

ФАТСА. Время действовать
Финансовому сектору
Казахстана необходимо
подготовиться к запуску
нового механизма обмена
налоговой информацией



Требования FATCA будут распространяться на все финансовые институты Казахстана, включая филиалы и дочерние компании зарубежных организаций, осуществляющие свою деятельность на территории РК.

Что такое FATCA?

Закон о налогообложении иностранных счетов (The Foreign Account Tax Compliance, далее – FATCA), являющийся частью законодательства США, нацелен на предотвращение уклонения от уплаты налогов гражданами и резидентами США с привлечением международных инвестиционных механизмов. FATCA устанавливает требования к финансовым институтам по всему миру, согласно которым они должны выявлять счета американских налогоплательщиков и предоставлять информацию по ним в налоговые органы США. В случае непредоставления финансовой организацией необходимой информации, при перечислении определенных доходов финансовому институту будет удерживаться налог по ставке 30%.

FATCA для банков Казахстана

Казахстан планирует заключить межправительственное соглашение о применении FATCA. Документ составлен на основании типового межправительственного соглашения по совершенствованию налогового законодательства и внедрению FATCA, изданного в июле 2012 года. Соглашение включает общие положения, регламентирующие порядок сбора и предоставления финансовыми институтами РК информации об американских налогоплательщиках – владельцах счетов в Федеральное налоговое управление США (IRS). Документ затрагивает вопросы защиты персональных данных, вводит ряд новых требований и вносит некоторые изменения в функции финансовых институтов (например, отменяет требование к финансовым организациям РК по удержанию налога у источника выплаты доходов).

Какие шаги необходимо предпринять уже сейчас?

FATCA затронет все финансовые институты Казахстана. Чтобы привести свою деятельность в соответствие с требованиями данного закона организациям необходимо выполнить ряд условий. Ниже мы описали примерный перечень необходимых преобразований. В целом, требования FATCA касаются анализа новых и существующих клиентских счетов в целях выявления среди их владельцев американских налогоплательщиков и предоставления информации о них в налоговые органы.

- **Регистрация в IRS.** Казахстанские финансовые институты будут обязаны зарегистрироваться на электронном портале IRS для внесения в список кредитных учреждений – участников FATCA. Федеральное налоговое управление США опубликовало рекомендации по регистрации, с которыми можно ознакомиться по ссылке <http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/FATCA-Registration>. Для включения в первый список участников необходимо завершить регистрацию до 26 апреля 2014 года.
- **Классификация дочерних организаций.** Филиалы финансовых институтов и их дочерние компании также должны определить свой статус в соответствии с FATCA. В случае если они будут классифицированы как финансовые институты, к ним будут применяться некоторые требования FATCA.
- **Выявление существующих счетов.** Финансовые институты РК должны проанализировать информацию о счетах своих клиентов на предмет выявления среди



них тех, которые будут подпадать под действие FATCA, а также присвоения им классификации в соответствии с требованиями данного закона.

- **Анализ существующих счетов.** Выявив счета, подлежащие анализу, финансовые институты должны собрать информацию, необходимую для классификации этих счетов в соответствии с требованиями FATCA. В отношении счетов физических лиц кредитные организации должны определить, является ли владелец счета резидентом (например, владельцем «грин-карты») или гражданином США или имеет признаки принадлежности к США (например, американский номер телефона или почтовый адрес). Для счетов юридических лиц кредитные организации должны классифицировать владельца счета в соответствии с требованиями FATCA. В обоих случаях может потребоваться дополнительная документация для подтверждения выбранного класса. Например, если юридическое лицо классифицировано как пассивная нефинансовая организация, может потребоваться сбор информации о ее основных американских собственниках.
- **Расширенная проверка существующих счетов.** Для крупных счетов (более 1 млн долларов США) в качестве дополнительных обоснований идентификации его владельца

как налогоплательщика США может производиться проверка документации на бумажных носителях, а также консультация с менеджером, обслуживающим данный счет.

- **Проверка информации об идентификации клиента и борьба с отмыванием денег в рамках классификации новых счетов.** В будущем финансовым институтам РК необходимо будет анализировать информацию, полученную во время работы с владельцем счета, чтобы правильно его классифицировать.
- **Предоставление отчета по счетам.** После классификации счетов финансовые институты будут обязаны периодически предоставлять информацию (например, имя владельца счета, ИНН и баланс по счету) в российские налоговые органы для дальнейшей передачи в IRS.

Последующие шаги

Специалисты «Делойта» выработали собственный подход и успешно применяют его, оказывая поддержку финансовым учреждениям в процессе разработки мер по внедрению требований FATCA. Наша команда принимала непосредственное участие в реализации подобных проектов в России. Мы будем рады ответить на ваши вопросы, касающиеся понимания ключевых требований FATCA.

Контакты

Департамент консультирования по налогообложению и праву

Гаухар Искакбаева

Директор

+7 (727) 258 13 40 доб. 2765

giskakbayeva@deloitte.kz

Елдос Сыздыков

Менеджер

+7 (727) 258 13 40 доб. 2742

ysyzdykov@deloitte.kz

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

«Делойт» предоставляет услуги в области аудита, налогообложения, управленческого и финансового консультирования государственным и частным компаниям, работающим в различных отраслях промышленности. «Делойт» – международная сеть компаний, которые используют свои обширные отраслевые знания и многолетний опыт практической работы при обслуживании клиентов в любых сферах деятельности более чем в 150 странах мира. Около 200 000 специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения совершенства в предоставлении профессиональных услуг своим клиентам.

Сотрудники «Делойта» объединены особой культурой сотрудничества, которая в сочетании с преимуществами культурного разнообразия направлена на развитие высоких моральных качеств и командного духа и повышает ценность наших услуг для клиентов и рынков. Большое внимание «Делойт» уделяет постоянному обучению своих сотрудников, получению ими опыта практической работы и предоставлению возможностей карьерного роста. Специалисты «Делойта» способствуют укреплению корпоративной ответственности, повышению общественного доверия к компаниям объединения и созданию благоприятной атмосферы в обществе.