

FATCA significa “Foreign Account Tax Compliance Act” (en español, Ley sobre el Cumplimiento Fiscal para Cuentas en el Extranjero). Es una ley para ayudar a contrarrestar la evasión fiscal en los Estados Unidos de América. Introducida por el Departamento de Tesorería de los Estados Unidos de América (el Tesoro) y la entidad tributaria estadounidense (Internal Revenue Service, IRS), el objetivo de FATCA es fomentar el cumplimiento tributario evitando que las Personas Estadounidenses utilicen Bancos u otras instituciones financieras para evadir impuestos estadounidenses que se apliquen a sus ingresos y a sus activos.

Se requerirá que los Bancos y organizaciones financieras reporten anualmente información sobre cuentas financieras directas o indirectas de ciudadanos estadounidenses. La legislación de FATCA afectará a los clientes que sean personas humanas consideradas una “Persona Estadounidense” a los efectos fiscales de los Estados Unidos de América, también afectará a ciertos tipos de negocios con titulares estadounidenses.

El termino ciudadano estadounidense incluye lo siguiente (pero no está

limitado a esto):

- Un ciudadano de Estados Unidos, incluyendo a los que nacieron en Estados Unidos, pero residen en otro país (que no han renunciado a su ciudadanía estadounidense).
- Una persona que reside en Estados Unidos, incluyendo quienes tienen “Green Card”.
- Ciertas personas que pasan un significativo número de días en Estados Unidos cada año.
- Corporaciones estadounidenses, asociaciones estadounidenses, propiedades y fideicomisos estadounidenses.