
Форум профессионалов

Тридцатого июня 2014 г. принят Федеральный закон № 173-ФЗ¹, который предоставляет российским финансовым организациям право передавать информацию иностранному налоговому органу или агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов. Как перестроить систему идентификации клиентов для выявления иностранных налогоплательщиков? Как построить работу с клиентом, отвечающим признакам американского налогоплательщика?

Как обеспечить выполнение требований FATCA

С.В. ЖЕСТКОВ, *Baker & McKenzie*, партнер налоговой практики

И.М. КУЗНЕЦ, *Baker & McKenzie*, юрист налоговой практики

С 1 июля 2014 г. российские банки и финансовые организации находятся в непростой ситуации. С одной стороны, чтобы избежать удержания 30% с платежей от источников в США и сохранить деловую репутацию, они вынуждены присоединиться к FATCA и выполнять требования американского законодательства, а с другой стороны — обязаны соответствовать российскому законодательству, и в первую очередь Закону № 173-ФЗ.

Одна из основных проблем, возникающих у российских банков, присоединившихся к FATCA, — проблема идентификации «американских лиц» среди существующих и новых клиентов, а также последующего контроля за изменением статуса клиентов. Банки, присоединившиеся к FATCA, пересматривают свои внутренние системы идентификации таким образом, чтобы выполнять положения FATCA, не нарушая российского законодательства.



¹ Федеральный закон от 30.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Форум профессионалов

Практика, сложившаяся на сегодняшний день, показывает, что процесс идентификации и взаимодействия с клиентами состоит из следующих этапов:

1. Изменение внутренних документов для закрепления критериев классификации клиентов в качестве иностранных налогоплательщиков, а также способов получения от них необходимой информации. При этом нужно помнить, что Закон № 173-ФЗ прямо запрещает российским банкам сбор и передачу информации в отношении некоторых категорий клиентов, даже если того требуют правила FATCA.

2. Пересмотр и внесение изменений в формы, предлагаемые для заполнения новым клиентам банков, с учетом необходимости дополнительных документов для подтверждения или опровержения статуса иностранного налогоплательщика. В данном случае нужно уделять особое внимание праву банка отказать в открытии счета в случае непредставления информации, несогласия с условиями об удержании части выплат или раскрытии информации.

3. Подготовка форм, предлагаемых существующим клиентам банков для подтверждения или опровержения их статуса иностранных налогоплательщиков, а также периодический контроль за изменением статуса клиентов (например, путем направления анкет).

4. Обучение персонала, непосредственно отвечающего за взаимодействие с клиентами и сбор информации о них.

5. Внедрение программ автоматической идентификации клиентов для облегчения работы с информацией (в условиях необходимости быстрого принятия решения об открытии счета или совершении операции).



Е.А. АВЕРЧЕНКОВА, *Нордеа Банк, начальник международно-правового управления*

Наиболее оптимальным вариантом представляется встраивание FATCA в действующую в банке систему идентификации клиентов. Для этого может быть достаточно дополнить анкету клиента рядом вопросов, позволяющих установить FATCA-статус клиента, или создать дополнительный вопросник по FATCA.

При этом следует иметь в виду, что ряд вопросов, необходимых для определения FATCA-статуса клиента, предполагает всесторонний анализ его бизнеса (например, чтобы определить, является ли юридическое лицо активной или пассивной компанией). Поэтому

Как обеспечить выполнение требований FATCA

как минимум для юридических лиц предпочтительно использовать самосертификацию для целей FATCA, при которой ответственность за достоверность и правильность определения FATCA-статуса в большей степени возложена на самого клиента.

Необходимо получать письменное согласие клиентов — налогоплательщиков США на передачу информации о них Налоговой службе США и налоговым агентам США. В случае отказа таких клиентов предоставить согласие банк, на основании Закона № 173-ФЗ, вправе принять решение об отказе от совершения операций таких клиентов (за несколькими исключениями, перечисленными в п. 9 ст. 2 названного закона), а также расторгнуть в одностороннем порядке договор на оказание финансовых услуг.

При выявлении среди клиентов налогоплательщиков США, при получении запроса о клиенте от Налоговой службы США, а также до направления информации о клиенте — налогоплательщике США в Налоговую службу США банк, согласно Закону № 173-ФЗ, обязан направить соответствующую информацию в уполномоченные органы РФ: Банк России, Росфинмониторинг и ФНС России. Информация должна направляться в порядке и объеме, которые установлены Правительством РФ. К сожалению, такой порядок пока не установлен. Надеюсь, соответствующее постановление правительства будет принято в самое ближайшее время.

Е.С. БОЛДИНОВА, Юридическая фирма «ЮСТ», практика налогового и таможенного права, старший юрист

Во исполнение Закона США «О выполнении налоговых требований по зарубежным счетам» российские кредитные организации регистрируются в IRS как финансовые институты, присоединившиеся к исполнению требований FATCA (Participating FFI). Для того чтобы у российских финансовых организаций появилась возможность исполнять требования FATCA, в 2014 г. и был принят Закон № 173-ФЗ. Каждый банк определяет критерии отнесения клиента к категории иностранных налогоплательщиков самостоятельно.

Представляется, что для перестройки системы идентификации клиентов должны быть разработаны максимально подробные опросники для клиентов (как физических, так и юридических лиц) и списки документов, подтверждающих их ответы. В частности, у физических лиц необходимо запрашивать и проверять информацию о наличии граж-



Форум профессионалов

данства иностранного государства, недвижимости в иностранном государстве, доверенностей, выданных резидентами иностранных государств. Также кредитным организациям стоит иметь разработанные для клиентов памятки, в которых будет содержаться вся необходимая информация о FATCA, его требованиях и тех данных, которые клиент должен сообщить банку во исполнение требований FATCA и Закона № 173-ФЗ.

Немаловажен тот факт, что категории налогоплательщиков, относительно которых российские финансовые организации могут предоставлять сведения в Налоговую службу США, не соответствуют FATCA (список налогоплательщиков в п. 2 ст. 2 Закона № 173-ФЗ более узкий, чем список в FATCA). Это может значительно усложнить исполнение банками требований FATCA в нынешних условиях.



Ф. П. АБДУЛЛАХАНОВ, КПМГ в России и СНГ, консультирование по управлению рисками, старший менеджер

К. С. ВЫУЧЕЙСКИЙ, КПМГ в России и СНГ, консультирование по управлению рисками, старший консультант



С 1 января 2015 г. финансовые организации обязаны выявлять FATCA-статус новых клиентов — юридических лиц. Ранее, с 1 июля 2014 г., такие же требования были установлены для клиентов — физических лиц. Кажется очевидным, что FATCA в нашей жизни надолго. Американское правительство, неспешно вводящее в действие закон в течение нескольких лет, скорее всего, рассчитывает на его использование в долгосрочной перспективе и будет в дальнейшем только модифицировать порядок его применения. Отсюда следует, что инвестиции финансовых организаций, подпадающих под требования FATCA, в изменения внутренних процессов для соответствия FATCA оправданны и будут приносить пользу много лет.

Для перестройки системы идентификации клиентов финансовая организация должна внести изменения в порядок такой идентификации, в том числе разработать формы для выявления FATCA-статуса клиентов или просить их заполнять формы Налоговой службы США (IRS); провести обучение сотрудников и обновить IT-системы. Дополнительно, согласно Закону № 173-ФЗ, финансовая организация должна разместить критерии признания лица иностранным налогоплательщиком и способы получения от него информации на своем сайте не позднее 15 дней после их утверждения внутренним документом.

Как обеспечить выполнение требований FATCA

Несколько соображений по обновлению IT-систем. Первое: они будут использоваться не только для хранения информации о FATCA-статусе клиента, но и для формирования ежегодной отчетности в электронном формате .xml в IRS. Поэтому при постановке задачи IT-разработчикам должны быть учтены все технические аспекты (не только идентификация статуса по FATCA). Второе: информация о клиенте, собранная в целях FATCA, не должна противоречить информации, собранной в иных целях, например в целях ПОД/ФТ. Исходя из этого, целесообразно хранить информацию о FATCA-статусе клиента в той же электронной базе данных, где хранятся идентификационные данные клиента. Хранение данных в одной базе обеспечит контроль непротиворечивости данных между собой. Кроме того, наличие данных в одной базе позволит генерировать сообщения уполномоченному сотруднику организации в случаях, когда изменение данных клиента, например в процессе ежегодного обновления данных по Федеральному закону от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», влечет за собой изменение FATCA-статуса.

Если в процессе идентификации клиент финансовой организации был признан американским налогоплательщиком, то у него необходимо получить согласие на передачу информации о нем в IRS. Далее финансовая организация должна будет направлять отчеты о финансовых счетах таких клиентов в IRS на ежегодной основе.

Необходимо отметить, что до направления сведений в IRS финансовая организация должна согласовать направление такой отчетности с уполномоченными органами РФ, однако на настоящий момент порядок такого согласования не разработан. 