



PARI PASSU ADVISORY

Ответы на часто задаваемые вопросы для финансовых институтов

1. Что такое FATCA (ФАТКА)?

FATCA является Законом США о налогообложении иностранных счетов, который был принят в марте 2010 года как часть Закона о мерах по восстановлению занятости. Закон направлен на борьбу с уклонением от уплаты налогов американскими налогоплательщиками.

2. Кто подпадет под влияние FATCA?

Под влияние FATCA подпадет ряд организаций и физических лиц. В первую очередь FATCA повлияет на американских налогоплательщиков с доходами за пределами США. Во-вторых, будут затронуты иностранные финансовые институты (FFI), которые инвестируют в американские рынки, а также финансовые институты США, которые сотрудничают с FFI.

3. Что такое FFI?

Иностранное финансовое учреждение, т.е. финансовое учреждение за пределами США. В Казахстане под это определение подпадают банки, страховые компании, пенсионные фонды, брокерские компании и другие финансовые учреждения.

4. Почему казахстанские финансовые организации должны соблюдать FATCA?

На казахстанские финансовые организации (FFI) распространяется требование об удержании 30 процентов с определенного типа транзакций своих клиентов. В случае если, к примеру, казахстанский банк откажется соблюдать требования FATCA, платежи данного банка, которые проходят через американские корреспондентские счета будут облагаться налогом в размере 30 процентов.

5. Что следует сделать для того, чтобы соответствовать FATCA?

Финансовые учреждения США будут проверять FFI и их идентификационный номер глобального посредника (GIIN), чтобы определить, являются ли FFI на хорошем счету в рамках FATCA. Если FFI является неучастствующим FFI (NPPFI), то американское финансовое учреждение обязано будет удерживать налог в размере 30% с платежей NPPFI.

Казахстанским FFI придется настроить процесс идентификации счетов налогоплательщиков из США, в рамках стандартных процедур по открытию и ведению счетов. Также казахстанские FFI будут должны выявить любые действующие счета клиентов, подпадающие под определение американского счета. Кроме того, нужно будет настроить процесс контроля счета за изменениями статуса



PARI PASSU ADVISORY

на американский счет.

Также необходимо удерживать 30 процентов доходов владельцев непокорных счетов в целях соблюдения требований FATCA.

6. Что такое непокорный счет?

Счет, владелец которого отказывается от участия и не будет предоставлять соответствующие документы. Удержание 30 процентов автоматически применяется к таким счетам.

7. Что FFI должны будут делать в соответствии с договором с Налоговой службой США (IRS)?

Идентификация и документирование счетов налогоплательщиков США в клиентской базе и удерживать 30 процентов выплат с непокорных счетов или NPPFI.

8. Какие виды платежей подпадают под действие FATCA?

Выплаты по доходам из американского источника может быть подвергнут удержанию по ставке 30 процентов.

9. Что такое удерживаемый платеж?

В соответствии с FATCA, доходы из американского источника подлежат удержанию, если они являются поступлениями от продажи имущества, по которому может быть получен процентный или дивидендный доход.

10. Что следует сделать казахстанскому FFI, чтобы подготовиться?

Это будет зависеть от типа организации. Необходимо посоветоваться со своим консультантом, чтобы определить обязательства по FATCA. Следует определить масштабы обязанностей и установить соответствующие процедуры и системы, чтобы соответствовать новым требованиям по идентификации счетов. Важно отметить, что для внедрения и документации потребуется время, поэтому следует начать действовать заблаговременно.