

FATCA как фактор столкновения интересов государства и корпораций

Ключевые слова:

FATCA, экстерриториальное право, экстерриториальный закон, глобальное право, международное право, IRS, налоговая дисциплина, доход, информация

Key words:

FATCA, extraterritorial law, global law, international law, the IRS, tax discipline, income, information

аннотация иотретоприя

Анализируются взаимоотношения между государством и финансовыми организациями на примере введения в российскую юридическую систему такого экстерриториального акта, как FATCA.

А.В. Шашкова

дна из основных тенденций, касающихся юридических лиц, состоит в отделении личного закона юридического лица от его государственной принадлежности. Достаточно часто национальность юридического лица, например, как субъекта налогообложения и место его регистрации не совпадают. В связи с этим особую актуальность имеет закон США «О налоговой дисциплине в отношении иностранных счетов» (FATCA — Foreign Account Tax Compliance Act), который вступил в силу 01.07.2014. Необходимо отметить, что до него в стране действовал Закон о тайне банковских вкладов 1970 года (Bank Secrecy Аст 1970), который обязывал банки США предоставлять в Службу по борьбе с финансовыми преступлениями (Financial Crimes Enforcement Network) информацию о подозрительных транзакциях своих клиентов¹.

Предполагалось, что период 2014—2015 гг. будет переходным для введения FATCA. Основная цель закона — противодействие уклонению от уплаты налогов американскими налогоплательщиками, имеющими счета в иностранных финансовых компаниях (банках, инвестиционных и страховых компаниях и др.). Согласно требованиям закона, иностранные финансовые компании должны идентифицировать американских налогоплательщиков, владеющих напрямую или опосредованно финансовыми счетами, и информацию по счетам представлять в Службу внутренних доходов США (Internal Revenue Service — IRS). Для идентификации счетов американских налогоплательщиков, к которым относятся граждане США и юридические лица, зарегистрированные в США, либо иностранные компании, в которых доля участия налоговых резидентов США составляет 10 % и более, потребуется проведение специальных комплексных процедур как по новым, так и по ранее открытым счетам.

¹ Кондрат Е.Н. Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия. М., 2014. С. 633.

налогообложение и бухгалтерский учет

Пороговая величина для осуществления контроля составляет 50 000 долл. США для физических лиц и 250 000 долл. США для юридических лиц (баланс счета). Следовательно, суммы ниже данной пороговой величины под действие FATCA не подпадают. Однако в сфере контроля находятся не только денежные суммы, но и инвестиционные инструменты, такие как ценные бумаги, страховые продукты с инвестиционным компонентом, что порождает проблемы в определении пороговой величины: данные продукты имеют высокую волатильность, их стоимость постоянно меняется.

В случае невыполнения требований закона предусматривается удержание налога у источника в размере 30 %² в отношении платежей, совершенных в адрес не участвующих в FATCA организаций финансового рынка и лиц, отказавшихся раскрыть информацию о своем статусе резидента. Для сравнения: согласно ст. 10 Договора между Российской Федерацией и США от 17.06.1992 «Об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал» налог у источника в США взимается по ставке 0 % в отношении процентов и 5 или 10 % (в зависимости от отсутствия или наличия 10 % акций с правом голоса соответственно) по дивидендам. С 2019 года под налогообложение подпадают операции реализации акций и облигаций американских компаний и транзитные платежи. То есть в случае прохождения через банки, зарегистрированные должным образом и участвующие в программе FATCA, денежных средств банков, не включенных в эту программу, легитимные банки должны будут автоматически резервировать 30 % переводимых денежных средств с целью последующего перевода в казну США. Невыполнение этого, а также других существенных требований FATCA ведет к возможной потере легитимным банком своего статуса участника программы. Данные требования вступают в противоречие с нормами не только российского законодательства, но и законодательства европейских государств [1, с. 1, 5]. Вопросы взаимодействия решаются путем двусторонних переговоров на межправительственном уровне, которые провели многие государства, в том числе Великобритания, Германия, Италия.

Здесь имеет место конфликт международного и глобального права. Поскольку внутренний закон одного государства (США), по сути, распространяет свое действие на территории других государств, есть два варианта взаимодействия банков и IRS. Первый вариант предполагает заключение межгосударственного соглашения. Такие соглашения с США заключили Австралия, Бельгия, ФРГ, Новая Зеландия, Великобритания и др. В этом случае взаимодействие происходит между IRS и налоговой службой другого государства. Последняя централизованно получает информацию от своих банков и финансовых компаний, контролирует систему подбора и оценки клиентов, как физических, так и юридических лиц, и производит удержание налога у источника в пользу государственного бюджета США.

Второй вариант выбрала Россия, которая не пошла по пути имплементации норм FATCA посредством подписания каких-либо договоров с США. Однако ряд российских финансовых организаций зарегистрировались на сайте IRS для передачи информации в рамках этого закона. Это, например, HSBC Bank (RR), Nefteprombank, BANK KREMLYOVSKIY, — всего 961 финансовая организация.

При этом в соответствии с информационным письмом Росфинмониторинга от 01.06.2015 № 44 [2] сведения о такой регистрации должны быть предоставлены в уполномоченный орган в течение 3 рабочих дней с даты регистрации. В системе взаимодействия финансовых организаций с IRS задействованы три уполномоченных органа: ФНС России, Банк России и Росфинмониторинг. Предполагается, что сведения передаются в ФНС России, которая уведомляет о них другие уполномоченные органы. По результатам рассмотрения указанных сведений Росфинмониторинг, как орган противодействия легализации преступных доходов, может вынести решение о запрете на направление таких сведений в IRS. Напомним, что в случае непредставления отчетности в IRS последняя вправе лишить банк (финансовую организацию) статуса участника программы и разорвать с ним (ней) сотрудничество. В дальнейшем могут быть закрыты его (ее) корреспондентские счета за рубежом.

Проанализировав ситуацию, можно сделать вывод о том, что российские власти являются модераторами внедрения FATCA: прежде чем предоставлять сведения IRS, российские финансовые компании должны уведомить ФНС России о существовании

² URL: http://fatca.ru/tekushhaya-situaciya-po-fatca-kommentarij-kommersant-ru/

налогообложение и бухгалтерский учет

американских налоговых резидентов. Срок уведомления о каждом конкретном клиенте — в течение 3 рабочих дней. В то же время IRS требуется уведомлять всего лишь 1 раз в год и сразу обо всех клиентах, хотя объем информации год от года увеличивается.

Как было указано ранее, при реализации FATCA нарушаются положения национального законодательства ряда стран в отношении конфиденциальности информации, подлежащей передаче, и ограничения круга субъектов, которым она может предоставляться. Данная проблема рассматривалась и на уровне ОЭСР³.

Ю.А. Тихомиров обращает внимание на то, что в правовом пространстве используются различные режимы своего признания и использования, в зависимости от целей и головных институтов пространства и системы применяемых нормативных регуляторов [3, с. 201]. Суверенные экономические возможности государства зависят от глобальных процессов, происходящих в мировой экономической и правовой системах. К этому можно относиться резко негативно. Но нужно понимать, что на сегодняшний день редкое государство может отгородиться от остального мира стеной и как бы вариться в собственном соку. Неизбежно возникает конфликт конфиденциальности и безопасности. На сегодня это традиционный конфликт. Он присутствует и в политической, и в финансовой, и в экономической системах.

Довольно давно российские финансовые организации добивались установления на законодательном уровне возможности в одностороннем порядке расторгнуть договор об оказании финансовых услуг. Такая возможность была реализована в Федеральном законе от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». Данный закон устанавливает новый порядок обслуживания иностранных налогоплательщиков: в частности, российским финансовым организациям предоставлено право с согласия клиента направлять сведения о нем в иностранный финансовый орган, а в случае неполучения от него такого согласия в одностороннем порядке расторгать договор об оказании финансовых услуг.

Принятие во внимание российскими властями и российскими финансовыми организациями требований FATCA, изменение российского законодательства соответствующим образом, факты регистрации на сайте IRS, рутинное проведение первого раунда отчетности — все это говорит о том, что экстерриториальный закон действует на территории России. При этом следует отметить и некоторые положительные последствия внедрения FATCA, например переход стран ОЭСР к практическому использованию единого стандарта по обмену налоговой информацией (CRS) по просьбе лидеров государств «Группы двадцати».

Изменение позиции России по вопросу предоставления взаимной информации, в частности присоединение к многостороннему соглашению компетентных органов по обмену финансовой информацией, будет не только важным инструментом получения дополнительных сведений о российских налогоплательщиках, что повысит возможности налоговых органов при доказывании схем уклонения от уплаты налогов, но и значимым сигналом готовности к повышению прозрачности и усилению реальной борьбы с коррупцией.

Литература

- 1. Багдасарова К., Еремченко В. Мир под прицелом FATCA // ЭЖ-Юрист. 2013. № 42.
- 2. О представлении в Росфинмониторинг информации, предусмотренной статьей 3 Федерального закона от 28 июня 2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации: информ. письмо Росфинмониторинга от 1 июня 2015 г. № 44. URL: http://www/fedsfm.ru (дата опубликования: 02.06.2015).
- 3. *Тихомиров Ю.А.* Правовое пространство и вызовы глобализации // Правовое пространство и человек: моногр. М., 2012. С. 186—217.

об авторе



A.B. Шашкова, доцент кафедры конституционного права МГИМО МИД России a.shashkova@inno.mgimo.ru

³ Отдельные вопросы применения норм FATCA кредитными и финансовыми организациями. URL: http://npc.ru/ru/media/pay_ news/index.php?id=1767