

Основные факты о FATCA

Выявление налогоплательщиков США

С 1 июля 2014 года банки и другие финансовые учреждения, начиная сотрудничество с новыми клиентами, обязаны выяснить, являются ли их клиенты налоговыми резидентами США. В случае клиента - юридического лица в определенных случаях необходимо выяснить, являются ли бенефициарные владельцы клиента налоговыми резидентами США. Такие требования основываются на новом законе «О налогообложении иностранных счетов» США или FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act).

Что такое FATCA?

FATCA это закон Соединенных Штатов Америки, принятый в 2010 году. Цель данного закона направлена на предотвращение возможности уклонения от уплаты налогов гражданами / резидентами США, посредством инвестиций за границей. США заключили со многими странами соглашения об обмене информацией и FATCA относится на финансовые учреждения по всему миру.

Как требования FATCA будут реализованы в жизни?

Латвийское правительство заключило соглашение с правительством США об обмене информацией в целях налогового администрирования и введении FATCA. Соглашение предусматривает, что банки и другие финансовые учреждения, такие как, управляющие фондами, инвестиционные компании и страховые компании, обязаны выявлять клиентов, у которых есть определенная связь с США.

Такие субъекты при посредничестве Латвийской налоговой администрации обязаны информировать Службу государственных доходов США (IRS – Internal Revenue Service) о таких клиентах и остатках на их счетах. Помимо этого финансовые учреждения обязаны сообщать о процентных доходах, дивидендах и доходах от ценных бумаг этих клиентов.

Как FATCA повлияет на деятельность латвийских банков?

В соответствии с FATCA на каждый латвийский коммерческий банк, как финансовое учреждение, налагаются обязательства:

- ✓ выявлять среди своих клиентов налоговых резидентов США,
- ✓ с 2015 года сообщать Службе государственных доходов (СГД) ЛР об активах, принадлежащих лицам, которые были выявлены в качестве налоговых резидентов США. В свою очередь СГД ЛР полученную информацию будет передавать СГД США (IRS),
- ✓ мониторить изменения данных клиентов, которые могут повлиять на статус клиента согласно требованиям FATCA.

Требования FATCA вступят в силу с 1 июля 2014 года.

На что и кого повлияет FATCA?

FATCA повлияет исключительно на физических и юридических лиц, которые являются налоговыми резидентами США и которые имеют счета или которым принадлежат инвестиции в банках или других финансовых учреждениях за пределами США. Например:

- ✓ граждане США (в том числе лица с гражданством двух или нескольких стран),
- ✓ лица с разрешением на работу и постоянно проживающие на территории США (имеющие вид на жительство в США - «Грин карту»),
- ✓ лица, родившиеся в США,
- ✓ юридические лица, зарегистрированные в США,
- ✓ юридические лица, юридический адрес которых расположен на территории США,
- ✓ «пассивные» юридические лица, бенефициарные владельцы которых являются налоговыми резидентами США.

Какие действия необходимо предпринять клиенту?

Клиент должен предоставить в обслуживающий его банк или финансовое учреждение информацию о том, является ли он налоговым резидентом США. В случае положительного ответа, клиенту (который является налоговым резидентом США) необходимо указать его номер налогоплательщика США (TIN – Tax Identification Number).

Что происходит, если клиент не отвечает на запросы банка?

Если клиент не предоставляет на запрос банка информацию о своём статусе налогового резидента США или не указывает свой номер TIN, информация о таком клиенте и остатке на его счетах передается в СГД США (IRS), посредством Службы государственных доходов ЛР.

Когда произойдет обобщение собранной информации?

Финансовые учреждения обобщают собранную информацию в течение 2014 года. Предоставление первого блока информации в IRS предусмотрено в 2015 году.

Дополнительная информация

Налоговая администрация США (IRS)

<http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-FATCA>

Казначейство США <http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA.aspx>

Межправительственное соглашение между Латвийской Республикой и США <http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA-Archive.aspx>

Служба государственных доходов Латвийской Республики
www.vid.gov.lv