



Esta apresentação foi preparada para passar alguns conceitos básicos de tributação nos EUA para investidores não residentes, ou residentes americanos que são herdeiros de não residentes. A apresentação não entra em detalhes, e não deveria substituir aconselhamento tributário ou jurídico.

A intenção da apresentação é apenas para oferecer conceitos gerais, não de tratar o assunto de forma completa.

Julho de 2021.

Conceitos Tributários para US persons

- O que é um US person? Definição de IRS (fisco americano): quem tem **passaporte americano**, visto permanente ou de trabalho, ou reside nos EUA pelo número de dias necessários. A definição para efeitos de imposto de renda é um pouco diferente do que para imposto de herança (espólio) ou doação.
- US persons: sujeito a imposto de renda sobre a sua renda global, inclusive dividendos e ganhos que podem até ser isentos no país de origem. Atenção para possível bi-tributação quando a fonte de renda é fora dos EUA. (Exceção: possibilidade de deduzir imposto pago no exterior para certos países fontes - - Brasil permite, ou tratado para evitar bi-tributação). Não existe o conceito de americano ou US person não residente.
- Indivíduos que são US persons, também são sujeitos a imposto de doação e herança (espólio) - - na base mundial, independente de localização e tributação em outro país. Porém, existem regras diferenciadas para cônjuge. Em geral o teto de isenção para imposto de herança é US\$ 11.4 milhões. Limite de doação é US\$ 15,000 por ano, quando recipiente não é cônjuge. Outras regras aplicam para cônjuge, e se o cônjuge é residente e não residente
- Beneficiários ou herdeiros que se tornam, ou já são US persons, que recebem herança ou doações de não residentes, não são sujeitos a imposto sobre a herança ou doação, desde que o ativo doado não esteja localizado nos EUA. Entretanto, os beneficiários são sujeitos a reportar a doação em tempo hábil para autoridades tributárias e são tributados pela renda gerada pelos ativos após a transferência. Cuidado com estruturas onde o herdeiro já tenha participação.
- Não é possível diferir imposto de renda americano de receita de investimento financeiro quando a receita é da pessoa física ou de companhia controlada por ela, sem outras atividades relevantes.

Conceitos Tributários Não Residentes

- Non US persons (NRAs, ou não residentes) são sujeitos a imposto americano somente quando a fonte é americana. Contas bancárias e investimentos financeiros não são considerados como condução de negócios nos EUA. Então, quando a fonte de renda de investimento passivo é americana, é cobrado IR fonte. (Por exemplo: dividendos pagos por companhias listadas em bolsa americana ou dividendos pagos de fundos americanos.) A existência de conta bancária nos EUA não gera obrigação de declaração anual de IR americano.
- Indivíduos que não são residentes americanos estão sujeitos a imposto de herança (morte, ou espólio) ou doação, geralmente, sobre ativos localizados nos EUA. Exemplos: ações de companhias americanas, veículos, imóveis localizados nos EUA.

Conceitos Tributários Americanos Não Residentes

O que acontece quando o NRA (estrangeiro não residente) mantém uma conta bancária, um carro e apartamento nos EUA em seu nome e venha a falecer, e seu conjugue também é NRA?

- Tributação: 18% até 40% do que exceder o limite de US\$ 60,000 (somando todos os ativos localizados nos EUA). Sujeito á alterações na legislação.
 - Conta Bancária:
 - *Cash deposits in banks, not considered US situs for estate purposes. Cash or money market deposits with brokers MAY be considered US situs. Shares in US investment funds MAY also be considered US situs.*
 - *Shares of US corporations, considered US situs asset.*
 - *Debêntures (bonds) de companhias americanas não são considerados US situs.*
 - Imóveis:
 - Imposto será calculado pelo valor de mercado e não pelo custo histórico.
 - Carro:
 - Imposto será calculado pelo valor de mercado.
- Além das obrigações de imposto sobre o espólio nos EUA, será necessário conduzir um inventário e habilitar um representante (inventariante) perante a justiça americana. O processo é um pouco demorado, e honorários são caros. Pode ser necessário abrir inventário em cada estado onde existem bens do falecido.
- O tempo necessário para abrir inventário, habilitar um inventariante nos EUA, e distribuir ativos e pagar imposto de herança pode demorar bastante, sem que os herdeiros tenham acesso aos recursos nos EUA para fazer frente às despesas.

Conceito de “Condução de Negócios nos EUA” por um Não Residente

Eu me torno sujeito a imposto de renda nos EUA, quando conduzo negócios nos EUA:

US source income: effectively connected income.

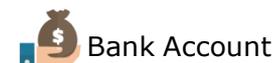
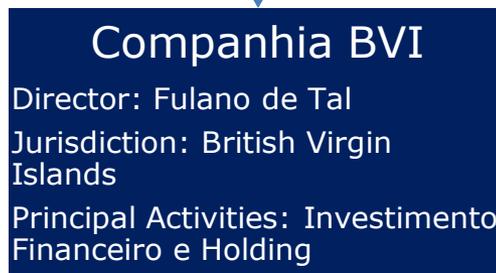
- Conducting business in the US, or deriving income from a business conducted in the US
- Owning property for commercial purposes
- Selling property of any nature
- Providing services in the US
- Royalties

Então se eu alugo uma propriedade (que está em meu nome) ou vendo a propriedade, eu estarei sujeito a imposto de renda americano, e precisarei entregar uma declaração de imposto de renda. Quando vender a propriedade, incidirá FIRPTA (imposto de renda fonte) de 15% sobre o valor de venda (não de lucro) como antecipação, ou ‘garantia’ para que as autoridades tributárias recebam o imposto devido. Após a venda da propriedade, posso entregar uma declaração de imposto de renda, e pleitear uma devolução de todo ou parte do FIRPTA, baseado no lucro ou prejuízo efetivamente realizado.

Organograma típico Companhia de Investimentos Subsidiária integral nos EUA que possui imóvel



Fulano de Tal,
acionista, residente
no Brasil



100% of controlled company



A companhia LLC americana será considerada como contribuinte americana, e estará sujeita a imposto de renda americano sobre o seu lucro líquido. Para melhor aproveitar as deduções permitidas, ela deveria pagar todas as despesas de conta bancária própria (manutenção, imposto sobre a propriedade, taxas de condomínio, benfeitorias, etc.)

Mesmo com custo de preparação de declaração de IR, balanço, etc., a economia de imposto de renda futura compensará as despesas.

A companhia com investimentos financeiros é utilizada como holding também. Ela pode manter contas bancárias e controlar uma companhia constituída nos EUA. Assim, evitará que seja cobrado imposto sobre o Espólio (do acionista) quando tem ativos nos EUA, e permite diferimento de imposto de renda no Brasil sobre os ganhos da companhia enquanto não disponibilizar lucros para o acionista.

Idealmente, cada imóvel deverá ter como titular uma companhia americana. Para finalidade de planejamento tributário americano, levando em conta FIRPTA e deduções permitidas para companhias americanas sujeitos a imposto de renda, mesmo que não pretende alugar/ou alienar no curto prazo, se recomenda que a LLC seja considerada como contribuinte americana, e não 'disregarded entity'.

Porque fazer dois níveis de companhia?

1. Mitigar riscos de terceiros que poderiam atingir investimentos financeiros em eventual litígio (danos).
2. Isolar e apurar ganhos e perdas nos EUA com mais transparência.
3. Na venda do imóvel, encerrar a LLC, e na liquidação, enviar 'lucro' (caso haja), sem IR americano sobre dividendos.

Resumo dos Conceitos de Tributação Americana

- **Conceitos de imposto de renda para NÃO RESIDENTES (pessoas físicas ou jurídicas não americanas), envolvendo investimentos financeiros:**

Para efeitos de imposto de renda, a manutenção de conta bancária nos EUA não é considerada como condução de negócios nos EUA e a renda gerada não é considerada como "effectively connected income". Caso incida imposto de renda (dividendos de companhias americanas, por exemplo), o imposto será cobrado na fonte, e deduzido dos dividendos creditados na conta.

Ativos Financeiros não sujeitos a imposto de renda (nem IR fonte):

Juros (debentures, CDs, etc.) e ativos não americanos

Ganho de capital não é tributado nos EUA.

LEMBRANDO QUE A REGRA VALE APENAS QUANDO A INSTITUIÇÃO CONSIDERA O CLIENTE COMO NÃO RESIDENTE, NORMALMENTE ATRAVÉS DE FORMULÁRIO W 8 BEN, OU W 8 BEN E.

Resumo de Conceitos de Tributação Americana

- **Ativos localizados nos EUA para efeito de imposto de herança americana (sobre o espólio localizado nos EUA)**
 - Imóveis
 - Joias, obras de arte, automoveis, aeronaves (tangible and intangible property)
 - Ações em companhias americanas
 - Ações em fundos de investimento americanos. (verificar com a instituição)
 - Participações em sociedades americanas (verificar)

**LEMBRANDO QUE IMPOSTO DE HERANÇA É DEVIDO PELO ESPÓLIO
SOMENTE QUANDO O TITULAR É UMA PESSOA FÍSICA OU EQUIVALENTE.**