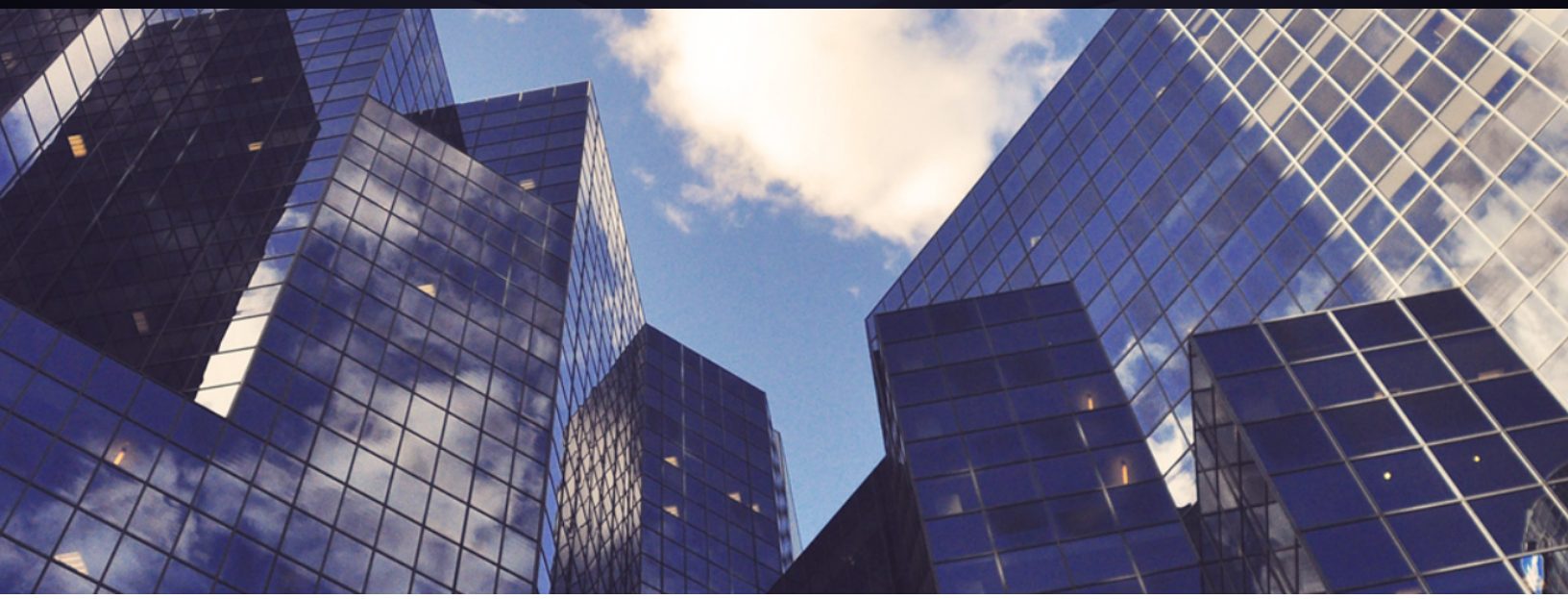

¿Cómo funcionará el CRS en la práctica en estos países?

La ley de CRS no es igual en todos los países, incluye además de leyes, sistemas de IT y muchos recursos dedicados y de hecho el Standard mismo sigue sufriendo modificaciones a medida que avanza. Sin embargo, podemos identificar algunos puntos siempre en común y que son la columna vertebral del CRS. Las Instituciones Financieras deben reportar información de cuentas reportables a su autoridad fiscal que será el encargado de enviar la información a las contrapartes vía un software especial. Las Instituciones Financieras que deberán reportar son las siguientes:

Entidades depositarias (Bancos, corredores, etc)

Compañías de Seguros

Entidades de Custodia (Fideicomisos y Fundaciones, entre otros)

Compañías de Inversión, éstas se dividen en dos:

Asesores financieros que manejen cuentas,

Compañías cuyo activo está formado por un Portfolio de activos manejados por asesores tipo a.

De los 4 tipos mencionados, las entidades tipo 1, 2 y 4a están siempre regulados por Reguladores locales quienes se asegurarán de obtener la información. La gran incógnita hoy está en los 3 y 4b, que no siempre están regulados y nadie los obliga y presiona a reportar… Hay que hacer un análisis en cada jurisdicción para saber como funcionará el reporting en estos casos.

Hay países como Nueva Zelanda donde la responsabilidad del reporting en caso de los Trusts quedó en cabeza de los Fiduciarios profesionales con graves penas en caso de incumplimiento e hizo que el cumplimiento del reporting de Trusts en 2017 fuera altamente exitoso.

Pero, ¿qué está pasando con los fideicomisos, fundaciones y sociedades constituidas en Panamá, Bahamas, BVI, Belice, etc. que administran patrimonios y caen bajo la definición de los puntos 3 o 4b y deberían reportar? Ya está previsto en la legislación local que estas entidades deben registrarse y reportar, pero hasta que en la práctica no haya un mecanismo eficaz de obligación al cumplimiento, el mismo será mínimo. ¿Cuánto tiempo falta para una implementación total? El futuro es incierto, solo quien tenga una bola de cristal puede saberlo…