

Майкл
Трейси

КАКИМ ОБРАЗОМ НОВЫЙ ЗАКОН США FATCA ПОВЛИЯЕТ НА АМЕРИКАНСКИЕ КОМПАНИИ / ВЛАДЕЛЬЦЕВ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ В ИРЛАНДИИ?



Закон США о налогообложении иностранных счетов (FATCA) является частью Закона США 2010 года о стимулировании найма с целью восстановления занятости.

Общей целью этого закона является борьба с уклонением от уплаты налогов путем повышения обмена информацией между налоговыми органами в отношении граждан и жителей, которые владеют активами в оффшорах. FATCA обязывает всех американских платежных агентов удерживать налог в размере 30% на выплаты, являющиеся источником дохода США.

Финансовые институты, которые не заключили соглашение с налоговой службой США („IRS“), напрямую сообщают определенную информацию о владельцах счетов, которые являются лицами США.

21 декабря 2012 года, министр финансов подписал соглашение с США для реализации Закона FATCA в Ирландии (Соглашение). Законодательный акт реализации Соглашения (СИ № 33 2013 года) содержится в части 3 Приложения 24 к Закону о налоговой консолидации 1997 года.

Этот Законодательный акт вместе с Правилами о финансовой отчетности 2014 (Правила) и разделом 891E Закона о Налоговой консолидации обеспечивает законодательное влияние Соглашения.

Соглашение предусматривает автоматическую отчетность и обмен информацией на ежегодной основе по отношению к счетам в ирландских финансовых институтах принадлежащим гражданам США и взаимный обмен информацией относительно финансовых счетов США, принадлежащим ирландским резидентам.

Влияние Соглашения является предоставлением приоритета ирландскому закону и нормативным актам в управлении соблюдения FATCA ирландскими лицами и предусматривает осуществление отчетности в ирландском налоговом управлении, а не в налоговой службе США („IRS“).

В результате соглашения, ирландские финансовые институты не должны подвергаться 30% подоходному налогу на источники дохода США при условии, что институты соответствуют требованиям реализуемого ирландского законодательства.

Сфера применения FATCA

Реализация законодательства распространяется на все ирландские финансовые институты, которые обслуживают финансовые счета, где владельцем счета является:

- определенное лицо США или
- пассивный субъект с контролирующими лицами, которыми являются определенные лица США

Такие счета считаются отчетными и финансовое учреждение обязано идентифицировать все такие счета с использованием процедур проверки, изложенных в Соглашении, а затем предоставить ответ содержащий подробную

информацию об этих счетах ирландскому налоговому управлению не позднее 30 июня каждого года. Сообщающиеся финансовые учреждения без каких-либо расчетных счетов будут обязаны предоставить нулевой возврат ирландскому налоговому управлению.

В дополнение, и только за налоговый год 2015 и 2016 Сообщающиеся финансовые учреждения должны предоставить данные платежей, которые были сделаны в пользу не участвующих финансовых институтов.

Не участвующим Финансовым учреждением является финансовое учреждение, которое не соответствует требованиям FATCA:

- Финансовое учреждение находится в юрисдикции, которая не обладает межправительственным соглашением с США и финансовое учреждение как таковое не заключило договор FATCA с IRS, или
- Финансовое учреждение классифицируется как не участвующее финансовое учреждение из-за значительного несоблюдения своих обязательств.

Ирландское финансовое учреждение классифицируется как не участвующее финансовое учреждение только в том случае если существует значительное несоблюдение законодательства и, после запроса, институт не устранил несоответствия. Если финансовое учреждение становится не участвующим финансовым учреждением, данные об этом учреждении могут быть опубликованы налоговой службой.

Финансовое Учреждение

Финансовое учреждение определяется как учреждение, которое:

- принимает депозиты в обычной коммерческой деятельности или аналогичном бизнесе; или
- держит финансовые активы за счет средств других как значительную часть своего бизнеса; или
- занимается инвестированием, повторным инвестированием, торговлей ценными бумагами, партнерскими интересами, товарами

Примеры финансовых учреждений:

- банки;
- строительные общества;
- брокеры;
- Управляющие активами;
- Страховые компании;
- кастодианы;
- расчетные палаты;
- удерживаемые средства; и
- Средства, включая хедж-фонды, фонды денежных средств, фонды прямых инвестиций и ETFs.

Существует де-минимальное освобождение, когда американские лица, которые не удерживают более 50 000 долл. США на своих счетах в том же учреждении, не будут зависеть от новых требований о раскрытии информации. Хотя, в первую очередь FATCA подготовлен для финансовых учреждений, важно отметить, что закон может также повлиять на не финансовые торговые объекты. Если предприятие не попадает под определение финансового учреждения, но держит американские активы или имеет американских инвесторов, оно будет рассматриваться как Нефинансовая иностранная компания („NFFE”).

Что такое нефинансовая иностранная компания (NFFE)? Влияние FATCA на нефинансовую иностранную компанию.

Нефинансовая иностранная компания (NFFE) – любое неамериканское лицо, которое не соответствует определению финансового учреждения.

Некоторые нефинансовые иностранные компании (NFFE) исключены из FATCA и таким образом являются исключенными нефинансовыми иностранными компаниями (NFFEs). В целом те компании, которые не исключены подлежат подоходному налогу FATCA с любого платежа, произведенного в пользу нефинансовой иностранной компании если только организация не подтверждает, что не имеет никаких существенных владельцев США или предоставляет налогоплательщику, имя, адрес и ИНН каждого из существенных американских владельцев, информация предоставляется ирландскому налоговому управлению.

Что такое пассивные нефинансовые иностранные компании? Что такое активные нефинансовые иностранные компании?

Как отмечалось выше, некоторые нефинансовые иностранные компании (NFFEs) являются исключенными и не попадают под действие FATCA. Правила освобождают большую часть активных NFFEs, но каждая из них должна быть рассмотрена на индивидуальной основе, чтобы подтвердить освобождение.

В этих целях, активными NFFE являются те NFFE если менее 50 процентов их валового дохода за календарный год составляет пассивный доход и менее 50 процентов их активов представляют собой пассивные активы.

Финансовое Учреждение

- Определить, является ли организация финансовым учреждением в соответствии с Межправительственным соглашением Ирландии („IGA”)
- Определить, имеет ли организация право на какие-либо исключения
- Провести необходимые процедуры проверки для определения отчетных счетов США
- Подготовить соответствующую информацию для предоставления ирландскому налоговому управлению
- Зарегистрировать глобальный идентификационный номер (“GIIN”) в IRS через защищенный интернет-портал
- Рассмотреть применимость IGAS или FATCA по отношению к дочерним компаниям и филиалам юридического лица, которые находятся за пределами Ирландии
- Рассмотреть организационное влияние на деятельность предприятия в целом, включая взаимодействие с другими поставщиками услуг, которые находятся под влиянием FATCA

Основные даты

- **2 июня 2014** – IRS опубликовал первый список финансовых учреждений, который будет обновляться ежемесячно
- **2 июля 2014** –
 - Новый порядок учетной записи
 - 30% подоходный налог FATCA по отношению к лицам не соответствующим требованиям
 - Отчетные финансовые учреждения Ирландии не должны подвергаться подоходному налогу на платежи, полученные из США
- **30 June 2015** – Отчетные финансовые учреждения Ирландии будут предоставлять информацию 2014 года ирландскому налоговому управлению.

Для получения дополнительной информации обращайтесь к Майклу Трейси в City Trust & Corporate Services по: +353 1 675 3140 или michaeltreacy@citytrust.ie.

Майкл Трейси является членом совета директоров City Trust и руководителем департамента по обслуживанию клиентов в главном офисе City Trust в Дублине.

Эта статья была подготовлена в качестве общего руководства и основана на информации, доступной на июль 2014 года. Несмотря на всю тщательность, в подготовке этой статьи, City Trust не несет никакой ответственности за лиц, которые опираются на эту публикацию.

Мы рекомендуем получить профессиональную консультацию прежде, чем предпринять сделку и City Trust будет рад предоставить такую консультацию в случае необходимости.