



АПРЕЛЬ 2013

FATCA: АМЕРИКАНСКИЕ ПРАВИЛА ДЛЯ РОССИЙСКИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

28 января 2013 г. вступила в силу финальная версия разъяснений к FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act – Закон о налогообложении иностранных счетов), принятых Министерством финансов США и Службой внутренних доходов США (TD 9610 Final Regulations)¹.

В соответствии с финальной версией законодательства FATCA, иностранный финансовый институт (FFI) обязан:

- заключать соглашения со Службой внутренних доходов США (IRS), либо регистрироваться в IRS как Registered deemed-compliant FFI, либо самостоятельно подтверждать свой надлежащий статус перед налоговыми агентами как Certified deemed-compliant FFI;
- провести анализ существующих финансовых счетов, принадлежащих резидентам США и иностранным юридическим лицам, где резиденты США владеют более 10% акций (U.S.-счета);
- изменить процедуры приема новых клиентов и правил их обслуживания;
- ежегодно предоставлять IRS сведения о U.S.-счетах;
- удерживать и перечислять в IRS 30% от суммы любых платежей, сделанных в пользу FFI, не участвующих в FATCA, и лиц, отказавшихся раскрыть информацию о своем резидентстве.

При этом FATCA предусматривает ряд исключений из общих правил, касающихся:

- ненаделения статусом FFI ряда компаний и финансовых институтов;
- освобождения от 30% «налога» платежей, поступающих в адрес некоторых FFI;
- освобождения определенных FFI от обязанности по предоставлению сведений в IRS и др.

¹ <http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/InformationforForeignFinancialInstitutions>



ПРОБЛЕМА

FATCA предусматривает обязанность FFI (включая российские финансовые организации (РФО)) заключить с IRS соглашение о предоставлении отчетности касательно U.S.-счетов, неисполнение которой влечет риск принудительного списания в пользу IRS 30% от сумм, поступающих в адрес FFI. Исполнение FATCA РФО будет являться прямым нарушением норм законодательства Российской Федерации, а в частности:

1. **законодательства о банковской и налоговой тайнах;**
2. **законодательства о персональных данных;**
3. **налогового законодательства** (в части возможного удержания и уплаты РФО 30% налогов с суммы трансграничных банковских переводов в адрес FFI, не участвующих в FATCA, или лиц, отказавшихся раскрыть информацию о своем резидентстве);
4. **банковского законодательства** (в части отказа в открытии и обслуживании банковских счетов, а также их закрытия в одностороннем порядке или блокировки по инициативе кредитных организаций в связи с американским налоговым резидентством владельцев таких счетов и их отказом от раскрытия информации перед IRS, а также неучастием FFI в соглашениях с IRS (в случае открытия корреспондентского счета);
5. **законодательства о наличных и безналичных расчетах** (в части безакцептного списания денежных средств в виде 30% налога с резидентов США и FFI, не участвующих в FATCA, в пользу IRS).

По мнению МИД России и Банка России, FATCA нарушает принцип суверенного равенства государств и противоречит российскому законодательству, которое не предусматривает принудительного исполнения требований налоговых органов США, зато содержит положения об ответственности, включая возмещение ущерба, за разглашение банковской тайны, к которому приведет выполнение положений FATCA российскими организациями (Письмо Минфина России от 24 апреля 2012 г. № 03-08-07). Признавая наличие указанных проблем, Правительство РФ до сих пор не выступило с официальными заявлениями по вопросу FATCA.

ОСНОВНЫЕ ДАТЫ FATCA:

- | | | |
|---------------------------|---|---|
| 25 октября 2013 г. | - | последний день регистрации FFI на web-портале IRS для включения в первый список FFI, публикуемый в декабре 2013 г.; |
| 1 января 2014 г. | - | дата начала удержания налога с доходов от источников в США; |
| 31 марта 2015 г. | - | дата представления FFI отчетности в IRS за 2013 и 2014 гг.; |
| 15 декабря 2015 г. | - | дата завершения FFI анализа существующих финансовых счетов; |
| 1 января 2017 г. | - | дата начала удержания налога с выручки от продажи американских активов и «транзитных» платежей с FFI, не участвующих в FATCA. |

ВАРИАНТЫ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ:

1. Использование предусмотренных FATCA исключений и изъятий из общих правил, позволяющие избежать прямого действия норм в отношении ряда РФО либо минимизировать риски, связанные с их соблюдением или игнорированием.
2. Внесение изменений в типовые правила банковского обслуживания и договоры с клиентами, позволяющие банку соблюдать требования FATCA, не нарушая российское законодательство.



3. Заключение Межправительственного соглашения между Россией и США по трансграничному обмену информацией между налоговыми органами (по различным моделям).

ЧЕМ МЫ МОЖЕМ ВАМ ПОМОЧЬ:

1. Консультирование банков и иных финансовых организаций по вопросам приведения в соответствие их текущей деятельности положениям FATCA.
2. Подготовка изменений и дополнений в действующие Типовые правила банковского обслуживания и договоры с клиентами, направленные на соблюдение положений FATCA и др.

КОНТАКТЫ

**Аркадий Краснихин**

Партнер
+7 495 935 8010
Arkady_Krasnikhin@epam.ru

**Роман Маловицкий**

Руководитель банковской
и финансовой практики
+7 495 935 8010
Roman_Malovitskiy@epam.ru

**Максим Барышев**

Юрист
+7 495 935 8010
Maxim_Baryshev@epam.ru

Вопросы подписчиков: Мы будем рады ответить на вопросы, связанные с содержанием новейших разъяснений к FATCA и их практическим применением на территории Российской Федерации, а также любые вопросы по банковскому праву, финансовому праву и законодательству о рынке ценных бумаг.

Чтобы задать вопрос, пожалуйста, направьте письмо с пометкой «Вопросы подписчиков: банковское право» по адресу alerts@epam.ru

Подписка и отказ от подписки

Данный документ подготовлен в информационных и образовательных целях и не является юридической консультацией или заключением. Бюро не несет ответственности за неблагоприятные последствия использования бюллетеня любыми лицами.

Вы получили эту информацию, так как данная тематика может представлять для вас интерес. Если данная информация была направлена вам по ошибке, приносим наши извинения и просим направить отказ от рассылки.

Чтобы отказаться от получения рассылок «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры», пожалуйста, ответьте на это письмо с темой Unsubscribe.

Для включения нового адресата в число получателей рассылки необходимо ответить на это письмо с темой Subscribe