

О Законе США о налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях (FATCA или ФАТКА - в транслитерации на русском языке)

В марте 2010г. был подписан и вступил с сил **Закон США о налоговом контроле иностранных счетов (FATCA)**. Министерство финансов США (US Department of the Treasury, дословно – Департамент Казначейства США) и Налоговая служба США (Internal Revenue Service или IRS, дословно – «Служба внутренних доходов») опубликовали ряд разъяснений, касающихся применения FATCA. В частности, иностранным финансовым организациям необходимо было заключить специальные соглашения с Налоговой службой США о выявлении и контроле счетов, открываемых налогоплательщиками США (или лицами, которые, согласно FATCA, могут быть отнесены к таковым) в иностранных банках, и информировать о них Налоговую службу. В противном случае иностранное финансовое учреждение включается в «черный список», который доступен всем банкам мира. В результате любая транзакция клиента, который является налогоплательщиком США, будет подвергаться удержанию 30% суммы транзакции любым банком, через который или которым данная транзакция осуществляется.

Основная цель FATCA — недопущение использования иностранных финансовых институтов в целях сокрытия финансовых активов и уклонения от уплаты налогов лицами, являющимися налогоплательщиками США.

Особенность налогового регулирования США заключается в том, что резиденты США обязаны уплачивать в США налоги от доходов, полученных из всех источников, находящихся как в США, так и за пределами США, а также раскрывать Налоговой службе США (IRS) соответствующую информацию о своих финансовых активах, которые хранятся за пределами США.

18 марта 2015г. подписано **Соглашение между Правительством Республики Беларусь и Правительством США об улучшении соблюдения международных налоговых правил и реализации Закона Соединенных Штатов Америки о налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях**. Соглашение ратифицировано Законом Республики Беларусь от 15.07.2015г. №295-3 и вступило в силу 29.07.2015г.

ЗАО «Банк «Решение» принял обязательство соблюдать требования FATCA (02.05.2014г. была проведена регистрация Банка на специальном портале Налоговой службы США).

Согласно вышеупомянутому межправительственному соглашению, статус Банка – «предоставляющее отчет финансовое учреждение по Модели 1 межправительственного соглашения» (Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA). **Global Intermediary Identification Number: CQYUVX.99999.SL.112.**

ЗАО «Банк «Решение» обязан устанавливать «FATCA статус» клиентов. В этой связи работник Банка вправе связываться с клиентами и бенефициарами клиентов для получения дополнительной необходимой Банку информации или документации.

Все белорусские финансовые учреждения обязаны ежегодно направлять в Налоговую службу США через Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь (письмо Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 04.06.2015 №4-10/01046 «Об информационном обмене по FATCA») установленную в межправительственном соглашении информацию (о финансовых активах, прямо или опосредованно принадлежащих резидентам США, а также клиентах, в отношении которых установлен признак США, но которые не предоставляют запрашиваемую информацию и документацию).

Банк в одностороннем порядке может расторгать договорные отношения с клиентами, отказавшимися предоставить запрашиваемые сведения и подпадающими по действие FATCA, а также удерживать в пользу IRS 30% от любого платежа лиц, уклонившихся от раскрытия информации, если установлено, что они подпадают, согласно FATCA, под действие налогового законодательства США.

Объектами контроля в рамках FATCA являются все открытые в ЗАО «Банк «Решение» счета контролируемых в рамках FATCA лиц, общая сумма денежных средств на которых составляет 50 000 долларов США – для физических лиц и 250 000 долларов США – для юридических лиц.

Контролируемые в рамках FATCA лица:

Юридическое лицо может признаваться резидентом США, если оно является:

- компанией, находящейся/ имеющей налоговый статус США/ зарегистрированной на территории США или какого-либо штата США, или округа Колумбия, или действующей в соответствии с законодательством США, или какого-либо штата США, или округа Колумбия;
- трастом, если в соответствии с применимыми правовыми актами суд США уполномочен принимать решения по существу всех вопросов, связанных с управлением траста, и если хотя бы одно лицо (резидент США) уполномочено контролировать все существенные решения траста.

Физическое лицо может признаваться резидентом США, если:

- физическое лицо является гражданином США (по месту рождения или в порядке натурализации, вне зависимости от наличия гражданства другого государства);
- один или оба родителя физического лица являются гражданами США;
- местом рождения физического лица является Пуэрто-Рико, Гуам, Американские Виргинские острова;
- физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (вид на жительство в США (Green Card));
- физическое лицо находится на территории США ≥ 31 день в течение текущего календарного года, и ≥ 183 дней в течение 3 лет, включающих текущий год и 2 года, непосредственно ему предшествующие. Для выполнения требования по 183 дням, подсчитываются все дни нахождения в США в текущем году и 1/3 дней нахождения в течение первого года, непосредственно предшествовавшего текущему, и 1/6 дней нахождения в течение второго года, предшествовавшего текущему. При этом резидентами США могут не признаваться временно пребывающие в США члены иностранных правительственных делегаций, находящиеся по визам типов J/Q/F/M, преподаватели/студенты, участвующие в благотворительных спортивных мероприятиях, спортсмены.

«Признак США»

ЗАО «Банк «Решение» может и вправе запросить у клиента дополнительную информацию и необходимую документацию (в том числе по запросу Налоговой службы США), если:

- в качестве почтового адреса или адреса постоянного пребывания указан адрес в США;
- в качестве единственного контактного телефона указан телефон в США;
- оформлена заявка (контракт) на осуществление постоянных платежей в США;

клиент выдал доверенность на представление его интересов в ЗАО «Банк «Решение»

- лицу с адресом в США;
- единственным адресом для связи с клиентом является почтовый ящик (P.O.BOX), адрес для передачи (in care of) или адрес до востребования (hold mail);
- среди телефонов для связи указан телефон в США.

Обязанность клиента перед ЗАО «Банк «Решение»

ЗАО «Банк «Решение» призывает клиентов изучить информацию по вопросу своего статуса и статуса бенефициаров (контрагентов), незамедлительно информировать ЗАО «Банк «Решение» обо всех обстоятельствах или изменениях в ранее предоставленной информации, которые могут повлиять на соответствие клиента или бенефициара статусу резидента США, или FATCA статус (для финансовых институтов). Клиент обязан заполнить необходимые Банку вопросники и предоставить в Банк документы (в том числе оригиналы и копии документов, удостоверяющие личность), необходимые Банку для его идентификации, а также документы, необходимые для определения Банком его отношения к категории субъектов контроля в рамках FATCA (организациям - для идентификации участников (акционеров) и бенефициарных владельцев, непосредственно и (или) косвенно имеющих долю в уставном капитале организации в размере не менее 10%, а также документы, необходимые для определения Банком отношения таких лиц к категории субъектов контроля в рамках FATCA).

Для точного определения своего статуса просим обращаться за консультацией в налоговую службу США или к профессиональным налоговым консультантам!

Дополнительная информация и формы для заполнения размещены на официальном сайте Службы внутренних доходов США - <http://www.irs.gov>

- Сертификат иностранного статуса бенефициарного владельца (физического лица) («Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Individuals)») — W-8BEN;
- Сертификат иностранного статуса бенефициарного владельца (юридического лица) («Certificate of Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Entities)») — W-8BEN-E;
- Сертификат статуса посредника, подтверждающий, что владелец счета не является бенефициарным владельцем, но действует в качестве посредника, сквозной структуры или американского филиала («Certificate of Foreign Intermediary, Foreign Flow-Through Entity, or Certain U.S. Branches for United States Tax Withholding and Reporting») — W-8IMY;
- Сертификат иностранного лица (физического или юридического), чьи доходы связаны с ведением торговли или предпринимательской деятельности на территории США («Certificate of Foreign Person's Claim That Income Is Effectively Connected With the Conduct of a Trade or Business in the United States») — W-8ECI;
- Сертификат идентификационного номера налогоплательщика (резидента США) («Request for Taxpayer Identification Number and Certification») — W-9

С уважением,
ЗАО «Банк «Решение»