

FATCA

Tanya Jawab Umum



Keterangan umum mengenai FATCA

1. Apakah yang dimaksud dengan FATCA?
2. Apa saja dampak dari implementasi FATCA?
3. Bagaimana saya bisa tahu bahwa saya terkena dampak implementasi FATCA?
4. Kapan FATCA mulai berlaku?
5. Apakah HSBC merupakan satu-satunya bank yang akan terkena dampak FATCA?
6. Apa saja yang akan dilakukan oleh HSBC untuk mematuhi FATCA?
7. Apakah FATCA berlaku bagi rekening perorangan (*personal accounts*) atau rekening bisnis (*business accounts*)?
8. Apakah FATCA akan berlaku pada saya hanya jika saya adalah warga negara Amerika Serikat?
9. Apa pengaruh FATCA bagi saya bila saya adalah orang AS?
10. Apa pengaruh FATCA bagi saya bila saya bukan orang AS?
11. Apakah FATCA menggantikan ketentuan perpajakan AS yang telah saya ikuti?
12. Apa yang terjadi apabila rekening bersama (*joint account*) dipegang oleh seseorang yang merupakan orang AS dan seseorang yang bukan merupakan orang AS?
13. Seberapa sering saya harus memberikan informasi untuk keperluan FATCA?
14. Informasi apa yang akan dilaporkan oleh HSBC kepada otoritas pajak setempat atau IRS?
15. Jenis informasi dan/atau dokumen seperti apa yang mungkin harus saya berikan kepada HSBC?
16. Apakah HSBC akan menyediakan semua formulir yang perlu dilengkapi?
17. Kapan saya harus memberikan informasi dan/atau dokumen-dokumen yang diminta untuk keperluan FATCA?
18. Apa yang akan dilakukan oleh HSBC jika saya tidak memberikan informasi yang dipersyaratkan oleh FATCA?
19. Apa yang harus saya lakukan bila saya terkena dampak FATCA?

1. Apakah yang dimaksud dengan FATCA?

FATCA adalah singkatan dari *Foreign Account Tax Compliance Act*, yaitu suatu undang-undang baru yang dikeluarkan untuk membantu mengatasi penggelapan pajak (*tax evasion*) di AS.

FATCA diperkenalkan oleh Kementerian Keuangan Amerika Serikat (*US Department of the Treasury*) dan badan otoritas perpajakan AS yang bernama US Internal Revenue Service (IRS) dengan tujuan untuk meningkatkan kepatuhan pajak Orang-Orang AS (lihat daftar istilah) dengan cara mencegah mereka menggunakan Bank dan Lembaga Keuangan lain untuk menghindari pembayaran pajak AS atas pendapatan dan aset mereka.

Sejumlah besar negara di seluruh dunia diperkirakan akan menandatangani *Inter-governmental Agreements* (IGA) dengan pemerintah Amerika Serikat terkait dengan kepatuhan terhadap FATCA. Dampak dari IGA ini adalah bahwa negara-negara yang menandatangani akan membuat FATCA menjadi bagian dari undang-undang di negara-negara mereka. (lihat daftar istilah untuk definisi IGA).

2. Apa saja dampak dari implementasi FATCA?

Setiap tahun, Bank dan Lembaga Keuangan lainnya akan diharuskan untuk melaporkan informasi tentang rekening-rekening yang dimiliki baik secara langsung atau tidak langsung oleh Orang-Orang AS.

HSBC telah berkomitmen untuk sepenuhnya mematuhi FATCA di semua negara tempat kami beroperasi. Oleh karena itu, kami akan memeriksa basis nasabah kami yang ada untuk mengkonfirmasi status FATCA nasabah-nasabah kami dan bila perlu kami akan menghubungi nasabah-nasabah tersebut untuk meminta informasi dan dokumen-dokumen lebih lanjut.

3. Bagaimana saya bisa tahu bahwa saya terkena dampak implementasi FATCA?

FATCA akan berlaku bagi nasabah perorangan maupun nasabah bisnis yang dianggap sebagai 'Orang AS' untuk tujuan perpajakan AS. FATCA juga akan mempengaruhi jenis-jenis usaha tertentu yang dijalankan oleh pemilik AS.

Istilah Orang AS meliputi berikut ini (namun tidak terbatas pada) :

- Seorang warga negara AS, termasuk individu yang lahir di AS tapi merupakan penduduk di negara lain (yang belum melepaskan kewarganegaraan AS mereka).
- Seseorang yang tinggal di AS, termasuk pemegang *US green card*.
- Orang-orang tertentu yang menghabiskan waktu yang cukup lama di AS setiap tahunnya.
- *US Corporations* (Perusahaan AS), *US Partnerships* (Persekutuan AS), *US estates* dan *US trusts*.

Selama beberapa bulan ke depan kami akan terus meninjau dampak dari undang-undang ini bagi nasabah kami dan akan segera memberikan informasi lebih lanjut kepada nasabah-nasabah kami yang terkena dampaknya.

Untuk informasi lebih lanjut mengenai FATCA, silakan kunjungi situs web IRS atau hubungi konsultan pajak Anda.

4. Kapan FATCA mulai berlaku?

FATCA saat ini dinyatakan untuk mulai berlaku efektif pada tanggal 30 Juni 2014.

HSBC berkomitmen untuk sepenuhnya mematuhi FATCA di semua negara di mana kami beroperasi sesuai dengan batas waktu yang ditetapkan oleh undang-undang.

5. Apakah HSBC merupakan satu-satunya bank yang akan terkena dampak FATCA?

Tidak. Semua Bank dan Lembaga Keuangan lainnya akan terkena dampak FATCA, namun pendekatan yang digunakan untuk mengadopsi FATCA mungkin berbeda. HSBC berkomitmen untuk sepenuhnya mematuhi FATCA di semua negara di mana kami beroperasi.

6. Apa saja yang akan dilakukan oleh HSBC untuk mematuhi FATCA?

Untuk memenuhi FATCA, HSBC akan:

- Melakukan peninjauan kembali terhadap nasabah baru dan nasabah yang ada untuk mengidentifikasi mana dari nasabah-nasabah tersebut yang harus dilaporkan berdasarkan FATCA. Nasabah bisnis akan diklasifikasikan sesuai dengan FATCA [*Iga: ini maksudnya hanya nasabah retail sedangkan nasabah bisnis otomatis diklasifikasikan sesuai FATCA?*]. (Misalnya, sebagai Orang AS, Lembaga Keuangan Asing, atau Badan Asing Bukan Lembaga Keuangan).
- Melaporkan informasi kepada IRS atau otoritas perpajakan setempat mengenai semua rekening yang dimiliki baik langsung maupun tidak langsung oleh Orang-Orang AS. Selain itu, HSBC juga akan melaporkan informasi mengenai nasabah-nasabah yang tidak bersedia memberikan dokumen-dokumen yang diperlukan kepada kami.

Dalam keadaan-keadaan tertentu dan dalam hal nasabah tidak menyediakan dokumen-dokumen yang diperlukan atau bilamana HSBC melakukan bisnis dengan entitas-entitas yang tidak bersedia mematuhi FATCA, HSBC akan diharuskan mengenakan pemotongan pajak AS sebesar 30% atas beberapa jenis pendapatan AS yang dibayarkan kepada nasabah-nasabah tersebut.

(lihat daftar istilah untuk definisi Orang AS, Lembaga Keuangan Asing atau Badan Asing Bukan Lembaga Keuangan dan Pemotongan pajak)

7. Apakah FATCA berlaku bagi nasabah perorangan atau rekening bisnis?

FATCA akan berlaku bagi nasabah perorangan maupun nasabah bisnis yang memiliki rekening, polis atau perjanjian dengan HSBC.

8. Apakah FATCA akan berlaku pada saya hanya jika saya adalah warga negara Amerika Serikat?

Tidak. Apabila rekening perorangan memenuhi salah satu mana pun dari tujuh kriteria berikut, HSBC akan meminta informasi/dokumen-dokumen lebih lanjut untuk menentukan apakah Anda masuk dalam kategori Orang AS berdasarkan FATCA.

- Warga negara AS (*US citizen*) atau penduduk AS (*US resident*)
- Tempat kelahiran di AS

- Alamat di AS termasuk kotak pos AS
- Nomor telepon AS
- Instruksi pembayaran berulang untuk membayar jumlah uang tertentu ke alamat di AS atau ke rekening di AS
- Surat kuasa atau kewenangan penandatanganan yang berlaku diberikan kepada seseorang dengan alamat di AS
- Dalam alamat (d/a) atau layanan *Hold mail* merupakan satu-satunya alamat untuk pemegang rekening.

9. Apa pengaruh FATCA bagi saya bila saya adalah Orang AS?

Apabila Anda termasuk dalam kategori Orang AS (lihat daftar istilah), Anda akan diminta untuk memberikan informasi/dokumen-dokumen tambahan kepada HSBC. Anda juga bisa mengunjungi situs web IRS untuk menentukan apakah Anda perlu melengkapi dan menyerahkan segala bentuk formulir tambahan IRS.

Jika Anda termasuk dalam kategori Orang AS yang ditentukan (lihat daftar istilah), HSBC akan harus melaporkan informasi tentang Anda dan rekening Anda kepada otoritas perpajakan setempat atau IRS setiap tahun.

Sementara kami mengurus nasabah-nasabah yang terkena dampak FATCA pada waktunya, HSBC tidak melayani pemberian nasihat terkait dengan FATCA dan oleh karena itu kami sarankan Anda menghubungi konsultan pajak profesional untuk mendiskusikan situasi pajak pribadi Anda.

10. Apa pengaruh FATCA bagi saya bila saya bukan Orang AS?

Bagi sebagian besar nasabah, FATCA tidak akan memberikan dampak yang signifikan, dan oleh karenanya tidak akan ada tindakan yang perlu diambil.

Namun, tetap ada kemungkinan bahwa HSBC akan menghubungi Anda untuk mengkonfirmasi status Anda sebagai 'bukan orang AS' bila kami memiliki alasan untuk menduga bahwa Anda mungkin merupakan orang AS untuk tujuan FATCA.

11. Apakah FATCA menggantikan ketentuan perpajakan AS yang telah saya ikuti?

FATCA tidak menggantikan peraturan perpajakan AS yang ada, tetapi lebih bersifat tambahan bagi persyaratan dan kompleksitas peraturan perpajakan yang ada yang mungkin telah Anda ikuti. Kami sarankan Anda menghubungi konsultan pajak profesional untuk mendiskusikan situasi pajak pribadi Anda.

12. Apa yang terjadi apabila rekening bersama (joint account) dipegang oleh seseorang yang merupakan orang AS dan seseorang yang bukan merupakan orang AS?

Suatu rekening bersama yang salah satu pemiliknya adalah pemilik AS akan diperlakukan sebagai rekening AS dan oleh karena itu rekening tersebut sepenuhnya tunduk pada FATCA.

13. Seberapa sering saya harus memberikan informasi untuk keperluan FATCA?

Pelaporan FATCA merupakan proses yang berkelanjutan. Jika terjadi perubahan pada informasi rekening Anda, kami harus menghubungi Anda untuk meminta informasi tambahan supaya kami dapat memperbarui klasifikasi rekening Anda berdasarkan FATCA.

14. Informasi apa yang akan dilaporkan oleh HSBC kepada otoritas pajak setempat atau IRS?

Informasi yang dilaporkan kepada IRS atau otoritas perpajakan setempat nasabah bergantung pada klasifikasi FATCA nasabah. Informasi ini biasanya berupa informasi data pribadi (misalnya, Nama, Alamat, Nomor Pokok Wajib Pajak AS), dan informasi keuangan (misalnya nomor rekening, saldo/nilai Rekening). Kami akan memberitahukan nasabah yang terkena dampak mengenai persyaratanpersyaratan ini secara rinci.

15. Jenis informasi dan/atau dokumen seperti apa yang mungkin harus saya berikan kepada HSBC?

Kami akan berkomunikasi dengan nasabah yang terkena dampak dan akan memberikan rincian lengkap tentang informasi/dokumen-dokumen yang dibutuhkan oleh HSBC untuk keperluan FATCA. Dokumentasi yang dimaksud bisa berupa formulir-formulir pajak AS (juga disebut sebagai *withholding certificates* atau *W forms*) atau pernyataan sendiri mengenai status FATCA.

16. Apakah HSBC akan menyediakan semua formulir yang perlu dilengkapi?

Ya. Jika HSBC membutuhkan informasi lebih lanjut dari Anda, kami akan mengirimkan formulir yang sesuai atau mengarahkan Anda ke situs web di mana Anda dapat mengunduh formulir-formulir tersebut.

17. Kapan saya harus memberikan informasi dan/atau dokumen-dokumen yang diminta untuk keperluan FATCA?

Pada umumnya, nasabah harus memberikan dokumen-dokumen dan informasi yang diminta pada tanggal yang ditentukan dalam komunikasi terkait.

18. Apa yang akan dilakukan oleh HSBC jika saya tidak memberikan informasi yang dipersyaratkan oleh FATCA?

HSBC berkomitmen untuk sepenuhnya mematuhi FATCA.

HSBC Group akan menolak permohonan pembukaan rekening baru atau tidak akan menawarkan produk dan layanan tambahan kepada nasabah yang tidak mematuhi permintaan HSBC untuk menyediakan dokumen-dokumen untuk menentukan status nasabah berdasarkan FATCA.

Sesuai dengan peraturan FATCA, HSBC dapat mengakhiri hubungan dengan nasabah yang tidak bersedia memberikan informasi dan dokumen-dokumen yang diperlukan dalam jangka waktu yang ditetapkan dalam peraturan yang berlaku.

HSBC juga akan melaporkan informasi tentang nasabah yang tidak bersedia memberikan dokumentasi yang diperlukan kepada kami. Selain itu, kami juga mungkin akan melakukan pemotongan pajak atas pembayaran-pembayaran dari sumber AS tertentu yang disetorkan ke rekening Anda. (lihat daftar istilah untuk informasi lebih lanjut mengenai Pemotongan pajak).

19. Apa yang harus saya lakukan bila saya terkena dampak FATCA?

Selama beberapa bulan ke depan kami akan terus meninjau dampak dari undang-undang ini bagi nasabah kami dan akan berkomunikasi dengan nasabah yang terkena dampak pada waktu yang tepat. Untuk informasi lebih lanjut mengenai FATCA, silakan kunjungi situs web IRS (lihat tautan yang disediakan), atau hubungi konsultan pajak profesional Anda untuk meminta nasihat.

Mohon diketahui bahwa Anda mungkin akan menerima lebih dari satu permintaan untuk dokumendokumen yang diperlukan jika Anda memiliki hubungan dengan beberapa anggota dari HSBC Group yang berbeda. Anda harus menanggapi semua permintaan, meskipun Anda merasa bahwa Anda telah memberikan informasi yang diminta.

Mohon diingat bahwa HSBC tidak melayani pemberian nasihat mengenai perpajakan. Untuk pertanyaanpertanyaan terkait dengan perpajakan, kami sarankan Anda menghubungi konsultan pajak profesional Anda atau mengunjungi situs web IRS.