

INFORMACIÓN SOBRE FATCA Y CRS

Siguiendo con las iniciativas mundiales de lucha contra la evasión fiscal, promoción de la transparencia financiera y conocimiento de los clientes, Wilobank S.A.U. (la "Sociedad"), una entidad financiera bajo la Ley de Entidades Financieras, se encuentra cumpliendo con la Resolución N° 4056/2017 de la Administración Federal de Ingresos Públicos ("AFIP") y sus complementarias y modificatorias, de información financiera de sujetos no residentes (por sus siglas en inglés, "CRS") y con la Ley de Cumplimiento Fiscal de Cuentas Extranjeras (por sus siglas en inglés, "FATCA").

Siguiendo dichos estándares, la Sociedad tiene la responsabilidad de identificar y reportar a residentes fiscales en países diferentes a la Argentina.

Por ello, te preguntaremos si tenes residencia fiscal en otro país diferente a Argentina. En caso que marques "Sí" a alguno o ambos supuestos (FATCA y/o CRS), te enviaremos por correo electrónico los pasos para completar la información que necesitamos.

¿Qué es FATCA?

"FATCA" son siglas en inglés y quiere decir Ley de Cumplimiento Fiscal para Cuentas en el Extranjero. Es un régimen fiscal extraterritorial de Estados Unidos de América que tiene por objetivo identificar las cuentas que sean pertenecientes a contribuyentes de dicho país, para así detectar e impedir la evasión fiscal de inversiones en el extranjero por parte de residentes fiscales estadounidenses.

El 05 de diciembre de 2022, Argentina y Estados Unidos celebraron un Acuerdo para Mejorar el Cumplimiento Fiscal Internacional y para Implementar FATCA. En función de dicho acuerdo, esos países se comprometieron a realizar un intercambio automático de información relativo a cuentas financieras de titularidad de personas con residencia fiscal en EE.UU.

¿Cómo saber si tenés residencia fiscal en Estados Unidos de América ("EE.UU")?

Esto puede pasar si cumplis alguna de las siguientes condiciones, entre otras:

- Naciste en Estados Unidos de América (y no renunciaste a tu ciudadanía Estadounidense).
- Tenés residencia permanente en EE.UU. Es decir, si tenés una Green Card.
- Sos residente parcial de EE.UU. Sos residente parcial si cumplis con la prueba de presencia sustancial. Para cumplir con la prueba de presencia sustancial, la persona debe estar presente físicamente en EE.UU al menos en:
 - 31 días durante el año en curso y;
 - 183 días durante el período de 3 años (incluyendo el año en curso y los 2 años inmediatamente anteriores) contando todos los días presentes en el año en curso y 1/3 de los días presentes en el primer año antes del año en curso, y 1/6 de los días presentes en el segundo año antes del año en curso.

¿Qué es CRS?

"CRS" son siglas en inglés; en español quiere decir "Estándar Común de Reporte". Es una norma elaborada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) de intercambio automático de información entre las autoridades fiscales de los países participantes.

La República Argentina está adherida al CRS por lo que la Sociedad debe requerir a sus usuarios cierta información sobre su residencia fiscal y cumplir con lo establecido por la norma. Ello para conocer si tienen residencia fiscal en otro país diferente a Argentina, que haya adherido a dicho estándar.

Información acerca de la Sociedad

Wilobank S.A.U. es una Institución Financiera de Reporte Directo (por su definición en inglés, Reporting Model 1 Foreign Financial Institution), siendo su número de identificación J9B9GW.99999.SL.032.

Podes encontrar mayor información acerca de FATCA en el sitio web del [IRS](#) y acerca de CRS en el sitio web de [OCDE](#) y de [AFIP](#).

