

[Главная](#) > FATCA шагает по миру

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

Автор: Татьяна Гирко, Берн, 1. 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.

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

*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 [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-союзниках](#) 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](#).



## Добавить комментарий

Пожалуйста, [войдите](#) или [зарегистрируйтесь](#) , чтобы отправить комментарий

---