

The KPMG logo consists of the letters 'KPMG' in a bold, sans-serif font, with each letter contained within a white square. The squares are arranged in a row, with the 'K' and 'P' squares overlapping slightly.

cutting through complexity

Анализ окончательных разъяснений о порядке применения Закона США о налогообложении иностранных счетов

Январь 2013 г.

kpmg.ru



17 января 2013 г. Казначейство и Налоговая служба США (IRS) опубликовали окончательные разъяснения о порядке применения Закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).

После введения в действие FATCA в марте 2010 г. Казначейство и Налоговая служба США выпустили ряд предварительных разъяснений, включая планируемый порядок применения. Недавно опубликованные окончательные разъяснения были ожидаемы налогоплательщиками, на которых, как предполагается, будут распространяться новые требования FATCA в отношении удержания налога и представления сведений в налоговые органы. Эти нормы представляют особый интерес в свете приближающегося вступления требований в силу 1 января 2014 г.¹

21 января 2013 г. КПМГ опубликовала общий анализ основных изменений, внесенных в окончательные правила. В настоящем документе представлен более развернутый анализ изменений в разбивке по разделам, а также включены наиболее важные вопросы из предыдущей публикации.

Общая информация

Чтобы сократить количество возможных злоупотреблений со стороны американских налогоплательщиков, имеющих банковские счета и (или) инвестиции за границей, Конгресс США принял несколько законодательных актов широкой сферы действия, направленных на борьбу с уклонением таких лиц от уплаты налогов с доходов, получаемых за границей. В частности, принятый 18 марта 2010 г. Закон США о налогообложении иностранных счетов (FATCA) содержит новые требования о представлении сведений в налоговые органы, включенные в главу 4 Налогового кодекса США и направленные на достижение вышеуказанной цели за счет введения штрафного удержания налога у иностранных организаций, отказывающихся раскрывать идентификационную информацию об американских налогоплательщиках.

В законе приводится очень общая информация о новых правилах удержания налога и представления сведений в налоговые органы, а полномочия по выработке порядка реализации новых требований возлагаются на Казначейство и Налоговую службу США. Несмотря на то что неопределенность все еще существует (учитывая принятие альтернативного подхода к соблюдению требований FATCA, основанного на межправительственных соглашениях (intergovernmental agreements, IGA), который, как ожидается, будет применяться во многих странах, и отсутствие итоговых форм сертификатов об удержании налога и форм, по которым должна представляться информация, а также необходимость доработки разъяснений с учетом требований глав 3 и 61 Налогового кодекса США), окончательные разъяснения можно считать именно той мерой, которая поможет компаниям финансового сектора во внедрении программ по обеспечению соблюдения требований FATCA.

В преамбуле к окончательным разъяснениям указывается, что Казначейство и Налоговая служба США внимательно изучили комментарии заинтересованных лиц в стремлении «при разработке подхода к реализации новых требований добиться достижения важных целей главы 4 с минимальными неблагоприятными последствиями для заинтересованных лиц». Особенно важно, что по результатам тщательного изучения сотен полученных комментариев Казначейство и Налоговая служба США определили три основных направления деятельности по решению вопросов, вызывающих наибольшие опасения: неблагоприятные последствия, юридические препятствия и технические аспекты внедрения. Предложенная методика работы по первому направлению заключается в принятии подхода, основанного на оценке рисков, который был бы эффективен при решении проблем, связанных с налоговой политикой, устранении неоправданных неблагоприятных последствий и, по возможности, совершенствовании существующей практики и обязанностей.

В качестве препятствия возникновению конфликтов с законодательством других стран, Казначейство и Налоговая служба США провели совместную работу с правительствами этих стран по разработке альтернативного межправительственного подхода, в основе которого лежат межправительственные соглашения, исключающие правовые коллизии и одновременно обеспечивающие достижение конечных целей закона. В рамках решения вопросов по третьему направлению Казначейство и Налоговая служба США заявили о планируемом упрощении процесса регистрации и порядка исполнения договора о сотрудничестве с IRS для иностранных финансовых институтов (foreign financial institutions, FFI).

¹ 31 декабря 2013 г. для сотрудничающих иностранных финансовых институтов (participating foreign financial institutions, PFFI).

Подробный анализ

Как указано выше, в процессе доработки порядка применения FATCA Казначейство и Налоговая служба США старались по возможности свести к минимуму неблагоприятные последствия для заинтересованных лиц и разрешить проблему правовых коллизий с законодательством других стран.

Далее мы предлагаем вашему вниманию развернутый анализ отдельных изменений в разбивке по разделам.

Раздел 1.1471-2. Удержание с платежей в адрес определенных FFI

В правила раздела 1.1471-2 был внесен ряд существенных изменений. В частности, продление сроков по ранее возникшим обязательствам, на которые не распространяется требование удержания налога; разъяснения, касающиеся выбора PFFI вышестоящего плательщика, который удерживал бы налоги от их лица; приостановлено ранее действовавшее правило об удержании налога с выручки, а также правила, которых должны придерживаться налоговые агенты в случаях, когда не располагают (достаточными) сведениями о платеже.

Правила, относящиеся к ранее возникшим обязательствам, на которые не распространяется требование удержания налога

Наиболее значимое изменение, которое было внесено в данный раздел, – это продление сроков по ранее возникшим обязательствам, на которые не распространяется требование удержания налога.

Согласно закону, налоговый агент не должен был производить предусмотренное FATCA принудительное удержание налога с любых платежей, относящихся к обязательству, непогашенному на 18 марта 2012 г., включая сумму поступлений от любого распоряжения таким обязательством. В предварительных разъяснениях от февраля 2012 г. этот срок передвигался на 1 января 2013 г.

В окончательных разъяснениях этот срок переносится на еще более позднюю дату: указанное правило теперь распространяется на любое обязательство, не погашенное на 1 января 2014 г. В разъяснениях также включено дополнительное смягчение требований, содержащееся в Уведомлении 2012-42 (а именно — распространение действия указанных более мягких правил на: 1) обязательства, платежи по которым будут попадать под действие положений раздела 871(m) Налогового кодекса США, если эти обязательства исполняются не позднее даты, наступающей через шесть месяцев после даты, когда такие обязательства попадают под действие указанных положений; и 2) любое обязательство, платеж по которому будет попадать под действие правил по иностранным транзитным платежам, если это обязательство исполняется не позднее даты, наступающей через шесть месяцев после передачи окончательных разъяснений, определяющих этот термин («иностранный транзитный платеж» (foreign passthru payment)), в правительственное издание «Федерал реджистер». В окончательных разъяснениях указывается, что освобождение от принудительного удержания также распространяется на любое соглашение, требующее от получившей обеспечение стороны осуществить платеж в отношении обеспечения, предоставленного по ранее возникшему обязательству, на которое не распространяется требование принудительного удержания, либо вернуть такое обеспечение.

Освобождение от принудительного удержания коснулось также правил в отношении обязательств, возникших ранее, а именно договоров страхования жизни, выплаты по которым осуществляются после смерти застрахованного лица. В ранее опубликованных разъяснениях такие договоры не включались в число договоров, имеющих предусмотренный правилами определенный срок действия.

Кроме того, в ответ на беспокойства, высказанные налоговыми агентами, окончательные разъяснения предусматривают, что налоговый агент, который не является эмитентом обязательства, может полагаться на письменное заявление эмитента в отношении того, отвечает ли конкретное обязательство критериям ранее возникшего обязательства, на которое не распространяется требование принудительного удержания налога, если у него нет фактической информации или оснований полагать, что это не так. Кроме того, налоговый агент должен рассматривать какое-либо изменение обязательства как препятствующее выполнению обязательством требований, позволяющих освободить его от принудительного удержания налога, только в том случае, если он знает или имеет основания полагать, что такое изменение было существенным. Согласно данному правилу, налоговый агент имеет основания полагать, что изменение было существенным, если он получит соответствующую информацию от эмитента обязательства.

В заключение необходимо отметить следующее: налоговый агент должен понимать, что данное исключение относится только к принудительному удержанию. Налоговый агент, являющийся PFFI, в случае необходимости по-прежнему будет обязан идентифицировать счет и представлять соответствующие сведения.

Выбор вышестоящего плательщика, который удерживал бы налоги от лица налогового агента

Окончательные разъяснения повторяют предварительные в части, относящейся к выбору налоговым агентом вышестоящего плательщика, который от его лица осуществлял бы удержание налога (т.е. PFFI или зарегистрированный FFI, признанный соблюдающим требования (Registered Deemed Compliant FFI, RDCFFI) и являющийся: (1) неквалифицированным посредником (Nonqualified Intermediary, NQI), иностранным партнерством, не удерживающим налог (Nonwithholding Foreign Partnership, NFP), или иностранным трастом, не удерживающим налог (Nonwithholding Foreign Trust, NFT), или (2) квалифицированным посредником (Qualified Intermediary, QI), не взявшим на себя обязанность по удержанию налога в соответствии с главой 3 Налогового кодекса США).

Соответственно, иностранному партнерству, удерживающему налог (Withholding Foreign Partnership, WP), и иностранному трасту, удерживающему налог (Withholding Foreign Trust, WT), или QI, взявшему на себя обязанность по удержанию налога в соответствии с главой 3 Налогового кодекса США, запрещено выбирать вышестоящего плательщика, который удерживал бы налог от их лица.

Интересно, однако, что разъяснения запрещают делать подобный выбор также и филиалу американской финансовой организации, который является QI. Принимая во внимание заявленное Казначейством и Налоговой службой США намерение следовать правилам, установленным главой 3 Налогового кодекса США, такой запрет представляется не чем иным, как ошибкой, которая была допущена при составлении окончательных разъяснений, потому что далее в тексте поясняется, что, согласно правилам главы 3 Налогового кодекса США, филиал американской финансовой организации, который является QI и желает сделать подобный выбор, вправе делать его по каждому счету в отдельности. И, наконец, в разъяснениях не затрагивается вопрос того, будет ли такой выбор разрешен и в отношении принудительного удержания налога с выручки (предположительно этот вопрос будет рассматриваться в будущем).

Брокеры (поставка против платежа)

Интересно отметить, что для брокеров в окончательных разъяснениях отменяется (хотя и остается возможным для применения в будущем) положение о принудительном удержании с выручки. В предыдущих разъяснениях от брокеров, включая тех, которые выплачивают выручку по сделкам на условиях поставки против платежа или оплаты при поставке, требовалось производить удержание с выручки, учитывая статус получателя платежа с точки зрения FATCA. Однако эта задача представлялась чрезвычайно сложной, учитывая характер таких сделок (большие объемы и отсутствие в настоящее время процедур документирования следующего брокера в цепочке или принудительного удержания с выручки и предоставления соответствующей отчетности). И все же брокерам стоит быть начеку, поскольку данное положение окончательно не отброшено авторами разъяснений и может быть применено в будущем.

Отсутствие необходимой информации

Многие налоговые агенты выражали обеспокоенность по поводу отсутствия необходимых сведений о платеже, когда он идет в цепочке и осуществляется строго в соответствии с платежным поручением. Например, в платежном поручении может быть указано, что проводимый платеж представляет собой выплату дивидендов по ценной бумаге, выпущенной в США, однако налоговый агент в цепочке не располагает никакой иной информацией об этом платеже (например, не знает, обязан ли он принудительно удерживать налог, и, если обязан, не произвел ли уже подобное удержание первый в цепочке налоговый агент).

Для решения этого вопроса в предварительных разъяснениях приводилась отсылка на положение главы 3 Налогового кодекса США, которое исключало требование о принудительном удержании налога в случаях, когда налоговый агент не располагал необходимой информацией. Несмотря на то что окончательные разъяснения данное правило не меняют, в них, тем не менее, исключена вышеуказанная отсылка, а вместо нее приводится четкое правило.

Проблема, связанная с данным положением, заключается в том, что исключение для «выплат по акциям или иным ценным бумагам» продолжает действовать и трудно объяснить, почему на данный вид платежей освобождение от соблюдения требования не распространяется. Как указано в приведенном выше примере, вполне возможно, налоговый агент проинформирован о том, что платеж представляет собой выплату дивидендов по акциям, но, тем не менее, не располагает иными важными сведениями о платеже (Кто является бенефициаром? Должен ли налог удерживаться в принудительном порядке? Или он уже удержан? и т. д.)

Далее, неизвестно, применялось бы это освобождение, если бы такой платеж представлял собой выплату по акции, но налоговый агент на момент осуществления такого платежа об этом не знал (например, когда в платежном поручении нет никакой информации о назначении платежа). Как предлагается, похоже, это освобождение все же не применимо, в связи с чем налоговый агент, не удержавший налог в принудительном порядке, будет за это отвечать.

И, наконец, также по аналогии с правилами главы 3 Налогового кодекса США, в окончательных разъяснениях указано, что в ситуациях, когда на момент осуществления платежа налоговый агент не имеет возможности установить его источник или назначение, он должен рассматривать такой платеж как налогооблагаемый платеж, получаемый от источника в США.

Определенную неясность вносит пример, в котором фигурирует неустановленный источник (в примере рассматривается ситуация, когда налоговый агент не располагает информацией об источнике дохода от оказания услуг, поскольку не знает, предоставлялись ли услуги на территории США или вне ее). Этот пример неудачен, поскольку в разъяснениях четко указано, что оплата услуг не попадает в сферу действия главы 4 Налогового кодекса США (см. раздел 1.1473-1 ниже). Из положительных моментов можно отметить то, что, согласно разъяснениям, в такой ситуации налоговый агент может до уплаты Налоговой службе США суммы удержанного налога, относящегося к платежам, не поддающимся определению, разместить ее на условном депоненте сроком на один год. Учитывая широкий спектр применения в таких ситуациях правила, касающегося допущений, данная процедура должна помочь отсеять необоснованные требования к возмещению принудительно удержанных сумм (т.е. налоговый агент будет в состоянии сам разбирать многочисленные случаи неправомерного, по мнению плательщиков, удержания налога в течение соответствующего года).

Раздел 1.1471-3 – Установление статуса получателя платежа

Казначейство и Налоговая служба США в значительной степени смягчили правила, которые касаются установления статуса получателя платежа, а также отдельные требования к документации по счетам. Они также рассмотрели проблемы, связанные с формами, не заполненными должным образом, анализом данных клиента и правилами, касающимися допущений, подачей форм электронным способом, хранением данных и использованием документации третьих лиц. Однако, как указано далее, некоторые изменения, скорее всего, создадут проблемы для налоговых агентов.

Смягчение отдельных требований к документации по счетам (включая сроки действия документации)

Для FFI, которые признаются соблюдающими требования (кроме новой категории спонсируемых FFI), пенсионных фондов, некоммерческих организаций и пассивных иностранных нефинансовых организаций (Passive Nonfinancial Foreign Entity, NFFE), освобожденных от выполнения требований FATCA, окончательные разъяснения предусматривают, что налоговый агент должен получить сертификат, содержащий подтверждение заявленного этими организациями статуса. В отличие от ранее опубликованных предварительных разъяснений, налоговому агенту больше не требуется для подтверждения заявленного статуса также получать финансовую отчетность, письма от юрисконсульта и т.п.

Окончательные разъяснения также дополнительно смягчают требования в отношении платежей, производимых в рамках исполнения иностранных обязательств (общее правило предполагает получение только письменных заявлений, если владелец счета не получает платежи, содержащие фиксированный или поддающийся определению ежегодный или периодический доход из источника в США, а если он такие платежи получает – письменных заявлений и документальных доказательств).² Необходимо учесть, что понятие «документальные доказательства» было расширено, и теперь в него, помимо стандартных документов, выпускаемых правительством, входят также определенные кредитные отчеты, а также определенная информация, размещенная на веб-сайтах государственных организаций. В отношении иностранных обязательств окончательные разъяснения исключают требование, предусматривавшее обязательное включение в письменное заявление заявления об ответственности за представление ложных сведений в случаях, когда платежи с фиксированным или поддающимся определению ежегодным или периодическим доходом из источника в США не получались.

Новые правила разрешают налоговым агентам полагаться на документальные доказательства вместо формы W-9 для определенных владельцев американских счетов. Это существенное отступление от предлагавшихся раньше правил, которые исключали возможность использования так называемой «проверки по внешним признакам» и требовали, чтобы в случае, если в клиентской документации определенных освобожденных от уплаты налога получателей (корпораций и финансовых институтов) отсутствует форма W-9, налоговый агент применял допущение

² С этой целью понятие «платеж в рамках исполнения иностранного обязательства» означает платеж, произведенный вне пределов США (в значении, определенном в разделе 1.6049-5(e)) в рамках исполнения иностранного обязательства. Данное определение является очень важным, поскольку в соответствии с этими правилами если платеж обрабатывается и отправляется из США несмотря на то, что физически он отправляется на адрес за рубежом (или зачисляется на иностранный банковский счет), по этим правилам он не является платежом, произведенным вне пределов США.

о том, что они являются NPFFI. Поскольку в соответствии с действующими правилами удержания налога и подготовки отчетности налоговым агентам не требуется получать от таких организаций формы W-9, указанное предписание привело бы к необходимости провести серьезную работу по устранению пробелов в имеющихся данных. Вместе с тем необходимо отметить, что данное новое положение касается возможности налогового агента проводить проверку по внешним признакам получателя, освобожденного от соблюдения требований FATCA, и не проводить проверку по внешним признакам американского лица, не подпадающего под определение FATCA. В частности, когда налоговый агент на основании изучения документальных доказательств может отнести получателя платежа к категории американских лиц и на основании документации и/или на основании проверки по внешним признакам (например, в названии организации четко указана ее организационно-правовая форма) к категории *получателей, освобожденных от уплаты налога*, то он вправе рассматривать получателя платежа в качестве американского лица, не подпадающего под определение FATCA. Учитывая вышеизложенное, организация на самом деле может являться частной американской корпорацией (которая, согласно правилам о порядке применения FATCA, является американским лицом, подпадающим под определение FATCA), по которой сведения представляться никогда не будут. Таким образом, можно предположить, что в процессе гармонизации существующих норм, касающихся принудительного удержания налога и подготовки отчетности (главы 3 и 61 Налогового кодекса США), и норм FATCA Казначейство США и Налоговая служба США изменят определение получателя платежа, освобожденного от уплаты налога, включив только те корпорации, акции которых размещаются в открытой продаже. Поэтому, вопреки ожиданиям налоговых агентов, смягчение требований, скорее всего, будет не столь масштабным.

Окончательные разъяснения также несколько смягчают требования к документации для организаций, подающих отчетность о своих владельцах налоговым агентам (Owner Documented FFI, ODFFI). Во-первых, было смягчено требование, касающееся отчета с информацией о владельцах и другой документации: теперь необходимо представлять информацию, касающуюся только прямых или косвенных владельцев, которые являются физическими лицами и американскими лицами, подпадающими под определение FATCA (при этом поиск таких лиц осуществляется по всем владельцам). Во-вторых, в отчете с информацией о владельцах теперь не нужно указывать информацию о распределении долей, и его больше не нужно ежегодно обновлять. В-третьих, окончательные разъяснения дополнительно смягчают требования к иностранным счетам, когда остаток по счету ODFFI составляет 1 000 000 долл. США или менее. Налоговый агент может рассматривать такой счет как принадлежащий ODFFI, если он получил документацию, которой достаточно для идентификации каждого владельца, являющегося физическим лицом или американским лицом, подпадающим под определение FATCA; полученная документация отвечает требованиям, предъявляемым при проведении проверки информации о клиенте в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (ПОД/ФТ), налоговый агент располагает достаточной информацией для подготовки отчетности по всем американским лицам, подпадающим под определение FATCA, и налоговый агент не знает или не имеет оснований полагать, что у организации есть какие-либо условные бенефициары, неидентифицированные владельцы, владельцы-NPFFI, либо что какие-либо NPFFI или американские лица, подпадающие под определение FATCA, владеют долей участия в долговых обязательствах получателя платежа (помимо американского лица, подпадающего под определение FATCA, в отношении которого налоговый агент располагает достаточной информацией для включения в отчет), превышающей 50 000 долл. США.

Как уже отмечалось выше, положения окончательных разъяснений также существенно смягчили требования, касающиеся сроков действия документации. В соответствии с предварительными разъяснениями срок действия большинства документов, если отсутствовали изменения обстоятельств, составлял год подписания (или год представления для документальных доказательств) плюс три полных календарных года. Для документальных доказательств, содержащих дату истечения срока действия, срок действия заканчивался в эту дату, даже если она наступала до окончания трехлетнего периода. Соблюдение этого правила предполагало существенные сложности, поскольку нормы ПОД/ФТ и принцип «знай своего клиента» (KYC) редко требовали от налогового агента обновлять документацию (даже если срок ее действия заканчивался).

В качестве общего правила в окончательных разъяснениях предусмотрен указанный выше срок действия «плюс три года». Однако особый интерес представляют многочисленные новые исключения из этого правила. В частности, если обстоятельства не меняются, следующие документы (в числе других) будут иметь неограниченный срок действия:

- налоговый сертификат либо заявление PFFI или зарегистрированного FFI, признанного соблюдающим требования FATCA (Registered Deemed Compliant FFI, RDCFFI), который представил международный идентификационный номер посредника (Global Intermediary Identification Number, GIIN), проверенный в соответствии с установленными требованиями;
- форма W-8BEN, представленная физическим лицом, заявляющим о своем неамериканском статусе, если она подтверждается документальными доказательствами и в имеющейся документации отсутствуют текущие адреса в США или один либо несколько американских телефонных номеров, которые являются единственными телефонными номерами;

- налоговая сертификация, которую представила любая из следующих организаций, заявляющих о своем неамериканском статусе (если такая организация является получателем платежа и налоговый сертификат представляется вместе с документальными доказательствами, устанавливающими неамериканский статус организации):
 - освобожденный от выполнения требований FATCA пенсионный фонд или организация, полностью принадлежащая такому фонду;
 - освобожденная от выполнения требований FATCA нефинансовая организация из группы;
 - организация, отвечающая требованиям раздела 501(с) Налогового кодекса США;
 - некоммерческая организация;
 - FFI, не представляющий отчетность в соответствии с положениями IGA;
 - финансовый институт, учрежденный на одной из территорий США, который согласен, чтобы его рассматривали в качестве американского лица;
 - NFFE, акции которого регулярно участвуют в биржевых торгах (и его аффилированное лицо);
 - активный NFFE (операции которого отслеживаются в рамках ПОД/ФТ);
 - спонсируемый FFI;
- налоговая сертификация посредника, транзитной организации или американского филиала (не включая документацию или налоговую выписку исходного владельца);
- налоговый сертификат, письменное заявление или документальные доказательства, представленные правительством иностранного государства, правительством территории США, иностранным центральным банком (включая Банк международных расчетов), международной организацией или организацией, полностью принадлежащей любым таким организациям; а также
- документальные доказательства, которые, как правило, не обновляются (например, устав организации).

Кроме того, в этот перечень включаются документы, относящиеся к иностранным обязательствам:

- форма W-8BEN или документальные доказательства, представленные физическим лицом, заявляющим о своем неамериканском статусе, если в имеющейся документации у налогового агента отсутствуют текущие адреса в США, один или несколько американских телефонных номеров, которые являются единственными телефонными номерами, или постоянно действующее поручение осуществлять платежи в США;
- налоговый сертификат, письменное заявление или документальные доказательства, которые представила любая из указанных ниже организаций (если такая организация является получателем платежа):
 - освобожденный от выполнения требований FATCA пенсионный фонд или организация, полностью принадлежащая такому фонду;
 - освобожденная от выполнения требований FATCA нефинансовая организация из группы;
 - организация, отвечающая требованиям раздела 501(с) Налогового кодекса США;
 - некоммерческая организация;
 - FFI, не представляющий отчетность в соответствии с положениями IGA;
 - финансовый институт, учрежденный на одной из территорий США, который согласен, чтобы его рассматривали в качестве американского лица;
 - NFFE, акции которого регулярно участвуют в биржевых торгах (и его аффилированное лицо);
 - активный NFFE (операции которого отслеживаются в рамках ПОД/ФТ);
 - спонсируемый FFI;
- налоговый сертификат ODFFI;
- отчет о ODFFI, остаток по счету которого составляет 1 млн долл. США или менее (при отсутствии условных бенефициаров или обозначенного класса неидентифицированных бенефициаров);
- налоговый сертификат пассивного NFFE или освобожденного от выполнения требований FATCA NFFE, учрежденного на одной из территорий США, если остаток по счету не превышает 1 млн долл. США (и налоговый агент не знает или не имеет оснований полагать, что у организации есть условные бенефициары или обозначенные классы неидентифицированных бенефициаров).

Альтернативные формы

Окончательные разъяснения уточняют требования к альтернативным формам и разрешают налоговым агентам подготавливать такие формы на иностранных языках. Они также дают возможность лицу, составляющему форму, заполнить ее на другом языке (при условии, что по запросу Налоговой службы США налоговый агент представит ее перевод на английский язык). Сертификации должны соответствовать формам, утвержденным Налоговой службой США, однако в случае, если у налогового агента имеются документальные доказательства, подтверждающие неамериканский статус получателя платежа, необходимость в представлении заявления об ответственности за представление ложных сведений отсутствует.

Интересно, в том числе и в плане формирования представления об окончательных формах, утвержденных Налоговой службой США: разъяснения требуют, чтобы в состав сертификатов в отношении альтернативных форм входило также заявление о том, что получатель платежа обязуется в течение 30 дней уведомить налогового агента, если произойдут какие-либо изменения в обстоятельствах, в результате которых заявление иностранного статуса, отраженное в форме, окажется неверным.

Вопросы, связанные с неполным/неверным заполнением форм

Еще одно важное положение в отношении документации касается несущественных (не вызвавших последствий) ошибок. В частности, правила предусматривают, что несущественная ошибка не будет приводить к недействительности налоговой формы, если в документации налогового агента есть другая информация в отношении счета, позволяющая полностью исправить эту ошибку. Однако в разъяснениях приводится вызывающий беспокойства пример, в котором описывается использование в форме, представленной физическим лицом, аббревиатуры для указания названия страны. В примере делается вывод, что налоговый агент может «исправить» ошибку, связанную с использованием в адресе аббревиатуры, если у него есть выданное государственным органом удостоверение личности этого лица и указанная в нем страна в достаточной степени соответствует аббревиатуре, содержащейся в форме. Этот пример вызывает беспокойства потому, что в неофициальной форме на конференциях по вопросам налогообложения и в ходе проверок Налоговая служба США, как правило, высказывала точку зрения, что использование аббревиатуры для указания названия страны в форме W-8 не приводит к ее недействительности, если налоговый агент может легко расшифровать эту аббревиатуру (например, аббревиатуру U.K., обозначающую «Великобританию»). Кроме того, поскольку эта форма используется только для установления неамериканского статуса, если потребуются дополнительные документальные доказательства, должно быть достаточно удостоверения личности, выданного государственным органом любой страны, кроме США.

В разъяснениях также указано, что форма или заявление, заполненные или составленные директором организации, не утрачивают своей силы. Налоговые агенты и Налоговая служба США долгое время не могли достичь договоренности о том, у кого должны быть полномочия подписывать сертификат об удержании налога от имени организации и, в частности, о том, какие должности подписанты должны занимать, чтобы иметь право подписывать указанные сертификаты. Сейчас данное положение в некоторой степени смягчает проблему, однако вопрос об этом вполне может возникнуть в будущем, если предположить, что Налоговая служба США будет настаивать на включении взамен использовавшейся ранее строки «Должность», в которой при подписании формы подписант должен был указать свою фактическую должность, теперь уже ячеек со стандартным перечнем должностей.

Анализ данных клиента

Правила изучения информации о клиенте (в тех случаях, когда у налогового агента есть «основания полагать», что документация является неправильной или недействительной) в значительной мере составлены по образцу действующих требований главы 3 Налогового кодекса США. В частности, согласно общему правилу, у налогового агента есть основания полагать, что заявление, зафиксированное в документации, является недействительным в тех случаях, когда лицо, выступающее налоговым агентом и действующее с должной осмотрительностью, подвергло бы сомнению сделанные в документации заявления. Как и в главе 3 Налогового кодекса США, в правилах указываются конкретные фактические обстоятельства, при которых у налогового агента есть «основания полагать», что заявление иностранного статуса является неверным, а также необходимая дополнительная документация, которую он должен получить, прежде чем согласиться с первоначальным заявлением получателя платежа. Эти так называемые индикаторы очень похожи на те, которые перечислены в главе 3 Налогового кодекса США (например, наличие адреса в США или, в отношении иностранных обязательств, постоянно действующее поручение осуществлять платежи на территории США). Кроме того, правила главы 4 Налогового кодекса США добавляют два дополнительных индикатора, на которые должны обращать внимание налоговые агенты, когда получатель платежа заявляет о своем статусе иностранного лица: место рождения в США и американские телефонные номера.

Ранее опубликованные разъяснения предполагали очень важное различие между двумя сводами правил: формулировки правил главы 3 Налогового кодекса США являлись более безопасными. В частности, для налоговых агентов, являющихся финансовыми организациями, правила изучения клиента, содержащиеся в главе 3 Налогового кодекса США, ограничивают обстоятельства, когда имеются «основания полагать», только теми, которые прямо указаны в правилах. Окончательные разъяснения устраняют это расхождение и прямо указывают, что у налогового агента есть «основания полагать», что документация является недействительной или неправильной, *только* при наличии одного или нескольких из перечисленных в разъяснениях индикаторов, свидетельствующих о принадлежности счета американскому лицу.³ Здесь важно отметить, что в случаях, когда необходимая дополнительная документация предусматривает письменное пояснение, в окончательных разъяснениях указано, что такое письменное пояснение может быть представлено в форме перечня контрольных вопросов, полученного от налогового агента. Налоговая служба США всегда возражала против использования подобных перечней контрольных вопросов для обеспечения соблюдения требований стандартов по подготовке письменных пояснений для целей проверок, соблюдения главы 3 Налогового кодекса США.

Одним из вопросов, связанных с «основанием полагать», который вызывает беспокойство, является новое положение, касающееся владельцев счетов, которые являются PFFI или DCFFI. В окончательных разъяснениях указывается, что у налогового агента есть основания полагать, что такой владелец счета является филиалом или FFI с ограниченным статусом, если его адрес находится за пределами страны, в которой организация заявляет о том, что является PFFI или DCFFI, или если он переводит платеж на адрес получателя, расположенный за пределами этой страны. И это невзирая на то, что налоговый агент располагает действительными документами и GIIN, который был проверен по списку, опубликованному Налоговой службой США. К сожалению, в случае с обновленной концепцией «оснований полагать» отсутствует возможность что-либо исправить. Таким образом, налоговый агент будет обязан принудительно удерживать налог, как если бы владелец счета был NPFFI. Принимая во внимание содержание работы в финансовом секторе, в котором платежные поручения о переводе денежных средств на счета в других странах – обычное дело, предполагается, что новое правило приведет к увеличению количества случаев и росту необоснованно удерживаемых сумм.

Правила, касающиеся допущений

В итоговых разъяснениях указано, что налоговые агенты, в том числе PFFI, могут вместо получения документов ограничиться правилами, касающимися допущений (в отличие от режима QI). [В рамках соглашения с QI последний считается нарушившим условия такого соглашения, если он располагает недействительной или неверной информацией в отношении значительного числа прямых владельцев счетов.] Несмотря на общее правило, существует достаточно спорное положение, касающееся случаев, в которых налоговый агент может не принять форму (в том числе форму, утвержденную Налоговой службой США). В частности, в разъяснениях указано, что налоговый агент, отказывающийся принять форму, должен обеспечить приемлемую альтернативную форму в течение пяти рабочих дней с даты получения первой. Данное требование не увязывается с общим правилом, которое гласит, что налоговый агент может принять решение об отказе в принятии документов.

Окончательные разъяснения также содержат новое допущение, касающееся платежей в пользу американских филиалов FFI, когда у налогового агента есть идентификационный номер работодателя филиала (employer's identification number, EIN), а также GIIN головного офиса филиала. В таких случаях налоговый агент может предположить, что филиал является получателем платежа, а сам платеж – доходом, фактически связанным с торговой или коммерческой деятельностью, осуществляемой иностранным гражданином на территории США (Effectively Connected Income, ECI).

И в заключение несколько слов о правилах, касающихся допущений. Речь пойдет о работе PFFI с некоторыми пассивными NFFE. Хотя в правилах, касающихся допущений, изменение в явной форме и не отражено, изменение определения «владелец счета, не выполняющий требования» меняет порядок применения самих правил. В частности, когда в PFFI на какую-то определенную дату открыт счет пассивной NFFE и PFFI располагает информацией о пассивной NFFE, но не имеет необходимого подтверждения, что у нее отсутствуют американские владельцы с существенной долей (или не располагает данными об имени, адресе и ИНН каждого из таких владельцев). В таком случае PFFI должен рассматривать владельца счета в качестве лица, не выполняющего требования, а не в качестве NPFFI. И наоборот, если налоговый агент является налоговым агентом из США или PFFI, в котором на какую-то

³ Важно знать, что понятие «основания полагать» относится исключительно к заявлению иностранного статуса. Налоговые агенты по-прежнему несут ответственность за проверку прочей информации о клиенте в рамках главы 4 Налогового кодекса США в части статуса, заявленного организацией. В частности, в окончательных разъяснениях указано, что налоговый агент продолжает нести ответственность за подтверждение заявления, сделанного в соответствии с требованиями главы 4 Налогового кодекса США, и всей полученной информации о счете, включая, например, любые кредитные отчеты или финансовую отчетность, получаемые в процессе открытия счета.

определенную дату не был открыт счет пассивной NFFE (например, PFFI, заключивший с пассивной NFFE договор валютного свопа), в окончательных правилах сохранено требование рассматривать такой PFFI как NPFFI. Это гарантирует штрафное удержание при осуществлении PFFI выплаты без открытия счета (правила не требуют наличия счета для удержания с выплат в пользу NPFFI).

Вероятно, цель данного изменения заключается в устранении расхождений, где это представляется возможным, между окончательными разъяснениями и IGA. [Отсылка в IGA на раздел 1471(d)(6) Налогового кодекса США, в котором дается определение не выполняющего требования владельца счета, под которое подпадает также владелец счета, от которого налоговый агент не может получить информацию, необходимую, чтобы установить, является ли открытый счет американским счетом.] Однако это изменение несколько озадачивает, поскольку интерпретация понятия «владелец счета, не выполняющий требования» в контексте IGA сильно отличается от интерпретации этого же понятия в разъяснениях. Более того, это, возможно, приведет к неоправданным сложностям и не принесет Налоговой службе США особой пользы. На самом деле, если бы государство сохранило правило, предложенное в предварительных разъяснениях, оно могло бы удерживать штрафной налог и, в определенных обстоятельствах, получать сведения о получателе платежа, причем независимо от того, открыл ли ему PFFI счет или нет. Как предусмотрено проектом, государство никогда не узнает название пассивной NFFE, которой PFFI открыл счет, поскольку сведения о владельцах счетов, не выполняющих требования, никогда не содержат информацию о получателе платежа.

Формы, представляемые в электронном виде

В преамбуле к окончательным разъяснениям указывается, что налоговому агенту будет разрешено получать документацию в электронном виде (т.е. по факсу или в отсканированном виде по электронной почте). Однако при этом в тексте окончательных разъяснений дается ссылка на положения раздела 1441 Налогового кодекса США, которые разрешают представлять формы электронным способом. В настоящее время эти правила не разрешают налоговому агенту принимать форму, пересылаемую по факсу, или форму, иным образом отсканированную в электронный формат для передачи налоговому агенту (поскольку такие формы не содержат необходимую электронную подпись). Ожидается, что положения раздела 1441, на которые содержится ссылка в окончательных разъяснениях, будут пересмотрены, чтобы в ближайшем будущем появилась возможность направлять документы в электронном виде. Налоговые агенты просят внести подобные изменения с момента введения в действие текущего режима взимания налога в 2001 г., поскольку это позволило бы им существенно упростить процессы, связанные с ведением документации.

Хранение документации

Как и предварительные разъяснения, окончательные разъяснения требуют от налогового агента хранить копии документов, пока они актуальны для определения налогового обязательства. Правила, касающиеся хранения документальных доказательств, немного изменились. Налоговый агент должен отметить дату получения и проверки документа (предварительные разъяснения требовали, чтобы налоговый агент отмечал также лицо, получившее и проверившее документ).

Более существенные изменения затронули правила хранения документальных доказательств, имеющих отношение к иностранным счетам. Окончательные разъяснения разрешают налоговому агенту делать запись о соответствующем документе в клиентской документации (с указанием вида проверенного документа, даты проверки, идентификационного номера документа (при его наличии), а также информации о том, содержал ли документ какие-либо индикаторы, свидетельствующие о принадлежности счета американскому лицу) вместо хранения отсканированной или бумажной копии документа, если хранение такой копии не предусмотрено требованиями к проверке информации о клиенте в целях ПОД/ФТ. Аналогичное правило распространяется на ранее открытые счета (за исключением необходимости делать запись об индикаторах, свидетельствующих о принадлежности счета американскому лицу).

Множественные счета, универсальные системы счетов, системы общего пользования, агенты и сторонние поставщики данных

Согласно окончательным разъяснениям, налоговый агент обязан вести документацию по каждому отдельному счету. Но из этого правила предусмотрены многочисленные исключения.

Во-первых, налоговый агент может использовать документацию, предоставленную владельцем счета в отношении другого счета, если оба счета открыты в одном и том же филиале и рассматриваются как консолидированные обязательства (обязательства, которые налоговый агент рассматривает как единое обязательство в целях соблюдения правил, касающихся ранее открытых счетов, когда владелец ранее открытого счета открывает новый счет и налоговый агент может использовать результаты анализа информации о клиенте, проводившегося в отношении ранее открытого счета, либо в целях обмена документацией).

Еще одно исключение разрешает налоговым агентам, входящим в одну расширенную аффилированную группу, использовать документацию, полученную другими членами, если они рассматривают счета в рамках группы как консолидированные обязательства и используют универсальную систему счетов (в этом случае необходим уникальный идентификатор).

Наконец, налоговые агенты, входящие в расширенную аффилированную группу, могут использовать документацию, полученную другими членами, если они рассматривают счета как консолидированные обязательства и совместно используют одну систему счетов (электронную или иную). Важно отметить, что любые индикаторы, свидетельствующие о принадлежности счета американскому лицу, обнаруженные в отношении счета, рассматриваемого в составе консолидированного обязательства, приписываются и другим счетам, рассматриваемым в составе такого консолидированного обязательства. В связи с этим система общего пользования должна, помимо соответствия иным требованиям, позволять налоговому агенту, обнаружившему указанные индикаторы, передавать эту информацию другим членам группы, использующим эту систему.

Как и предварительные разъяснения, окончательные разъяснения разрешают налоговому агенту привлекать агента для выполнения своих обязательств, предусмотренных FATCA. В этом случае налоговый агент несет ответственность за действия своего агента. Следует обратить внимание на упоминаемое в окончательных разъяснениях понятие «платежного агента». Когда агент берет на себя определенные обязанности, его статус повышается до статуса платежного агента. Это важно, поскольку платежный агент сам является налоговым агентом и обязан сообщать о платежах, совершаемых им в качестве платежного агента, от своего собственного имени и с указанием своего идентификационного номера работодателя. В соответствии с текущими указаниями Налоговой службы США, агент становится платежным агентом, когда он соглашается удержать налог с платежа или предоставить информацию о платеже. Однако окончательные разъяснения, хотя их смысл не совсем ясен, похоже, отступают от этого правила. В разъяснениях, как представляется, указывается, что агент становится платежным агентом, когда он просто соглашается осуществить платеж.

Пример, который приводится для разъяснения этого положения, вызывает вопросы. В этом примере иностранный налоговый агент нанимает американское лицо для выполнения функций его платежного агента. В примере делается вывод, что оба лица являются налоговыми агентами и несут ответственность за нарушения со стороны платежного агента (если таковые имеются). Однако это не совсем соответствует действующим правилам удержания налога. Ответственность несет каждый налоговый агент в цепочке, но эта ответственность связана с тем, что они делают, и с тем, что им известно в тот момент, когда они контролируют платеж. Таким образом, иностранное лицо, осуществляющее платеж своему американскому платежному агенту, будучи налоговым агентом в платежной цепочке, должно нести ответственность за документацию своего американского платежного агента, если у него нет фактической информации или оснований полагать, что платежный агент не выполнит свои обязанности. Платежный агент, в свою очередь, несет ответственность за платеж, который он затем контролирует.

Другими словами, согласно действующему правилу, касающемуся нескольких налоговых агентов в цепочке, ответственность предыдущего налогового агента должна прекращаться, когда он теряет контроль над платежом, если только он не знает или не имеет оснований полагать, что следующий налоговый агент в цепочке не выполнит свои обязательства. В требованиях FATCA содержится ссылка на правила раздела 1441 Налогового кодекса США, касающиеся налоговых агентов. Пока Казначейство и Налоговая служба США не подготовят устраняющие расхождения правила главы 3 Налогового кодекса США, этот вопрос будет оставаться неясным.

Как и предварительные разъяснения, окончательные разъяснения разрешают налоговому агенту полагаться на архив документов, собранный одним из агентов для использования несколькими налоговыми агентами. Чтобы такая система отвечала требованиям системы общего пользования, любой использующий ее налоговый агент должен иметь беспрепятственный доступ к документам и, что более важно, возможность заносить данные в систему, когда ему становится известно о фактах, которые могут повлиять на достоверность документации. При этом каждый налоговый агент, обращающийся к системе, имеет «основания полагать», что документация является недействительной или неправильной, когда он получает противоречивые данные.

Еще одно важное новое правило, касающееся документации, связано со сторонними поставщиками данных. В разъяснениях предусмотрено, что налоговый агент может полагаться на документацию, полученную сторонним поставщиком данных, если: (1) сторонний поставщик данных собирает документацию, которой достаточно для определения статуса организации, предусмотренного положениям главы 4 Налогового кодекса США, с соблюдением правил выявления счетов, содержащихся в разъяснениях; (2) сторонний поставщик данных профессионально занимается предоставлением отчетов о кредитоспособности или хозяйственной деятельности не связанным с ним клиентам, а статус в соответствии с главой 4 Налогового кодекса, заявленный организацией, проверяется по другой информации, которая у него имеется в отношении такой организации; (3) сторонний поставщик данных должен уведомить каждую организацию, предоставляющую данные, предусмотренные главой 4 Налогового

кодекса США, о том, что ей необходимо уведомить стороннего поставщика данных в течение 30 дней об изменении обстоятельств, а сторонний поставщик данных на основании договора между ним и его подписчиком должен уведомить о таких изменениях подписчика; (4) подписчик должен иметь возможность предоставить по запросу документы, полученные сторонним поставщиком данных, в Налоговую службу США (и будет нести ответственность за любое неполное удержание налога, связанное с недействительной документацией). Одно существенное различие между правилами, касающимися стороннего поставщика данных, и описанной выше системой общего пользования заключается в том, что подписчикам, обращающимся к стороннему поставщику данных, не нужно уведомлять поставщика о любых противоречивых данных, которые могут быть в его документации.

Слияния/массовая передача счетов

В тех случаях, когда один налоговый агент приобретает другого, окончательные разъяснения разрешают покупателю использовать документацию (или копии документации), полученные от объекта приобретения, если это не связанная с покупателем сторона, на протяжении не более чем шести месяцев (или в течение меньшего срока, если он обнаруживает недостоверность документации до окончания переходного периода). По окончании шестимесячного периода покупателю разрешается полагаться на классификацию в соответствии с положениями главы 4 Налогового кодекса США, проведенную объектом приобретения, только если имеющаяся у него документация по владельцу счета, включая документацию, предоставленную объектом приобретения, подтверждает приписанный владельцу счета статус. Если это не так, покупатель должен применять правила, касающиеся допущений. Кроме того, если покупатель в будущем осуществляет на такой счет платежи, он должен удерживать налог (включая любой налог, имеющий отношение к платежам, совершенным в течение шестимесячного переходного периода). Хотя такое смягчение правил является важным шагом, в случае крупного приобретения шестимесячного периода может оказаться недостаточно.

Раздел 1.1471-4 – Договор с Налоговой службой США

Окончательные разъяснения внесли большое число дополнений и изменений в раздел 1.1471-4, посвященный договорам с Налоговой службой США.

Дата вступления в силу

Первое изменение касается даты вступления в силу договора с Налоговой службой США. Новой датой вступления в силу для тех организаций, которые своевременно оформят договор с Налоговой службой США, будет 31 декабря 2013 г. Датой начала действия требований, касающихся выявления счетов (правил приема на обслуживание новых клиентов и правил в отношении ранее открытых счетов), а также самой ранней датой, когда возможно удержание налога, по-прежнему остается 1 января 2014 г. Такое изменение срока на один день, вероятно, обусловлено будущими требованиями к отчетности в отношении отдельных счетов, обслуживаемых PFFI по состоянию на 31 декабря 2013 г.

Американские филиалы PFFI

Окончательные разъяснения содержат подробные правила в отношении американских филиалов, тогда как в прошлом значительная часть этих правил не имела официального подтверждения. В частности, в разъяснениях прямо указывается, что американский филиал соблюдающей требования головной компании (PFFI или RDCFFI) может принять решение о том, чтобы его рассматривали в качестве американского лица. Когда американский филиал принимает такое решение, окончательные правила предусматривают, что он будет выполнять свои обязательства по удержанию налога по счетам, принадлежащим не освобожденным от уплаты налога получателям из США, посредством исполнения своих обязательств по обеспечительному удержанию налога, предусмотренных разделом 3406(a) Налогового кодекса США.

Как отмечалось выше, ожидается, что эти правила будут изменены (в частности, определение не освобожденного от уплаты налога получателя) в результате изменения Казначейством и Налоговой службой США правил, предусмотренных главами 3 и 61 Налогового кодекса США, с целью приведения их в соответствие с требованиями главы 4 Налогового кодекса США. Учитывая этот факт, новые обязанности американских филиалов, принимающих решение, чтобы их рассматривали в качестве американских лиц, остаются несколько неясными.

Слияния и поглощения с массовой передачей счетов

Окончательные разъяснения предусматривают (как и для других налоговых агентов) более мягкие требования к выявлению счетов для PFFI, приобретающих счета в результате слияний с несвязанными сторонами или поглощений с массовой передачей счетов. Согласно новым правилам, PFFI может рассматривать приобретенные счета как ранее

открытые счета, используя дату приобретения вместо даты вступления в силу договора с Налоговой службой США в качестве исходной даты для временных ограничений. Когда PFFI (включая американский филиал такой организации) приобретает другой PFFI, DCFFI или американский финансовый институт, применявший к приобретенным счетам соответствующие процедуры анализа данных клиента, предусмотренные требованиями FATCA, приобретающий такой счет PFFI может в определенных случаях полагаться на ранее присвоенный счету статус по правилам главы 4 Налогового кодекса США, и при этом не будет считаться, что у него есть какие-либо из указанных «оснований полагать», если и пока не произойдут изменения в обстоятельствах, относящихся к счету.

Чтобы воспользоваться этим правилом: (1) у покупателя не должно быть фактической информации о том, что присвоенный счету статус по правилам главы 4 Налогового кодекса США является недостоверным или неправильным; (2) покупатель проводит проверку выборки приобретенных счетов, чтобы определить, правильно ли присвоен статус по правилам главы 4 Налогового кодекса США (это необходимо для целей, связанных подтверждениями, предоставляемыми ответственными сотрудниками по FATCA, которые обсуждаются ниже); (3) для счетов, приобретенных PFFI или RDCFFI (кроме американского филиала, рассматриваемого в качестве американского лица), покупатель PFFI получает письменное заверение, что были выполнены необходимые процедуры анализа данных клиента; а также (4) для счетов организаций, приобретенных американским финансовым институтом (или американским филиалом PFFI или RDCFFI, рассматриваемым в качестве американского лица), американский финансовый институт осуществил налогооблагаемый платеж на счет до даты передачи счетов, а для приобретенных счетов физических лиц — американский финансовый институт осуществил на счет платеж, по которому должны подаваться сведения (согласно определению раздела 3406(b) Налогового кодекса США), до передачи.

Расширение применения правил по ранее открытым счетам к «дополнительным» счетам

Как указывалось выше, окончательные разъяснения предусматривают некоторое смягчение правил, касающихся выявления счетов, когда налоговый агент, включая PFFI, обслуживает ранее открытый счет для владельца счета, владелец счета открывает новый счет, и, в соответствии с применяемыми налоговым агентом процедурами ПОД/ФТ, налоговый агент не должен получать дополнительную документацию в отношении нового счета. Это смягчение правил касается ограниченного числа случаев, поскольку Казначейство и Налоговая служба США предусмотрели большое количество требований, которые должны соблюдаться, чтобы была возможность применить новое положение. Так, новый счет и ранее открытый счет должны рассматриваться в качестве одного счета для целей не только ПОД/ФТ, но и для объединения остатков по счетам и применения «оснований полагать» при проведении проверки информации о клиенте. Поскольку многие налоговые агенты, возможно, не имеют необходимых систем, которые позволили бы выполнить такие требования, они, соответственно, не смогут воспользоваться смягченным правилом.

Акции на предъявителя

В предыдущих разъяснениях по FATCA не затрагивался вопрос касательно акций на предъявителя. Особое беспокойство по этому поводу проявили фонды, многие из которых в прошлом выпустили акции на предъявителя и теперь оказались в ситуации, когда выполнение требований по выявлению счетов в установленные FATCA сроки не представляется возможным.

Впервые этот вопрос был затронут в IGA второй модели, в котором говорилось о том, что инвестиционный фонд, в целом соответствующий установленным требованиям, считается выполняющим требования, несмотря на наличие акций на предъявителя, если он: (1) не выпускал документарных акций на предъявителя после 31 декабря 2011 г.; (2) проводит проверку информации о клиенте (и готовит, при необходимости, соответствующие отчеты) в отношении таких акций при их предъявлении, а также (3) принял необходимые правила и процедуры для погашения таких акций в кратчайшие сроки и в любом случае не позднее 1 января 2017 г. В силу того, что речь идет об акциях на предъявителя, неясно, каким образом фонд сможет добиться того, чтобы все эти акции были погашены до 1 января 2017 г.

Согласно окончательным разъяснениям, процедуры по выявлению счетов в случае ранее возникших обязательств, имеющих форму «на предъявителя», выполняются в момент предъявления акции к оплате. Несмотря на то что обязательство возникло ранее, PFFI должны в указанный момент времени провести процедуры, предусмотренные новыми требованиями по выявлению счетов. Это новое положение имеет очень большое значение для всех PFFI, имеющих в обращении акции на предъявителя. Без его соблюдения финансовый институт не сможет выполнить требования FATCA, касающиеся выявления американских счетов.

Кроме того, согласно окончательным разъяснениям, в целом соответствующий требованиям фонд, выпустивший в прошлом акции на предъявителя, может, тем не менее, считаться зарегистрированным и признанным соблюдающим требования фондом коллективных инвестиций, отвечающим установленным критериям (registered deemed compliant qualified collective investment vehicle), или фондом, на деятельность которого наложены ограничения (restricted fund),

если он: (1) перестал выпускать доли участия в форме «на предъявителя» начиная с 31 декабря 2012 г.; (2) изымает из обращения все такие доли участия в случае отказа от них; (3) внедряет правила и процедуры для погашения или изъятия таких долей участия из обращения до 1 января 2017 г. и (4) проверяет информацию о владельце счета до оплаты (в соответствии с новой процедурой выявления американских счетов) и соглашается производить штрафные удержания и отчитываться так, как если бы он был PFFI. Однако, как уже говорилось выше, из-за сроков, установленных для погашения или изъятия из обращения этих долей участия (до 2017 г.), данное исключение может оказаться вообще неприменимым к организациям, выпустившим в прошлом акции на предъявителя.

Положения, касающиеся страхования

Окончательные разъяснения также внесли многочисленные изменения в отношении PFFI и страховых компаний. Во-первых, когда PFFI обслуживает счет, который представляет собой спонсируемый работодателем групповой договор страхования с денежной стоимостью или групповой договор об аннуитете, разъяснения предусматривают, что PFFI может рассматривать этот счет как неамериканский счет до тех пор, пока какая-либо сумма не будет подлежать выплате работнику/владельцу свидетельства или бенефициару, если работодатель предоставил подтверждение того, что ни один из работников/владельцев свидетельства не является американским лицом. Это правило действует в том случае, если договор оформлен на работодателя и распространяется на 25 или более работников/владельцев свидетельства, работники/владельцы свидетельства имеют право на получение денежной стоимости договора и на указание бенефициаров, в пользу которых должна быть произведена выплата после их смерти, а совокупная сумма, подлежащая выплате любому одному работнику/владельцу свидетельства, не превышает 1 млн долл. США.

Дополнительно предусмотрено смягчение требования, касающегося идентификации бенефициаров по определенным договорам страхования жизни с денежной стоимостью. Так, PFFI может использовать допущение, что бенефициар (который не является владельцем) является неамериканским лицом, если у него нет фактической информации или оснований полагать, что это не так.

Наконец, в разъяснениях указывается, что страховая компания, принявшая решение о применении к ней положений раздела 953(d) Налогового кодекса США, не рассматривается в качестве американского лица в целях FATCA, если у нее нет лицензии на ведение деятельности в США. В разъяснениях также предусматривается, что страховая компания, являющаяся FFI, не может выбрать представление отчетности в соответствии с положениями раздела 6047(d) Налогового кодекса США вместо соблюдения требований к отчетности, содержащихся в разделе 1474 Налогового кодекса и договоре с Налоговой службой США. Это объясняется тем, что представление отчетности в соответствии с указанными положениями не распространяется на договоры, оформляемые страховой компанией, не имеющей лицензии на ведение деятельности в США. Некоторый компромисс предусмотрен в тех случаях, когда такая страховая компания указывает информацию о сумме денежной стоимости либо остатка по счету или стоимости договора об аннуитете, а также любых выплат по договору в форме 1099-R (рассматривая каждый американский счет как счет физического лица и гражданина США).

FFI с ограниченным статусом

Понятие «FFI с ограниченным статусом» было введено для того, чтобы помочь некоторым FFI, входящим в состав расширенных аффилированных групп. Казначейство и Налоговая служба США неоднократно заявляли о том, что все FFI, являющиеся членами таких групп, должны быть либо PFFI, либо DCFFI, либо должны быть освобождены от соблюдения правил по каким-либо иным причинам. Принимая во внимание, что некоторые FFI работают в юрисдикциях, запрещающих раскрытие информации о владельцах счетов, закрытие счетов, в отношении которых не выполняются требования и т.д., Казначейство и Налоговая служба США разработали переходные правила для «FFI с ограниченным статусом». Эти правила, в частности, будут применяться в том случае, если FFI, входящий в состав расширенной аффилированной группы, по законодательству не имеет права:

- в отношении американских счетов — предоставлять сведения о счетах, закрывать или передавать их американской финансовой организации, PFFI или FFI, сведения о котором предоставляются в соответствии с IGA первой модели;
- в отношении счетов, владельцы которых не выполняют требования FATCA, и счетов, принадлежащих NPFFI, — блокировать, закрывать или передавать их американской финансовой организации, PFFI или FFI, сведения о котором предоставляются в соответствии с IGA первой модели.

Согласно этой концепции, если FFI в такой юрисдикции получит ограниченный статус, Налоговая служба США разрешит остальным FFI в этой расширенной аффилированной группе стать PFFI и (или) DCFFI. FFI с ограниченным статусом, входящий в такую группу, должен зарегистрироваться в Налоговой службе США, дать согласие на соблюдение требований по выявлению счетов, изложенных в договоре с Налоговой службой, и хранить соответствующую

документацию в течение 6 лет с даты его регистрации в качестве FFI с ограниченным статусом. Также он должен дать свое согласие на предоставление сведений о выявленных американских счетах в объеме, разрешенном законодательством. Кроме того, FFI должен подтвердить, что не будет открывать новые американские счета или счета для NPFFI. Важным моментом является то, что, согласно установленным правилам, FFI с ограниченным статусом считаются NPFFI для целей принудительного удержания налога в рамках FATCA.

В соответствии с ранее опубликованными разъяснениями, меры, связанные с введением понятия FFI с ограниченным статусом, были обозначены как переходные со сроком действия до 31 декабря 2015 г. Однако в рамках IGA предусмотрено, что FFI с ограниченным статусом, входящий в состав группы, может действовать в этом статусе в течение неопределенного срока, не подвергая риску статус остальных членов группы, выполняющих требования FATCA, при соблюдении определенных условий. Ожидалось, что в окончательные разъяснения войдет именно это положение. Но, к сожалению, Казначейство и Налоговая служба США не унифицировали режим, действующий в отношении FFI с ограниченным статусом. В окончательных разъяснениях меры, связанные с введением понятия FFI с ограниченным статусом, по-прежнему считаются переходными, и срок их действия оставлен до 31 декабря 2015 г.

Как уже говорилось выше, понятие FFI с ограниченным статусом введено для того, чтобы FFI, входящие в расширенную аффилированную группу, могли стать PFFI или DCFFI, несмотря на то что один или несколько членов группы ведут деятельность в юрисдикции, в которой не действует IGA и которая запрещает им выполнять некоторые условия договора с Налоговой службой США. Однако проблема заключается в том, что данное понятие действует только в течение переходного периода. Даже в случае смягчения ряда требований к FFI соблюдение режима FATCA будет для них обременительным и дорогостоящим. Те FFI в группе, которым законодательно не запрещается выполнение всех требований FATCA, вынуждены будут потратить значительные ресурсы, как денежные, так и временные, на разработку систем и процессов, необходимых для выполнения требований договора с Налоговой службой США и (или) IGA. При всем при этом, согласно предварительным разъяснениям, FFI группы, работающие в тех странах, в которых не действует IGA, после 31 декабря 2015 г. потеряют свой статус PFFI или DCFFI, если в группе будет FFI с ограниченным статусом, которому не удастся соблюсти применимые требования FATCA.

Усугубляет эту проблему новое правило, направленное на борьбу с уклонением от соблюдения требований, согласно которому в случае изменения структуры собственности расширенной аффилированной группы с целью избежания удержаний или предоставления отчетов такое изменение Налоговой службой США учитываться не будет. В результате в сложившейся ситуации возможны лишь три выхода: (1) внесение изменений в законодательство той страны, в которой FFI с ограниченным статусом осуществляет свою деятельность, которые бы позволили ему соблюсти требования FATCA в полном объеме; (2) заключение страной, в которой FFI с ограниченным статусом осуществляет свою деятельность, IGA с Казначейством США; (3) прекращение деятельности FFI с ограниченным статусом в этой стране до 31 декабря 2015 г.

Однако в некоторых случаях ни одна из этих возможностей не представляется реалистичной. Даже если страна, в которой FFI с ограниченным статусом осуществляет свою деятельность, решится на изменение своего законодательства для того, чтобы FFI мог соблюсти требования FATCA в полном объеме, маловероятно, что эти изменения будут приняты и введены в действие в течение такого короткого переходного периода. Кроме того, согласно текущим требованиям, для того чтобы заключить IGA, соответствующей стране необходимо иметь в наличии соглашение об избежании двойного налогообложения, соглашение об обмене налоговой информацией или локальный закон, разрешающий обмен информацией с США. Соответственно, на обеспечение соблюдения этих требований также, скорее всего, понадобится немало времени. С учетом этого остается последняя возможность — прекращение деятельности в соответствующей стране. Однако это не имеет смысла, особенно в свете компромиссного решения, закрепленного в IGA. И все же, несмотря на вышесказанное, окончательные разъяснения не оставляют многим FFI достаточно времени и возможностей для планирования своих действий.

Сертификации, предоставляемые ответственными сотрудниками, верификация и консолидированная программа обеспечения соответствия требованиям

Окончательные положения повторяют предварительные в части, относящейся к периодическому предоставлению сертификаций ответственными сотрудниками по FATCA из PFFI или RDCFFI. Согласно окончательным разъяснениям, первоначальная сертификация будет относиться к внедрению политик и процедур, а также к заверению, что процедуры проверки информации о клиенте были выполнены в срок, установленный в разъяснениях.

Кроме того, ответственный сотрудник должен будет подтвердить отсутствие формальных или неформальных процедур, позволяющих владельцам счетов уклоняться от выполнения правил главы 4 Налогового кодекса США. В ответ на полученные запросы Казначейство и Налоговая служба США включили примеры неприемлемых процедур (например, предложение разделить счета, чтобы избежать необходимости соблюдения отдельных требований

по выявлению счетов, предложение владельцу счета удалить из информации по счету индикаторы, свидетельствующие о принадлежности счета американскому лицу, либо предложение владельцу счета закрыть счет). В отношении последнего примера (предложения закрыть счет) интересно отметить, что одно из требований к PFFI, который не может получить надлежащее согласие на раскрытие информации о счете, — это необходимость закрыть счет. По-видимому, Казначейство и Налоговая служба США считают, что предложение закрыть счет и предписание закрыть счет — это разные вещи.

Кроме того, в отношении соблюдения требований FATCA окончательные разъяснения предусматривают, что PFFI должен разработать и внедрить программу обеспечения соответствия требованиям, установленным договором с Налоговой службой США. В рамках программы обеспечения соответствия требованиям PFFI должен назначить ответственного сотрудника для внедрения этой программы и осуществления контроля ее реализации. Программа должна включать правила, процедуры и процессы, достаточные для того, чтобы PFFI выполнял требования, предъявляемые к нему в соответствии с условиями договора с Налоговой службой США. Ответственный сотрудник также должен периодически оценивать достаточность разработанной программы обеспечения соответствия требованиям. Результаты подобных оценок должны учитываться, когда ответственный сотрудник периодически предоставляет подтверждения соблюдения соответствующих требований в Налоговую службу США.

Разъяснения предусматривают разработку консолидированной программы обеспечения соответствия требованиям: расширенная аффилированная группа может выбрать вместо указанной выше программы программу обеспечения соответствия требованиям на консолидированной основе. С этой целью разрешается включать в группу любые (или все) PFFI, FFI, сведения о которых предоставляются в соответствии с IGA первой модели, или американские финансовые институты. Что касается подтверждений, ответственный сотрудник по FATCA должен подтверждать (раз в три года), что организация разработала программу обеспечения соответствия требованиям и в соответствующем периоде не было существенных нарушений в реализации этой программы, а если такие нарушения имели место, необходимо указать, какие меры были приняты для устранения этих нарушений и предотвращения их повторения в будущем. Если существенное нарушение не было устранено, ответственный сотрудник должен предоставить «подтверждение с оговоркой», в котором он, помимо прочего, должен указать выявленные нарушения и меры, которые будут приняты для их устранения.

Коллективный возврат налога

Наконец, в окончательных разъяснениях повторяется одно из положений договора с QI, предусматривающее, что PFFI или FFI, сведения о котором предоставляются в соответствии с IGA первой модели, в определенных случаях может направить в Налоговую службу США запрос о предоставлении зачета или возврате налога в отношении любого налога, излишне удержанного с любого владельца счета или получателя платежа. Эта процедура, как и процедура, предусмотренная в договоре с QI, доступна только для прямых владельцев счетов (т.е. она не может использоваться в тех случаях, когда владелец счета является посредником или транзитной организацией). Кроме того, как и в договоре с QI, не разрешается использовать эту процедуру в тех случаях, когда владелец счета или получатель платежа является американским лицом.

Положительная разница между процедурой, установленной в разъяснениях, и процедурой, предусмотренной в договоре с QI, заключается в том, что разъяснения не требуют от обратившегося с заявлением о коллективном возврате налога PFFI или FFI, сведения о котором предоставляются в соответствии с IGA первой модели, сначала осуществить возврат средств владельцам счетов, а вместо этого разрешают предоставить заверение, что необходимая сумма была возвращена *или будет возвращена* соответствующим владельцам счетов.

Раздел 1.1471-5 – Определения раздела 1471

В окончательных разъяснениях внесено несколько существенных изменений в определения, касающиеся того, кто владеет счетом, и того, кто обслуживает счет. Кроме того, в этом разделе также содержится существенно отличающееся от прошлого варианта определение финансового института, которое было изменено в стремлении привести в соответствие определения в разъяснениях и IGA. Наконец, окончательные разъяснения включают новые (и (или) дополненные) определения DCFFI и владельцев счетов, не выполняющих требования.

Владельцы счетов

В окончательные разъяснения включены правила, устанавливающие, кто считается владельцем счета. В правилах говорится, что в случае организации, в целях налогообложения считающейся одним лицом со своим владельцем, владельцем счета признается владелец такой организации. Правила также предусматривают,

что счет, принадлежащий лицу, освобожденному от уплаты налога, считается принадлежащим таковому только в том случае, если все платежи на этот счет являются освобожденными от уплаты налога платежами в адрес такого выгодоприобретателя.

Что касается страхования, окончательные разъяснения уточняют, что владельцем договора страхования является каждое лицо, которое имеет доступ к стоимости договора или может поменять бенефициара. В предварительных разъяснениях основное внимание уделялось владельцу договора и предусматривалось, что, если владелец договора не мог получить доступ к стоимости договора или поменять бенефициара, считалось, что владельцем договора является каждый бенефициар.

Согласно окончательным разъяснениям, если ни одно лицо не может получить доступ к стоимости договора или поменять бенефициара, считается, что владельцем договора является любое лицо, указанное в договоре в качестве владельца, а также любое лицо, имеющее право на получение будущего платежа согласно условиям договора. В окончательных разъяснениях предусматривается, что в тех случаях, когда обязательство в отношении какой-либо суммы установлено, каждое лицо, имеющее право на получение платежа, является владельцем счета.

В предварительных разъяснениях содержалось аналогичное положение в отношении бенефициаров. Остается неясным, откладывает ли это положение присвоение статуса владельца счета лицам, в отношении которых установлено, что они имеют право на будущий платеж, до того момента, когда обязательство становится фиксированным, либо дополнительно включает других лиц, в отношении которых может быть установлено, что они имеют право на платеж в данный момент времени.

Наконец, согласно предварительным разъяснениям, некоторые депозитные счета исключались из числа американских счетов, если счет принадлежал одному или нескольким физическим лицам, а совокупный остаток по всем депозитным счетам, принадлежащим соответствующему владельцу счета, не превышал 50 000 долл. США. Окончательные разъяснения предусматривают, что указанное исключение применяется в том случае, если счет принадлежит одному или нескольким физическим лицам, а совокупный остаток по всем депозитным счетам, принадлежащим каждому физическому лицу, не превышает 50 000 долл. США. Однако в отношении совместных счетов не совсем ясно, может ли применяться указанное исключение, когда совокупный остаток одного владельца совместного счета превышает 50 000 долл. США, а совокупный остаток другого владельца — не превышает эту сумму.

Институты, обслуживающие счета

Согласно окончательным разъяснениям, обслуживанием счетов депо занимается финансовый институт, у которого находятся на доверительном хранении активы (в т.ч. если он является их номинальным держателем). Депозитные счета обслуживаются финансовым институтом, обязанным производить выплаты в отношении таких счетов (за исключением агентов финансового института). Долговое или доленое участие в финансовом институте обслуживается самим этим финансовым институтом. Обслуживанием договоров страхования или договоров об аннуитете занимается финансовый институт, обязанный производить по ним выплаты.

Финансовые счета

В окончательных разъяснениях были внесены изменения в определение финансового счета. Долевое или долговое участие в инвестиционной компании является финансовым счетом, если такая компания: либо (1) является организацией, выручка которой главным образом поступает за счет инвестирования, реинвестирования средств в финансовые активы или проведения торговых операций с ними и которая управляется другой инвестиционной компанией, занимающейся в качестве своей хозяйственной деятельности управлением от имени клиентов, либо (2) организацией, которая функционирует или заявляет о себе как о фонде коллективных инвестиций или ином фонде. Из этого определения исключено доленое или долговое участие в инвестиционной компании, которая в качестве своей хозяйственной деятельности занимается управлением от имени клиентов. Тем не менее, в окончательных разъяснениях предусмотрено включение в определение долевого или долевого участия в такой инвестиционной компании, а также участия в других финансовых институтах, если они подпадают под пункты (1) или (2) выше.

Кроме того, в окончательных разъяснениях добавлена новая категория финансовых счетов — доленое или долговое участие в холдинговой компании или центре казначейских операций. Такое участие является финансовым счетом, если холдинговая компания или центр казначейских операций входят в состав расширенной аффилированной группы, включающей инвестиционные компании (описанные в пп. (1) и (2) выше) или пассивные иностранные нефинансовые организации (Nonfinancial Foreign Entity, NFFE), и доход, получаемый такими инвестиционными компаниями или NFFE, составляет 50% или более от совокупного дохода группы, а также сумма погашения, изъятия из обращения

или доходность долевого или долгового участия определяются главным образом со ссылкой на одну или несколько этих инвестиционных компаний или NFFE, а стоимость участия — со ссылкой на активы, которые приводят или могут привести к возникновению налогооблагаемых платежей, или основной целью выпуска доли участия является избежание удержания налога или предоставления информации в соответствии с главой 4 Налогового кодекса США.

В окончательных разъяснениях также пересмотрено правило, направленное на борьбу с уклонением от соблюдения требований FATCA, согласно которому в категорию финансовых счетов включается доленое и долговое участие в финансовых институтах, если стоимость участия главным образом определяется со ссылкой на активы, которые приводят или могут привести к возникновению налогооблагаемых платежей, или основной целью выпуска доли участия является избежание удержания налога или предоставления информации в соответствии с вышеупомянутой главой 4. В частности, в них даются новые указания, в каких случаях стоимость долевого или долгового участия определяется главным образом со ссылкой на активы, которые приводят или могут привести к возникновению налогооблагаемых платежей. Стоимость долевого участия определяется таким образом, если сумма, подлежащая уплате при погашении, обеспечивается главным образом со ссылкой на такие активы или, если обеспечение отсутствует, определяется со ссылкой на них. Что касается долгового участия, то его стоимость определяется таким образом, если задолженность может быть конвертирована в акции американского лица, суммы, подлежащие уплате в качестве процентов или при погашении или изъятии из обращения, определяются главным образом со ссылкой на прибыль или активы американского лица, или задолженность обеспечивается активами американского лица.

Также окончательные разъяснения дают указания относительно того, в каком случае сумма погашения, изъятия из обращения или доходность долевого или долгового участия в холдинговой компании или центре казначейских операций определяются главным образом со ссылкой на одну или несколько инвестиционных компаний или NFFE. В случае долевого участия для этого необходимо, чтобы доходность доли участия (в т.ч. на момент продажи, обмена или погашения) определялась преимущественно с учетом стоимости или доходов таких инвестиционных компаний или NFFE или стоимости или доходов от активов этих инвестиционных компаний или NFFE. Долговое участие фиксируется в случае, если этот долг конвертируем в акции такой инвестиционной компании или NFFE, суммы, подлежащие уплате в качестве процентов или при погашении или изъятии доли участия из обращения, определяются преимущественно с учетом стоимости или доходов таких инвестиционных компаний или NFFE или стоимости или доходов их активов, или задолженность главным образом обеспечивается их активами или гарантируется такой инвестиционной компанией или NFFE.

Кроме того, в окончательных разъяснениях закреплены новые правила, касающиеся того, в каких случаях ценные бумаги долевого или долгового участия считаются регулярно участвующими в биржевых торгах на организованном рынке ценных бумаг для целей применения к ним исключения из определения финансового счета. В них дается ссылка на разделы 1.1472-1(c)(1)(i)(A) и (C), в которых содержится сложный набор правил определения, в каких случаях акции корпорации считаются регулярно участвующими в биржевых торгах на организованном рынке ценных бумаг. [На раздел 1.1472-1(c)(1)(i)(B), посвященный первичному публичному размещению акций, ссылка не дается]. Указанные правила предписывают мониторинг торговых операций и общей стоимости акций. Однако не вполне понятно, каким образом их следует применять в отношении долговых инструментов. Например, в соответствии с разделом 1.1472-1(c)(1)(i)(A)(i) акции одного или нескольких классов, представляющие более 50% от общих комбинированных прав участия в голосовании, закрепленных за всеми классами акций, дающими право голоса, а также от общей стоимости акций такой корпорации, должны котироваться на таком рынке или рынках на протяжении предыдущего календарного года. Также в окончательных разъяснениях прописано, что ценная бумага не считается торгующейся на организованном рынке ценных бумаг, если ее владелец (за исключением посредников) зарегистрирован в системе учета инвестиционной компании.

Из определения финансового счета и в предварительных, и в окончательных разъяснениях исключаются некоторые пенсионные и сберегательные счета. Окончательные разъяснения смягчают требования к отнесению к таковым счетам. В частности, для пенсионных сберегательных счетов было отменено требование о том, что взносы на счет должны быть исключительно от государства, работника или работодателя и должны ограничиваться трудовым доходом. Также были внесены изменения в лимит таких взносов: вместо только одного годового лимита, равного 50 000 долл. США, были введены два альтернативных лимита — годовой 50 000 долл. США или максимальный пожизненный лимит 1 000 000 долл. США. И, наконец, было включено новое положение об обязательном предоставлении отчетности по счетам в соответствующие налоговые органы.

Для непенсионных сберегательных счетов в окончательных разъяснениях было отменено требование о том, что взносы на такие счета должны ограничиваться с учетом размера трудового дохода. Однако взамен было введено новое требование о том, что на счет должен распространяться льготный режим налогообложения. При этом на счет распространяется льготный режим налогообложения, если: 1) взносы на счет, в иных случаях подлежащие налогообложению, вычитаются или исключаются из валового дохода владельца счета или облагаются по пониженной ставке, или 2) налогообложение инвестиционного дохода по счету отложено, или он облагается по пониженной ставке.

Также в окончательных разъяснениях претерпело изменения положение об исключении из определения финансового счета некоторых срочных договоров страхования жизни. В частности, в него были включены следующие новые требования: период страхования должен завершаться не позднее достижения застрахованным лицом 90 лет, периодически выплачиваемые премии (сумма которых с течением времени не уменьшается) должны выплачиваться не реже одного раза в год либо в течение срока действия договора, либо до достижения застрахованным лицом 90 лет, в зависимости от того, что наступит раньше, а также договор не должен иметь стоимости, к которой какое-либо лицо может получить доступ без прекращения договора.

Кроме того, в окончательных разъяснениях был расширен перечень исключений из определения финансового счета. В частности, в него были добавлены: (1) счета, принадлежащие организациям, управляющим наследством (документация по счетам должна включать завещание покойного или свидетельство о смерти); (2) некоторые счета эскроу, открытые в связи с распоряжением суда или продаж, обменом или арендой имущества; (3) не привязанные к результатам инвестиций и не подлежащие передаче договоры о немедленном пожизненном аннуитете, которыми монетизируются пенсионные счета, подпадающие под исключение, а также (4) счета или продукты, исключенные из определения в соответствии с IGA.

Что касается депозитов, в окончательных разъяснениях в определение депозитного счета были включены кредитовый остаток по счету кредитной карты, выпущенной компанией – эмитентом кредитных карт, осуществляющей в качестве своей хозяйственной деятельности банковское обслуживание или ведущей иную деятельность, а также сумма, находящаяся в наличии у страховой компании по гарантированному инвестиционному контракту или иному подобному договору с целью выплаты или зачисления процентов или возврата этой находящейся в наличии суммы. Поскольку остаток на кредитной карте считается депозитом, к нему может быть применено исключение для депозитных счетов с суммами до 50 000 долл. США, принадлежащих физическим лицам. Также в окончательных разъяснениях эмитенты кредитных карт, соответствующие установленным требованиям, были включены в качестве новой категории в состав зарегистрированных организаций, признанных соблюдающими требования FATCA (см. пояснения ниже). Из определения депозитного счета в окончательных разъяснениях исключаются оборотные инструменты, торгуемые на регулируемом или внебиржевом рынке, владение которыми осуществляется через финансовые институты, а также некоторые выплаченные авансом премии или депозиты премий, исключенные из денежной стоимости договоров страхования.

И, наконец, в отношении финансовых счетов в сфере страхования в окончательных разъяснениях из определения договора страхования с денежной стоимостью исключаются договоры страхования между двумя страховыми компаниями, по которым перестраховщик полностью или частично ограждает cedenta от риска убытков по заключенным cedентом договорам страхования (indemnity reinsurance contracts), некоторые срочные договоры страхования жизни (см. выше), а также договоры страхования, общая денежная стоимость которых не превышает 50 000 долл. США. Так же как и в случае с депозитами, для которых установлена пороговая величина 50 000 долл. США, PFFI может принять решение не соблюдать этот порог, подавая сведения обо всех договорах с денежной стоимостью, отличной от нуля.

Финансовые институты

Определение финансового института также претерпело в окончательных разъяснениях серьезные изменения. Во-первых, в него были добавлены холдинговые компании и центры казначейских операций, входящие в состав расширенной аффилированной группы, включающей в себя депозитный институт, депозитарий, инвестиционную компанию (исключая управляющие компании), или которые сформированы в связи с фондами коллективных инвестиций, какими-либо иными фондами или подобными инструментами инвестирования, или оказывающие указанным инструментам инвестирования услуги. Под холдинговой компанией при этом понимается организация, основной деятельностью которой является владение акциями одного или нескольких членов своей расширенной аффилированной группы. Центр казначейских операций — это организация, чья основная деятельность заключается в проведении сделок в области инвестирования средств, хеджирования и финансирования с членами или для членов своей расширенной аффилированной группы в целях, связанных с управлением рисками. Кроме того, в окончательных разъяснениях в это определение также были включены организации, зарегистрированные в странах, заключивших IGA, которые считаются финансовыми институтами в соответствии с IGA.

Во-вторых, в окончательных разъяснениях подверглось изменению определение депозитного института. Как уже отмечалось ранее, в определение депозитного счета был включен также кредитовый остаток по счету кредитной карты, выпущенной компанией – эмитентом кредитных карт, осуществляющей в качестве своей хозяйственной деятельности банковское обслуживание или ведущей иную подобную деятельность. Однако стоит отметить, что данное изменение может затронуть и других кредиторов, у которых имеются такие кредитовые остатки. К счастью для некоторых арендодателей и кредиторов, принимающих депозиты лишь как обеспечение в рамках договора купли-продажи или аренды имущества или иного подобного финансового соглашения между арендодателем или кредитором и держателем депозита, для них в определении депозитного института предусмотрено исключение.

В-третьих, в окончательных разъяснениях в определение депозитария были добавлены «стартапы», которые, как ожидается исходя из анализа их планируемой деятельности, активов и человеческих ресурсов, преодолют 20-процентный порог, установленный в отношении валовой прибыли. Также в них приводится исчерпывающий перечень статей этой прибыли, которые составляют прибыль, получаемую за счет доверительного хранения финансовых активов и сопутствующих финансовых услуг.

Помимо этого, в окончательные разъяснения было перенесено определение инвестиционной компании из IGA. Это связано со стремлением Казначейства и Налоговой службы США привести окончательные разъяснения в соответствие с требованиями, закрепленными в IGA, что имеет решающее значение для успешного соблюдения требований FATCA международными финансовыми институтами, которые работают как в странах, заключивших IGA, так и в странах, которые их не подписали.

В предварительных разъяснениях финансовый институт в его широком понимании включал в себя любую организацию, основная деятельность которой заключается в инвестировании, реинвестировании средств в ценные бумаги, сырьевые товары, доли участия в партнерствах и т.д., а также в проведении торговых операций с ними. Причем организация рассматривалась в качестве осуществляющей в основном перечисленные виды деятельности, если ее валовая прибыль от них в течение соответствующего периода была равна либо превышала 50% от ее общей валовой прибыли. На основании этого определения иностранные фонды, фонды коллективных инвестиций, а также семейные трастовые фонды и пассивные инвестиционные корпорации (Passive Investment Corporation, PIC) должны были рассматриваться как FFI, а не как пассивные иностранные нефинансовые организации (Passive Nonfinancial Foreign Entity, NFFE). С точки зрения соблюдения требований FATCA такое различие представляется существенным.

Пассивная NFFE обязана предоставить следующие данные: 1) документ, подтверждающий отсутствие американских владельцев с существенной долей (свыше 10% прямой или косвенной доли собственности), или 2) имя, адрес и ИНН каждого такого владельца⁴. В то время как FFI, с другой стороны, должен заключить официальный договор с Налоговой службой США и подтвердить, помимо прочего, свое согласие на выявление американских счетов и подачу сведений о них в Налоговую службу США или соответствовать критериям для признания его соблюдающим требования или иным критериям для освобождения его от соблюдения требований FATCA. Семейный трастовый фонд или PIC могли бы выполнить критерии для подтверждения статуса FFI, признанного соблюдающим требования, который подает отчетность о своих владельцах налоговым агентам (Owner-Documented FFI, ODFFI), если бы их налоговый агент согласился рассматривать их в качестве ODFFI и если бы они раскрыли информацию обо всех своих фактических владельцах (отчет с информацией о владельцах и соответствующая документация).

В IGA определение данной категории FFI претерпело серьезные изменения. В частности, вместо определения, которое содержится в предварительных разъяснениях и приводится выше, там используется определение финансового института в государстве – партнере по IGA, включающее в себя понятие «инвестиционная компания», подразумевающее «любую компанию, которая в качестве хозяйственной деятельности осуществляет (или находится под управлением компании, которая в качестве своей хозяйственной деятельности осуществляет)» торговые операции и управление портфелем или инвестирует средства, администрирует или управляет фондами «от имени или по поручению клиента». Согласно этому новому определению, управляющая компания, а также фонды, которыми она управляет, считаются финансовыми институтами. Однако PIC или семейные трастовые фонды, если они учреждены в стране, заключившей IGA, таковыми как правило не считаются⁵. Это связано с тем, что они не осуществляют ни один из вышеперечисленных видов деятельности от имени или по поручению клиентов, и, как правило, их деятельность не находится под управлением компании, которая такие виды деятельности осуществляет.

Необходимо отметить, что в конце определения, данного инвестиционной компании в IGA, также присутствует предложение общего характера, в котором указано, что определение «должно интерпретироваться в контексте определения понятия «финансовый институт», приведенного в Рекомендациях Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег» (Financial Action Task Force, FATF). Несмотря на то что определение финансового

⁴ Согласно IGA, FI государства – партнера по IGA получает от пассивной NFFE и контролирующего ее лица (контролирующих лиц) (как правило, это лица с долей в организации свыше 25%) подготовленные ими соответствующие подтверждения.

⁵ Место учреждения FI представляется важным в силу того, что IGA определяет NFFE как неамериканскую компанию, которая не является FFI в определении, приведенном в разъяснениях порядка применения FATCA, опубликованных Казначейством. Это определение также включает любую неамериканскую компанию, учрежденную в государстве – партнере по IGA и не являющуюся финансовым институтом. Можно предположить, что эта отсылка соответствует понятию «финансовый институт» в значении, которое раскрывается в разделе «Определения терминов» типового образца IGA. Следовательно, PIC и семейные трастовые фонды, учрежденные в странах, которые заключили IGA, скорее всего, будут рассматриваться как пассивные NFFE независимо от того, управляются они какой-либо компанией или нет.

института, данное в Рекомендациях FATF, достаточно противоречиво, понятие «самоуправляемый фонд» в принципе подпадает под него, а потому должно в контексте IGA рассматриваться как финансовый институт (хотя и не соответствует определению буквально). И наоборот: также весьма вероятно, что находящиеся под управлением семейный трастовый фонд или PIC, учрежденные в государстве, подписавшем IGA, не будут подпадать под приведенное определение, в связи с чем не должны будут рассматриваться как финансовые институты в контексте IGA.

В окончательных разъяснениях принята концепция инвестиционной компании, предусмотренная IGA, хотя и не в полном объеме. Определение инвестиционной компании в окончательных разъяснениях порядка применения FATCA не содержит предложения общего характера, ссылающегося на определение финансового института, которое приводится в Рекомендациях FATF. Однако определение инвестиционной компании, предусмотренное разъяснениями, в прямой форме охватывает большинство фондов коллективных инвестиций, деятельность которых как находится под управлением другой компании, так и нет. Это приводит к разночтению в том, как в соответствии с разъяснениями и IGA интерпретируются управляемые семейные трастовые фонды и управляемые PIC, учрежденные в государстве, которое заключило IGA (FFI в соответствии с разъяснениями и пассивные NFFE по IGA). Конечно, данное разночтение совсем необязательно должно приводить к каким-то серьезным проблемам, если не считать серьезным вопрос соблюдения требований к документации, которые, как указано выше, существенно различаются. Так, например, институт, осуществляющий свою деятельность и в странах, заключивших IGA, и в странах, этого не сделавших, и признанный соблюдающим требования FATCA в отношении всех открытых в нем финансовых счетов, может в итоге быть признан не соблюдающим требования только потому, что переведет направление бизнеса или отдел торговых операций из филиала в стране, заключившей IGA, в страну, с которой такое соглашение не заключено.

Также заслуживает внимания еще один вопрос, связанный с новым определением FFI, который становится очевидным благодаря приведенному в разъяснениях примеру. Как указано в вводных данных к примеру, управление деятельностью фонда осуществляет управляющая компания. Она, в свою очередь, для получения услуг по вопросам инвестиций нанимает инвестиционного консультанта. Свыше 50% своего дохода инвестиционный консультант получает от оказания консультационных услуг по вопросам инвестиций (пороговое значение, необходимое для того, чтобы признать, что «основным» направлением деятельности компании является один из перечисленных видов инвестиционной деятельности). По этой причине в примере сделан вывод о том, что инвестиционный консультант представляет собой инвестиционную компанию. Однако, на наш взгляд, приведенный пример и сделанный в нем вывод являются не слишком удачными, поскольку компания, предоставляющая исключительно консультационные услуги по вопросам инвестиций, как правило, не занимается ни одним из перечисленных видов инвестиционной деятельности (т.е. она не осуществляет торговые операции и управление портфелем, не инвестирует средства, не администрирует и не управляет фондами или финансовыми активами, принадлежащими другим владельцам).

В определении инвестиционной компании также включено специальное правило, касающееся «стартапов». Организация, не имеющая истории операционной деятельности на дату определения того, является ли она инвестиционной компанией или нет, будет считаться таковой, если с учетом ее предполагаемых направлений деятельности, активов и человеческих ресурсов она рассчитывает достичь 50-процентного порога, установленного в отношении валового дохода.

И, наконец, в окончательных разъяснениях дается более четкое определение страховой компании. Страховая компания — это организация или структура:

- 1) деятельность которой в любой юрисдикции, в которой компания ее осуществляет, регулируется как страховой бизнес;
- 2) чей валовой доход (например валовая сумма страховых премий и валовой инвестиционный доход), связанный с договорами страхования, перестрахования и договорами об аннуитете, за предыдущий календарный год превышает 50% от ее общего валового дохода за год, или
- 3) совокупная стоимость активов которой, связанных с договорами страхования, перестрахования и договорами об аннуитете, за предыдущий календарный год превышает 50% от общей стоимости активов на любой момент времени в течение года; однако, как уточняется в окончательных разъяснениях, деятельность страховой компании по созданию резервов не является основанием для отнесения ее к депозитным институтам, депозитариям или инвестиционным компаниям.

Исключения из определения финансового института

В окончательных разъяснениях также предусмотрены исключения из определения финансового института для некоторых организаций, не являющихся страховыми компаниями.

В частности, в них вводится новая, расширенная оговорка об исключении для освобожденных от выполнения требований FATCA нефинансовых организаций группы. Под ними подразумеваются иностранные организации, входящие в состав расширенной нефинансовой аффилированной группы, к которым не относятся депозитные институты и депозитарии (кроме тех, которые обслуживают членов своей группы), но которые включают холдинговые компании, центры казначейских операций и дочерние финансовые компании и которые не заявляют о себе как о фондах прямых инвестиций, фондах венчурного капитала, фондах, специализирующихся на покупке контрольных пакетов акций с помощью кредитов, или же иных инвестиционных организациях, созданных с целью приобретения или финансирования компаний и учитывающих свои доли участия в этих компаниях как капитальные активы, предназначенные для инвестирования. Дочерняя финансовая компания определяется как организация, основной деятельностью которой является проведение сделок финансирования и лизинговых сделок с поставщиками, дистрибьюторами, дилерами, франшизополучателями и клиентами как самой этой организации, так и других членов ее группы, являющихся активными NFFE. В окончательных разъяснениях также дается сложное определение нефинансовой группы, из которого были исключены группы, чей валовой доход в течение трех прошедших лет на более чем 25% состоял из пассивного дохода.

Оговорка об исключении для «стартапов» также была расширена и теперь действует еще и в отношении иностранных организаций, инвестирующих капитал в активы с целью ведения нового направления бизнеса, а не только с целью ведения целиком нового бизнеса.

Кроме того, в окончательных разъяснениях содержится новая оговорка об исключении из определения финансового института внутригрупповых FFI, освобожденных от выполнения требований FATCA. Внутригрупповой FFI, освобожденный от выполнения требований FATCA, — это иностранное юридическое лицо, входящее в состав сотрудничающей иностранной финансовой группы, которое не занимается обслуживанием финансовых счетов каких-либо других лиц, кроме членов своей группы, которое не имеет счетов у каких-либо налоговых агентов, за исключением членов группы, и не получает от таких налоговых агентов платежей, которое не осуществляет налогооблагаемых платежей каким-либо лицам, кроме членов группы, не являющихся FFI или филиалами с ограниченным статусом, и которое не давало согласия на то, чтобы выступать в качестве агента каких-либо финансовых институтов, включая членов группы, согласно главе 4.

Вслед за IGA в окончательные разъяснения было добавлено еще одно исключение из определения финансового института — это исключение для некоммерческих организаций, которые теперь будут считаться освобожденными от выполнения требований FATCA NFFE. В предварительных разъяснениях эти организации рассматривались как FFI, подтвердившие свой статус организаций, которые признаются соблюдающими требования FATCA. Определения некоммерческой организации в предварительных и окончательных разъяснениях не различаются. В соответствии с IGA первой модели некоммерческие организации перечислены в Приложении 2 в составе FFI, признанных соблюдающими требования FATCA.

Финансовые институты, признанные соблюдающими требования FATCA

Для сближения нормативных требований с требованиями, закрепленными в IGA, в окончательные разъяснения было включено положение о том, что зарегистрированные FFI, признанные соблюдающими требования FATCA, включают в себя зарегистрированные FFI, признанные соблюдающими требования FATCA в соответствии с IGA второй модели, и FFI, сведения о которых предоставляются в соответствии с IGA первой модели.

В окончательных разъяснениях дается несколько более гибкое определение местного FFI. В частности, оно теперь включает в себя не только банки, но и любой FFI, который имеет лицензию на осуществление деятельности в качестве финансового института и деятельность которого соответствующим образом регулируется в стране его учреждения. Местонахождение за пределами страны учреждения не считается постоянным местом предпринимательской деятельности (в противном случае организация была бы исключена из категории организаций, признанных соблюдающими требования FATCA), если об этом не заявлено публично и если там выполняются исключительно функции административной поддержки. Как альтернатива к требованию страны, где этот FFI организован, идентифицировать резидентов-владельцев счетов для удержания и отчетности такому FFI может быть необходимо рамках местных требований по ПОД/ФТ. Требование о том, чтобы 98% счетов в FFI принадлежало резидентам, было заменено требованием о том, чтобы резидентам принадлежало 98% средств по счетам. Однако учитывая другие меры предосторожности, принятые для выявления американских счетов, принадлежащих нерезидентам, эта замена кажется излишней.

Стоит также отметить, что, к счастью для компаний, в окончательных разъяснениях продлен с 90 дней до 6 месяцев срок, в течение которого не отчитывающийся член сотрудничающей иностранной финансовой группы должен вывести счет.

Согласно окончательным разъяснениям, фонды инвестиций, отвечающие требованиям, должны соответствующим образом регулироваться либо в стране учреждения, либо во всех странах регистрации или ведения деятельности. В предварительных разъяснениях требовалось обязательное регулирование в стране учреждения фонда. Учитывая многочисленные комментарии по этому поводу, в окончательные разъяснения также было решено добавить положение о том, что фонд будет считаться надлежащим образом регулируемым, если его управляющая компания будет регулироваться в связи с управлением этим фондом во всех странах регистрации и ведения деятельности фонда.

Как указано выше, из IGA в окончательные разъяснения перешло положение о том, что признанию фонда отвечающим требованиям не будет препятствовать тот факт, что он выпустил доли участия на предъявителя, если это единственная причина, по которой он мог бы быть не признан таковым. Для этого фонд должен был перестать выпускать доли участия в форме «на предъявителя» начиная с 31 декабря 2012 г., должен идентифицировать акционеров до оплаты, изъять из обращения все такие доли участия в случае отказа от них, а также внедрить правила и процедуры для погашения или изъятия таких долей участия из обращения до 1 января 2017 г. В окончательных разъяснениях были внесены изменения в требования к фондам, на деятельность которых наложены ограничения, аналогичные изменениям в отношении фондов инвестиций, отвечающих требованиям, о которых говорилось выше. Кроме того, в окончательных разъяснениях уточняется, что доли участия, выпущенные непосредственно фондом, погашаются или передаются самим фондом, а не продаются инвесторами на вторичном рынке, а также что долями участия, выпущенными непосредственно фондом, считаются доли участия, выпущенные им через трансфертного агента или дистрибьютора, не являющегося номинальным держателем этих долей участия.

Для компаний – эмитентов кредитных карт в окончательных разъяснениях введена новая категория зарегистрированных FFI, признанных соблюдающими требования FATCA, куда относятся организации, выполняющие критерии, установленные для отвечающего требованиям эмитента кредитных карт. Отвечающий требованиям эмитент кредитных карт — это иностранная организация, которая: (1) является FFI только на том основании, что она эмитент кредитных карт, который принимает депозиты в виде платежей, превышающих остаток задолженности, и который немедленно не возвращает сумму переплаты клиенту, и (2) внедряет соответствующие правила и процедуры либо для того, чтобы клиенты не могли разместить депозиты на сумму свыше 50 000 долл. США, либо для того, чтобы депозиты клиентов свыше этой суммы возвращались им в течение 60 дней.

Кроме того, принимая во внимание многочисленные комментарии представителей отрасли фондов, авторы окончательных разъяснений добавили еще одну новую категорию зарегистрированных FFI, признанных соблюдающими требования FATCA, — спонсируемые инвестиционные компании и подконтрольные иностранные корпорации. Спонсируемая инвестиционная компания — это инвестиционная компания, которая не является QI, WP или WT и которая заключила договор со спонсирующим лицом. Спонсируемая подконтрольная иностранная корпорация определяется как FFI, который является подконтрольной иностранной организацией, не относится к QI, WP или WT, полностью принадлежит американскому финансовому институту, согласившемуся выступить в качестве спонсирующего лица, и который имеет с таким спонсирующим лицом общую электронную систему счетов. Спонсирующее лицо (например управляющий фонда, доверительный управляющий, корпоративный директор или управляющий партнер) должно обладать полномочиями по управлению таким FFI и заключению от его имени договоров, зарегистрироваться в Налоговой службе США в качестве спонсирующего лица и зарегистрировать там FFI, дать согласие на выполнение (от имени FFI) всех необходимых проверок данных о клиентах, удержаний, отчетности и выполнении других требований, которые должен был бы выполнить FFI, если бы он был PFFI, и должно сохранять за собой статус спонсора. Налоговая служба США может аннулировать его статус, если он допустит существенные нарушения в соблюдении своих обязательств спонсирующего лица по отношению к какому-либо спонсируемому FFI. Кроме того, очень важно, что спонсируемый FFI остается ответственным за какие-либо нарушения со стороны спонсирующего FFI.

Уточним, что в определение сертифицированной FFI, которая признается соблюдающей требования FATCA, в окончательных разъяснениях также включены FFI, не представляющие отчетность в соответствии с положениями IGA.

С учетом комментариев, касающихся некоторых ограничений в отношении сертифицированных FFI, которые признаются соблюдающими требования, в окончательных разъяснениях в определение местного банка, не подлежащего регистрации, были добавлены кредитные союзы или аналогичные некоммерческие кредитные кооперативные организации. Они также включают правило, что постоянное место деятельности, которое не включает место, которое не рекламируется для общественности и из которого FFI выполняет исключительно административные функции поддержки, не будет само по себе дисквалифицировать FFI в отношении установленных требований.

Помимо этого, изменения претерпело определение FFI, имеющего только счета на небольшую сумму. В соответствии с предварительными разъяснениями такой FFI должен был быть FFI только на том основании, что он является депозитным институтом или депозитарием. В окончательных же разъяснениях закреплено требование, согласно которому таким FFI не может быть инвестиционная компания.

Также в окончательных разъяснениях была добавлена новая категория сертифицированных FFI, которые признаются соблюдающими требования, — спонсируемые инвестиционные организации закрытого типа. Спонсируемая инвестиционная организация закрытого типа: (1) является FFI только на том основании, что она является инвестиционной компанией, не являясь при этом QI, WP или WT; (2) имеет соглашение со спонсирующим лицом, которое является сотрудничающим FFI, FFI, сведения о котором предоставляются в соответствии с IGA первой модели, или американским финансовым институтом, уполномоченным управлять FFI и заключать договоры от его имени, в соответствии с которым [соглашением] спонсирующее лицо соглашается выполнять все обязанности по проверке данных, удержанию и предоставлению сведений, которые FFI должен был бы выполнять, если бы был сотрудничающим FFI; (3) не заявляет несвязанным сторонам о себе как об инвестиционной организации; (4) является организацией, в которой двадцати или меньшему количеству лиц принадлежит долевое и долговое участие в FFI (без учета долей участия, принадлежащих PFFI, зарегистрированным DCFFI, сертифицированным FFI, которые признаются соблюдающими требования, а также долевого участия лица, если ему принадлежит 100% долевого участия в FFI и оно само является спонсируемым FFI). Спонсирующее лицо должно зарегистрироваться в Налоговой службе США, дать согласие на выполнение от имени FFI требований, которые FFI должен был бы выполнять, если бы он был участвующим FFI, хранить документацию в течение шести лет, и не иметь случаев отзыва своего статуса спонсора.

Кроме того, была введена новая переходная категория сертифицированных FFI, которые признаются соблюдающими требования, — организации долгового инвестирования с ограниченным сроком деятельности. Такие FFI должны быть выгодоприобретателями платежей и будут рассматриваться как категория сертифицированных FFI, которые признаются соблюдающими требования, до 1 января 2017 г. Для того чтобы попасть в эту категорию, FFI должен быть инвестиционной организацией, учрежденной в соответствии с трастовым соглашением и предлагающей доли участия несвязанным инвесторам, должен был быть учрежден до 31 декабря 2011 г. и ликвидирован в установленную дату. Кроме того, он должен быть учрежден с целью покупки и владения определенными типами задолженности, все платежи инвесторам должны проходить или производиться через PFFI, FFI, сведения о котором предоставляются в соответствии с IGA первой модели, или американском финансовом институте, и доверительный управляющий должен заниматься исключительно деятельностью, указанной в трастовом соглашении, и не должен иметь полномочий на выполнение обязательств, закрепленных за PFFI.

Как указано выше, в окончательных разъяснениях был внесен ряд изменений в правила, касающиеся ODFFI. В частности, в них предусматривается, что FFI должен быть ODFFI только на основании того, что он является инвестиционной компанией. Кроме того, в них было отменено требование о том, что FFI не должен выпускать для каких-либо лиц долговые инструменты на сумму свыше 50 000 долл. США, и разъяснено, что уполномоченный налоговый агент не должен подавать сведения о косвенных владельцах FFI, владеющих своими долями участия через сотрудничающий FFI, DCFFI, лицо, являющееся американским лицом, через выгодоприобретателя, освобожденного от уплаты налога, или освобожденную от выполнения требований NFFE.

Некоторые изменения были внесены и в определение дистрибьютора, на деятельность которого наложены ограничения (*restricted distributor*). В окончательных разъяснениях предусмотрено правило, согласно которому постоянное место предпринимательской деятельности не включает в себя место деятельности, о котором не было публично объявлено или из которого FFI выполняет исключительно функции административной поддержки. Кроме того, в окончательных разъяснениях такому дистрибьютору дается возможность передавать доли участия, проданные запрещенным лицам, в дополнение к требованию к фонду, на деятельность которого наложены ограничения, с тем, чтобы он погасил или изъяс их из обращения. И, наконец, если в предыдущем договоре дистрибуции содержался запрет только на продажу физическим лицам – резидентам США и отсутствовал аналогичный запрет в отношении американских юридических лиц, дистрибьютор должен провести проверку только счетов юридических лиц в соответствии с процедурой, применимой к ранее открытым счетам.

Владельцы счетов, отказывающиеся выполнять требования FATCA

Окончательные разъяснения видоизменяют правила, которые применяются в отношении владельцев счетов, отказывающихся выполнять требования FATCA. Как отмечалось выше, определение владельца счета, не выполняющего требования, было дополнено, с тем, чтобы под него попадали владельцы счетов, предоставляющие документацию с целью установления статуса NFFE, но не предоставившие подтверждение относительно своих владельцев. В таком случае PFFI должен рассматривать владельца счета в качестве лица, не выполняющего требования, а не в качестве NPFFI. И наоборот: если налоговый агент является налоговым агентом

из США или PFFI, в котором на какую-то определенную дату не был открыт счет пассивной NFFE (например, PFFI, заключивший с пассивной NFFE договор валютного свопа), то в окончательных правилах сохранено требование рассматривать такую пассивную NFFE как NPFFI.

Также уточняется, что правила, которые действуют в отношении владельцев счетов, не выполняющих требования, не применяются в отношении зарегистрированных в США филиалов PFFI или RDCFFI. Вместо этого зарегистрированный в США филиал обязан применять правила, касающиеся допущений, в соответствии с разделом 1.1471-3(f), а также главами 3 и 61 Налогового кодекса США в целях определения статуса владельцев счетов, не предоставивших соответствующую документацию.

Окончательные разъяснения также устраняют прежние несоответствия в отношении сроков, когда владельцы определенных счетов считаются не выполняющими требования. В течение календарного года, начавшегося после вступления в силу договора с IRS или после 31 декабря 2014 года (в зависимости от того, какая дата наступит позднее), ранее открытый крупный счет, владелец которого определяется как не выполняющий требования в соответствии с 1.1471-5(g)(2), рассматривается как таковой либо с даты осуществления налогооблагаемого платежа в адрес счета в следующем за годом выявления этого крупного счета году либо через шесть месяцев после окончания календарного года в зависимости от того, что наступит раньше. Новые счета, владельцы которых определяются как не выполняющие требования, считаются таковыми с момента совершения налогооблагаемого платежа либо иностранного транзитного платежа на этот счет или через 90 дней после открытия счета в зависимости от того, что наступит ранее. В случае изменения обстоятельств счет, владелец которого определяется как не выполняющий требования, считается таковым с момента совершения налогооблагаемого платежа либо иностранного транзитного платежа на счет или через 90 дней после изменения обстоятельств в зависимости от того, что наступит ранее.

Расширенная аффилированная группа

В окончательных разъяснениях предлагается видоизмененное определение расширенной аффилированной группы. Устанавливается, в частности, что инвестиционная компания не считается членом аффилированной группы вследствие взноса стартового капитала членом группы, если: (1) член группы, вносящий стартовый капитал, занимается предоставлением стартового капитала инвестиционным организациям, которые он намеревается продать несвязанным с группой инвесторам; (2) инвестиционная компания создается в ходе осуществления хозяйственной деятельности; (3) предполагается удерживать долю акционерного капитала, стоимость которой превышает 50% совокупной стоимости акционерного капитала инвестиционной компании, предполагается удерживать не более трех лет с момента совершения сделки; (4) в случае, если стоимость доли акционерного капитала находится во владении более трех лет, его совокупная стоимость должна быть менее 50% совокупной стоимости акционерного капитала инвестиционной компании. Для этого стартовый капитал определяется как взнос в начальный капитал, предполагаемый как временный и рассматриваемый менеджером организации как необходимый и обоснованный для целей учреждения компании.

Как указано выше, окончательные разъяснения также включают новое правило, направленное на борьбу с уклонением от соблюдения требований. Изменение структуры собственности, прав голоса либо формы организации, повлекшее за собой изменение ее статуса как соответствующей либо несоответствующей требованиям к расширенной аффилированной группе в части собственности, не принимаются во внимание, если такое изменение произошло в соответствии с планом, главной целью которого было уклонение от удержания либо предоставления отчетности в соответствии с главой 4 Налогового кодекса США. Как отмечалось, данное правило может в значительной степени ограничить возможности расширенной аффилированной группы по корректировке положения членов группы, которые являются ограниченными FFI либо филиалами с ограниченным статусом.

Раздел 1.1471-6 – Фактические владельцы (выгодоприобретатели), освобожденные от уплаты налога

Доработки раздела 1.1471-6 включают расширенные определения международной организации и некоторых пенсионных фондов.

Расширенное определение международной организации

В предварительных разъяснениях к фактическим владельцам (выгодоприобретателям), освобожденным от уплаты налога, относилась любая организация, подпадавшая под описание раздела 7701(18) (международные организации). Окончательные разъяснения расширяют данное определение, дополняя перечень межправительственными и наднациональными организациями, если: (1) такая организация состоит преимущественно из правительств иностранных государств; (2) такая организация признается в качестве межправительственной или наднациональной

в соответствии с законодательным актом иностранного государства, аналогичным Закону США об иммунитетах и привилегиях международных организаций (22 U.S.C. 288-288f), либо имеет действующее соглашение о штаб-квартире с правительством иностранного государства; (3) прибыль такой организации не распределяется в пользу частных лиц.

В порядке исключения из изложенного выше правила такая организация не подпадает под определение фактического владельца (выгодоприобретателя), освобожденного от уплаты налога, если она в связи с осуществляемым платежом занимается коммерческой финансовой деятельностью, аналогичной той, что ведет страховая компания, институт ответственного хранения или депозитарная организация помимо случаев, когда такая деятельность предпринимается исключительно по распоряжению другого фактического владельца (выгодоприобретателя), освобожденного от уплаты налога, и коммерческая финансовая деятельность не противоречит целям организации. В точности те же запреты и ограничения на ведение коммерческой деятельности действуют в отношении правительств иностранных государств, центральных эмиссионных банков иностранных государств, администраций территорий США.

Расширенное определение пенсионного фонда

В отношении пенсионных фондов в предложенных правилах говорилось, что пенсионный фонд подпадает под определение фактического владельца (выгодоприобретателя), освобожденного от уплаты налога, если таковой фонд: (1) имеет право на льготы в соответствии с соглашением о налогообложении прибыли между США и страной местонахождения фонда; (2) освобожден от уплаты налога на прибыль в стране своего местонахождения; (3) был задействован главным образом в администрировании или предоставлении пенсионных пособий.

Однако многие пенсионные фонды, в целом соответствующие требованиям, не удовлетворяли критерию применения исключения, который предусматривался первоначальным проектом, поскольку во многих юрисдикциях они не являются фактическими владельцами (выгодоприобретателями). В итоговых разъяснениях о порядке применения FATCA уточняется, что исключительно для целей данной категории выгодоприобретателей, освобожденных от уплаты налога, фонд будет считаться освобожденным от уплаты налога, даже если он не является фактическим владельцем. С учетом этого такие организации, как, например, ряд зарегистрированных пенсионных сберегательных программ (RRSP) в Канаде, теперь должны соответствовать требованиям, предусмотренным для освобождения от уплаты налога. Для этой категории организаций, освобожденных от уплаты налога, кроме того были разрешены альтернативные источники взносов, помимо работодателей и работников, а также в нее было разрешено включать фонды, выполняющие требования раздела 401(a), а в некоторых случаях и программы, предоставляющие также пособия по инвалидности или в связи со смертью.

Раздел 1.1472-1 – Удержание налога с иностранных нефинансовых организаций (NFFE)

В окончательных разъяснениях (раздел 1.1472-1) исправляется оплошность, допущенная в предварительном варианте в отношении сроков удержания налога с платежей в адрес NFFE. В окончательных разъяснениях устанавливается, что предоставленные на переходный период послабления в части удержания налога с платежей, которые осуществляются налоговыми агентами в адрес FFI, аналогичным образом действуют в отношении их платежей в адрес NFFE. Кроме того, в окончательных разъяснениях исправляется упущение предварительных разъяснений в формулировке определения активных NFFE. В преамбуле ранее предложенных правил указывалось, что организация подпадает под определение активной NFFE, если пассивный доход представлял менее 50% ее валового дохода и менее 50% ее активов приносили пассивный доход. В разъяснениях, однако, содержалось условие «или». В таком случае NFFE фактически могла заниматься активной коммерческой деятельностью, не показывая успешные результаты в соответствующем периоде контроля (в результате чего искажаются результаты проверки по доходу), и подпадать, как следствие, под определение пассивной NFFE. В целях устранения непреднамеренного искажения результатов контроля в окончательных разъяснениях указывается, что контроль производится по двум параметрам в их сочетании.

Раздел 1473-1 – Определения раздела 1473

В окончательных разъяснениях содержатся уточненные формулировки ряда ключевых терминов раздела 1473, включая определения налогооблагаемого платежа и специально оговоренного в FATCA американского лица.

Налогооблагаемые платежи

Вслед за предварительными в окончательных разъяснениях платежи фиксированного, поддающегося определению, ежегодного или периодического дохода, полученные от источников в США и произведенные после 01 января 2014 г.,

рассматриваются как «налогооблагаемые платежи». Однако в соответствии с уточненным графиком, содержащимся в Уведомлении 2012-42, в окончательных разъяснениях дата, после которой налоговые агенты должны рассматривать определенные валовые поступления (выручку) как «налогооблагаемые платежи», была перенесена с 31 декабря 2014 г. на 31 декабря 2016 г.

Следует также отметить исключение из определения «налогооблагаемых платежей» нефинансовых платежей и определенных иностранных платежей. В части платежей, не считающихся налогооблагаемыми, окончательные разъяснения о порядке применения FATCA уточняют сделанное ранее исключение платежей, осуществляемых в ходе обычной хозяйственной деятельности, как оно описывается в предварительном варианте, дополняя его «нефинансовыми платежами». В частности, как подпадающие под исключение «нефинансовые платежи» специально оговариваются платежи за оказанные услуги (включая заработную плату и иные формы компенсации сотрудникам, такие как опционы на акции), пользование имуществом, аренду помещений и оборудования, лицензии на программное обеспечение, транспортировку, фрахт, а также выплаты выигрышей, наград, призов, стипендий и процентов по непогашенной кредиторской задолженности. Тем не менее, окончательные разъяснения не исключают, как на то рассчитывали представители страхового дела, из определения «налогооблагаемых платежей» премии по договорам страхования и перестрахования, которые подлежат обложению акцизным сбором в соответствии с положениями раздела 4371.

В окончательных разъяснениях также появляется переходное правило, исключающее из определения «налогооблагаемых платежей» фиксированные, поддающиеся определению, ежегодные или периодические платежи, полученные от источников в США, если такие платежи осуществлялись до 01 января 2017 г. по иностранным обязательствам лицом, не являющимся посредником. [Например, американский филиал иностранного финансового института, осуществляющий платеж процентов по депозитному счету.]

Наконец, окончательные разъяснения закрепляют представленное в предварительном варианте положение, согласно которому исключения из налогообложения, предусмотренные главой 3 Налогового кодекса США или разделом 881, не применяются при определении «налогооблагаемых платежей» по нормам FATCA.

Контролирующие лица и американские владельцы с существенной долей

Касательно установления американских владельцев иностранных организаций межправительственными соглашениями вводится понятие «контролирующих лиц». Процедуры due diligence, предусмотренные межправительственными соглашениями, обязывают предоставляющие сведения финансовые институты в странах-партнерах FATCA указывать лицо(а), контролирующее пассивную NFFE, которое является гражданином или резидентом США.

В определении контролирующего лица межправительственными соглашениями предусматривается, что термин интерпретируется в порядке, согласующемся с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Для целей рекомендаций ФАТФ релевантным, как правило, считается пороговое значение доли собственности в 25%. Однако для клиентов с высоким уровнем риска пороговое значение может снижаться до 10%. Вопреки ожиданиям, окончательные разъяснения о порядке применения FATCA не приводят принятое межправительственными соглашениями понятие контролирующего лица в соответствии с термином «американский владелец с существенной долей». В предварительных разъяснениях американские владельцы с существенной долей определялись как определенные американские лица, владеющие, прямо или косвенно, более 10% организации по правам голоса или ее стоимости. Окончательные разъяснения сохраняют это определение и содержат требование об установлении американских владельцев пассивных NFFE с существенной долей.

Различие между пороговым значением доли собственности в 10%, как устанавливается в окончательных разъяснениях, и в 25%, как предусмотрено межправительственными соглашениями, представляет сложную задачу для международных финансовых институтов. Отчасти данное отклонение создает затруднения в вопросах следования единым в рамках всей системы процедурам и практикам. Следовательно, институтам придется либо принять в качестве универсальной более консервативную норму долевой собственности в 10%, либо решать задачу, следуя различным стандартам в своей деятельности в разных странах.

Следует также отметить один из немногих примеров, когда разъяснения дают послабление, не зафиксированное напрямую в межправительственных соглашениях: в окончательных разъяснениях без изменения остается минимальная пороговая величина в отношении потенциальных американских владельцев фондов с существенной долей. Так, окончательные разъяснения устанавливают, что определенные американские лица, получающие от фонда 5 000 долл. США или менее денежными средствами либо за счет распределения имущества, владеющие долей в данном фонде стоимостью 50 000 долларов США или менее и имеющие право на получение от фонда обязательных

выплат, не считаются американскими владельцами с существенной долей. Данное несоответствие может подвигнуть определенные FATCA американские лица к переводу своего долевого участия в те юрисдикции, где требования по минимальным пороговым величинам позволяют избежать возникновения обязательств по установлению статуса и предоставлению сведений.

Косвенное владение долей и американские лица

Окончательные разъяснения вносят поправки в правило косвенного владения долей, включая безопасную оговорку для американских лиц, не подпадающих под определение «определенных». Согласно опубликованным ранее разъяснениям, доля, прямым или косвенным владельцем которой является фонд, партнерство либо корпорация, считалась пропорциональной собственностью доверителей, партнеров либо акционеров данной организации. В окончательных разъяснениях правило изменяется: оно не применяется, если организация, владеющая иностранной долей, является американским лицом. Соответственно, требования не распространяются на компании, которые являются американскими лицами.

Прочие изменения

В окончательных разъяснениях перечень американских лиц, не считающихся «определенными», дополняется «фондом(ами) доверительного управления, освобожденным(и) от уплаты налога в соответствии с планами в разделах 403(b) или 457(g)». Однако межправительственные соглашения как первой, так и второй модели не исключают освобожденные от уплаты налога фонды данных категорий из перечня определенных FATCA американских лиц.

Раздел 1.1474-1 – Ответственность за удержанный налог и предоставление отчетности налоговым агентом

В окончательных разъяснениях видоизменяются требования по отчетности к участвующим FFI (PFFI), а также комментарии по различиям, касающимся новой Формы 8966 и Формы 1042-S.

Сводная отчетность PFFI или DCFFI, которые не делают выбор в соответствии с разделом 1471(b)(3)

В противоположность PFFI или DCFFI, которые делегируют удержание налога в соответствии с разделом 1471(b)(3), PFFI или DCFFI, которые не делегируют удержание налога, обязаны заполнять Формы 1042-S, предоставляя в соответствии с требованиями главы 4 Налогового кодекса США сведения о платежах в адрес держателей счетов, отказывающихся выполнять требования FATCA, и неучастующих FFI (NPFFI). Однако PFFI или DCFFI, которые делегируют удержание налога, освобождаются от обязанности предоставления такой отчетности, если они сообщают налоговому агенту информацию, достаточную для надлежащего удержания налогов и отчетности.

Для данной цели допускается предоставление в Форме 1042-S сводных сведений о владельцах счетов, не выполняющих требования, и NPFFI. Однако сводные сведения применительно к счетам, владельцы которых не выполняют требования, и NPFFI должны быть разделены и сгруппированы по категориям получателей платежей.

Пример

Предоставление сводных сведений PFFI или DCFFI, которые не делегируют удержание налога	
Владельцы счетов, не выполняющие требования FATCA	Неучастующие FFI (NPFFI)
<p><i>Сводные данные: пример №1</i></p> <p>Общее количество и суммарный баланс счетов (сумма остатков на счетах), если владельцы счетов, не выполняющие требования FATCA, являются пассивными NFFE.</p>	<p><i>Сводные данные: пример №1</i></p> <p>Один или несколько NPFFI, попадающих в отдельно взятую категорию по коду дохода</p>
<p><i>Сводные данные: пример №2</i></p> <p>Общее количество и суммарный баланс счетов (сумма остатков на счетах), если владельцы счетов, не выполняющие требования FATCA, не предоставляют согласие на передачу данных в IRS.</p>	<p><i>Сводные данные: пример №2</i></p> <p>Один или несколько NPFFI, попадающих в отдельно взятую категорию по коду статуса</p>

Как вариант, PFFI или DCFFI, которые не делают предусмотренный разделом 1471(b)(3) выбор, могут решить в пользу предоставления отчетности (как того требует глава 4 Налогового кодекса США) по платежам, осуществленным в адрес каждого отдельного получателя.

Тем не менее, когда PFFI или DCFFI в течение 2015 и 2016 календарных годов осуществляют в адрес NPFFI платеж, по которому должны подаваться сведения, отчет должен предоставляться по каждому получателю платежей в отдельности, хотя все иностранные платежи, сведения о которых должны предоставляться, могут суммироваться за каждый год. Примечательно, что определения иностранной суммы, сведения о которой подлежат предоставлению, не согласуются между окончательными разъяснениями о порядке применения FATCA и межправительственными соглашениями второй модели, хотя даже в тексте второй модели указывается, что термин «соответствует нормам Казначейства США».

Так, в окончательных разъяснениях иностранная сумма, сведения о которой подлежат предоставлению, определяется как платежи фиксированного, поддающегося определению, ежегодного или периодического дохода, которые становятся «налогооблагаемыми платежами», если осуществляются *американским лицом*, тогда как межправительственные соглашения второй модели устанавливают, что «иностранная сумма, сведения о которой подлежат предоставлению» – это фиксированный, поддающийся определению, ежегодный или периодический платеж, который становится «налогооблагаемым платежом», если источник его происхождения находится в США⁶. Эта неоднозначность допускает различные варианты интерпретации финансовыми институтами в странах применения второй модели (например, в случае сведений о платежах по свопам без долевых инструментов, эта отчетность не будет обязательна, если исходить из определения, содержащегося в окончательных разъяснениях).

Предоставление сведений участвующими FFI (PFFI)

Как следует из окончательных разъяснений о порядке применения FATCA, PFFI обязаны подать налоговую декларацию о доходах по Форме 1042, информационную декларацию по Форме 1042-S и, если необходимо, Форму 8966.

Формы 1042 и 1042-S должны быть предоставлены до 15 марта года, следующего за отчетным. В Форме 1042 PFFI должны указать общую сумму платежей, сведения о которых должны предоставляться в соответствии с главой 4 Налогового кодекса США и которые были произведены в предыдущем календарном году, даже если удержание налога не требовалось.

В то время как в Форме 1042-S PFFI должны уже детализировать платежи, осуществленные в адрес конкретных получателей, по категориям платежей, сведения о которых подлежат предоставлению в соответствии с требованиями главы 4 Налогового кодекса США, в определенных обстоятельствах допускается предоставление сводной отчетности (см. подраздел «Предоставление сводных сведений PFFI или DCFFI, которые не делают выбор в соответствии с разделом 1471(b)(3)» выше). Термин «получатель» определяется в окончательных разъяснениях как включающий квалифицированных посредников (QI), отдельные пассивные NFFE и американские лица (перечень не является исчерпывающим).

Кроме того, в Форме 8966 PFFI должны предоставлять сведения об американских владельцах, которым принадлежат существенные доли в капитале владельцев счетов NFFE, а также обо всех платежах, сведения о которых должны предоставляться в соответствии с главой 4 Налогового кодекса и которые производились в адрес ODFFI. Форма 8966 должна быть предоставлена не позднее 31 марта года, следующего за платежом.

Использование агентов

Предварительные разъяснения разрешали налоговым агентам полагаться на агентов в части получения налогового сертификата, штрафного удержания налога и депонирования налога, но требовали при этом от иностранных агентов заключать соглашения в письменной форме с налоговым агентом и обеспечить возможность ознакомления с бухгалтерской документацией, регистрационными записями и данными о сотрудниках в целях проверки исполнения договоренности.

⁶ В настоящее время Директива Королевской налогово-таможенной службы Великобритании следует определению, предложенному во второй модели межправительственных соглашений.

В окончательных разъяснениях вводится понятие «уполномоченного агента». Хотя агентские отношения аналогичны тем, что очерчены в предварительных разъяснениях, в окончательных не проводится разграничение между иностранными и американскими агентами. От всех агентов требуется заключить в письменной форме соглашения и обеспечить возможность ознакомления с бухгалтерской документацией, регистрационными записями и данными о сотрудниках в целях проверки исполнения договоренности. Дополнительно все агенты, ответственные за предоставление сведений, депонирование либо осуществление платежей, должны направить в Налоговую службу США заполненную форму 8655.

Порядок регистрации

И, наконец, в рамках третьего направления деятельности Казначейства и Налоговой службы США — технических аспектов внедрения — в преамбуле к итоговым разъяснениям даются дополнительные сведения о порядке регистрации FFI.

В частности, согласно преамбуле, основным средством взаимодействия финансовых институтов с Налоговой службой будет регистрационный портал FATCA. Там можно будет, например, заполнять и поддерживать в актуальном виде регистрационные формы в рамках главы 4, договоры и сертификацию ответственных сотрудников. Портал будет открыт для регистрации и заключения договоров (при необходимости) не позднее 15 июля 2013 года (более чем на 6 месяцев позже, чем заявлялось ранее).

Также в преамбуле четко прописано, что FFI стран с межправительственными соглашениями первой модели должны будут зарегистрироваться на портале и получить GIIN. Присвоение GIIN будет происходить не позднее 15 октября 2013 года. Согласно разъяснениям, первоначальный перечень PFFI и RDCFFI (включая FFI, сведения о которых предоставляются в соответствии с межправительственными соглашениями первой модели) будет опубликован Налоговой службой США 02 декабря 2013 года. Ожидается, что затем перечень будет обновляться на ежемесячной основе. Для того чтобы попасть в перечень от 02 декабря 2013 года, PFFI и RDCFFI должны будут зарегистрироваться на портале Налоговой службы до 25 октября 2013 года. Эти новые сроки оставляют потенциальным PFFI крайне мало времени на анализ конкретных требований договора с Налоговой службой США, как только они выйдут в свет, и принятие решения о том, будут ли они заключать этот договор к указанной дате в октябре.

Чтобы получить более подробную информацию о разъяснениях о порядке применения Закона о налогообложении иностранных счетов (FATCA), вы можете обратиться к специалистам КПМГ:

Общая информация:

Лори Хэттен-Бойд

T: +1 206 913 4489

E: lhattenboyd@kpmg.com

Карл Купер

T: +1 202 533 6081

E: lhattenboyd@kpmg.com

Банковская деятельность:

Марк Прайс

T: +1 202 533 4364

E: mhprice@kpmg.com

Марк Наретти

T: +1 212 872 7896

E: marknaretti@kpmg.com

Минди Шмидт

T: +1 302 827 4985

E: mtschmidt@kpmg.com

Дмитрий Чистов

T: +7 495 937 4428

E: dchistov@kpmg.ru

Фонды:

Эмма Престон

T: +1 917 331 3392

E: epreston1@kpmg.com

Дэвид Ричардсон

T: 1 212 954 8750

E: drichardson@kpmg.com

Дианна Флорес

T: +1 858 750 7340

E: djflores@kpmg.com

Страховые компании:

Крейг Пичетт

T: +1 312 665 5267

E: cpichette@kpmg.com

Фред Кэмпбелл-Мон

T: +1 212 954 8316

E: fcampbellmohn@kpmg.com

Джин Бэксли

T: +1 202 533 3008

E: jbxley@kpmg.com

www.kpmg.com

www.kpmg.ru

Информация, содержащаяся в настоящем документе, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Хотя мы неизменно стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия на основании такой информации можно только после консультаций с соответствующими специалистами и тщательного анализа конкретной ситуации.

© 2013 ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии. Все права защищены. Напечатано в России.

KPMG, логотип KPMG и слоган "cutting through complexity" являются зарегистрированными товарными знаками или товарными знаками ассоциации KPMG International.

Переведено с разрешения KPMG LLP.