

## FATCA шагает по миру | FATCA marche à travers le monde

Автор: Татьяна Гирко, [Берн](#), 01.07.2014.



Американский закон, который спешат исполнять в других странах. Почему? Американский закон FATCA вступает в силу 1 июля. Более 77000 финансовых учреждений по всему миру, среди которых 4041 швейцарское, согласились сотрудничать с властями США с целью борьбы с уклонением от уплаты налогов. На прошлой неделе и в российском парламенте проголосовали за принятие соответствующего закона.

|  
La loi FATCA entre en vigueur le 1 juillet. Quelques 77 000 banques, dont celles de Suisse, avaient formellement accepté de collaborer avec les Etats-Unis pour lutter contre l'évasion fiscale. En Russie, la loi correspondant a été votée par le Parlement la semaine dernière.  
FATCA marche à travers le monde

С сегодняшнего дня начинает действовать FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) – американский закон о налогообложении иностранных счетов, о котором мы подробно [писали](#) больше года назад, когда правительство Швейцарии подписало соглашение с США, развернув масштабную кампанию по борьбе с уклонением от уплаты налогов.

Напомним, что этот документ без особых препятствий [получил одобрение](#) парламента Конфедерации. Это позволит швейцарским банкам сотрудничать с американскими властями, не опасаясь обвинений в нарушении банковской тайны.

При этом разрешить финансово-кредитным учреждениям урегулировать уже имеющиеся разногласия, приняв участие в специальной [программе Вашингтона](#), депутаты швейцарского парламента отказались, переложив ответственность на правительство, которое все-таки [подписало](#) соответствующее соглашение с американскими властями.

Впрочем, между FATCA и «исправлением ошибок прошлого» есть существенное отличие – во втором случае многим банкам придется заплатить крупные штрафы. О финансовых последствиях американской программы пока можно судить только по размеру резервов на покрытие возможных рисков, сформированных [отдельными банками](#).

В соответствии с нормами FATCA, отныне швейцарские банки будут представлять информацию о своих американских клиентах (US persons) налоговой службе США (IRS). Модель №2, которая действует в Конфедерации, предполагает передачу банками данных непосредственно в IRS при наличии предварительного согласия клиента, что отличает ее от автоматической системы обмена информацией между налоговыми службами соответствующих стран, принятой Германией, Францией, Великобританией, Испанией, Италией и некоторыми другими государствами. В случае отказа клиента американские власти смогут получить информацию о нем только в рамках процедуры административной поддержки.

По последним данным, 77353 банков, их филиалов и инвестиционных фондов из 70 стран мира уже зарегистрировались в налоговой службе США, выразив готовность к сотрудничеству. Среди них – 4041 финансовых учреждения, расположенных на территории Конфедерации. Это больше, чем в [странах-союзницах](#) Швейцарии по охране банковской тайны Люксембурге (3561) и Австрии (2979), а также соседних Германии (2555), Франции (2291) и Италии (457). Среди «агентов» IRS значатся также 14837 финансовых компании с Каймановых островов, а 240 учреждений представляют княжество Лихтенштейн.

По оценкам Ассоциации швейцарских банкиров (SBA), внедрение системы передачи данных обошлось швейцарским банкам приблизительно в 300 млн франков. Однако игра стоит свеч – отказ от принятия условий FATCA чреват 30% налогом на операции по перечислению денежных средств от американских источников.

Переговоры по подписанию аналогичного соглашения с Россией были приостановлены США в апреле этого года на фоне развития [ситуации на Украине](#). Тем не менее, по данным агентства Associated Press, около 500 российских финансовых учреждений уже зарегистрировались в налоговой службе США. Среди

них – финансовая группа ВТБ, которая, впрочем, сообщила в начале июня, что для минимизации рисков собирается постепенно отказаться от обслуживания американских клиентов.

На прошлой неделе Совет Федерации одобрил принятый Госдумой закон, который разрешает российским банкам передавать данные о своих клиентах налоговым органам других стран, а также российским службам по финансовому мониторингу и сбору налогов. Это нововведение касается иностранных налогоплательщиков (в том числе граждан РФ, имеющих вид на жительство в других странах), причем согласие клиента на раскрытие информации является обязательным условием. В случае отказа банки имеют право расторгнуть контракт в одностороннем порядке.

Таким образом, финансовые учреждения всего мира, работающие с США, готовятся к приходу FATCA. Отметим, что в Швейцарии его противникам так и не удалось вынести вопрос об отказе от FATCA на референдум, несмотря на провокационную [рекламную кампанию](#). За отведенный законом срок активисты смогли собрать всего 31000 из требуемых 50000 подписей. К идее встать грудью на защиту банковской тайны от американских налоговых органов швейцарцы отнеслись без большого энтузиазма.

*Больше информации на эту тему вы найдете в нашем [специальном досье](#).*

[fatca](#)

[фатка](#)

Статьи по теме

[Швейцарские банки между Америкой и Россией](#)

[Первые итоги введения американской программы для швейцарских банков](#)

[Кто стоит за FATCA?](#)

[Швейцария подписалась под американским законом](#)

---

**Source URL:** <http://www.nashagazeta.ch/news/econom/17898>