

Закон о налоговой отчётности по зарубежным счетам (Foreign Account Tax Compliance Act) 2010 года и практика его применения

Научный руководитель – Пристанский Иван Сергеевич

Фаворская Мирослава Станиславовна

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Юридический факультет, Москва, Россия

E-mail: MiroslavaFav@yandex.ru

1. С конца XX века в США стали активно приниматься законы экстерриториального характера, т.е. обязательные для исполнения нерезидентами США - гражданами и компаниями зарубежных государств. Наиболее значимыми сферами действия подобных законов являются борьба с коррупцией, уклонением от уплаты налогов и незаконным финансированием, в том числе терроризма, на которую направлены такие акты, как Закон о коррупции за рубежом (FCPA) 1977 года, Закон о налогообложении иностранных счетов (FATCA) 2010 года и Закон США о противодействии противникам Америки посредством санкций (CAATSA) 2017 года.

2. Федеральный Закон США о налоговой отчётности по зарубежным счетам (Foreign Account Tax Compliance Act) является частью принятого в 2010 году Акта «О стимулах по приему на работу для восстановления занятости населения» [1,11]. Закон направлен на борьбу с уклонением американских граждан и резидентов от уплаты налогов и возврат в бюджет США недополученных средств с доходов американских налогоплательщиков в иностранных государствах, хранящихся на их банковских счетах [3,9]. На принятие данного экстерриториального закона повлияло дело швейцарского банка UBS, в ходе расследования которого было установлено, что 52 тысячи граждан США имели на счетах банка средства, сокрытые от налогообложения со стороны Службы внутренних доходов США [12].

3. Действие Закона распространяется на иностранные финансовые институты, некоторые нефинансовые иностранные предприятия [2], и американских налогоплательщиков (физических и юридических лиц, а также любые финансовые организации, имеющие источники дохода в США) [3]. Косвенно Закон влияет на всех клиентов банка, поскольку иностранные финансовые институты для идентификации своих клиентов на предмет наличия американского счета запрашивают дополнительную информацию, на основании которой лицу присваивается статус по FATCA.

4. Осуществление контроля над исполнением и соблюдением положений Закона, получение и рассмотрение отчетов о счетах американских налогоплательщиков за рубежом и остатке средств на них, а также заключение соглашений непосредственно с иностранными финансовыми институтами при отсутствии межправительственного соглашения в соответствии с Законом возлагается на Службу внутренних доходов США [1,3].

5. После принятия Закона Государственный департамент США начал переговоры об урегулировании трансграничного предоставления отчётности по одной из двух «моделей» в зависимости от наличия межправительственного соглашения. Если такое соглашение имеет место, иностранные финансовые институты сдают отчётность национальным налоговым органам, направляющим её в Службу внутренних доходов США на взаимной основе. При его отсутствии организации сдают отчётность непосредственно американскому

налоговому ведомству в одностороннем порядке. На данный момент подобные соглашения заключены со 113 государствами [6].

6. За нарушение положений Закона предусмотрена как гражданско-правовая, так и уголовная ответственность, причем к ответственности может быть привлечено не только финансовое учреждение, но и его должностные лица. В качестве основной санкции предусмотрено взимание 30 % налога при совершении таких операций, как [1,9]:

- получение выплат от физических лиц и компаний на территории США
- зачисление прибыли от реализации движимого или недвижимого имущества, сдачи его в аренду
- перевод сквозных платежей некоторых видов.

7. Принятие Закона имело значительные внешнеэкономические последствия [5] и вызвало негативную реакцию со стороны как американских налогоплательщиков, так и зарубежных правительств, обвинивших США в попытке нарушения государственного суверенитета. В настоящее время активно обсуждается возможность имплементации основных положений Закона в право региональных интеграционных объединений, прежде всего, Европейского Союза [4].

8. Первым случаем привлечения к ответственности за несоблюдение требований Закона стало дело Адриана Барона, гражданина Венгрии, бывшего коммерческого и генерального директора Loyal Bank Ltd, признавшего вину во вступлении в сговор в целях обмана Соединенных Штатов посредством несоблюдения требований FATCA 11 сентября 2018 года [10].

9. Стороны могут закрепить исключения из положений Закона посредством заключения двусторонних соглашений. В конце февраля 2019 года между США и Швейцарией было подписано соглашение, согласно которому информация о владельце счета может остаться конфиденциальной в случае, если его держит адвокат или нотариус владельца [8].

В представленной работе рассматриваются обстоятельства принятия Закона, основания его применения, круг лиц, на которых распространяется его действие. Раскрывается влияние закона на международную финансовую систему, имплементацию связанных с ним международно-правовых обязательств в национальное законодательство, а так же его воздействие на развитие международных отношений США, в том числе с Россией.

Источники и литература

- 1) Ross K. McGill. US Withholding Tax Practical Implications of QI and FATCA. // Global Financial Markets series. - 2013
- 2) Kristen M. Garry Etienne Gelencsér Eileen M. O'Pray Naomi King Jeffrey B. Tate. FATCA: Implications for Non-US Funds. // Journal of Investment Compliance. - 2014. - Vol. 15 No. 4
- 3) Gregory C. Walsh and Marnin J. Michaels. FATCA and Foundations. // Trusts & Trustees. - 2014. - Vol. 20, No. 6, pp. 630–634
- 4) "Будет ли FATCA в Европейском союзе?": <https://internationalwealth.info/tax-planning/will-fatca-be-in-eu/>
- 5) "FATCA – супергерой или злодей?": <https://internationalwealth.info/deofshorization/fatca-superhero-or-villain/>

- 6) Налогообложение иностранных счетов: <https://bilderlings.com/ru/blog/nalogooblozhenie-inostrannyh-schetov/>
- 7) США не освободили Россию от санкций по линии FATCA: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2014/04/03/ssha-nameknuli-что-не-sobirayutsya-zaklyuchat-soglasenie-o>
- 8) США согласились на исключения для FATCA в отношении швейцарских счетов нотариусов и адвокатов: <https://internationalwealth.info/office/fatca-exception-for-swiss-accounts-notaries-and-advocates/>
- 9) Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA): <https://www.pwc.com/it/it/services/fatca/docs/fatca-regulations.pdf>
- 10) Former Executive of Loyal Bank Ltd Pleads Guilty to Conspiring to Defraud the United States by Failing to Comply with Foreign Account Tax Compliance Act: <https://www.justice.gov/usao-edny/pr/former-executive-loyal-bank-ltd-pleads-guilty-conspiring-defraud-united-states-failing>
- 11) The Hiring Incentives to Restore Employment (HIRE) Act of 2010: <https://www.govinfo.gov/content/pkg/PLAW-111publ147/html/PLAW-111publ147.htm>
- 12) "Штрафы швейцарского банка UBS к завершению судебного процесса могут сильно увеличиться": <https://internationalwealth.info/offshore-banks/ubs-fines-can-grow-towards-the-end-of-court-proceedings/>