

PREGUNTAS FRECUENTES

¿Cuál es la labor de Scotiabank Uruguay como institución financiera obligada?

Determinar el país de residencia fiscal, para tales efectos las Instituciones Financieras (como Scotiabank Uruguay) deben identificar tanto en cuentas preexistentes como nuevas cuentas la residencia fiscal de los clientes reportables de acuerdo a la normativa.

¿Por qué me preguntan por mi jurisdicción(s) de residencia fiscal?

Bajo la regulación CRS, las autoridades fiscales de todos los países participantes, imponen la obligación a las Instituciones Financieras como Scotiabank Uruguay de recabar y reportar determinada información relacionada sus clientes, como ser la identificación del cliente, su residencia fiscal y determinadas informaciones específicas de la cuenta (principalmente saldos, promedios y rentas).

¿Todos los bancos están haciendo esto?

Si, todas las Instituciones Financieras de los países participantes están obligadas a cumplir con CRS, de acuerdo a la normativa interna de implementación adoptada por cada uno.

¿Qué información se le solicita proporcionar a los clientes para verificar sus datos?

Para estar alineados con los requerimientos de la regulación CRS y la normativa local, le solicitaremos, entre otras, la siguiente información:

- Nombre
- Dirección
- Lugar de nacimiento
- Fecha de nacimiento
- País (es) de residencia fiscal
- Número de Identificación Fiscal de contribuyente o Número(s) de Identificación Fiscal
- Lugar de constitución / incorporación (para Entidades o Personas Jurídicas)
- Clasificación bajo CRS (Entidades)
- Persona/s física/s que ejercen el control en ciertos tipos de entidad (beneficiarios finales)

¿Cómo se define mi residencia fiscal?

La normativa específica fiscal a la cual el CRS se remite define los criterios para establecer la residencia fiscal tanto de personas físicas como de jurídicas. Adicionalmente la normativa del CRS permite a la Institución Financiera ante la existencia de determinados indicios y pruebas documentales tener por acreditada la residencia fiscal del cliente, dando como resultado la presunción de residencia en uno o más estados o jurisdicciones. Por favor, entra en contacto con un asesor fiscal o la autoridad fiscal local para obtener más información sobre cómo determinar tu residencia fiscal, ya que Scotiabank Uruguay no puede dar este tipo información, ni brindar asesoramiento legal o fiscal de ningún tipo.

Yo soy residente fiscal en el mismo país que yo pago impuestos así que ¿por qué tengo que darle esta información al Banco?

Bajo la disposición de CRS y las disposiciones establecidas en la legislación local, estamos legalmente obligados a establecer el estatus de residencia fiscal de todos nuestros clientes, incluso aunque seas residente fiscal en el mismo país en el que mantienes la cuenta. Los datos serán reportables a la DGI para que pueda dar cumplimiento a sus cometidos y para propósitos de CRS, salvo que cumpla los requisitos para categorizarse dentro de las excepciones establecidas en la regulación local.

¿Con qué frecuencia debo proveer esta información?

Una vez que contemos con la Autocertificación, sólo será requerido completar otra en el caso exista alguna modificación que suponga un cambio en tu condición de residente fiscal.

Por qué Scotiabank Uruguay está proporcionando a las autoridades fiscales esta información?

Scotiabank Uruguay tiene la obligación de informar tus datos para los fines fiscales ya mencionados de conformidad con los requisitos legales establecidos por los países participantes en la regulación CRS y por la regulación local.

Yo les he proporcionado mi información. ¿Por qué me requieren documentación de respaldo?

Estamos obligados por ley a verificar los datos que has proporcionado como parte de tu Autocertificación. Podríamos pedir una copia del documento para verificar tu identidad o alguna otra evidencia de tu residencia fiscal declarada en su formato de Autocertificación.

¿Qué información se reportará a las autoridades fiscales?

La información proporcionada en el formato de Autocertificación y sobre las cuentas y productos que mantienes con Scotiabank Uruguay, incluyendo:

- Los saldos o valor de las cuentas financieras al cierre de cada año y el promedio anual que poseen dichas cuentas
- El total de pagos por intereses, dividendos, o pagos en relación a activos financieros acreditados.

¿Cuáles son los países que están participando en CRS?

Para obtener una lista completa de los países que participantes en el CRS, junto con las fechas que se va a iniciar con el intercambio de información, por favor consulta el portal de la OCDE (en inglés).

¿Dónde puedo encontrar más información y asesoría?

Para más información y asesoría, por favor contacta a tu asesor fiscal o a la autoridad fiscal local. También puedes encontrar más detalles de esta disposición en el portal de la OECD para CRS (en inglés).

NOTA IMPORTANTE: El espíritu de esta información es meramente orientativa y se brinda a modo de información general. En este sentido, la misma no debe ser utilizada ni interpretada como asesoramiento legal y/o tributario.