



cutting through complexity

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA): что сделано и что делать?

Клуб «INTERBANKCLUB.com» и
Комитет по банкам и финансовым
рынкам ТПП РФ

11 февраля 2013 г.

Москва



Существующие правила налогообложения в США можно было обойти путём:

- Инвестирования в США через заграничную (российскую) корпорацию или траст **для получения** годового или определяемого дохода, связанного с США (FDAP)
- Инвестирования в США **для получения** FDAP через анонимное участие в иностранном (российском) партнёрстве

Программа QI считает бенефициаром юр. лица

- Прямого инвестирования в неамериканские активы с расчётами вне территории США

Конгресс США считает, общие налоговые потери из-за оффшорных схем (включая описанные выше) достигают 100 млрд. долл.

- Новый режим взыскания налогов на основе увеличения отчётности Персонам США инвестирующим вне США
- Раскрытие владения иностранных юридических лиц Персонами США
- Это достигается путем совершенно нового режима взыскания налогов (Глава 4 Налогового Кодекса США)
- Новый режим применяется в паре с существующим (Глава 3)



Иностранный финансовый институт (FFI) – это

Иностранное юридическое лицо, которое

- Принимает депозиты (повседневный банковский бизнес)
- Хранит финансовые активы других лиц (депозитарий) – существенная часть бизнеса
- Является страховой компанией, центральным казначейством...

или

- Преимущественно (более 50% выручки) от имени клиентов занимается инвестированием, реинвестированием в ценные бумаги или торговлей ценными бумагами, долями, товарами, а также деривативами в этих инструментах

В соответствии с таким широким определением хедж фонды, фонды частного капитала и другие инструменты коллективных инвестиций относятся к FFI

Счёт США — это:

- Денежный (депозитный) или счёт ценных бумаг в FFI, а также участие в долговом или акционерном капитале FFI Персоны США или Иностранного юридического лица с долей собственности из США

Персона США – это:

- Физическое лицо, траст, партнёрство, имущество или корпорация США закрытого типа, подлежащие налогообложению США

Иностранное юридическое лицо с долей собственности из США – это:

- Корпорация или компания, где Персона США прямо или косвенно владеет от 10%
- Инвестиционная компания – любой процент (от 0%)

ПЛАТЁЖ, ПОДЛЕЖАЩИЙ УДЕРЖАНИЮ НАЛОГА США — это:

- Перевод годового или определяемого дохода, связанного с США (FDAP), например дивидендов, процентов, арендной платы и т.п.
- Выручка от продажи или другого распоряжения ценной бумаги(ой), которая (бумага) предусматривает выплаты дивидендов или процентов из США
- ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ прибыли от торговли ценными бумагами или ведения бизнеса на территории США

Виды бизнеса, затрагиваемые ФАТКА

Банки

Индивидуальные
клиенты
Частные клиенты
Инвестиционные
банки

Управление активами

ПИФы
Хедж фонды
Фонды прямых
инвестиций
Венчурные фонды
Фонды недвижимости

Страхование

Аннуитетные
продукты

Поставщики услуг

Брокеры-дилеры
Администраторы
Депозитарии

Следующие функции бизнесов подвержены ФАТКА:

Сектор IT (платформы)

Налоговая документация

Налоговая отчётность

ПОД/ФТ

Приём на обслуживание инвесторов/клиентов

Учёт портфельных инвестиций

Коммуникации с клиентами / инвесторами

Маркетинг и каналы реализации

Основные требования ФАТКА

- Для того, чтобы стать участвующими (PFFI), **иностранные финансовые институты** должны подписать договор о раскрытии информации с IRS
- Договор потребует выявления **счетов США** среди клиентов и отправки в IRS ежегодных отчётов о них
- PFFI будет удерживать 30% с платежей **неучаствующим иностранным финансовым институтам (NPFFI)** (и их клиентам) или транзитных платежей, связанных с дивидендами, процентами и выручкой от продаж инвестиций в США, для последующей отправки в IRS



Состав отчётности в IRS

- Имя, адрес и ИНН Персоны США
- Имя, адрес и ИНН существенного Владельца из США иностранного лица
- Номера счетов
- Остаток и обороты по счёту



Общая схема денежных потоков ФАТКА

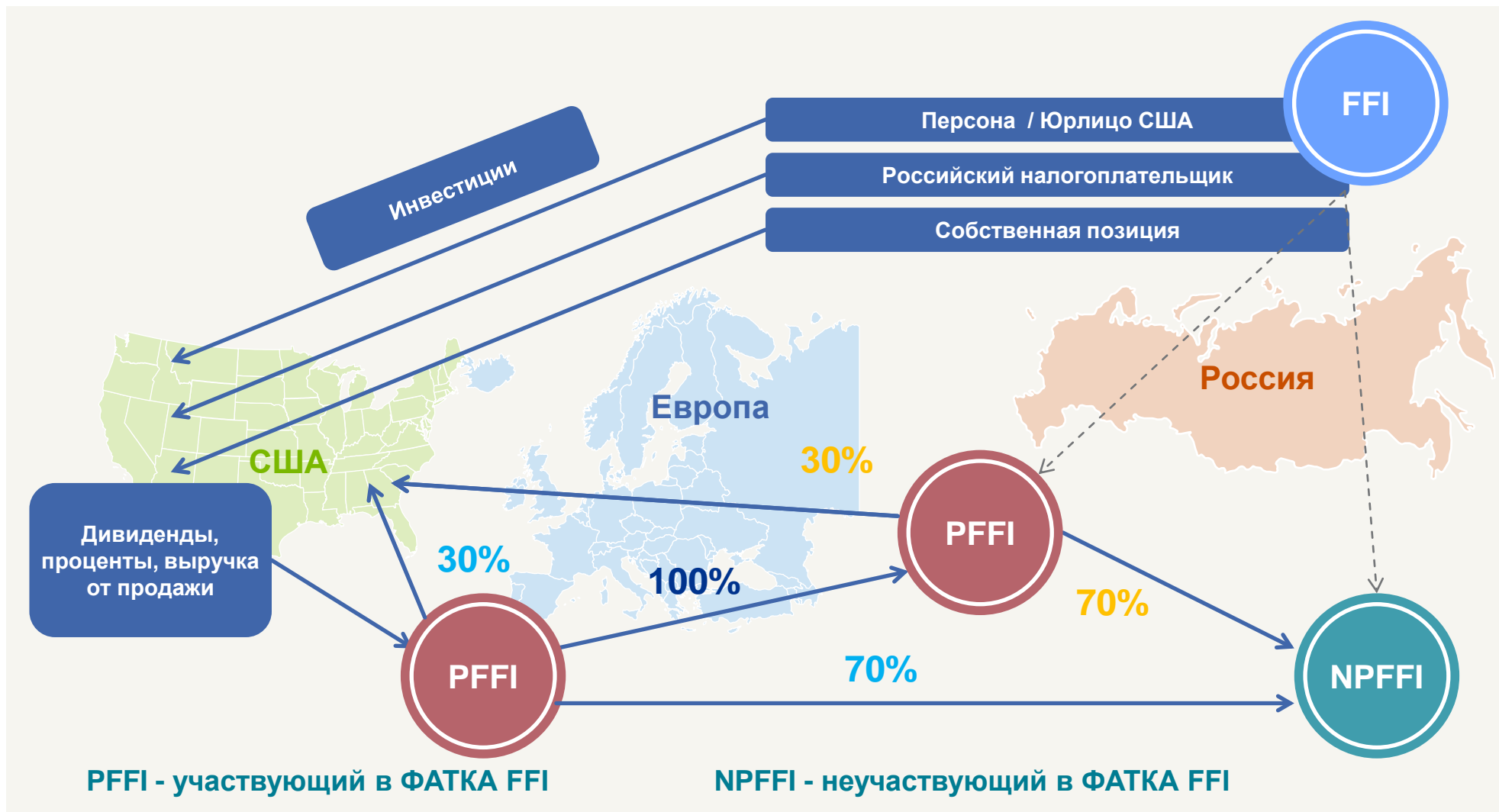
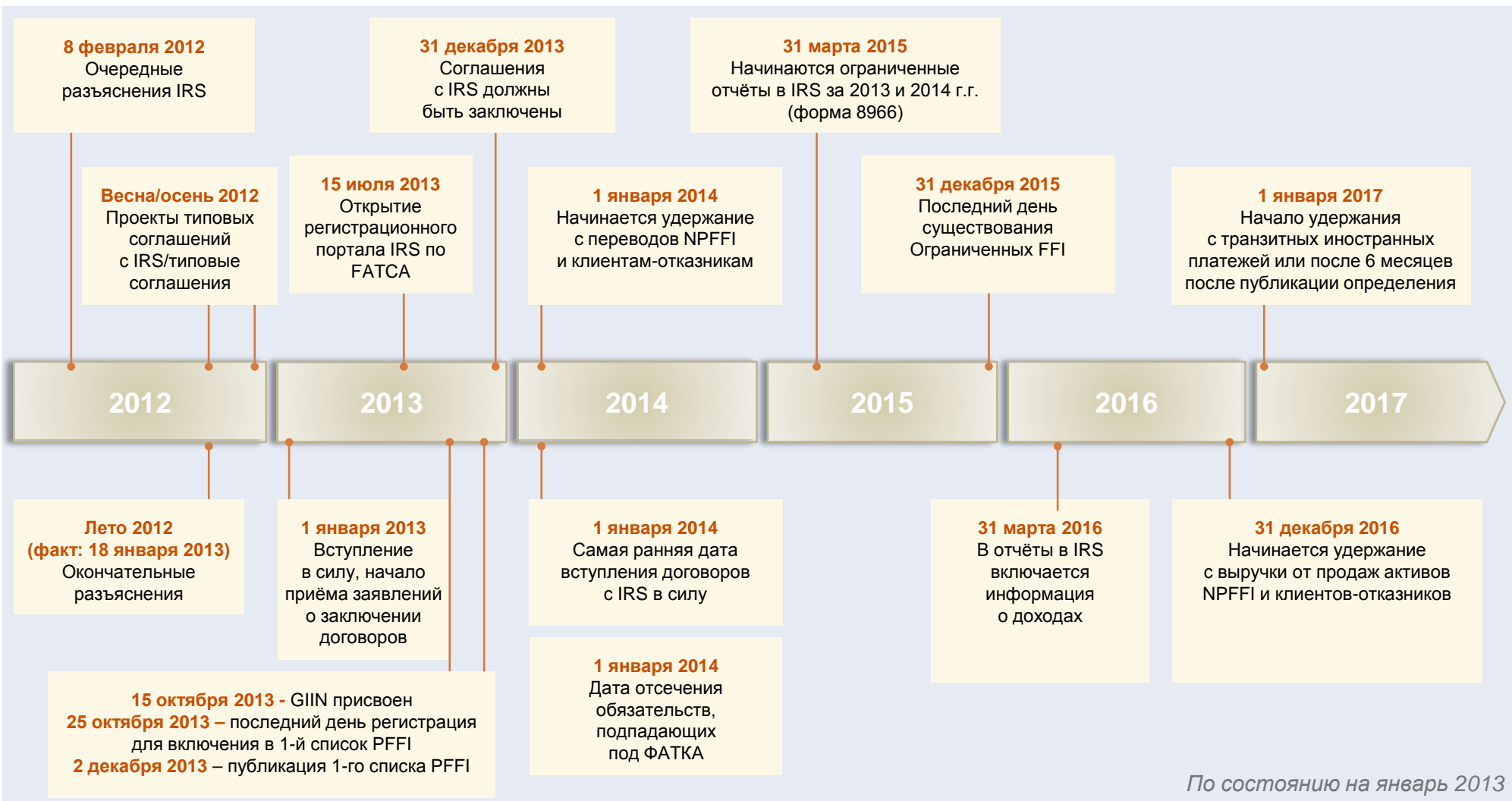
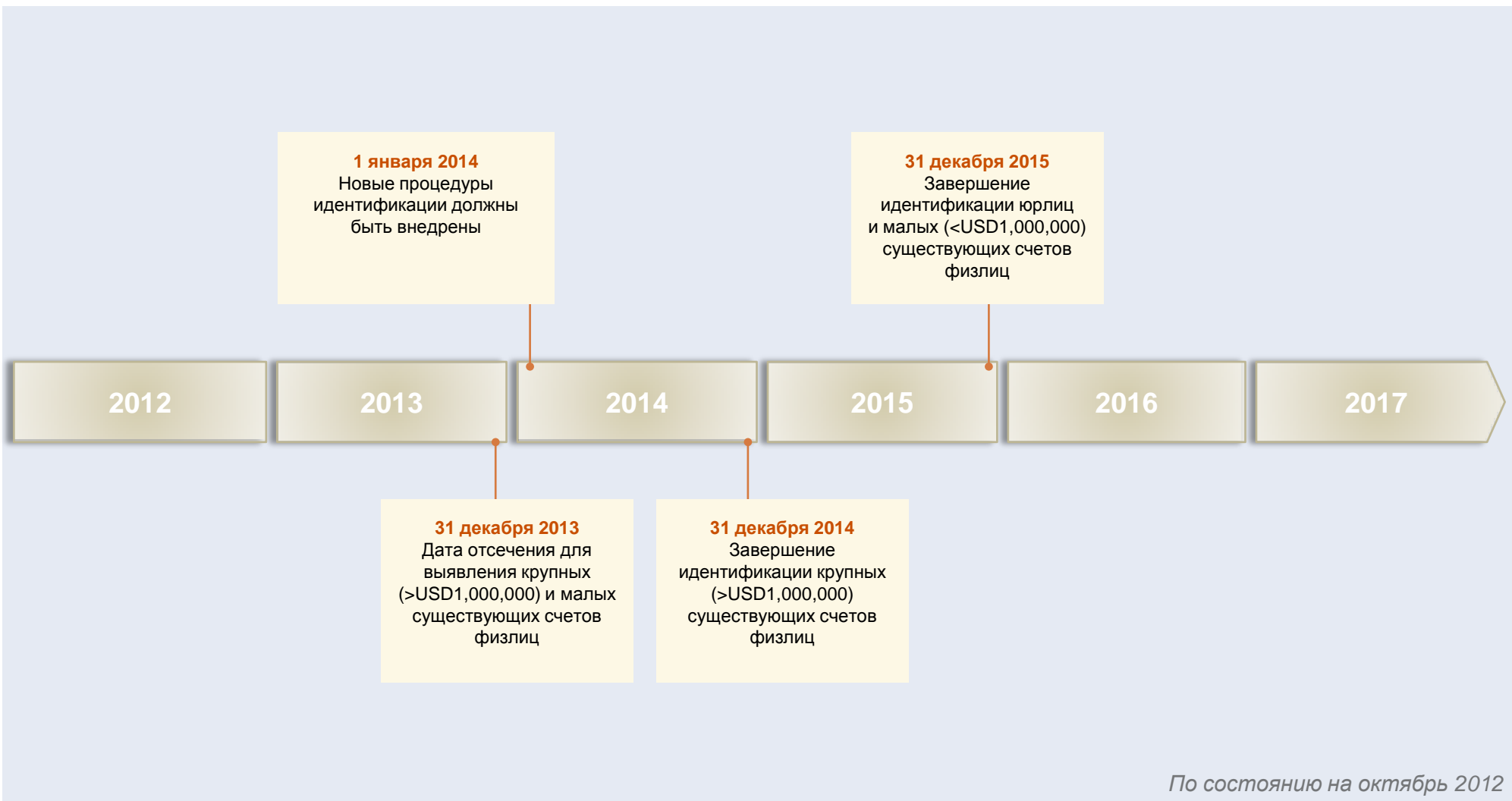


График применения (общий)



По состоянию на январь 2013

График мероприятий по идентификации клиентов



Новые даты – конец ФАТКА или детализация?

	Суть действия по плану внедрения FATCA	Старые сроки вступления в силу (по состоянию на февраль 2012)	Новые сроки вступления в силу (по состоянию на январь 2013)
1.	Дата выхода окончательных разъяснений по применению FATCA	3-й квартал 2012	1-й квартал 2013
2.	Дата вступления закона в силу	01.01.2013	01.01.2013
3.	Дата подписания соглашений с IRS	с 01.01.2013 по 30.06.2013	с 01.01.2013 по 31.12.2013
4.	Дата вступления в силу первых соглашений с IRS (налоговое ведомство США) о FATCA	01.07.2013	01.01.2014
5.	Начало удержания 30% с определённых переводов в адрес не участвующих в FATCA FFI (российских финансовых учреждений) и клиентов FFI, не давших согласие на представление информации в IRS	01.01.2014	01.01.2014
6.	Начало ответственности за выявление новых счетов резидентов США и клиентов-отказников	01.07.2013	01.01.2014
7.	Начало направления ограниченных отчетов (без указания информации о доходах налоговых резидентов США) от участвующих в FATCA FFI (PFFI) в IRS за 2013 г.	30.09.2014	31.03.2015 (включая 2014)
8.	Начало удержания 30% с выручки от продажи активов не участвующих в FATCA FFI (NPFFI) и клиентов FFI, не давших согласие на представление информации в IRS	01.01.2015	31.12.2016
9.	Начало включения в отчеты, направляемые от PFFI в IRS, информации о доходах клиентов – налоговых резидентов США	31.03.2016	31.03.2016
10.	PFFI должны завершить анализ счетов клиентов – налоговых резидентов и отчитаться о нем в IRS	30.06.2015	30.12.2015
11.	Начало удержания 30% с транзитных иностранных платежей	01.01.2017	01.01.2017
12.	Дата отсечения обязательств, подпадающих под ФАТКА	01.01.2013	01.01.2014

ПРИЗНАКИ ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЯ Персон США:

- Наличие гражданства США
- Место рождения на территории США
- Адрес проживания, регистрации на территории США
- Телефонный номер зарегистрированный в США
- Наличие поручения о переводе средств на счета финансовых институтов в США
- Право подписи предоставленное физическому лицу проживающему на территории США
- Гражданин США на ответственной (контрольной) позиции

В ОТНОШЕНИИ РАНЕЕ ОТКРЫТЫХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ:

- Счета с балансовой стоимостью в эквиваленте не превышающие USD50,000 освобождаются от включения в отчеты FFI
- Страховые накопительные сертификаты и договора аннуитета в эквиваленте не превышающие USD250,000 освобождаются от включения в отчеты FFI
- Счета с балансовой стоимостью в эквиваленте превышающие USD50,000 (USD250,000 для страховых накопительных сертификатов и договоров аннуитета), но не превышающие USD1,000,000 подлежат тестированию электронных файлов на признаки отношения к Персонам США
- Счета баланс, которых превышает USD1,000,000 подлежат детальному изучению электронных и бумажных файлов на признаки по отношению к Персонам США.

В ОТНОШЕНИИ ОТКРЫТИЯ НОВЫХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ:

- Для счетов открытых после даты вступления в силу соглашения с FFI необходимо будет проанализировать представленную информацию, в рамках ПОД/ФТ и KYC процедур на признаки в отношении Персон США.

В ОТНОШЕНИИ РАНЕЕ ОТКРЫТЫХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ:

- Счета с балансовой стоимостью в эквиваленте не превышающие USD250,000 освобождаются от включения в отчеты IRS до момента пока баланс по счетам не превысит USD1,000,000
- В общем случае FFI может ссылаться на ранее сформированные ПОД/ФТ и KYC файлы с целью идентификации Персон США

В ОТНОШЕНИИ ОТКРЫТИЯ НОВЫХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ:

- Для открытия следующих счетов документирование не требуется
 - Счета открываются для PFFI
 - Счета открываются для лиц не вовлеченных в финансовые операции
- В отношении всех остальных лиц FFI необходимо будет определить, является ли лицо связанным с Персонами США в рамках ПОД/ФТ и KYC процедур, включая самосертификацию

Законны ли требования ФАТКА

- Запрещают ли российские законы передачу персональных данных и информации о счетах в правительственные органы США?
- Может ли клиент формально разрешить передачу персональных данных и информации о счетах в правительственные органы США?
- Допускают ли российские законы принудительное удержание 30% с переводов и их последующую отправку в IRS?
- Экстерриториален ли ФАТКА?
- Имеют ли право российские банки подписывать соглашения с правительственными органами США?
- Можно ли закрывать счета США при отказе клиента выдавать разрешения?

**Однозначно констатировать незаконность требований ФАТКА сложно.
Объективная оценка проблемы – мудрое управленческое решение.**

Основные этапы подготовки финансовых институтов к ФАТКА

- **Этап 0:** Участвовать или нет, как минимизировать потери (включая реорганизацию)
 - затраты на применение против выпадающей выручки / стратегия по рынку США
 - замена / модификация систем
 - оценка репутационной составляющей
- **Этап 1:** Оценка масштаба изменений и общее планирование
 - сбор информации и углублённый анализ продуктового и клиентского портфелей, процессов, структуры, объёмов платежей, продуктов, выручки и т.п.
 - планирование и разработка подхода к решению
- **Этап 2:** Подробный проект целевой модели
 - разработка процессов, процедур, политик, форм отчётности
 - план модификации существующих систем
 - пошаговый план применения
 - обучение персонала
- **Этап 3:** Контроль и координация реализации
 - ресурсный план
 - функциональный дизайн
 - планы и процедуры тестирования
 - управление проектом
 - послепроектная поддержка



ФАТКА

Налоговый / Юр. отдел

- Мониторить обновления от U.S. Treasury
- Понимать роли внутри организации (компании / подразделения, через которые могут проходить FDAP платежи)
- Понимать потоки выручки и природу счетов, на которые приходят эти платежи
- Понимать проблемы FFI
- Оценивать и учитывать влияние FATCA на местную налоговую отчётность
- Разработать и внедрить форматы сбора данных и новую отчётность в IRS

Комплаенс / Служба противодействия омыванию денег

- Оценить имеющуюся KYC документацию
- Оценить приемлемость существующей процедуры KYC
- Совместно с IT разработать алгоритм поиска Счетов США

Бизнес

- Разработать информационные материалы и минимизировать сюрпризы для всех вовлечённых сторон, включая инвесторов и аналитиков, кредиторов и поставщиков
- Проверить систему внутренней управленческой отчётности и матрицы оценки работы
- Разработать информационные материалы для существующих и новых клиентов
- Оценить влияние выполнения требований FATCA на общие процессы, такие как управление рисками, деятельность казначейства и др.
- Спланировать бюджет для соответствующего найма сотрудников, обучения и др.

Люди

- Обучить всем аспектам FATCA основных вовлечённых лиц в компании
- Разработать и применить планы обучения персонала всех функций и филиалов
- Пересмотреть задачи и измерения в оценке работы персонала и довести это до сведения соответствующих сотрудников
- Включить основные положения FATCA в текущее обучение сотрудников
- Обеспечить определение ответственных за проект и график работ
- Разработать информационную стратегию
- Разработать и применить стратегический план реализации для всех вовлечённых лиц

Системы и процессы

- Выявить и устранить пробелы в информации и данных
- Оценить и переработать правила (политики) и процедуры отчётности
- Оценить необходимые изменения во внутреннем контроле по отчётности FATCA
- С привлечением IT, соответственно модифицировать процессы сбора данных и оценить бюджетные потребности в системах
- Определить новые функциональные требования к IT системам
- Протестировать процесс сбора данных с точки зрения целостности отчётности
- Разработать резервные планы для сбора данных

- Этап 0 не применяется – всё ясно
- Проблемы с законодательством транслируются в IRS – февральские (2012) предложения делают требования более реалистичными, январские (2013) открывают путь к реализации.
- Многие страны заявили о согласовании основных принципов применения ФАТКА, используя двусторонние соглашения (30% и закрытие счетов отменяются, централизованный обмен (опция) информацией) – 2 модели (1a/1b/2). Швейцария и Япония – особый, но более реальный, путь (2-я модель)
- Глобальные компании-дочки



- Межправительственные соглашения уже заключены с Великобританией, Мексикой, Ирландией и Данией, парафированы со Швейцарией (интересен текст), Норвегией, Болгарией, и Испанией
- Ожидается, что скоро завершатся переговоры и будут заключены межправительственные соглашения с Францией, Германией, Италией, Японией, Канадой, Финляндией, Гернси, Островом Мэн, Джерси и Голландией
- Ведутся интенсивные переговоры по заключению соглашений с Аргентиной, Австралией, Бельгией, Каймановыми Островами, Кипром, Эстонией, Венгрией, Израилем, Южной Кореей, Лихтенштейном, Малайзией, Мальтой, Новой Зеландией, Словакией, Сингапуром и Швецией
- Ведётся предварительное общение по соглашениям с другими странами, включая Бермуды, Бразилию, Британские Виргинские Острова, Чили, Чехию, Гибралтар, Индию, Ливан, Люксембург, Румынию, Россию, Сейшельские Острова, Сан Мартин, Словению и Южную Африку

- Первые сигналы о ФАТКА в позапрошлом году прошли незамечены (традиционная надежда)
- Интерес возрос – больше захватывающих статей, конференций, прогнозов и идей
- Правительство сдержанно относится к применению ФАТКА в России. Комиссия Набиуллиной, «решения» Шувалова. Ждать?
- Казахстан впереди



Модели межправительственных соглашений (МС): Преимущества, недостатки, риски

№	Централизованная модель (Великобритания, Италия, Испания, Франция, Германия, Голландия и Австралия)	Децентрализованная модель (Япония и Швейцария)
1	Фин учреждениям не надо заключать договор с IRS	X
2	X	Фин учреждения отвечают только за свои действия
3	X	Возможны обратные запросы со стороны IRS через центральный орган о деталях отказников
4	Ресурсы и время на согласования и создание централизованной системы сбора информации (хотя срок увеличен до 31 марта 2015)	Простая отправка сообщений через защищённый портал в интернете
5	Сроки ФАТКА не перенесут в связи с п.4 – санкции в полном объёме	X
6	Получение информации о счетах российских налогоплательщиков в США возможно	Получение информации о счетах российских налогоплательщиков в США возможно
7	Государство не будет защищать или представлять финансовые институты	Государство не будет защищать или представлять финансовые институты

Преимущества

недостатки

риски

Модели межправительственных соглашений (МС): сравнительный анализ (1/2)

№	Централизованная модель (Великобритания, Италия, Испания, Франция, Германия, Голландия и Австралия)	Децентрализованная модель (Япония и Швейцария)	Примечание
1	Регистрация с IRS	Регистрация с IRS	
2	-	Подписание договора с IRS	
3	Поиск Счетов США	Поиск Счетов США	
4	Получение самосертификации от корпоративных клиентов	Получение самосертификации от корпоративных клиентов	
5	Организация удержания 30% с платежей неучаствующим финансовым институтам в других странах	Организация удержания 30% с платежей неучаствующим финансовым институтам в других странах	
6	Подготовка периодических отчётов для IRS	Подготовка периодических отчётов для IRS	
7	Отправка периодических отчётов в ФНС	Отправка периодических отчётов в IRS	Риск качества исполнения обязанностей третьим лицом для 1 модели.

Модели межправительственных соглашений (МС): сравнительный анализ (2/2)

№	Централизованная модель (Великобритания, Италия, Испания, Франция, Германия, Голландия и Австралия)	Децентрализованная модель (Япония и Швейцария)	Примечание
8	Подготовка отчётов для IRS по запросу	Подготовка отчётов для IRS по запросу	
9	Отправка в ФНС отчётов для IRS по запросу	Отправка в IRS отчётов для IRS по запросу	Возможна централизованная отправка отчётов для IRS по запросу (Япония)
10	Изменение и переподписание кредитной документации	Изменение и переподписание кредитной документации	
11	Инвентаризация членов группы	Инвентаризация членов группы	
12	Инвентаризация финансовых продуктов	Инвентаризация финансовых продуктов	
13	Модификация банковских систем	Модификация банковских систем	
14	Разработка и обновление процедур	Разработка и обновление процедур	
15	Подготовка резервных алгоритмов	Подготовка резервных алгоритмов	
16	Потребность в методической помощи	Потребность в методической помощи	



cutting through complexity

**Спасибо
за внимание!**



Контактная информация:

Чистов Дмитрий Вениаминович

Директор

Отдел по управлению рисками и
комплаенс

Телефон: +7 (495) 937 4428

Эл. почта: DChistov@kpmg.ru

Интернет: www.kpmg.ru

© 2013 ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (“KPMG International”), зарегистрированную по законодательству Швейцарии. Все права защищены.

KPMG, логотип KPMG и слоган “cutting through complexity” являются зарегистрированными товарными знаками ассоциации KPMG International.