FATCA y el acuerdo intergubernamental

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland and Germany),
Solicitor (England & Wales and Hong Kong)
Of Counsel, KGP Legal LLC
alexander.ressos@kgplegal.com.sg
www.ressos.com.sg

La ley estadounidense de 2010

El impulso externo decisivo vino de Estados Unidos. La Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA, ley de cumplimiento tributario de cuentas extranjeras) se aprobó como parte de la Hiring Incentives to Restore Employment Act, que el presidente Obama firmó el 18 de marzo de 2010.[1] FATCA obligaba a las entidades financieras extranjeras a identificar las cuentas de personas estadounidenses (US persons) y a comunicarlas al Internal Revenue Service (IRS, la administración tributaria federal). La entidad que no cumpliera se exponía a una retención en origen del 30 % sobre determinados pagos procedentes de Estados Unidos. Como ningún banco con negocio en dólares podía asumir ese riesgo, la ley alcanzó a todos los centros financieros del mundo.

FATCA era unilateral. Su obligación de comunicación chocaba además con las leyes de confidencialidad de muchos países, incluido Singapur, ya que un banco en Singapur no podía enviar lícitamente datos de clientes directamente a una autoridad fiscal extranjera. El Tesoro estadounidense resolvió el conflicto mediante acuerdos intergubernamentales. Con arreglo al acuerdo de Modelo 1, las entidades financieras

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

informan a su propia autoridad fiscal, que transmite la información a Estados Unidos. Con arreglo al acuerdo de Modelo 2, adoptado por Suiza, las entidades informan directamente al IRS con el consentimiento del titular de la cuenta o mediante solicitudes colectivas.

La negociación y el acuerdo de Modelo 1 de 2014

Singapur optó pronto por el Modelo 1. El 9 de noviembre de 2012, el Ministerio de Hacienda anunció que mantenía conversaciones con el Tesoro estadounidense y que un grupo consultivo del sector privado le asesoraría en ellas. El acuerdo se rubricó el 5 de mayo de 2014 y se firmó el 9 de diciembre de 2014 por Ng Wai Choong, secretario adjunto (Policy) del Ministerio de Hacienda, y el embajador estadounidense Kirk Wagar. El ministerio explicó que, sin él, cada entidad de Singapur habría tenido que celebrar su propio acuerdo con Estados Unidos. El Tesoro estadounidense había considerado que Singapur tenía un acuerdo en vigor desde el 30 de junio de 2014, antes de la firma.[2]

El preámbulo del acuerdo explica por qué era necesario. Singapur era «supportive of the underlying policy goal of FATCA», pero las entidades singapurenses «may not be able to comply with certain aspects of FATCA due to domestic legal impediments». En virtud del artículo 2, Singapur se comprometió a obtener información sobre todas las cuentas estadounidenses sujetas a comunicación y a intercambiarla anualmente con Estados Unidos de forma automática.[3] La obligación iba en una sola dirección. Estados Unidos no se comprometió a enviar información equivalente a Singapur.

La aplicación a través de la IRAS

El acuerdo se aplicó mediante las Income Tax (International Tax Compliance Agreements) (United States of America) Regulations 2015, en vigor desde el 18 de marzo de 2015. Para los ejercicios de comunicación a partir de 2021 fueron sustituidas por un reglamento de 2020. Las entidades financieras singapurenses obligadas a comunicar presentan cada año ante la Inland Revenue Authority of

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

Singapore (IRAS, la administración tributaria) sus declaraciones, o declaraciones negativas, antes del 31 de mayo, y Singapur comunica información sobre cuentas estadounidenses desde 2015.[4]

La base jurídica es la parte 20B de la Income Tax Act, titulada «International Agreements to Improve Tax Compliance», que se introdujo con este fin en 2013 y se amplió en 2016. La sección 105L obliga a las entidades financieras a facilitar la información al Comptroller (director de la administración tributaria). La sección 105PA dispone que esta obligación prevalece sobre cualquier deber de secreto. En noviembre de 2017, el ministro de Hacienda confirmó en el Parlamento que esta primacía se extiende a la Banking Act, la Personal Data Protection Act 2012, los contratos y las normas de deontología profesional.[5] Por tanto, la sección 47 de la Banking Act sigue en vigor, pero ya no protege ninguna cuenta comprendida en el ámbito de FATCA.

El acuerdo recíproco de 2018

Singapur no aceptó la asimetría de forma permanente. El 13 de noviembre de 2018, Singapur y Estados Unidos firmaron un acuerdo de intercambio de información tributaria (Tax Information Exchange Agreement) y un acuerdo recíproco de Modelo 1, que debía sustituir al primer acuerdo al entrar en vigor. Entró en vigor el 1 de enero de 2021.[6]

La reciprocidad sigue siendo limitada. Con arreglo al nuevo acuerdo, las entidades financieras estadounidenses comunican al IRS, para su transmisión a Singapur, el nombre, la dirección y el número de identificación fiscal singapurense de los residentes en Singapur titulares de cuentas. Comunican también el número de cuenta, los intereses brutos pagados en cuentas de depósito y los dividendos brutos de fuente estadounidense y otras rentas de fuente estadounidense abonadas. La información por parte de Singapur es más amplia, ya que incluye los saldos de las cuentas y la identidad de las personas que ejercen el control. En un artículo separado, Estados Unidos «acknowledges the need to achieve equivalent levels of reciprocal automatic information exchange» y se compromete a promover reglamentos y legislación con ese fin. Estados Unidos no se ha adherido al Common Reporting

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

Standard y recibe datos de otras jurisdicciones sin corresponder, por lo general, de forma plena.[7] Entre los grandes centros financieros, es el único que obtiene información automática de Singapur en condiciones más favorables que las que concede.

Notas

1. Wikipedia, «Foreign Account Tax Compliance Act» (consultado en noviembre de 2026): FATCA se promulgó el 18 de marzo de 2010 como Subtitle A del Title V de la HIRE Act; 26 U.S.C. §§ 1471–1474; acuerdos intergubernamentales de Modelo 1 y Modelo 2. ↩
2. Ministry of Finance, «Inter-Governmental Agreement (IGA) on the US Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)», 9 de noviembre de 2012: Singapur, en conversaciones con el Departamento del Tesoro de Estados Unidos para celebrar un acuerdo intergubernamental (IGA); creación prevista de un grupo consultivo del sector privado. Ministry of Finance, «Singapore and the United States sign agreement to facilitate FATCA compliance by Singapore financial institutions», 9 de diciembre de 2014: IGA de Modelo 1 firmado, tras su rúbrica el 5 de mayo de 2014, por Ng Wai Choong y el embajador Kirk Wagar; retención del 30 % para las entidades incumplidoras; las entidades financieras informan a la IRAS, que transmite la información al IRS; conversaciones sobre un acuerdo recíproco. US Department of the Treasury, «Foreign Account Tax Compliance Act», tabla de jurisdicciones (home.treasury.gov, consultado en noviembre de 2026): Singapur, Modelo 1, considerado con un IGA en vigor desde el 30 de junio de 2014; primer acuerdo en vigor del 28 de marzo de 2015 al 31 de diciembre de 2020; acuerdo sustitutivo en vigor desde el 1 de enero de 2021; un total de 114 jurisdicciones enumeradas. ↩
3. Agreement between the Government of the United States of America and the Government of the Republic of Singapore to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA (2014), texto publicado por el Tesoro estadounidense (FATCA-Agreement-Singapore-12-9-2014-Model-1.pdf),

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

preámbulo y art. 2(1): Singapur «shall obtain the information … with respect to all U.S. Reportable Accounts and shall annually exchange this information with the United States on an automatic basis»; art. 12(1), sobre la entrada en vigor tras la notificación de Singapur. ↩

4. IRAS, «FATCA Overview and Latest Developments» (iras.gov.sg, consultado en noviembre de 2026): Income Tax (International Tax Compliance Agreements) (United States of America) Regulations 2015, en vigor desde el 18 de marzo de 2015; Regulations 2020, en vigor desde el 1 de enero de 2021; declaraciones anuales o negativas antes del 31 de mayo; Singapur comunica información sobre cuentas financieras a Estados Unidos desde 2015; modificación de las Regulations 2020 el 11 de agosto de 2026. ↩

5. Income Tax Act 1947, parte 20B (ss. 105I–105Q), según la reproducción de LawPlayer (lawplayer.com/sg/act/ITA1947/section/part-20b, consultado en noviembre de 2026): s. 105L, suministro de información al Comptroller; s. 105M, delitos; s. 105MA, medidas contra la elusión; s. 105P, reglamentos; s. 105PA, «Duty to provide information under regulations prevails over duty of secrecy». Ministry of Finance, «Personal Data Protection on Automatic Exchange of Financial Account Information», respuesta parlamentaria de Heng Swee Keat de 6 de noviembre de 2017: la Income Tax Act se modificó en 2013 y 2016; la obligación de facilitar información prevalece sobre el secreto previsto en «the Banking Act, the Personal Data Protection Act 2012, any contract, or rules of professional conduct» y se encuadra en las excepciones al secreto bancario de la Banking Act. ↩

6. Ministry of Finance, «Singapore and the United States of America Signed Agreements for Exchange of Information», 16 de noviembre de 2018: TIEA e IGA FATCA recíproco de Modelo 1 firmados en Singapur el 13 de noviembre de 2018 por Yee Ping Yi y la encargada de negocios estadounidense Stephanie Faye Syptak-Ramnath; el IGA recíproco sustituiría al no recíproco. Ministry of Finance, «Entry into Force of Reciprocal FATCA IGA with the United States of America», 28 de agosto de 2020: el IGA recíproco firmado el 13 de noviembre de 2018 «will enter into force on 1 January 2021» y sustituirá al IGA no recíproco. ↩

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

7. Agreement between the United States and Singapore to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA (2018), texto publicado por el Tesoro estadounidense (FATCA-Agreement-Singapore-11-18-2018-Superseding-Model-1.pdf), art. 2(2)(b), información que debe intercambiar Estados Unidos, y art. 6(1): Estados Unidos «acknowledges the need to achieve equivalent levels of reciprocal automatic information exchange with Singapore»; art. 10(1), sobre la entrada en vigor. Wikipedia, «Common Reporting Standard» (consultado en noviembre de 2026): Estados Unidos no forma parte del CRS y utiliza FATCA; recibe datos de otros países, pero por lo general no corresponde de forma automática. ↩

Disclaimer

This article is provided for general information only. It is based on publicly available sources as at its date of publication. These sources have not been independently verified against licences, regulatory registers or the records of the entities concerned. It is not legal, tax, financial or investment advice. Nor is it a recommendation to invest in, transact with or use the services of any entity mentioned. Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated. To the fullest extent permitted by law, Dr Alexander Ressos and the publisher of SingaporeIQ exclude all liability for loss or damage arising from the use of or reliance on this article. Readers should obtain advice on their specific circumstances before acting or refraining from action.

Names and trademarks of the entities discussed belong to their owners and are used for identification only. Their mention implies no endorsement, affiliation or allegation of wrongdoing. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. Corrections and updates: contact@ressos.com.

© 2026 Dr Alexander Ressos. This article may be quoted with attribution to SingaporeIQ (SingaporeIQ.com). Reproduction in full and any commercial use require prior written consent. The Legal Terms at https://singaporeiq.com/legal-terms apply.

Author contact: Dr Alexander Ressos, TEP · contact@ressos.com

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.