## Наша Газета

## nashagazeta.ch

Опубликовано на Швейцария: новости на русском языке (https://nashagazeta.ch)

## FATCA шагает по миру | FATCA marche à travers le monde

Автор: Татьяна Гирко, <u>Берн</u>, 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 <u>получил одобрение</u> парламента Конфедерации. Это позволит швейцарским банкам сотрудничать с американскими властями, не опасаясь обвинений в нарушении банковской тайны.

Country	Regulations		
Antiqua 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 *	4
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 *	11
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 *	4
United Kingdom	Model 1 IGA signed	-1

Страны, заявившие о готовности примкнуть к FATCA по 1-й или 2-й моделям межправительственных соглашений ©kpmg.ch

При этом разрешить финансово-кредитным учреждениям урегулировать уже имеющиеся разногласия, приняв участие в специальной <u>программе Вашингтона</u>, депутаты швейцарского парламента отказались, переложив ответственность на правительство, которое все-таки <u>подписало</u> 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 <u>отдельными</u> банками.

В соответствии с нормами FATCA, отныне швейцарские банки будут представлять информацию о своих американских клиентах (US persons) налоговой службе США (IRS). Модель  $\mathbb{N}_2$ , 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

<u>Кто стоит за FATCA?</u>

Швейцария подписалась под американским законом

**Source URL:** https://nashagazeta.ch/news/econom/17898