reporting Model 1 FFIs additional time to implement practices and procedures to obtain and report required U.S. TINs.

Pursuant to the Model 1 IGAs and Notice 2017-46, reporting Model 1 FFIs had up to six years to obtain required U.S. TINs and could report information on such accounts without the U.S. TINs without being treated as in significant non-compliance with the obligations under an applicable Model 1 IGA. Consequently, U.S. citizens who reside abroad also had up to six years to obtain (if necessary) and provide an SSN or renounce their U.S. citizenship before facing consequences from their financial institutions (if any).

In addition, in 2019, the IRS issued relief procedures for certain persons who

obtained in specified scenarios. The use of TIN Codes was not mandatory and did not affect the obligations of a reporting Model 1 FFI to collect and report required U.S. TINs.

The Treasury Department and the IRS have received communications from Model 1 IGA jurisdictions, FFIs, and U.S. citizens expressing concern that FFIs are closing or may close bank accounts of U.S. citizens who have failed to provide a required U.S. TIN, including accounts of U.S. citizens resident outside the United States. FFIs have indicated that these closures are based on concerns about being treated as in significant non-compliance with their obligations under a Model 1 IGA. Model 1 IGA jurisdictions have also indicated that FFIs are unable to close certain accounts, which may increase the risk that the FFI is found to be in significant non-compliance with its obligations.

The Treasury Department and the IRS also have received communications expressing concern that some FFIs are refusing to provide accounts to U.S. citizens resident in the FFI's jurisdiction, or otherwise providing access to accounts on less favorable terms than apply to other account holders, even if the U.S. citizen provides a U.S. TIN.

The Treasury Department and the IRS have determined that merely providing additional time for reporting Model 1 FFIs to implement practices and procedures to obtain and report required U.S. TINs for preexisting accounts will not address the concerns described above. Section 3 of this notice sets forth interim measures intended to address the concerns of FFIs and Model 1 IGA jurisdictions while providing

FFI complies with the conditions set forth in sections 3.03 and 3.04 of this notice and is in a Model 1 IGA jurisdiction that satisfies the requirements of section 3.05 of this notice.

This relief is limited to reporting on preexisting accounts. It does not apply to U.S. reportable accounts opened after the determination date specified in the applicable Model 1 IGA (new accounts), including new accounts held by account holders of preexisting accounts.

Nothing in this notice prevents the U.S. Competent Authority from finding significant non-compliance for a failure to satisfy any obligation under the applicable Model 1 IGA other than a failure to obtain and report each required U.S. TIN for preexisting accounts. Furthermore, nothing in this notice affects a reporting Model 1 FFI's obligations under chapter 3 or chapter 61 with respect to a reportable amount or reportable payment.

.03 Requirements for reporting Model 1 FFIs

A reporting Model 1 FFI is eligible for the relief described in section 3.02 of this notice only if, for each U.S. reportable account (including new accounts) with a missing required U.S. TIN, the reporting Model 1 FFI: (1) obtains and reports the date of birth of each account holder that is an individual and controlling person whose U.S. TIN is not reported; (2) starting in calendar year 2023, annually requests from each account holder any missing required U.S. TIN, as described in further detail in section 3.04 below; (3) starting in calendar year 2023, annually searches electronically searchable data maintained by the reporting Model 1 FFI for any missing required U.S. TINs; and (4)

An FFI must retain records of the policies and procedures adopted to satisfy this requirement and documentation that those policies and procedures were followed to establish its compliance with the requirements of this section 3.04 until the end of calendar year 2028.

.05 Eligible Model 1 IGA jurisdictions

For a reporting Model 1 FFI to be eligible for the relief described in this section with respect to reporting for a particular calendar year or other appropriate reporting period, the applicable Model 1 IGA jurisdiction must make good faith efforts, by the date that is nine months after the end of the calendar year to which the information relates, to do the following:

(1) Encourage U.S. citizens resident in the jurisdiction to provide U.S. TINs to FFIs when requested;

(2) Take measures to enforce compliance by reporting Model 1 FFIs identified by the U.S. Competent Authority to the Model 1 IGA jurisdiction as potentially non-compliant;

(3) Encourage FFIs located in a Model 1 IGA jurisdiction to not discriminate against U.S. citizens that do provide a U.S. TIN; and

(4) If notified by the U.S. Competent Authority, take steps to conclude Competent Authority Arrangements with the U.S. Competent Authority, to implement an IGA, amend an Annex II to an IGA, or exchange country-by-country information.

In order to provide a transition period for the satisfaction of these conditions, section 3.05 will be deemed to have been satisfied for reporting on calendar year 2022.