

Glossário

Estatutos FATCA Particulares

#	Classificação FATCA	Descrição
1	U.S. Person	Cliente particular com nacionalidade americana.
2	Non U.S. Person	Cliente particular com nacionalidade diferente que americana.
3	U.S. Indicia	Cliente particular que possui um indício igual a EUA, ex. natural de um estado americano, código postal ou indicativo de telefone americano.
4	Recalcitrant Indicia	Cliente particular que não apresenta documento e informação adicional para confirmar ou despistar um indício igual a EUA.
5	Recalcitrant	Este conceito refere-se a qual quer titular de conta que: <ul style="list-style-type: none"> - Não disponibilize a documentação necessária, de modo a permitir a sua qualificação como U.S. Person ou Non-U.S. Person; - Não disponibilize um Formulário W-9 e um nome e TIN válidos, após a FFI ter sido notificada pelo IRS que o nome e TIN reportados estão incorrectos; - Seja uma U.S. Person que não dê autorização para reportar a sua informação pessoal e sobre a sua conta para o IRS, caso tal seja exigido por força do sigilo bancário; ou - Seja uma Passive NFFE que não disponibilize informação sobre os seus beneficiários efectivos.

Estatutos FATCA Empresas

#	Classificação FATCA	Descrição
1	Specified US Person	<p>Clientes empresa que tenham sido constituídos ao abrigo da lei dos EUA</p> <p>No entanto, deverão ser excluídas da definição de Specified US Person as seguintes entidades:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Entidade cotada na bolsa; - Entidade que faça parte do mesmo EAG de uma entidade cotada em bolsa; - Entidade isenta de impostos de acordo com a Section 501 (a) ou um individual retirement plan; - Governo ou outro organismo governamental dos EUA; - Banco; - Fundo de investimento imobiliário; - Entidade de investimentos como definida na Section 851 ou qualquer entidade registada na Securities Exchange Commission ao abrigo do Investment Company Act; - Fundo fiduciário comum - Qualquer fundo que seja isento de impostos de acordo com a Section 664 (c), Section 403 (b), Section 457 (g) ou que está na Section 4947 (a)(1); - Qualquer dealer em valores mobiliários, commodities e derivados registados ao abrigo da lei dos EUA; e - Correctora. <p>As entidades não financeiras que reúnam as características de Specified US Person, mas que tenham sido excluídas da sua definição, poderão ser tratadas como Non-Specified US Person.</p>
2	USWA	<p>Entidades financeiras que reúnam as características de Specified US Person, mas que tenham sido excluídas da sua definição.</p>

3	Territory Financial Institution	<p>Entidades financeiras constituídas ou organizadas ao abrigo da lei de um U.S. territory (Samoa Americana, Guam; Ilhas Mariana do Norte, Porto Rico, Ilhas Virgens Americanas).</p> <p>Este tipo de Entidades poderão sr consideradas como Territory Financial Institutio ns que sejam beneficiárias efectivas ou Territory Financial Instituions acting as intermediaries or that are flow-through entities.</p>
4	Registered deemed-compliant FFI	<p>Entid ade que seja considera da como local FFI, Nonreporting member of a participating FFI group, Qualified Collective Investment Vehicle, Restricted Fund, Qualified Credit Card Issue ou Sponsored Investment entities and controlled foreign corporations.</p>
5	Certified deemed-compliant FFI	<p>Entid ade que seja considera da como Nonregistering local bank, Limited life debt investment entity, FFI with only low value accounts and Sponsored, Closely Held Investment Vehicle.</p>
6	Owner documented FFI	<p>Entid ades financeiras que, entre outros requisitos, sejam apenas investment entities, não sejam detidas por uma depository institution, custodial institution ou specified insurance company nem façam parte de um EAG que inclua um desses tipos de entidades, e não mantenham qualquer conta financeiras de Nonparticipating FFIs.</p>
7	Inter-Affiliated FFI	<p>Entidades que façam parte de um EAG de Participating FFIs; e</p> <ul style="list-style-type: none"> - Não mantenham contas financeiras de entidades que não pertençam ao respectivo EAG; - Não sejam titulares de contas junto de qualquer entidade que não faça parte do seu EAG, nem recebam pagamentos de uma entidade dessa natureza; - Não efectuem pagamentos a entidades que não façam parte do seu EAG e que não sejam Limited FFIs ou Limited branches; e - Não tenham acordado reportar no âmbito do FATCA ou actuar em representação de uma instituição financeira em procedimentos relevantes no âmbito do FATCA.

8	Exempt Beneficial Owner	Entidade que seja considerada como Foreign Government/Government of US territories, international organization, Foreign Central Bank of issue, Certain Retirement Fund, Entity wholly owned by exempt beneficial owner (Entidade Financeira) ou Entity wholly owned by exempt beneficial owner (Entidade não financeira).
9	Participating FFI	Depository, Custodial Institution, Investment Entity, Insurance Companies ou Certain Holding Companies and Treasury Centers que acordaram em cumprir os requisitos de um FFI agreement.
10	Nonparticipating FFI	Depository Institution, Custodial Institution, Investment Entity, Insurance Companies ou Certain Holding Companies and Treasury Centers que não cumprem os requisitos de um FFI agreement ou são consideradas Limited Branches ou Limited FFIs.
11	Excepted NFFEs	Entidades que sejam consideradas com Publicly traded corporations,, Certain territory entities/Territory NFFEs, Active NFFEs, Non-profit organizations, Nonfinancial group entity, Nonfinancial Start-up company, Nonfinancial entities in liquidation or bankruptcy ou Section 501 (c) organization.
12	Passive NFFEs	Entidades não financeiras em que: - Mais de 50% do rendimento bruto do ano anterior é considerado como passive income; ou - Mais de 50% do activo está associado a passive income.
13	Reporting Model I IGA FFIs	Entidades financeiras constituídas num país que tenha assinado um IGA – Modelo I – com os EUA e que efectuem reporte no âmbito do acordo.
14	Nonreporting IGA FFIs	Entidades financeiras constituídas num país que tenha assinado um IGA com os EUA e detalhadas no Anexo II do IGA – Nonreporting financial institutions and products, o que significa que se encontram isentas de reporte no âmbito do acordo.