

*Обзор основных
положений закона о
налоговом контроле
иностранных счетов
(FATCA)*

Что такое FATCA?

1

Основные положения FATCA

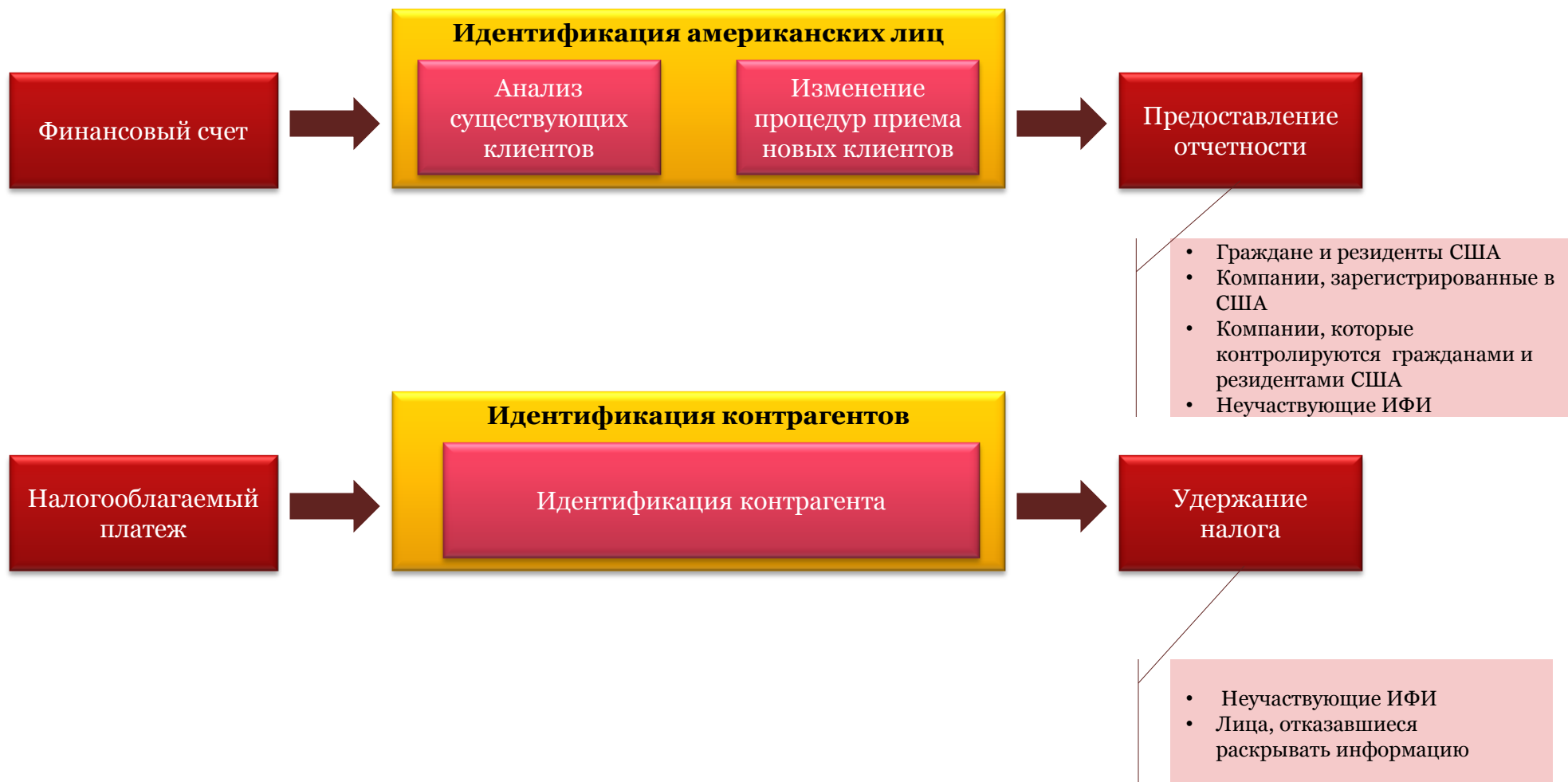
- FATCA - закон, разработанный США, предлагающий всем неамериканским финансовым институтам (далее – FFI), желающим участвовать в FATCA, внедрить процедуры, позволяющие идентифицировать финансовые счета американских налогоплательщиков, и передавать информацию по данным счетам в налоговую службу США (далее – IRS).
- В соответствии с данным законом для получения статуса участвующего в FATCA финансового института (далее – PFFI) иностранный финансовый институт (FFI) обязан:
 - зарегистрироваться в качестве PFFI в IRS на основании требований Инструкции Федерального казначейства США или Межправительственного Соглашения;
 - провести анализ (due diligence) существующих счетов физических и юридических лиц;
 - изменить процедуры приемки новых клиентов: физических и юридических лиц;
 - предоставлять сведения о счетах американских налогоплательщиков в IRS;
 - удерживать и перечислять в бюджет США 30% «налог» в отношении *платежей*, осуществляемых в пользу неучастствующих в FATCA финансовых институтов и лиц, отказавшихся от сотрудничества.
- При этом для иностранных финансовых институтов, не участвующих в FATCA (далее – NPFFI) предусмотрен ряд негативных последствий **финансового и коммерческого** характера (удержание 30% по платежам от американских источников в пользу данного NPFFI).



Положительный эффект от соответствия требованиям FATCA

- **Репутация на рынке** – финансовые институты, которые не участвуют в данной системе, будут рассматриваться в международном сообществе как потенциально рискованные контрагенты, по тем или иным причинам не готовые раскрыть информацию о своих клиентах.
- **Соответствие глобальным тенденциям прозрачности финансовой информации** - в краткосрочной перспективе развития международных отношений повышение прозрачности финансовой информации является одним из ключевых аспектов. Многие западные страны вводят системы автоматического обмена данными между финансовыми институтами. В этой связи, мы полагаем, что финансовым организациям все равно придется внедрять процедуры более тщательной идентификации клиентов и контрагентов (включая бенефициаров юридических лиц), в ближайшем будущем.
- **Избежание 30% налога в отношении доходов от источников в США, а также «passthru» payments.**

Основные положения FATCA



Ключевые сроки в области выполнения требований FATCA

Регистрация	Последний день регистрации ИФИ в Налоговой Службе США для включения в первый список ИФИ, публикуемый в июне 2014	→	5 мая и 3 июня 2014 года
Анализ счетов клиентов/Введение новых процедур приемки клиентов	Начало функционирования новых процедур приемки клиентов	→	1 июля 2014 г.
	Завершение анализа счетов с балансом свыше 1 млн. долл. США	→	30 июня 2015 г.
	Завершение анализа остальных счетов	→	30 июня 2016 г.
Обязательства, возникшие до 1 января 2014 г.	Дата отсечения существующих обязательств (grandfathered obligations)	→	1 июля 2014 г.
Отчетность	Начало подачи отчетности (за 2014 г.) (поэтапно до 2017 г.)	→	15 и 31 марта 2015 г.
Удержание налога	Начало удержания налогов (поэтапно до 2017 г.)	→	1 июля 2014 г.

FATCA в мире



2

Подход к FATCA в Мире

Межправительственное Соглашение:

26 стран подписали соглашение
22 страны на финальной стадии
переговоров

Прямое участие

Какие страны будут участвовать в FATCA



Требования U.S. Treasury Regulations vs. Межправительственное оглашение

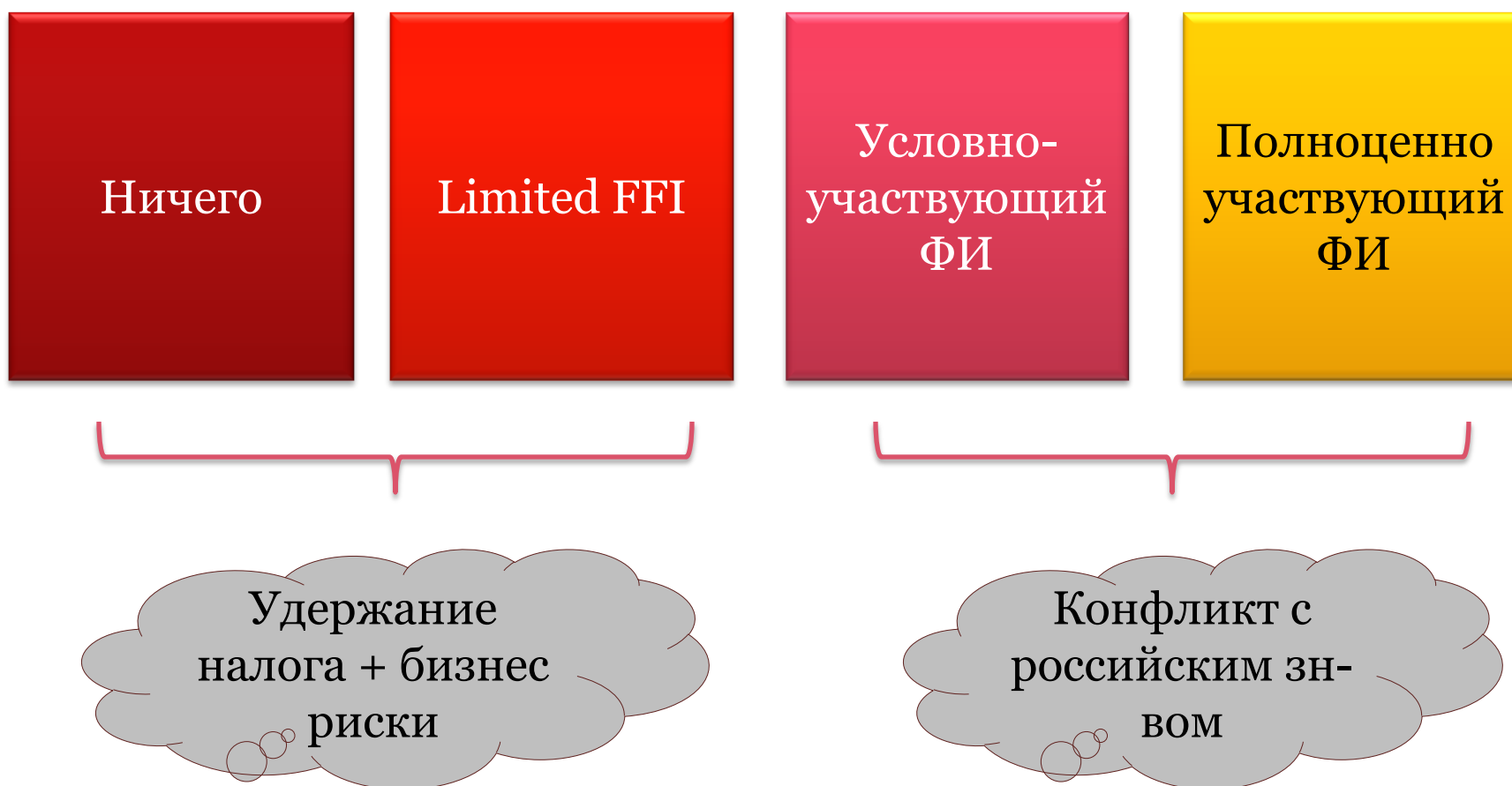
Возможный подход/ Требования	Участие в соответствии с U.S. Final Regulations	Межправительственное соглашение	Отказ от участия
Регистрация в IRS	✓✓✓	✓✓✓	–
Идентификация клиентов	✓✓✓	✓✓✓	–
Предоставление отчетности	✓✓✓	✓✓	–
Удержание налога с клиентов/контрагентов	✓✓✓	–	–
Удержание налога с самой компании	–	–	✓✓✓

Что происходит в РФ?

- МС не будет подписано в 2014 году (?)
- МинФин и ЦБ РФ обещали изменения в законодательстве РФ

Что делать?

Что делать?



Что можно сделать уже сейчас?

Для целей соответствия требованиям FATCA, уже сейчас возможно осуществить следующие процедуры:

- ❖ Оценить финансовый эффект от отказа от участия в FATCA и от участия в FATCA.
- ❖ Провести анализ группы и определить компании, которые подпадают под действие FATCA (т.е. определить *expanded affiliated group*).
- ❖ Определить наиболее приемлемый с бизнес точки зрения вариант «соответствия» требованиям FATCA (например, проанализировать возможность применения *deemed compliant* статусов для некоторых юридических лиц в группе).
- ❖ Провести анализ текущей ситуации и определить ключевые несоответствия с требованиями FATCA:
 - ❖ Проанализировать продукты и услуги банка, которые попадают в периметр регулирования FATCA
 - ❖ Проанализировать существующие процедуры приемки клиентов и ПОД/ФТ для клиентов физических и юридических лиц
 - ❖ Проанализировать документы, которые хранятся в клиентских файлах (электронные бумажные)
 - ❖ Проанализировать возможности существующих ИТ систем по обработке/поиску требуемой информации и по ведению требуемых файлов в будущем

Финансовые институты

Расширенная аффилированная группа

Регистрация

3

Определение FFI

Вид деятельности	Комментарии
<p><i>Depository Institution</i> - компания, которая привлекает средства третьих лиц и ведет некоторую другую банковскую деятельность (например, выдает кредиты)</p>	<p>Исключения:</p> <ul style="list-style-type: none">• компании, которые принимают депозиты исключительно в качестве залога (например, некоторые лизинговые компании)• компании исключительно обслуживающие кредитные карты
<p><i>Custodial Institution</i> – компания, которая осуществляет учет (хранение) прав владения финансовыми активами от имени третьих лиц</p>	<p>К данной категории могут относиться депозитарии, брокеры и доверительные управляющие.</p>
<p><i>Investment Entity</i> - Инвестиционные компании</p>	<p>К данной категории относятся инвестиционные фонды, управляющие компании, инвестиционные консультанты, а также некоторые виды трастов</p>
<p><i>Holding and treasury centers</i> - Холдинговые компании и финансовые (казначейские) центры</p>	<p>Холдинговые компании финансовых групп, т.е. групп в которые входят банк, страховая компания, профессиональный участник финансового рынка, управляющая компания или другая финансовая компания</p>
<p><i>Insurance company</i> - Страховые компании</p>	<p>В данную категорию попадают страховые компании, предлагающие продукты с cash value и annuity contracts</p>
<p>ПИФы</p>	<p>НПФы</p>
<p>???</p>	

Расширенная аффилированная группа

Final Regulations

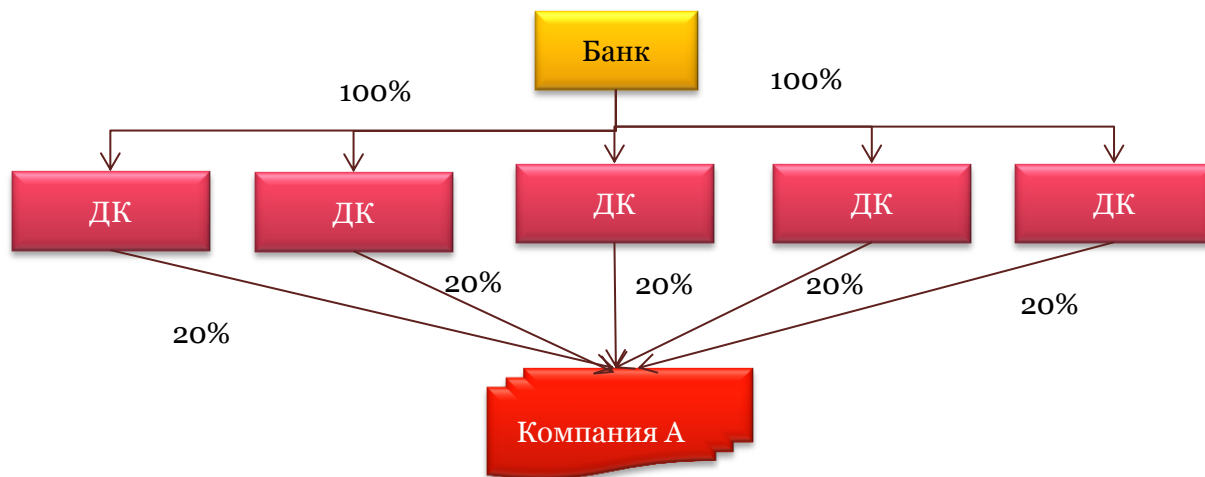
- Концепция РАГ - обязательность участия в FATCA всех ФИ в РАГ
- Необходимо установить принадлежность более 50% vote AND value

ММС

- Нет концепции РАГ, однако есть концепция related entities
- Как применяется концепция РАГ в странах с МС???
- Необходимо установить принадлежность более 50% vote OR value

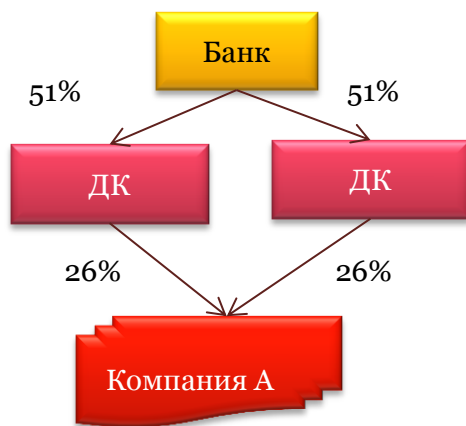
Разные понятия, возможны различия в формировании РАГ и списка related entities

Расширенная аффилированная группа. Примеры



Final Regs – Компания А и Банк входят в РАГ

ММС - Компания А и Банк являются related



Final Regs – Компания А и Банк входят в РАГ

ММС - ???

Расширенная аффилированная группа. ПИФы

- ПИФы являются ФИ
- Вопрос – в чью группу включать ПИФы и активы, в которые ПИФы инвестируют (пайщик, УК)?
- Возможность применения статуса спонсируемого ФИ, требования к спонсору

Регистрация

- Общий принцип – все ФИ, входящие в РАГ, должны быть зарегистрированы. В противном случае возникает риск несоответствия всей РАГ требованиям FATCA
- Требуется выбрать лидера группы. Функции лидера – регистрационные
- Если законодательство ограничивает возможность участвовать в FATCA, ФИ должен регистрироваться в качестве limited FI. Limited FI не может выступать лидером
- Возможность и целесообразность нескольких лидеров – необходимо решить вопрос о возможной сегментации РАГ и назначении нескольких лидеров

Удержание налога

4

Анализ налогооблагаемых платежей

Необходимо провести анализ продуктов и обязательств, которые подлежат налогообложению FATCA налогом (далее – налогооблагаемые платежи) и провести идентификацию получателей платежа по таким продуктам (обязательствам)



NB! FFI, зарегистрированные в странах, подписавших IGA, освобождены от необходимости удержания налога, но они тем не менее должны выполнять иные процедуры FATCA (идентификация и отчетность)

Практические аспекты

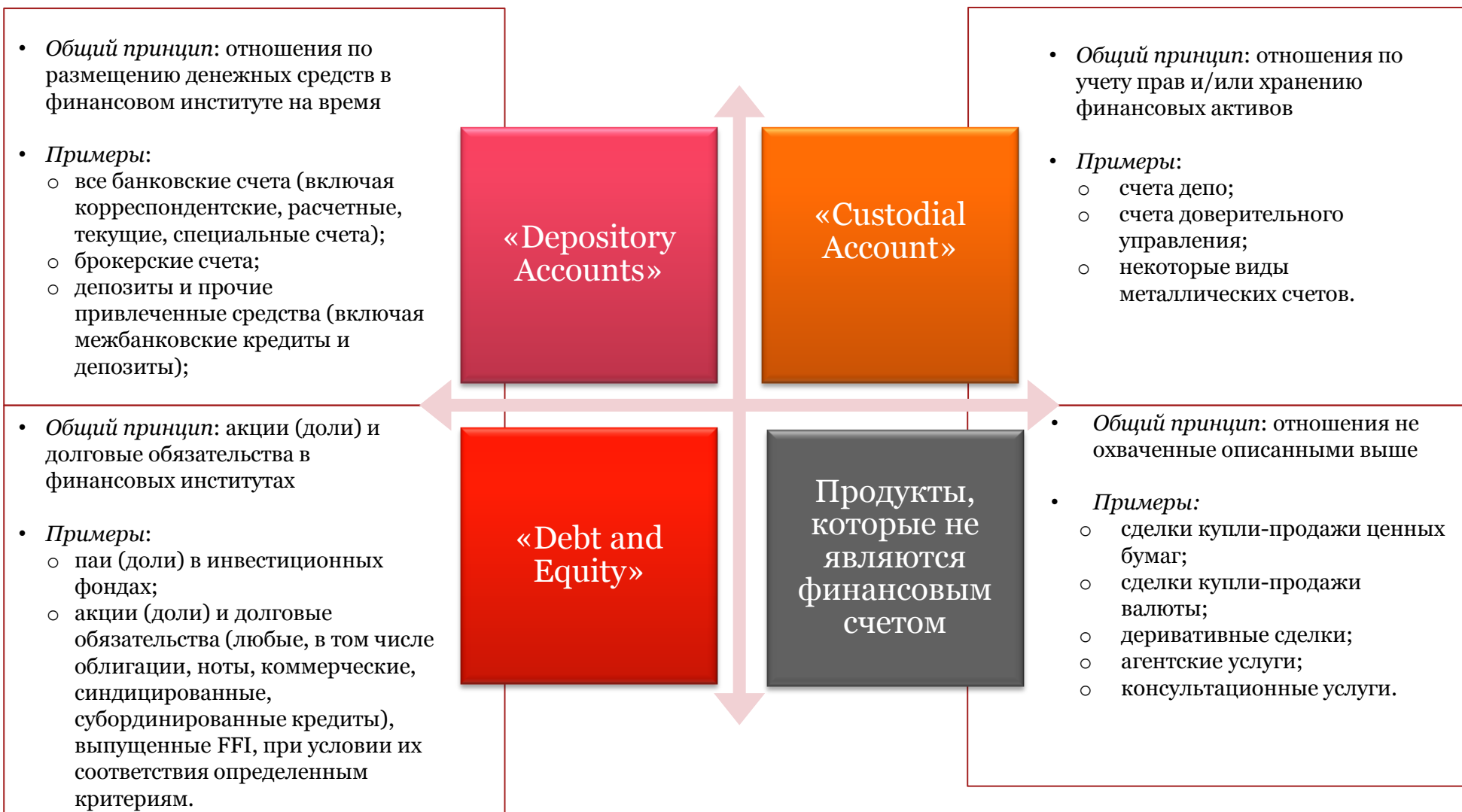
- Удержание налога с платежей в рамках РКО (?)

- Возможность переложения обязанности налогового агента на предшествующий финансовый институт (election to be withheld upon)

Анализ продуктов

5

Финансовый счет



Анализ (идентификация) клиентов

6

Анализ (идентификация) клиентов

Необходимо провести анализ существующих клиентов – владельцев финансовых счетов и разработать новые процедуры приема на обслуживание новых клиентов-владельцев финансовых счетов

Необходимо провести анализ существующих клиентов физических лиц на предмет наличия признаков, указывающих на наличие связи с США, с учетом следующих особенностей:

- Счета до 50 000 долл. США – анализ не проводится;
- Счета от 50 000 долл. США до 1 млн. долл. США – проводится анализ электронной информации;
- Счета свыше 1 млн. долл. США – требуется расширенный анализ имеющейся информации о клиенте.

Анализ существующих клиентов-физических лиц

Необходимо провести анализ существующих клиентов юридических лиц с учетом следующих особенностей:

- Счета до 250 000 долл. США – анализ не проводится;
- Счета свыше 250 000 долл. США – проводится расширенный анализ имеющейся информации о клиенте, включая анализ бумажных файлов и удостоверение клиентских менеджеров.

Анализ существующих клиентов-юридических лиц

Процедуры открытия новых счетов физическим лицам должны позволять определить статус физического лица.

Необходимо дополнительно получать информацию о:

- наличии гражданства США;
- наличии «зеленой карты»;
- форму W-8 или W-9.

Процедуры приема на обслуживание новых клиентов физических лиц

Процедуры открытия новых счетов юридическим лицам должны позволять определить контролируемых лиц и «FATCA статус» юридического лица.

Необходимо дополнительно получать информацию о конечных бенефициарах юридического лица, владеющих (прямо или косвенно) более 10% в данном юридическом лице.

Процедуры приема на обслуживание новых клиентов юридических лиц

NB! Существуют небольшие отличия в требованиях модельных соглашений

Анализ счетов физических лиц

Счета физических лиц:

Пороговый уровень	Требования комплексной проверки	Мониторинг
Счет первоначально задокументированный как принадлежащий американскому резиденту		
Совокупный баланс (стоимость) финансовых счетов < 50 000 долл. США	Проверка не требуется, счет может рассматриваться как не американский	Необходимо отслеживать баланс счета Если в какой либо момент времени баланс превысит 50 000 долл. США, счет должен быть квалифицирован как американский
Прочие счета физических лиц		
Совокупный баланс (стоимость) финансовых счетов < 50 000 долл. США	Проверка не требуется, счет может рассматриваться как не американский	Необходимо отслеживать баланс (стоимость) финансовых счетов Если баланс счета превысит 1 млн. долл. США, необходимо провести процедуру идентификации клиента
Совокупный баланс (стоимость) финансовых счетов > 50 000 долл. США, но < 1 млн. долл. США	Электронный поиск	Необходимо регулярно отслеживать изменение статуса клиента
Совокупный баланс (стоимость) финансовых счетов < 1 млн. долл. США	Расширенный поиск	Необходимо регулярно отслеживать изменение статуса клиента

FFI может выбрать применять пороговые значения 50 000 долл. США, указанные в таблице, или нет. Выбор варианта зависит от информационных систем систем FFI (возможности мониторинга и сложности проведения электронного поиска)

Анализ счетов юридических лиц

Счета юридических лиц:

Пороговый уровень	Требования комплексной проверки	Мониторинг
Совокупный баланс (стоимость) финансового счета < 250 000 долл. США	Проверка не требуется, счет может рассматриваться как не американский	Если баланс счета превысит 1 млн. долл. США, необходимо провести процедуру идентификации клиента. В этой связи необходимо отслеживать баланс такого счета
Совокупный баланс (стоимость) финансового счета > 250 000 долл. США, но < 1 млн. долл. США	Расширенный поиск Возможно полагаться на заверение клиента или другого FFI	Необходимо регулярно отслеживать изменение статуса клиента

Для счетов, владельцами которых являются Prima Facie FFI (явные FFI), установлены более короткие сроки проведения анализа.

Prima Facie FFI - юридические лица, являющиеся квалифицированными и неквалифицированными посредниками. Для счетов, которые ведутся в США, Prima Facie FFI являются юридические лица, имеющие SIC/NAICS номера, свидетельствующие о том, что данные юридические лица являются финансовыми институтами.

Предоставление информации в IRS

Лица, в отношении которых будет предоставляться информация

- Физические лица, граждане и налоговые резиденты США (держатели «green card»);
- Юридические лица, зарегистрированные в США;
- Юридические лица (незарегистрированные в США), которыми владеют физические лица, граждане и резиденты США в доле более 10%;
- Лица, отказавшиеся раскрыть свой резидентский статус;
- Некоторые другие лица (например, в некоторых случаях неучаствующие финансовые институты).

Информация, которая должна сообщаться США

- Ф.И.О. (наименование организации), адрес места жительства (регистрации), ИНН, номер счета;
- Финансовая информация по счету:
 - Баланс;
 - Все поступления на счет.
- Существуют специальные правила для отчетности за 2014, 2015 и 2016 год.

Формы отчетности

- Форма 8966 “FATCA Report”
- **Форма 1042 предоставляется в отношении всех платежей для целей FATCA, независимо от того, необходимо ли удержание налога или нет.**

Практические аспекты

- *Кто проводит идентификацию (бэк-, мидл-, фронт- офис, аутсорсинг)*
- *Автоматизация*
- *Изменение ИТ*
- *Изменение документов (анкет)*
- *Мониторинг*

Корпоративное управление и внутренний контроль



Требования к внутренним процедурам комплаенса FFI

FFI обязан:

- Назначить ответственного сотрудника (responsible officer);
- Установить внутренние политики, процедуры и процессы, отвечающие требованиям соглашения с США;
- Проводить периодические проверки и подтверждать следующую информацию:

Вид подтверждения	Периодичность	Срок подтверждения
Соответствие требованиям FATCA и эффективность внутреннего контроля	Каждые 3 года	В течении 6 месяцев с даты окончания 3-х летнего периода
Результаты анализа существующих счетов	Единовременно	В течении 60 дней с даты окончания 2-х летнего периода
Отсутствие случаев помощи клиентам в уклонении от требований FATCA	Единовременно	В течении 60 дней с даты окончания 2-х летнего периода

Практические аспекты



Основные требования FATCA



FATCA затрагивает все основные направления деятельности Банка

- Назначить должностное лицо, ответственное за взаимоотношения с Налоговой Службой США и соблюдение требований FATCA Банком

- Внести изменения в процессы удержания налогов
- Внести изменения в процессы составления отчетности

- Выбрать стратегию участия в FATCA для всех компаний PAE

- Проанализировать последствия несоблюдения требований FATCA (юридические, операционные, репутационные)

- Внести изменения в ИТ системы с целью соблюдения требований FATCA (идентификация клиентов, формирование FATCA отчетности и удержание налога)

- Выработать стратегию внутренних коммуникаций и провести обучение сотрудников всех подразделений, участвующих в выполнении требований FATCA

- Внести изменения в процедуры идентификации клиентов
- Выработать стратегию взаимодействия с клиентами и контрагентами с целью разъяснения возможных изменений в бизнес-процессах и требованиях к клиентам

- Проанализировать имеющиеся проекты Банка целью выявления взаимосвязей с требованиями FATCA с целью их оптимизации



Контакты

9

Наша команда

Екатерина Лазорина

Партнер, налоговые услуги банкам и финансовым учреждениям

Тел: + 7 (495) 967 63 65

Email: ekaterina.lazorina@ru.pwc.com

Анастасия Урьяс

Старший менеджер, налоговые услуги банкам и финансовым учреждениям

Тел: + 7 (495) 232 57 12

Email: anastasia.urias@ru.pwc.com

Максим Кандыба

Партнер юридической практики

Тел: + 7 (495) 967 64 80

Email: maxim.kandyba@ru.pwc.com

Ксения Грицепанова

Старший юрист, юридическая практика

Тел: + 7 (495) 967 6480

Email: ksenia.gritsepanova@ru.pwc.com

Спасибо

Цель данной презентации - дать общее представление о рассматриваемых в нём вопросах, презентация не является профессиональной консультацией. Не следует предпринимать каких-либо действий на основании информации, содержащейся в этой презентации, без предварительного обращения к профессиональным консультантам. В отношении точности или полноты информации, содержащейся в настоящей презентации, не дается никаких заверений или ручательств (явно выраженных или подразумеваемых), и в той степени, в какой это допустимо законодательством, фирма PwC, её участники, сотрудники и представители не берут на себя никакой ответственности и снимают с себя всякую ответственность за последствия ваших или чьих бы то ни было действий или бездействия исходя из достоверности содержащейся в настоящей презентации информации и за любое основывающееся на ней решение.

© 2014 «ПрайсвотерхаусКуперс Раша Б.В.». Все права защищены. Под "PwC" понимается компания "ПрайсвотерхаусКуперс Раша Б.В." или, в зависимости от контекста, другие фирмы, входящие в глобальную сеть PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL). Каждая фирма сети является самостоятельным юридическим лицом.