

FATCA: Налоговые органы США берут под контроль мировую финансовую систему?

28 мая 2010 года президент США Барак Обама подписал закон под названием «Закон о налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA), который во многом изменит устоявшийся образ жизни финансовых организаций во всем мире. По существу, речь идет о распространении контроля налоговых органов США на зарубежные банки, страховые компании, инвестиционные фонды и т.д. под страхом «штрафного» налогообложения их операций на американских финансовых рынках.

Идея нового законодательства состоит в том, чтобы заставить иностранные организации сообщать в налоговую службу США о своих американских клиентах, чтобы те не могли избежать налогообложения своих доходов, получаемых на зарубежные счета. Наиболее радикальные положения закона вступают в силу с начала 2013 года. Предполагается, что за это время все заинтересованные зарубежные финансовые организации должны заключить соответствующие соглашения с налоговыми органами США. Внедрение системы мер по соблюдению нового американского законодательства может оказаться довольно обременительным для относительно небольших организаций, таких как некоторые хедж-фонды.

Уже довольно давно в США действует закон, обязывающий всех американцев сообщать в американские налоговые органы о, имеющихся у них счетах за рубежом, а также о зарубежных счетах, в отношении которых эти американцы имеют право подписи. За неподчинение этому требованию действуют драконовские наказания, вплоть до пяти лет тюремного заключения (не считая возможного сопутствующего наказания за неуплату налогов и т.п.). Несмотря на это, у американских налоговых органов, очевидно, остаются сомнения в том, что американцы отчитываются обо всех своих счетах. Новый закон придает логическую завершенность системе контроля над зарубежными активами американцев, по сути, возлагая на зарубежные банки и другие финансовые организации роль агентов налоговой службы США, отчитывающихся перед ней о счетах своих американских клиентов и производящих при необходимости налоговые удержания в пользу американской казны.

Прежде всего, новый закон вводит новую форму отчетности для самих американских налогоплательщиков, владеющих зарубежными финансовыми активами (банковские счета, брокерские счета, паи в инвестиционных фондах и др.) на сумму более 50 тыс. долл. За неподачу отчетности налагается штраф (от 10 тыс. долл., не считая санкций за возможные налоговые нарушения). Эти положения действуют уже с 2011 года.

Начиная с 2013 года отчитываться перед американской налоговой будут и зарубежные финансовые организации (Foreign Financial Institution – FFI). Они должны будут передавать налоговым органам США определенную информацию о финансовых счетах, принадлежащих американским налогоплательщикам либо иностранным юридическим лицам, в которых американский налогоплательщик имеет «существенную» долю владения (что означает 10% прямого или косвенного владения).

Для этого зарубежные финансовые организации должны будут до конца 2012 года заключить особые соглашения с налоговой службой США. В соответствии с такими соглашениями эти организации должны будут внедрить систему идентификации, позволяющую выявить среди клиентов

американских налогоплательщиков и зарубежные компании, в которых они контролируют существенную долю. В отношении таких клиентов в американскую налоговую службу организацией ежегодно предоставляется определенная отчетность.

Возникает вопрос, а что же зарубежным финансовым организациям делать со своими клиентами, которые не захотят предоставлять необходимую для подачи отчетности информацию (например, откажутся отвечать на вопрос, есть ли у них американская грин-карта)? Далее, что американским налоговым органам делать с теми зарубежными финансовыми организациями, которые не захотят с ними сотрудничать?

Американские законодатели предложили простой и эффективный ответ на эти вопросы. Нет, речь идет не о ракетах «Томагавк». Непокорные финансовые организации и держатели счетов будут обложены американскими налогами.

А именно, зарубежные финансовые организации, заключившие упомянутые соглашения с американской налоговой службой, будут удерживать и перечислять в американский бюджет 30% от любых доходов от источников в США, перечисляемых «непослушным» клиентам или «непослушным» финансовым организациям. Разумеется, и американские организации при выплатах за рубеж будут удерживать аналогичные налоги.

Точнее, налог взимается с платежей в адрес зарубежных финансовых организаций, не участвующих в упомянутых соглашениях; клиентов – физических лиц, не предоставивших достаточных сведений для определения того, являются ли они американскими налогоплательщиками; и зарубежных (неамериканских) юридических лиц, не предоставивших достаточной информации об американцах, владеющих в них существенной долей.

Существенно, что данное «штрафное» налогообложение относится не только к «пассивным» доходам, получаемым из США, таким как дивиденды, проценты или роялти, но и к валовому доходу от продажи американских ценных бумаг. Это, по сути, делает невозможным работу «непослушных» организаций на американском рынке ценных бумаг, что может быть фатально, например, для офшорного инвестиционного фонда.

Не забыли американские законодатели и о зарубежных нефинансовых организациях (Non-Financial Foreign Entity – NFFE). Такие организации должны раскрывать налоговому агенту (американской организации или «послушной» зарубежной финансовой организации) сведения о своих американских владельцах (владеющих 10% и более), в противном случае, как уже упоминалось, выплаты доходов от источников в США в их адрес облагаются все тем же «штрафным» налогом.

Таким образом, американские законодатели приняли все необходимые меры чтобы американский налогоплательщик не мог получать на зарубежный счет доходы в безналоговом режиме, во всяком случае, доходы от операций на фондовом рынке США. Этот похвальный результат достигнут, однако, за счет возложения довольно тяжелого административного бремени на неамериканские банки, инвестиционные фонды и прочие финансовые организации. Они должны разработать и внедрить целый комплекс мер по идентификации американских клиентов и связанных с американцами компаний и отчитываться о собранной информации перед американской налоговой.

Материал подготовлен компанией Roche & Duffay
тел. (495) 790-2660; 926-2990