

Секция «Юриспруденция»

Проблемы применения FATCA: новые риски российских банков

Гезиков Иван Андреевич

Студент

*Волгоградский филиал ФГБОУ ВПО "Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации Юридический факультет, Волгоград, Россия
E-mail: gezikov.ivan@yandex.ru*

На любом этапе существования государства, одной из важнейших задач является поиск источников пополнения государственного бюджета. 18 марта 2010 года в Соединенных Штатах Америки (далее – США) был принят закон «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA), включающий существенные изменения порядка налогообложения финансовых операций резидентов США, осуществляемых посредством иностранных финансовых учреждений (Foreign Financial Institutions - FFI) [4].

Следовательно, и в настоящее время актуальна проблема осуществления предпринимательской деятельности на международной финансовой арене, находящаяся в сфере конфликтного взаимодействия различных налоговых юрисдикций.

В этой связи FATCA позволяет налоговой службе США (Internal Revenue Service – IRS) использовать новые инструменты для выявления счетов своих резидентов, а также для удержания налогов.

Таким образом, США стремятся придать экстерриториальное действие FATCA, фактически распространив полномочия IRS на иностранные финансовые учреждения. Механизм применения FATCA требует от иностранных финансовых учреждений (в том числе, российских) заключить соглашение с IRS, осуществлять контроль за наличием счетов, открываемых резидентами США (в основном физические лица, которые имеют такие признаки как гражданство, вид на жительство, иные признаки, указывающие на принадлежность к США) либо иностранными юридическими лицами (в которых первые владеют «существенной» долей - 10 или более процентов прямого или косвенного владения) в финансовых учреждениях, и информировать о них IRS.

Если же иностранные финансовые учреждения не будут сотрудничать с налоговой службой США, то с 1 января 2014 г. со всех доходов иностранных финансовых учреждений полученных в США, будет удержан налог 30%, который поступит в бюджет США. Налог будет взиматься с платежей в адрес иностранных финансовых учреждений, не участвующих в соглашениях с США. С 1 января 2017 г. будет удерживаться 30% налог у источника с платежей иностранных участвующих финансовых учреждений в пользу иностранных финансовых учреждений, не участвующих в соглашениях с США [5].

Эти предписания должны применяться, в том числе и при расчетах между российскими участвующими и неучаствующими финансовыми учреждениями. Соответственно, это будет стимулировать последних также присоединиться к соглашению с IRS. И чем больше финансовых учреждений присоединится к соглашению, тем сложнее будет действовать тем, кто отказался от такого участия.

Таким образом, сложившееся положение российских банков, не представляется ясным. Неучастие в соглашениях с IRS, может обернуться финансовыми, репутационными

рисками при взаимоотношениях с иностранными банками, с последующими возможными потерями и уходом из финансового рынка той или иной страны. Выполнение же требований FATCA связано с существенными издержками на техническое внедрение новых систем контроля и выявления клиентов-резидентов США. Наряду с этим, существуют риски нарушения российского законодательства о банковской тайне, персональных данных и др. Также неясен механизм и основания удержание налога с платежей в пользу неучаствующих финансовых учреждений.

Необходимо отметить, что возможность обмена информацией предусмотрена в рамках договора между РФ и США об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал. В ст. 25 данного договора предусмотрен обмен между компетентными органами РФ и США необходимой для применения национального налогового законодательства, которое не должно противоречить указанному договору [1].

В международной практике выработалось три модели участия иностранных финансовых учреждений в FATCA. В рамках первой модели иностранное финансовое учреждение заключают соглашение с IRS и передает соответствующую информацию напрямую IRS. Вторая модель предполагает, что заключение межправительственного соглашения о содействии во внедрении FATCA. Но все равно иностранные финансовые учреждения регистрируются в IRS и передают соответствующую информацию напрямую IRS. В рамках третьей модели государства заключают межправительственное соглашение по обмену информацией, которая передается посредством компетентных органов государств.

В данном контексте интересными предстают новые редакции ст. 86 Налогового кодекса Российской Федерации и ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в которых расширены полномочия Федеральной налоговой службы, в частности налоговыми органами могут быть запрошены справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в банке, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в банке на основании запроса уполномоченного органа иностранного государства в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации [2] [3].

Из изменений в приведенных статьях, очевидно, что были добавлены именно такие положения, которые позволяют передавать информацию иностранным компетентным органам. Остается вопрос, в рамках Российско-американского Договора об избежании двойного налогообложения от 17.06.1992 или будущего соглашения об участии в FATCA? Тем не менее, российским банкам придется строить свою стратегию в условиях нарастающего дефицита времени.

Литература

1. «Договор между Российской Федерацией и Соединенными Штатами Америки об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогооб-

ложения в отношении налогов на доходы и капитал» (Подписан в г. Вашингтоне 17.06.1992) // Собрание законодательства РФ. 19 апреля 1999 г. N 16. Ст. 1938.

2. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 03.12.2012) // «Собрание законодательства РФ», N 31, 03.08.1998, ст. 3824.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 29.12.2012) // «Собрание законодательства РФ», 05.02.1996, N 6, ст. 492.
4. FINAL LEGISLATION [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.fatca.org/assets>
5. Internal Revenue Service [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/InformationforForeignFinancialInstitutions>