

Số: 4738/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: Bộ Tài chính

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) nhận được Thông báo 2023-11 của Sở Thuế vụ Hoa Kỳ (IRS) về nói lòng (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 ký 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 lòng 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 lòng 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 ký 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 không có nguy cơ bị phát hiện là không tuân thủ đáng kể do không thể báo cáo TIN theo yêu cầu.

NHNN đã có các văn bản đề nghị Quý Bộ thông báo các TCTC thuộc thẩm quyền quản lý của Quý Bộ về các hướng dẫn nêu trên của IRS.

2. Về Thông báo 2023-11

Thông báo 2023-11 của Hoa Kỳ nhằm mục đích đưa ra quy trình nói lỏng tạm thời cho các TCTCNN được yêu cầu báo cáo TIN Hoa Kỳ của các tài khoản hiện có. Nếu một TCTCNN trong khu vực tài phán IGA Mô hình 1 tuân thủ các quy trình được mô tả trong thông báo này, Hoa Kỳ sẽ không xác định có sự không tuân thủ đáng kể với các nghĩa vụ của TCTCNN báo cáo theo Mô hình 1 trong phạm vi IGA chủ yếu là do kết quả của việc không báo cáo TIN Hoa Kỳ liên quan đến các tài khoản hiện có.

Trên cơ sở đó, NHNN đề nghị Quý Bộ thông báo các TCTC thuộc thẩm quyền quản lý thực hiện các nội dung tại **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** đính kèm công văn này. NHNN xin thông báo để Quý Bộ hướng dẫn các TCTC thực hiện báo cáo FATCA theo đúng quy định.

NHNN rất mong nhận được sự quan tâm, phối hợp của Quý Bộ./. *h*

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thống đốc (để b/c);
- PTĐ Phạm Tiến Dũng (để b/c);
- Q.CTT NTAnh (để b/c);
- Lưu: VP, TTGSNH5, PTQ Thơ.)

Gửi kèm:

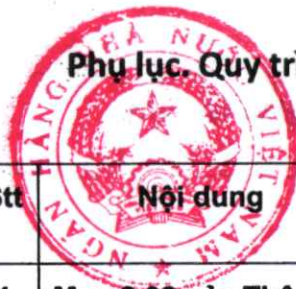
- Thông báo 2023-11.
- Phụ lục.

TL. THỐNG ĐỐC

KT. CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG
PHÓ CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG



Phạm Huyền Anh



**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 nói lòng	Thời gian áp dụng	Lưu ý
1	Mục 3.02 của Thông báo 2023-11 – Nói 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 (TCTCNN) 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.	TCTCNN IGA Mô hình 1	TCTCNN 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 nói 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 TCTCNN báo cáo theo Mô hình 1	TCTCNN IGA Mô hình 1	TCTCNN báo cáo theo Mô hình 1 đáp ứng điều kiện nói lòng tại mục 3.02 chỉ nếu TCTCNN 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	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	Áp dụng cho tài khoản Hoa Kỳ phải báo cáo bao gồm cả tài khoản hiện có và tài khoản mới thiếu TIN Hoa

Stt	Nội dung	Đối tượng	Điều kiện nói lỏng	Thời gian áp dụng	Lưu ý
			cầu mỗi chủ tài khoản cung cấp TIN Hoa Kỳ còn thiếu, như được mô tả cụ thể hơn trong mục 3.04 dưới đây;	30/9/2024)	Kỳ.
			(3) Kể từ năm 2023, hàng năm tìm kiếm các TIN Hoa Kỳ còn thiếu trong dữ liệu điện tử có thể tìm kiếm do TCTCNN Mô hình 1 duy trì và;	Kể từ năm 2023 (hạn báo cáo là ngày 30/9/2024)	
			(4) Báo cáo TIN Code chính xác đối với mỗi tài khoản còn thiếu TIN Hoa Kỳ.	- Đối với báo cáo năm 2022 (hạn báo cáo là ngày 30/9/2023), điều kiện này có thể được thỏa mãn nếu TCTCNN Mô hình 1 sử dụng các TIN Code được IRS phát hành vào tháng 5/2021 hoặc các TIN Code được IRS cập nhật vào đầu năm 2023 tại đường dẫn dưới đây¹ (<i>xin đính kèm bản dịch Câu hỏi thường gặp số 6 về TIN Code của IRS</i>). - Đối với báo cáo năm 2023 (hạn báo cáo là ngày 30/9/2024) và 2024 (hạn báo cáo là 30/9/2025), điều kiện này điều kiện thứ 4 phải được TCTCNN Mô hình 1 đáp ứng bằng các TIN Code gần nhất do IRS phát hành.	
3	Mục 3.04 của Thông báo 2023-11 – Hàng năm yêu cầu cung cấp TIN Hoa Kỳ còn thiếu	TCTCNN IGA Mô hình 1	Để đáp ứng yêu cầu hàng năm đều đã yêu cầu mỗi chủ tài khoản cung cấp TIN Hoa Kỳ còn thiếu, các TCTCNN báo cáo theo Mô hình 1 phải sử dụng phương thức trao đổi thông tin mà theo đánh giá hợp lý của TCTCNN, có nhiều	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	

¹ Câu hỏi thường gặp số 6 về TIN code tại mục Reporting – FATCA General tại đường dẫn <https://www.irs.gov/businesses/corporations/frequently-asked-questions-faqs-fatca-compliance-legal#reporting>

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).

Stt	Nội dung	Đối tượng	Điều kiện nổi lòng	Thời gian áp dụng	Lưu ý
4	3.05. Khu vực tài phán IGA Mô hình 1 hợp lệ	Khu vực tài phán ký IGA Mô hình 1 và TCTCNN IGA Mô hình 1	Để TCTCNN báo cáo theo Mô hình 1 đạt điều kiện nổi 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 việc sau: (1) Khuyến khích công dân Hoa Kỳ cư trú trong khu vực tài phán đó cung cấp TIN Hoa Kỳ cho TCTCNN khi được yêu cầu; (2) Thực hiện các biện pháp để thực thi tuân thủ bởi các TCTCNN Mô hình 1 được xác định bởi Người có thẩm quyền của Hoa Kỳ với khu vực tài phán của IGA Mô hình 1 có khả năng không tuân thủ. (3) Khuyến khích các TCTCNN thuộc 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.	Từ năm 2022	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

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:

- 22222222 – Preexisting individual account with only U.S. indicia being a U.S. place of birth.
- 33333333 – 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.
- 44444444 – 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,

- 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.
- 555555555 – New individual and entity account that 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 with account balance exceeding \$1,000,000 held by a passive NFFE with respect to which no self-certifications have been obtained, and no U.S. indicia has been identified in relation to its controlling persons.
- 777777777 – 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”. For reference, the U.S. defines “dormant account” in U.S. Treasury Regulations §1.1471-4(d)(6)(ii).

In January 2023, the IRS issued Notice 2023-11 which provides reporting relief to Model 1 FFIs who have been unable to obtain U.S. TINs for their pre-existing accounts that are U.S. reportable accounts if they follow the procedures in the Notice. As a result of the Notice, the IRS has updated the above series of TIN codes. Reporting for calendar year 2022 (due by September 30, 2023) is considered to be a transition year, and to be eligible for relief Model 1 FFIs must either use the TIN codes issued in May 2021 or the following updated TIN codes. For reporting on calendar years 2023 (due by September 30, 2024) and 2024 (due by September 30, 2025), a reporting Model 1 FFI must use the following updated codes that identify features of these accounts that may explain why the reporting Model 1 FFI cannot report a U.S. TIN. The use of these codes will allow the IRS to better understand the facts and circumstances behind the missing U.S. TINs. The updated 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, other than an account reported under code 000222111. This code takes precedence if any other code (other than 000222111) could also be applicable.
- 000222111 Preexisting depository individual account with only U.S. indicia being a U.S. place of birth. Additionally, FFI must determine that the account holder is a resident of the jurisdiction where the account is maintained for AML and tax purposes. For reference, “depository account” has the meaning defined in the applicable Model 1 Intergovernmental

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.

- 999999999 Any account for which the FFI cannot obtain a TIN and none of the other TIN codes would be applicable. The use of this code indicates that an FFI has completed its review of accounts without U.S. TINs and has in good faith applied TIN codes to records when applicable.

The IRS system will still generate an error notification to indicate the entry is invalid when one of the above codes is used. The error notification will provide 120 days to correct the issues, which is consistent with Paragraph 4.2.2 "Administrative or Other Minor Errors" of the Competent Authority Arrangement (CAA). Consistent with the IGA (and the CAA, if applicable), if the TIN is not provided within that 120 day period, the U.S. will evaluate the data received (including whether the reporting Model 1 FFI complies with the conditions set forth in Notice 2013-11) and whether there is significant non-compliance based on the facts and circumstances. (See Reporting FAQ #3 for a full discussion of the significant non-compliance process.)

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 lỏng (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:

- 222222222 – Tài khoản cá nhân hiện có với dấu hiệu Hoa Kỳ duy nhất là có nơi sinh tại Hoa Kỳ.
- 333333333 – 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.
- 444444444 - 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

- 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 hoặc các hồ sơ khác.
- 555555555 – Tài khoản cá nhân và tổ chức mới (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
 - 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 hoặc các hồ sơ khác.
- 666666666 – Tài khoản tổ chức hiện có có số dư tài khoản lớn hơn 1.000.000 US\$ được nắm giữ bởi một Tổ chức nước ngoài phi tài chính bị động mà chưa thu thập được bản tự xác nhận và chưa xác định được dấu hiệu Hoa Kỳ liên quan đến người kiểm soát.
- 777777777 – Đối với tài khoản hiện có không có TIN và tài khoản tạm ngưng hoạt động hoặc không hoạt động nhưng vẫn trên ngưỡng báo cáo hay còn gọi là “tài khoản tạm ngưng” (dormant account). Đề nghị xem định nghĩa “dormant account” tại U.S. Treasury Regulations §1.1471-4(d)(6)(ii).

Tháng 01/2023, IRS phát hành Thông báo 2023-11 đưa ra sự nới lỏng báo cáo đối với các TCTCNN Mô hình 1 không thể thu thập TIN Hoa Kỳ của các tài khoản hiện có là tài khoản Hoa Kỳ phải báo cáo nếu TCTCNN Mô hình 1 thực hiện các quy trình trong Thông báo. Là kết quả của Thông báo, IRS đã cập nhật các TIN code trên. Báo cáo năm 2022 (hạn báo cáo là ngày 30/9/2023) được coi là năm chuyển tiếp, và để được nới lỏng, các TCTCNN Mô hình 1 phải sử dụng hoặc các TIN code đã được phát hành tháng 5/2021 hoặc các TIN code được cập nhật dưới đây. Đối với báo cáo năm 2023 (hạn báo cáo là ngày 30/9/2024) và năm 2024 (hạn báo cáo là ngày 30/9/2025), TCTCNN Mô hình 1 phải sử dụng TIN code cập nhật dưới đây xác định các yếu tố của các tài khoản này có thể giải thích vì sao TCTCNN báo cáo theo Mô hình 1 đó không thể báo cáo TIN Hoa Kỳ. Việc sử dụng các TIN code này sẽ cho phép IRS hiểu rõ hơn các sự việc và trường hợp đằng sau các TIN Hoa Kỳ bị thiếu. Các TIN code và các trường hợp liên quan như sau:

- 222222222 Tài khoản cá nhân hiện có với dấu hiệu Hoa Kỳ duy nhất là có nơi sinh tại Hoa Kỳ, trừ tài khoản được báo cáo dưới code 000222111. Code này được ưu tiên nếu bất kỳ code nào khác (trừ 000222111) cũng có thể áp dụng được.
- 000222111 Tài khoản cá nhân tiền gửi hiện có với dấu hiệu Hoa Kỳ duy nhất là có nơi sinh tại Hoa Kỳ. Ngoài ra, TCTCNN phải xác định chủ tài khoản là người cư trú của khu vực tài phán nơi tài khoản đó được duy trì cho mục đích AML và thuế. Để tham chiếu, “tài khoản tiền gửi” có nghĩa theo định nghĩa tại Hiệp định liên chính phủ Mô hình 1 tương ứng (IGA Mô hình 1). Code này được ưu tiên nếu bất kỳ code nào khác cũng có thể áp dụng được.
- 333333333 Tài khoản cá nhân mới:
 - (1) có dấu hiệu Hoa Kỳ là 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 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.

Hệ thống của IRS sẽ tạo thông báo lỗi để chỉ ra việc nhập thông tin là không hợp lệ khi một trong các TIN trên được sử dụng. Thông báo lỗi cung cấp 120 ngày để sửa lỗi, phù hợp với Đoạn 4.2.2 "Lỗi Hành chính hoặc lỗi nhỏ khác" của Thỏa thuận người có thẩm quyền (CAA). Theo IGA (và CAA, nếu có thể áp dụng), nếu TIN không được cung cấp trong vòng 120 ngày đó, Hoa Kỳ sẽ đánh giá dữ liệu nhân được (bao gồm việc TCTCNN báo cáo Mô hình 1 đã tuân thủ điều kiện nêu tại Thông báo 2013-11 chưa) và có sự không tuân thủ đáng kể trên cơ sở các sự việc và trường hợp. (Đề nghị xem Câu hỏi thường gặp số 3 – mục Reporting để có đầy đủ thông tin về quy trình không tuân thủ đáng kể).

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

Nói lòng 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 lòng (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 lòng 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 lòng 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 lòng vĩnh viễn được đưa ra trong tương lai, dự kiến phạm vi các tài khoản mà TCTC NN có thể có nói lòng có thể hẹp hơn so với phạm vi của các tài khoản có được nói lòng 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

khấu trừ 30 % thuế trên khoản thanh toán có nguồn gốc Hoa Kỳ cho các TCTC NN không chấp thuận báo cáo thông tin cho IRS về các tài khoản Hoa Kỳ. FATCA được ban hành để đảm bảo tuân thủ với nghĩa vụ thuế của người nộp thuế Hoa Kỳ.

Để tạo điều kiện trao đổi thông tin về các tài khoản tài chính do người nộp thuế Hoa Kỳ nắm giữ, Bộ Tài chính phối hợp với các chính phủ nước ngoài để xây dựng 02 mô hình IGA (các IGA Mô hình 1 và các IGA Mô hình 2) nhằm mục đích cung cấp phương tiện hiệu quả và hiệu lực cho việc tuân thủ FATCA trong khi giảm gánh nặng tuân thủ FATCA cho các tổ chức tài chính. Theo IGA Mô hình 1, TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 sẽ báo cáo thông tin về các tài khoản phải báo cáo của Hoa Kỳ do các TCTC NN duy trì cho cơ quan thuế khu vực tài phán IGA Mô hình 1 và tự động trao đổi các thông tin này cho Người có thẩm quyền của Hoa Kỳ.

Mỗi IGA Mô hình 1 quy định TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 phải được coi là tuân thủ với, và không chịu sự khấu trừ theo mục 1471 của Bộ luật nếu khu vực tài phán IGA Mô hình 1 tuân thủ các nghĩa vụ trong IGA liên quan đến TCTC NN và TCTC NN tuân thủ nghĩa vụ báo cáo và đăng ký theo IGA. Theo các IGA Mô hình 1, TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 không đáp ứng các nghĩa vụ đó sẽ không chịu khấu trừ theo mục 1471 của Bộ luật nếu TCTC NN không bị IRS coi là tổ chức tài chính không tham gia theo các quy trình được mô tả dưới đây. Mỗi IGA Mô hình 1 cũng quy định rằng Hoa Kỳ sẽ không yêu cầu TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 khấu trừ thuế theo mục 1471 hoặc 1472 của Bộ luật liên quan đến tài khoản được nắm giữ bởi chủ tài khoản chống đối hoặc đóng tài khoản đó nếu Người có thẩm quyền của Hoa Kỳ nhận được các thông tin được mô tả trong IGA Mô hình 1 liên quan đến tài khoản này.

Thông tin được yêu cầu báo cáo bởi TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 bao gồm TIN Hoa Kỳ của mỗi người Hoa Kỳ xác định là chủ tài khoản và, trong trường hợp một tổ chức/thực thể không phải là Hoa Kỳ có một hoặc nhiều hơn một người Hoa Kỳ xác định là người kiểm soát thì thông tin được yêu cầu báo cáo là TIN Hoa Kỳ của mỗi người kiểm soát các tài khoản phải báo cáo của Hoa Kỳ (các TIN Hoa Kỳ được yêu cầu). TIN Hoa Kỳ của công dân Hoa Kỳ là số An sinh Xã hội Hoa Kỳ của cá nhân đó (SSN). Mặc dù có yêu cầu báo cáo này, trước năm 2017, TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 không bị yêu cầu báo cáo TIN Hoa Kỳ của tài khoản được duy trì tới ngày xác định nêu tại IGA Mô hình 1 tương ứng (các tài khoản hiện có) là tài khoản phải báo cáo của Hoa Kỳ nếu TIN Hoa Kỳ không có trong hồ sơ của TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1. Trong những trường hợp này, TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 được yêu cầu báo cáo ngày sinh của người đó nhưng chỉ nếu ngày sinh có trong hồ sơ của TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1. Các khu vực tài phán IGA Mô hình 1 cam kết thiết lập các nguyên tắc cho năm 2017 và các năm sau đó yêu cầu các TCTC NN báo cáo

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

cung cấp SSN hoặc từ bỏ tư cách công dân Hoa Kỳ trước khi đối mặt với hậu quả từ các TCTC (nếu có).

Ngoài ra, trong năm 2019, IRS đã phát hành quy trình nói lòng đối với người đã từ chối hoặc có ý định từ chối tư cách công dân Hoa Kỳ của họ nhằm giảm bớt nghĩa vụ thuế là một phần của quy trình xa xứ Hoa Kỳ. Quy trình này áp dụng cho công dân Hoa Kỳ có giá trị ròng ít hơn 2 triệu USD và tổng trách nhiệm thuế là 25.000 USD hoặc ít hơn đối với năm xa xứ tính thuế và 05 năm trước đó. Người đạt điều kiện nói lòng không được yêu cầu thu thập SSN cho mục đích sử dụng quy trình này và có thể nỗ lực hết sức để tính toán tổng số thuế cho mỗi năm. Quy trình nói lòng được nêu tại đường dẫn <https://www.irs.gov/individuals/international-taxers/relief-procedures-for-certain-former-citizens>.

Mặc dù qua các năm nói lòng mà Bộ Tài chính và IRS cung cấp cho các TCTC báo cáo theo Mô hình 1 không báo cáo TIN Hoa Kỳ theo yêu cầu của các tài khoản hiện có, IRS vẫn tiếp tục tiếp nhận báo cáo từ các khu vực tài phán IGA Mô hình 1 không có TIN Hoa Kỳ của tất cả các tài khoản hiện có là tài khoản Hoa Kỳ phải báo cáo. Việc thu thập TIN Hoa Kỳ từ người nộp thuế Hoa Kỳ liên quan đến các tài khoản tại TCTC, bao gồm tài khoản tại nước cư trú của người nộp thuế là quan trọng trong việc đảm bảo rằng IRS có thông tin cần thiết để xác định người nộp thuế Hoa Kỳ có tuân thủ nghĩa vụ thuế Hoa Kỳ hay không. Để hiểu rõ hơn vấn đề mà các Bộ Tài chính và IRS gặp phải khi thu thập TIN Hoa Kỳ theo yêu cầu, IRS đã xây dựng các TIN code mà các TCTC báo cáo theo Mô hình 1 có thể sử dụng để điền vào trường thông tin TIN đối với dữ liệu năm 2020. IRS đã chia sẻ các TIN codes với từng khu vực tài phán IGA Mô hình 1 vào đầu năm 2021 và sau đó phát hành các TIN codes trên mục Câu hỏi thường gặp (FAQ) trên IRS.gov ngày 03/5/2021 tại đường dẫn <https://www.irs.gov/businesses/corporations/frequently-asked-questions-faqs-fatca-compliance-legal>. Các TIN codes này chỉ rõ các TIN Hoa Kỳ không được thu thập theo các trường hợp cụ thể. Việc sử dụng TIN codes không bắt buộc và không ảnh hưởng đến nghĩa vụ thu thập và báo cáo TIN Hoa Kỳ của TIN codes báo cáo theo Mô hình 1.

Bộ Tài chính và IRS đã nhận được thông tin từ các khu vực tài phán IGA Mô hình 1, TCTC NN và công dân Hoa Kỳ thể hiện sự lo ngại rằng các TCTC NN đang đóng hoặc có thể đóng tài khoản ngân hàng của công dân Hoa Kỳ không cung cấp được TIN Hoa Kỳ, bao gồm cả các tài khoản của công dân Hoa Kỳ cư trú ngoài Hoa Kỳ. TCTC NN cho biết việc đóng tài khoản này là do lo ngại bị coi là không tuân thủ đáng kể đối với các nghĩa vụ theo IGA Mô hình 1. Các khu vực tài phán IGA Mô hình 1 cũng cho biết các TCTC NN không thể đóng một số tài khoản, có thể tăng rủi ro TCTC NN bị coi là không tuân thủ đáng kể các nghĩa vụ của họ.

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 lòng 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 lòng 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 lòng 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

được xác định cụ thể trong IGA Mô hình 1 tương ứng (các tài khoản mới), bao gồm các tài khoản mới được nắm giữ bởi chủ tài khoản của các tài khoản hiện có.

Không có nội dung nào trong thông báo này ngăn cản Người có thẩm quyền của Hoa Kỳ phát hiện sự không tuân thủ đáng kể do không đáp ứng bất kỳ nghĩa vụ nào theo IGA Mô hình 1 tương ứng ngoài việc không thu thập và báo cáo từng TIN Hoa Kỳ bắt buộc cho các tài khoản hiện có. Ngoài ra, không có nội dung nào trong thông báo này ảnh hưởng đến nghĩa vụ của TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 theo chương 3 hoặc chương 61 liên quan đến số tiền phải báo cáo hoặc khoản thanh toán phải báo cáo.

.03 Yêu cầu đối với TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1

TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 đáp ứng điều kiện nói lỏng nêu tại mục 3.02 của thông báo này chỉ trong trường hợp, đối với mỗi tài khoản phải báo cáo của Hoa Kỳ (bao gồm các tài khoản mới) thiếu TIN Hoa Kỳ, thì TCTC NN Mô hình 1:

- (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 cầu mỗi chủ tài khoản cung cấp TIN Hoa Kỳ còn thiếu, như được mô tả cụ thể hơn trong mục 3.04 dưới đây;
- (3) Kể từ năm 2023, hàng năm tìm kiếm các TIN Hoa Kỳ còn thiếu trong dữ liệu điện tử do TCTC NN Mô hình 1 duy trì và;
- (4) Báo cáo TIN Code chính xác đối với mỗi tài khoản còn thiếu TIN Hoa Kỳ. Đối với năm báo cáo 2022, điều kiện thứ 4 có thể được đáp ứng nếu TCTC NN Mô hình 1 sử dụng các TIN Code được IRS cung cấp vào tháng 5/2021 hoặc các TIN Code được IRS cập nhật vào đầu năm 2023. Đối với báo cáo cho năm 2023 và 2024, điều kiện thứ 4 phải được TCTC NN Mô hình 1 đáp ứng bằng các TIN Code gần nhất do IRS đưa ra.

.04 Yêu cầu bổ sung TIN Hoa Kỳ hàng năm.

Để đáp ứng yêu cầu hàng năm đều đã yêu cầu mỗi chủ tài khoản cung cấp TIN Hoa Kỳ còn thiếu, các TCTC NN báo cáo theo Mô hình 1 phải sử dụng phương thức trao đổi thông tin mà theo đánh giá hợp lý của TCTC NN, có nhiều khả năng đến được với chủ tài khoản nhất. 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),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

and report the U.S. TIN for certain accounts. If permanent relief is granted in the future, it is anticipated that the scope of the accounts for which an FFI may obtain such relief will be narrower than the scope of accounts for which relief is given under this notice.

SECTION 2. BACKGROUND

On March 18, 2010, the Hiring Incentives to Restore Employment Act of 2010, Pub. L. No. 111-147, 124 Stat. 71 (2010) (HIRE Act), added chapter 4 of Subtitle A (chapter 4), comprising sections 1471 through 1474, to the Internal Revenue Code (Code). Chapter 4 (commonly known as the Foreign Account Tax Compliance Act, or FATCA) addresses non-compliance by U.S. taxpayers holding foreign financial accounts or assets. FATCA requires certain FFIs to report to the IRS information about financial accounts held by U.S. taxpayers or foreign entities in which U.S. taxpayers hold certain ownership interests. FATCA generally requires withholding agents to withhold 30 percent tax on certain U.S. source payments to FFIs that do not agree to report information to the IRS about their U.S. accounts. FATCA was enacted to ensure compliance with U.S. taxpayers' tax obligations.

In order to facilitate the exchange of information on financial accounts held by U.S. taxpayers, the Treasury Department collaborated with foreign governments to develop two alternative model IGAs (Model 1 IGAs and Model 2 IGAs) that are intended to provide an effective and efficient means for complying with FATCA while reducing the burden FATCA compliance imposes on financial institutions. The Model 1 IGA provides that a reporting Model 1 FFI will report certain information on U.S. reportable accounts maintained by the FFI to the Model 1 IGA jurisdiction tax authority, which will

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.

In such cases, a reporting Model 1 FFI was required to report the date of birth of the relevant person, but only if the date of birth was in the reporting Model 1 FFI's records. Model 1 IGA jurisdictions committed to establish rules for 2017 and subsequent years requiring reporting Model 1 FFIs to obtain and report the required U.S. TINs for such accounts.

Each Model 1 IGA requires that the Model 1 IGA jurisdiction obtain and exchange the information specified in the Model 1 IGA (including each required U.S. TIN) with respect to each U.S. reportable account. The suspension of withholding under sections 1471 and 1472 of the Code pursuant to each Model 1 IGA is conditioned on adequate reporting and exchange of information. If a reporting Model 1 FFI fails to report required U.S. TINs, the U.S. Competent Authority may notify the Model 1 IGA jurisdiction competent authority that there is significant non-compliance with respect to the reporting Model 1 FFI, in accordance with the Model 1 IGA. During the 18 months following the notification, the U.S. Competent Authority would work with the Model 1 IGA jurisdiction competent authority to address the non-compliance. If the reporting Model 1 FFI remains non-compliant for 18 months after the notification, under the relevant Model 1 IGA, the United States may treat the reporting Model 1 FFI as a nonparticipating financial institution that is subject to withholding under section 1471 of the Code.

On September 25, 2017, the Treasury Department and the IRS released Notice 2017-46, 2017-41 I.R.B. 275, which provided relief and guidance for reporting Model 1 FFIs that were unable to obtain and report required U.S. TINs for preexisting accounts.

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

have relinquished, or intend to relinquish, their U.S. citizenship in order to ease the tax obligations that are part of the U.S. expatriation process. The procedures are available to U.S. citizens with a net worth of less than \$2 million and an aggregate tax liability of \$25,000 or less for the taxable year of expatriation and the five prior years. An applicant for the relief is not required to obtain an SSN for purposes of using the procedures and may use his or her best efforts in computing his or her total tax for each year. The relief procedures are available at <https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/relief-procedures-for-certain-former-citizens>.

Notwithstanding the years of relief the Treasury Department and the IRS have provided to reporting Model 1 FFIs that have not been reporting required U.S. TINs for preexisting accounts, the IRS continues to receive reporting from Model 1 IGA jurisdictions that does not include required U.S. TINs for all preexisting accounts that are U.S. reportable accounts. Obtaining U.S. TINs from U.S. taxpayers connected to accounts at FFIs, including accounts located in the taxpayer's country of residence, is crucial to ensuring that the IRS has the necessary information to determine whether U.S. taxpayers are complying with their U.S. tax obligations. To better understand the issues that FFIs were facing in obtaining required U.S. TINs, the IRS developed a series of codes (TIN Codes) a reporting Model 1 FFI could use to populate the TIN field for 2020 data. The IRS shared the TIN Codes with each Model 1 IGA jurisdiction in early 2021 and then issued the TIN Codes in an FAQ on IRS.gov on May 13, 2021, available at <https://www.irs.gov/businesses/corporations/frequently-asked-questions-faqs-fatca-compliance-legal>. These TIN Codes indicated that a required U.S. TIN had not been

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

the IRS additional information to enhance compliance procedures and addressing other concerns described above.

SECTION 3. U.S. TIN REPORTING BY REPORTING MODEL 1 FFIS

.01 In general

In order for the Treasury Department and the IRS to determine an appropriate permanent solution to the concerns expressed above, the IRS needs to collect additional information from reporting Model 1 FFIs explaining why they have not provided all required U.S. TINs. Accordingly, as an interim measure, sections 3.02, 3.03 and 3.04 of this notice provide that reporting Model 1 FFIs that follow specified procedures will not be treated as in significant non-compliance with their obligations under an applicable Model 1 IGA solely because of the failure to report a required U.S. TIN with respect to a preexisting account. Section 3.05 of this notice limits this relief to reporting Model 1 FFIs that are in a Model 1 IGA jurisdiction that makes good faith efforts to increase the likelihood that U.S. citizens residing in that jurisdiction will report their U.S. TINs to the FFIs and that takes other steps specified in section 3.05.

.02 Relief for reporting on certain preexisting accounts that are U.S. reportable accounts

For reporting on calendar years 2022 (due by September 30, 2023), 2023 (due by September 30, 2024), and 2024 (due by September 30, 2025), the U.S. Competent Authority will not determine that there is significant non-compliance with the obligations of a reporting Model 1 FFI under an applicable Model 1 IGA with respect to reporting required U.S. TINs for preexisting accounts solely because of a failure to obtain and report each required U.S. TIN for such accounts, provided that the reporting Model 1

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)

reports an accurate TIN Code for each account that is missing a required U.S. TIN. For reporting on calendar year 2022, the fourth condition may be satisfied by a reporting Model 1 FFI by using either the TIN Codes issued by the IRS in May 2021 or updated TIN Codes issued by the IRS in early 2023. For reporting on calendar years 2023 and 2024, the fourth condition must be satisfied by a reporting Model 1 FFI by using the most recent TIN Codes issued by the IRS.

.04 Annual request for missing required U.S. TINs

To satisfy the requirement to make an annual request from each account holder for missing required U.S. TINs, reporting Model 1 FFIs must use the method of communication that is, in the FFI's reasonable judgment, most likely to reach the account holder. In addition, the communication must include either of the following:

- the web address of the State Department's Joint FATCA FAQs (<https://travel.state.gov/content/travel/en/international-travel/while-abroad/Joint-Foreign-Account-Tax-Compliance-FATCA-FAQ.html>),¹ or
- (i) a copy of the FAQs described in the preceding bullet and (ii) either
 - a copy of the relief procedures provided by the IRS for certain former citizens, or
 - the web address for such procedures (<https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/relief-procedures-for-certain-former-citizens>).

¹ The Joint FATCA FAQs provide information on how to obtain an SSN, how to renounce U.S. citizenship, and relevant U.S. tax consequences (including a link to the IRS's relief procedures for certain former U.S. citizens).

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.