

Часто задаваемые вопросы по FATCA

1. Где найти информацию о FATCA?

Подробную информацию о FATCA можно найти на официальном сайте Налогового ведомства США по адресу <http://www.irs.gov>.

2. В чем состоит обязанность организаций финансового рынка в рамках исполнения FATCA?

В целях исполнения требований FATCA организации финансового рынка (далее - ОФР) проводят процедуры идентификации налоговых резидентов США среди своих клиентов. На ежегодной основе ОФР обязаны сообщать информацию о финансовых счетах, принадлежащих налоговым резидентам США.

3. Как повлияет закон FATCA на лиц, не являющихся налоговыми резидентами США?

Закон FATCA не предусматривает какой-либо обязанности ОФР по информированию Налоговой службы США о лицах, не являющихся налоговыми резидентами США. Таким образом, если клиент не относится к налоговым резидентам США, закон FATCA на него не влияет.

4. Какие документы необходимо представить налоговым резидентам США?

В целях идентификации налоговых резидентов США необходимо отметить в Опросном листе соответствующие пункты. Лицам, указавшим, что они являются налоговыми резидентами США, необходимо заполнить форму W-9 Налоговой службы США, в которой налоговые резиденты США должны указать Social security number (SSN) или Taxpayer Identification Number (TIN) <https://www.irs.gov/ru/forms-pubs/about-form-w-9>. Также, налоговым резидентам США необходимо предоставить согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган. В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ согласие является одновременным согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

ОФР имеют право запросить у клиентов дополнительные документы и информацию, которые необходимо представить в течение 15 рабочих дней со дня направления запроса.

5. Какие последствия влечет за собой отказ налогоплательщика США от представления сведений о своем налоговом резидентстве?

В соответствии со ст.4 Федерального закона от 28.06.2014 № 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»:

- в случае непредставления заключающим договор клиентом, в отношении которого у кредитной организации имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов — иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента — иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления клиентом — иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса кредитной организации согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган кредитная организация вправе отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;
- в случае непредставления клиентом — иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента — иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления клиентом — иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган кредитная организация вправе расторгнуть заключенный с ним договор банковского счета (вклада) или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента — иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора;
- в случае поступления денежных средств на банковский счет (вклад), открытый клиенту — иностранному налогоплательщику, после принятия кредитной организацией решения об отказе от совершения операций кредитная организация осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу клиента — иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.