



Deloitte.

Banco Promérica
Cumpliendo con el CRS

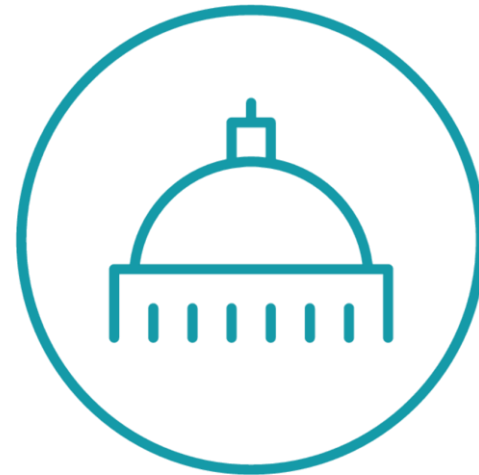
2017

Antecedentes

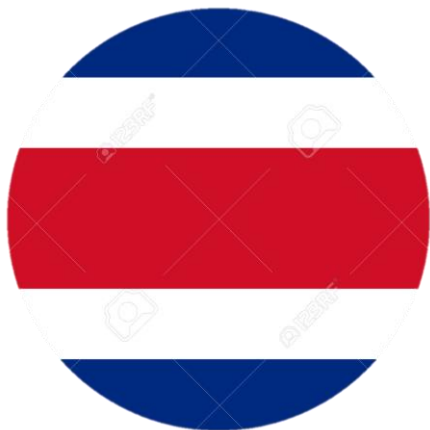
FATCA: Todo comenzó con la crisis financiera del 2008 y la aprobación en el 2010 del Hiring Incentives to Restore Employment y FATCA

UK CD-OT: Posteriormente el Reino Unido sigue los mismos pasos de EE.UU.

El Estándar Común de Reporte (“CRS”) es un estándar mínimo para el intercambio automático de información financiera contable desarrollado por la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (“OCDE”).



CRS en Costa Rica



Costa Rica firma el mayo de 2014, y se compromete a implementar el Estándar para el Intercambio Automático de Información Financiera en Materia Fiscal.

Más de 104 países también se han adherido y la lista sigue creciendo.

Similar a FATCA, CRS requerirá que las instituciones financieras implementen procedimientos de debida diligencia, documentación e identificación de cuentas reportables a todos sus clientes.

FATCA vs CRS

	FATCA	CRS
Autoridad Gobernante	Estados Unidos	105 jurisdicciones diferentes
Retención	30% de retención.	No hay retención, pero sí sanción local.
Límites	\$ 50,000 y \$ 250,000	Con la excepción de cuentas de preexistentes de entidades jurídicas, no hay límites aplicables.
Cuentas	Cuentas Financieras	Cuentas Financieras
Documentos Requeridos	Formularios W-8/ W-9	Nuevas auto certificaciones.

Personas Físicas

A todos los clientes nuevos se les deberá de solicitar una auto certificación para determinar de cuales países son residentes fiscales.

No importa si el cliente es ciudadano de EE.UU. o de Costa Rica, a todos debemos de documentarlos.



Auto Certificación Personas Físicas

Sección I: Identificación del Titular Individual de la Cuenta

- Número de cuenta
- Nombre y Apellido del Titular
- Dirección Actual:(incluir # de Casa, Apartamento, Calle Avenida, Estado, Provincia, Ciudad, Municipio)
- Código Postal
- País de Residencia
- Dirección para recibir correspondencia
- Lugar y Fecha de Nacimiento

Auto Certificación Personas Físicas

Sección II: Declaración de Residencia Fiscal

	País/países de residencia fiscal	TIN o Equivalente	El titular de la cuenta reside en una jurisdicción que no emite TIN.
1			
2			
3			
4			
5			

Auto Certificación Personas Físicas

Sección III: Declaración y Firma

- El Cliente acepta que toda la información dentro de la auto certificación podría ser reportada a la Dirección General de Tributación.
- Que dicha documentación podrá ser intercambiada con otros países para cumplir con el CRS.
- Se compromete a informar a Banco Promérica en un plazo de 30 días hábiles de circunstancias que afecten el estatus de residencia fiscal o de la información contenida en las secciones anteriores.
- Firma el titular de la cuenta (o su representante) y se incluye nombre, fecha y calidad del firmante.



© Deloitte & Touche, S.A. 2016. All rights reserved.

Deloitte se refiere a una o más de las firmas miembros de Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una compañía privada del Reino Unido limitada por garantía, y su red de firmas miembros, cada una como una entidad única e independiente y legalmente separada. Una descripción detallada de la estructura legal de Deloitte Touche Tohmatsu Limited y sus firmas miembros puede verse en el sitio web www.deloitte.com/about.

Deloitte presta servicios de auditoría, impuestos, consultoría y asesoramiento financiero a organizaciones públicas y privadas de diversas industrias. Con una red global de firmas miembros en más de 140 países, Deloitte brinda sus capacidades de clase mundial y su profunda experiencia local para ayudar a sus clientes a tener éxito donde sea que operen. Aproximadamente 169.000 profesionales de Deloitte se han comprometido a convertirse en estándar de excelencia.