

FATCA шагает по миру | FATCA marche à travers le monde

Автор: Татьяна Гирко, [Берн](#), 01.07.2014.



Американский закон, который спешат исполнять в других странах. Почему? Американский закон FATCA вступает в силу 1 июля. Более 77000 финансовых учреждений по всему миру, среди которых 4041 швейцарское, согласились сотрудничать с властями США с целью борьбы с уклонением от уплаты налогов. На прошлой неделе и в российском парламенте проголосовали за принятие соответствующего закона.

|
La loi FATCA entre en vigueur le 1 juillet. Quelques 77 000 banques, dont celles de Suisse, avaient formellement accepté de collaborer avec les Etats-Unis pour lutter contre l'évasion fiscale. En Russie, la loi correspondant a été votée par le Parlement la semaine dernière.
FATCA marche à travers le monde

С сегодняшнего дня начинает действовать FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) – американский закон о налогообложении иностранных счетов, о котором мы подробно [писали](#) больше года назад, когда правительство Швейцарии подписало соглашение с США, развернувшими масштабную кампанию по борьбе с уклонением от уплаты налогов.

Напомним, что этот документ без особых препятствий [получил одобрение](#) парламента Конфедерации. Это позволит швейцарским банкам сотрудничать с американскими властями, не опасаясь обвинений в нарушении банковской тайны.

| Country | Regulations | |
|------------------------|--------------------|---|
| Antigua and Barbuda | Model 1 IGA * | 1 |
| Armenia | Model 2 IGA * | 2 |
| Australia | Model 1 IGA signed | 1 |
| Austria | Model 2 IGA signed | 2 |
| Azerbaijan | Model 1 IGA * | 1 |
| Bahamas | Model 1 IGA * | 1 |
| Barbados | Model 1 IGA * | 1 |
| Belarus | Model 1 IGA * | 1 |
| Belgium | Model 1 IGA signed | 1 |
| Bermuda | Model 2 IGA signed | 2 |
| Brazil | Model 1 IGA * | 1 |
| British Virgin Islands | Model 1 IGA * | 1 |
| Bulgaria | Model 1 IGA * | 1 |
| Canada | Model 1 IGA signed | 1 |
| Cayman Islands | Model 1 IGA signed | 1 |
| Chile | Model 2 IGA signed | 2 |
| Colombia | Model 1 IGA * | 1 |
| Costa Rica | Model 1 IGA signed | 1 |
| Croatia | Model 1 IGA * | 1 |
| Curacao | Model 1 IGA * | 1 |
| Cyprus | Model 1 IGA * | 1 |
| Czech Republic | Model 1 IGA * | 1 |
| Denmark | Model 1 IGA signed | 1 |
| Estonia | Model 1 IGA signed | 1 |
| Finland | Model 1 IGA signed | 1 |
| France | Model 1 IGA signed | 1 |
| Georgia | Model 1 IGA * | 1 |
| Germany | Model 1 IGA signed | 1 |
| Gibraltar | Model 1 IGA signed | 1 |

| Country | Regulations | |
|---------------|--------------------|---|
| Guernsey | Model 1 IGA signed | 1 |
| Honduras | Model 1 IGA signed | 1 |
| Hong Kong | Model 2 IGA * | 2 |
| Hungary | Model 1 IGA signed | 1 |
| India | Model 1 IGA * | 1 |
| Indonesia | Model 1 IGA * | 1 |
| Ireland | Model 1 IGA signed | 1 |
| Isle of Man | Model 1 IGA signed | 1 |
| Israel | Model 1 IGA * | 1 |
| Italy | Model 1 IGA signed | 1 |
| Jamaica | Model 1 IGA signed | 1 |
| Japan | Model 2 IGA signed | 2 |
| Jersey | Model 1 IGA signed | 1 |
| Latvia | Model 1 IGA * | 1 |
| Kosovo | Model 1 IGA * | 1 |
| Kuwait | Model 1 IGA * | 1 |
| Liechtenstein | Model 1 IGA signed | 1 |
| Lithuania | Model 1 IGA * | 1 |
| Luxembourg | Model 1 IGA signed | 1 |
| Malta | Model 1 IGA signed | 1 |
| Mauritius | Model 1 IGA signed | 1 |
| Mexico | Model 1 IGA signed | 1 |
| Netherlands | Model 1 IGA signed | 1 |
| New Zealand | Model 1 IGA signed | 1 |
| Norway | Model 1 IGA signed | 1 |
| Panama | Model 1 IGA * | 1 |
| Paraguay | Model 2 IGA * | 2 |
| Peru | Model 1 IGA * | 1 |
| Poland | Model 1 IGA * | 1 |

| Country | Regulations | |
|--------------------------------|--------------------|---|
| Portugal | Model 1 IGA * | 1 |
| Qatar | Model 1 IGA * | 1 |
| Romania | Model 1 IGA * | 1 |
| Seychelles | Model 1 IGA * | 1 |
| Singapore | Model 1 IGA * | 1 |
| Slovak Republic | Model 1 IGA * | 1 |
| Slovenia | Model 1 IGA signed | 1 |
| South Africa | Model 1 IGA * | 1 |
| South Korea | Model 1 IGA * | 1 |
| Spain | Model 1 IGA signed | 1 |
| St. Kitts | Model 1 IGA * | 1 |
| St. Lucia | Model 1 IGA * | 1 |
| St. Vincent and the Grenadines | Model 1 IGA * | 1 |
| Sweden | Model 1 IGA * | 1 |
| Switzerland | Model 2 IGA signed | 2 |
| Turkey | Model 1 IGA * | 1 |
| Turkmenistan | Model 1 IGA * | 1 |
| Turks and Caicos | Model 1 IGA * | 1 |
| United Kingdom | Model 1 IGA signed | 1 |

При этом разрешить финансово-кредитным учреждениям урегулировать уже имеющиеся разногласия, приняв участие в специальной [программе Вашингтона](#), депутаты швейцарского парламента отказались, переложив ответственность на правительство, которое все-таки [подписало](#) соответствующее соглашение с американскими властями.

Впрочем, между FATCA и «исправлением ошибок прошлого» есть существенное отличие – во втором случае многим банкам придется заплатить крупные штрафы. О финансовых последствиях американской программы пока можно судить только по размеру резервов на покрытие возможных рисков, сформированных [отдельными банками](#).

В соответствии с нормами FATCA, отныне швейцарские банки будут представлять информацию о своих американских клиентах (US persons) налоговой службе США (IRS). Модель №2, которая действует в Конфедерации, предполагает передачу банками данных непосредственно в IRS при наличии предварительного согласия клиента, что отличает ее от автоматической системы обмена информацией между налоговыми службами соответствующих стран, принятой Германией, Францией, Великобританией, Испанией, Италией и некоторыми другими государствами. В случае отказа клиента американские власти смогут получить информацию о нем только в рамках процедуры административной поддержки.

По последним данным, 77353 банков, их филиалов и инвестиционных фондов из 70 стран мира уже зарегистрировались в налоговой службе США, выразив готовность к сотрудничеству. Среди них – 4041 финансовых учреждения, расположенных на территории Конфедерации. Это больше, чем в [странах-союзницах](#) Швейцарии по охране банковской тайны Люксембурге (3561) и Австрии (2979), а также соседних Германии (2555), Франции (2291) и Италии (457). Среди «агентов» IRS значатся также 14837 финансовых компании с Каймановых островов, а 240 учреждений представляют княжество Лихтенштейн.

По оценкам Ассоциации швейцарских банкиров (SBA), внедрение системы передачи данных обошлось швейцарским банкам приблизительно в 300 млн франков. Однако игра стоит свеч – отказ от принятия условий FATCA чреват 30% налогом на операции по перечислению денежных средств от американских источников.

Переговоры по подписанию аналогичного соглашения с Россией были приостановлены США в апреле этого года на фоне развития [ситуации на Украине](#). Тем не менее, по данным агентства Associated Press, около 500 российских финансовых учреждений уже зарегистрировались в налоговой службе США. Среди них – финансовая группа ВТБ, которая, впрочем, сообщила в начале июня, что для минимизации рисков собирается постепенно отказаться от обслуживания американских клиентов.

На прошлой неделе Совет Федерации одобрил принятый Госдумой закон, который разрешает российским банкам передавать данные о своих клиентах налоговым органам других стран, а также российским службам по финансовому мониторингу и сбору налогов. Это нововведение касается иностранных налогоплательщиков (в том числе граждан РФ, имеющих вид на жительство в других странах), причем согласие клиента на раскрытие информации является обязательным условием. В случае отказа банки имеют право расторгнуть контракт в одностороннем порядке.

Таким образом, финансовые учреждения всего мира, работающие с США, готовятся к приходу FATCA. Отметим, что в Швейцарии его противникам так и не удалось вынести вопрос об отказе от FATCA на референдум, несмотря на провокационную [рекламную кампанию](#). За отведенный законом срок активисты смогли собрать всего 31000 из требуемых 50000 подписей. К идее встать грудью на защиту банковской тайны от американских налоговых органов швейцарцы отнеслись без большого энтузиазма.

Больше информации на эту тему вы найдете в нашем [специальном досье](#).

[fatca](#)

[фатка](#)

Статьи по теме

[Швейцарские банки между Америкой и Россией](#)

[Первые итоги введения американской программы для швейцарских банков](#)

[Кто стоит за FATCA?](#)

[Швейцария подписалась под американским законом](#)

Source URL: <https://nashagazeta.ch/news/econom/17898>