

## ВЛИЯНИЕ FATCA НА ЮРИСДИКЦИЮ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЭПОХУ САНКЦИЙ

### IMPACT OF FATCA ON THE JURISDICTION OF THE RUSSIAN FEDERATION IN THE AGE OF SANCTIONS

*E. Saliakhutdinov  
V. Uimanova*

*Summary.* The article considers the US FATCA Law. The purpose of this study is to analyze the FATCA implementation mechanism aimed at combating cross-border tax evasion by US residents, as well as its impact on the jurisdiction of the Russian Federation in the era of sanctions. The methodological basis of the study was dialectical, formal-legal, logical methods. The study showed that despite the sanctions pressure, financial market organizations continue to comply with FATCA by submitting reports on US residents to the US Internal Revenue Service.

*Keywords:* FATCA, foreign financial institutions (FFI), US taxpayer identification, tax evasion, automatic exchange of information, sanctions.

*Сяляхутдинов Эмиль Шамилович*

*Финансовый университет при Правительстве РФ,  
г. Москва*

*emil.shamilevich.01@bk.ru*

*Уйманова Валерия Сергеевна*

*Финансовый университет при Правительстве РФ,  
г. Москва*

*uimanova.lera@yandex.ru*

*Аннотация.* В статье рассматривается Закон США FATCA. Целью данного исследования является анализ механизма реализации FATCA, направленного на борьбу с трансграничным уклонением от уплаты налогов резидентами США, а также его влияние на юрисдикцию Российской Федерации в эпоху санкций. Методологическую основу исследования составили диалектический, формально-юридический, логический методы. Исследование показало, что несмотря на санкционное давление организации финансового рынка продолжают исполнять FATCA, направляя отчеты о резидентах США в Налоговую службу США.

*Ключевые слова:* FATCA, иностранные финансовые учреждения (FFI), идентификация американских налогоплательщиков, уклонение от уплаты налогов, автоматический обмен информацией, санкции.

**З**акон о соблюдении налогового законодательства в отношении иностранных счетов (далее по тексту — FATCA) был принят Конгрессом США в 2010 году в рамках Закона о поощрении найма для восстановления занятости (далее по тексту — HIRE). Данный закон является административным инструментом, использование которого призвано разрешить основные проблемы. Во-первых, с помощью FATCA выявляют и предотвращают уклонение налогоплательщиков США от уплаты налогов, которые пытаются скрыть активы на нераскрытых счетах в иностранных банках. Во-вторых, FATCA призван повысить налоговую культуру среди налогоплательщиков. Предпосылкой принятия FATCA стал финансовый кризис 2008–2010 гг., вызвавший рост безработицы и быстрорастущий государственный долг США (который сейчас равен \$31 трлн). Ухудшение экономической ситуации, дестабилизация рынка побудили власти США провести совокупность мероприятий: введение монетарных инструментов, таких как количественное смягчение; макроэкономические и фискальные стимулы для восстановления занятости — HIRE; FATCA. Данные мероприятия были направлены на нивелирование указанных проблем.

Актуальным исследование данного иностранного нормативного правового акта делает то, что FATCA требует, чтобы организации финансового рынка (далее по тексту — ОФР) регулярно сообщали в Налоговую службу США — Internal Revenue Service (далее по тексту — IRS) подробную информацию об иностранных счетах налоговых резидентов США. То есть его действие имеет экстерриториальный характер. Закон также предусматривает суровые наказания для тех ОФР, которые не соглашаются участвовать в FATCA или не выполняют требования данного закона. В таких случаях предусматривается удержание 30 процентного штрафа, взимаемого с дохода из источника в США, который применяется в отношении ОФР и владельцев счетов, которые не предоставляют требуемую информацию.

Целями данного исследования являются: во-первых, исследование механизма реализации FATCA; во-вторых, определение выгод и издержек участия в FATCA для Российской Федерации в эпоху санкций.

Научная новизна исследования заключается в том, что FATCA в условиях санкций действует довольно не-

продолжительное время, поэтому как таковых научных исследований в этой сфере проводилось малое количество. Прикладная ценность исследования FATCA заключается в том, что данный закон влияет на инвестиционную деятельность во всем мире, а также поможет финансовым организациям разработать правильную комплаенс-стратегию по применению FATCA, в том числе в Российской Федерации.

Экстерриториальный характер FATCA вызвал множество споров среди третьих стран, в том числе стран Евросоюза и России, затронутых «внутренним» правилом налогового кодекса США. Наряду с вопросами издержек, связанными с соблюдением требований, существует риск нарушения национального законодательства при следовании положениям FATCA, поскольку американский закон может не соответствовать положениям законодательства о банковской тайне, персональных данных и других нормативных правовых актов [1; 61].

Власти США, в целях борьбы с трансграничным уклонением от уплаты налогов резидентами США через использование оффшорных счетов, предусмотрели широкий круг субъектов ОФР, на которых распространяются положения FATCA, например, такие как кредитные организации, паевые инвестиционные фонды, биржевые брокеры, хедж-фонды, пенсионные фонды, клиринговые организации, страховые компании и т.д. Помимо соблюдения положений FATCA от этих субъектов требуется использование новой и расширенной системы отчетности. FATCA требует от субъектов, на которых распространяются ее положения, соблюдать ряд положений:

1. Обязанность ОФР предоставлять ежегодные отчеты в IRS, включающие сведения о наибольшем остатке на счете за год по каждому клиенту из США, а также их персональные данные;
2. Обязанность любого иностранного юридического лица, не котирующегося на фондовой бирже, 10% долей которого принадлежит резидентам США, сообщать в IRS имена и налоговый идентификационный номер (TIN) любого американского владельца доли;
3. Обязанность граждан США, держателей зеленых карт (Green Card), обладающих активами свыше 50 000 долларов США, которые содержатся в банковских счетах, счетах ценных бумаг, договорах аннуитета, арендной недвижимости, договорах страхования, пенсионных планах, трастах и частных инвестициях в компаниях и товариществах, уведомлять IRS обо всех иностранных активах на финансовых счетах. Данное требование является дополнением к требованиям Министерства финансов США по отчетности по иностранным финансовым счетам.

В случае несоблюдения FATCA, а также не заключения соглашения с IRS субъектами, на которых распространяются ее положения, наступает ответственность в виде 30-процентного штрафа на все соответствующие доходы ОФР из США, в том числе дивиденды и проценты, выплачиваемые американскими корпорациями. Штраф по ставке 30 процентов применяется ко всем «удерживаемым платежам» и «сквозным платежам», полученным ОФР [3;48].

Следование положениям FATCA возможно:

1. через индивидуальные соглашения между ОФР и IRS;
2. через межправительственные соглашения:
  - 2.1. модель 1 (1 IGA) — внедрение отчетности FATCA путем межправительственного обмена информацией;
  - 2.2. модель 2 (2 IGA) — прямое предоставление отчетности, полученной ОФР, в IRS.

Важно отметить, что FATCA требует от ОФР, расположенных в различных юрисдикциях, сообщать об обязательствах, которые несовместимы с их национальным законодательством, поскольку требования FATCA может не соответствовать положениям о банковской тайне и защите персональных данных. Поэтому необходимо принять иные меры, помимо подписания индивидуальных соглашений между ОФР и IRS. Таким решением могло бы стать международное соглашение.

Важно учитывать, что имплементация FATCA требует значительных издержек. В то время как американцы оценили выгоды от внедрения FATCA в 800 миллионов долларов налоговых поступлений в год, финансовое сообщество выразило мнение, что расходы, необходимые для адаптации глобальной финансовой системы, приведут к объёмным затратам, в частности по совершенствованию IT оснащения по идентификации и получению информации о клиентах или сделках с клиентами США, поскольку закон требует от ОФР отбирать клиентов, которые возможно являются американскими налогоплательщиками. Это означает необходимость детального процесса анализа клиентов ОФР в этом отношении. Обязанности по отчетности потребуют отслеживания и сообщения информации, которая может не отслеживаться банками и быть для них недоступной.

Deloitte в своем докладе отразило затраты на внедрение FATCA для глобальных ОФР, которые могут достигать 200 миллионов евро, для европейских ОФР затраты могут составить около 15 млн. евро. По данным Deloitte, большая часть этой суммы будет потрачена в течение 2–3 лет.

Экстерриториальный характер FATCA вызвал неоднозначную реакцию среди политиков и професси-

оналов. Сторонники поднимали как национальные вопросы (например, защита налоговой базы США), так и международные проблемы (например, борьба с уклонением от налогов и повышение прозрачности международных финансовых потоков). Оппоненты отметили, что, хотя, цели FATCA по полному соблюдению налогов и прозрачности являются оправданными и достойными, вся концепция FATCA является экономическим нон-сенсом.

Противники также заявили, что FATCA может привести к некоторым негативным последствиям для интересов США, таким как:

1. сокращение инвестиционной активности на рынках США;
2. дискриминация граждан США во всем мире;
3. создание предвзятого отношения к США во многих странах.

Снижение инвестиционной активности на рынке США может быть вызвано неспособностью или нежеланием ОФР соблюдать правила FATCA, а также опасением институциональных инвесторов по поводу снижения спроса и, как следствие, снижения цен и маржи. Существует также риск изъятия средств из банковских вкладов в США, принадлежащих иностранным гражданам — нерезидентам.

Дискриминация граждан США во всем мире может привести к сокращению услуг в ОФР для американцев, проживающих за рубежом. В результате также может произойти уклонение от участия американских инвесторов в международных проектах.

Однако, одним из самых серьезных негативных последствий FATCA является создание предвзятого отношения против США во многих странах. Чувство несправедливого экстерриториального применения правил США, коллизии с национальными правовыми нормами (например, конфиденциальность данных и т.д.) являются серьезными вопросами, которые не следует упускать из виду. Кроме того, одним из сложных вопросов является сокращение налоговых поступлений для национальных правительств во всем мире, вызванное огромными затратами на осуществление, не подлежащими налогообложению, эксплуатационными расходами на применение FATCA.

По данным IRS FATCA не направлен на сбор удерживаемых налогов, а направлен на то, чтобы заставить ОФР и другие иностранные учреждения раскрывать информацию о своих владельцах счетов в США. С помощью этого механизма IRS будет принуждать граждан США за рубежом выполнять свои налоговые обязательства. Тем не менее, законодательство FATCA вызвало

всемирную критику, отчасти из-за затрат на соблюдение, а также из-за того, что оно потребовало бы от банков нарушать закон в некоторых юрисдикциях. Критика мировой финансовой индустрии относительно издержек и правовых вопросов привела к тому, что Казначейство США объявило о некотором изменении в подходе к осуществлению FATCA [2;94].

С учетом введенных санкций США и ЕС против Российской Федерации остается актуальным вопрос соблюдения положений FATCA, так как прямые запреты на осуществление экономической деятельности установлены только в отношении граждан США и юридических лиц с ОФР, попавших в список Specially Designated Nationals — «специально назначенные лица» (далее по тексту — SDN). В 2022 году в SDN-лист попали десять российских банков: Сбербанк, ВТБ, Альфа-Банк, Промсвязьбанк, «Открытие», Совкомбанк, Новикомбанк, Транскапиталбанк, Инвестторгбанк, Дальневосточный банк. Также заметное влияние санкции оказали на американских инвесторов, которым запретили торговать российскими акциями и облигациями на рынке ценных бумаг.

В свою очередь, Правительством РФ было издано Распоряжение от 05.03.2022 N 430-р «Об утверждении перечня иностранных государств и территорий, совершающих недружественные действия в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц», в который включены Соединенные Штаты Америки. Дополнительно Указом Президента РФ от 28.02.2022 N 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций» были введены ограничения на осуществление валютных операций, связанных с предоставлением резидентами в пользу нерезидентов иностранной валюты по договорам займа, только с получения согласия Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации в порядке, утверждаемом Правительством Российской Федерации.

Таким образом, экономическое сотрудничество между Россией и недружественными странами, в частности США, временно приостановлено. Несмотря на это субъекты экономической деятельности, в том числе граждане США и юридические лица, в которых доля более 10 процентов владения принадлежит резидентам США, продолжают обслуживаться в российских ОФР, которые не находятся под санкциями и исполняют требования положений FATCA. На данный момент в IRS зарегистрировано 961 российская ОФР. При этом все индивидуальные соглашения имеют юридическую силу и исполняются российской стороной в полном объеме.

Так, Положения FATCA на территории Российской Федерации действуют на основании индивидуальных соглашений между российскими ОФР и IRS и федерального закона 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» (далее по тексту — ФЗ № 173).

Согласно ФЗ № 173 ОФР принимают обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению лиц, которых можно отнести к категории клиента — иностранного налогоплательщика, по критериям, установленным в федеральном законе. После этого организация финансового рынка вправе осуществить передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам информацию для удержания иностранных налогов и сборов только при условии получения согласия на передачу данной информации от иностранного клиента.

Процедура взаимодействия по требованиям FATCA состоит из заключения ОФР соглашения с IRS и регистрации на сайте IRS, а также получения FATCA-статуса «Участвующее иностранное финансовое учреждение» с получением идентификационного номера, тем самым подтвердив свое согласие на сбор и представление в IRS информации о налогоплательщиках США [2;101].

Согласно ФЗ № 173 ОФР обязана передать налогоплательщику-иностранцу для целей FATCA обязательные для заполнения формы налоговых деклараций, а также форму для предоставления информации об идентификационном номере налогоплательщика W-9 и направить их в адрес IRS.

Утверждены две формы налоговых деклараций (W-8BEN, W-8BEN-E) для подтверждения статуса налогового резидентства США и для подтверждения статуса налогового нерезидентства США. Кроме того, ОФР предоставляет сведения о счетах клиента, операциях по счетам и остатках на счетах в IRS и (или) лицу, исполняющему обязанности налогового агента.

IRS может счесть, что в каждом конкретном случае ОФР не может исполнять надлежащим образом обязательства, взятые соглашением. В свою очередь это ведет к исключению из FATCA и к ряду негативных последствий. В качестве примеров таких негативных последствий можно отметить различные риски:

Во-первых, это репутационные риски на финансовом рынке, так как ОФР, которые не участвуют в си-

стеме FATCA, заведомо подразумеваются недобросовестными и рискованными контрагентами, потому что не раскрывают информацию о налоговых резидентах США, чем снижают прозрачность операций и поощряют уклонение от уплаты налогов;

Во-вторых, это риски медленного развития постольку, поскольку такие ОФР не соответствуют международным тенденциям по развитию прозрачности финансовой информации. Многие ОФР вводят систему FATCA, которая заключается в качественной идентификации клиентов и контрагентов, для соответствия международным стандартам и повышения инвестиционной привлекательности для потенциальных клиентов [5;36];

В-третьих, это финансовые издержки для ОФР. У российских ОФР, не присоединившихся к положениям FATCA, существует риск безакцептного удержания 30 процентного штрафа с определенных долларовых банковских переводов в российские организации, если банк-контрагент или банк-корреспондент посчитает, что источником перечисляемых средств является доход, связанный с США. В этом случае добросовестные клиенты ОФР несут налоговые издержки в виде штрафа за нарушения законодательства США.

Участие ОФР в FATCA несёт за собой ряд обязательств. В частности, к таким обязательствам относятся предоставление информации о конечных получателях дохода по каждой выплате дохода из источников в США, подпадающего под FATCA.

Говоря о преимуществе для Российской Федерации, которые даёт FATCA, является то, что перечень сведений, подготовленный ОФР по каждому налоговому резиденту США, сначала передаются в ФНС России, Центральный Банк РФ (далее — ЦБ РФ) и Росфинмониторинг [4;5], а затем в IRS. Таким образом, государственные органы и ЦБ РФ получают максимальную информацию о налоговом резиденте США, что повышает уровень прозрачности операций на финансовых рынках и позволяет избежать уклонения от уплаты налогов.

Аналогом FATCA является CRS (Common Reporting Standard) этот стандарт был разработан «Организацией экономического сотрудничества и развития». Равно как и FATCA целью CRS является обеспечение прозрачности финансов и информации об иностранных налогоплательщиках, а также предотвращение уклонения от уплаты налогов. Российская Федерация вступила в правоотношения путем подписания ФНС России в 2016 году Соглашения компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией от 29 октября 2014 года.

Следует сделать вывод, что в условиях санкционного давления российские ОФР находятся в законодательном ограничении, что является ответной мерой на санкции, введенные недружественными странами. Однако российские ОФР справились с внедрением FATCA, путем подписания отдельных соглашений с IRS и продолжают исполнять обязательства по FATCA. Так, ОФР отправляют отчеты в IRS и выполняют взятые на себя обязательства, чем снижают риски для своих клиентов и становятся более привлекательными для иностранных инвесторов, так как способствуют лик-

видации правонарушений, связанных с уклонением от уплаты налогов.

Действительно, FATCA открывает новые перспективы для укрепления автоматического обмена информацией между государствами, повышает прозрачность на мировом уровне. В условиях нестабильной геополитической ситуации следует улучшить сотрудничество субъектов финансового рынка в целях обеспечения налоговой безопасности и взаимодействия в интересах налоговых органов и организаций финансового рынка.

---

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Братко А.Г., Волуевич И.Е., Готов В.И., и др.: Финансовый мониторинг: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2018. Т. 2. 480 с;
2. Грекова И.Ю. FATCA: новые трудности контроля // Внутренний контроль в кредитной организации. 2012. N 3. С. 93–102;
3. Кирилин А.В., Сарнакова А.В. Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA): особенности реализации и возможность применения // Банковское право. 2015. N 4. С. 42–48; N 5. С. 37–44; N 6. С. 46–53;
4. Прошунин М.М. Деятельность Росфинмониторинга в сфере бюджетного и налогового контроля // Финансовое право. 2016. N 1. С. 3–6;
5. Сорокин К.Г. Перспективы имплементации ключевых требований новой редакции международных стандартов ФАТФ в рамках Таможенного союза ЕврАзЭС // Таможенное дело. 2012. N 4. С. 32–36.