



FATCA

Foreign Account Tax Compliance Act

Retail Banking and Wealth Management - Kazakhstan

Обзор по FATCA

Существует ряд значительных изменений, введенных финансовыми регуляторами, правительством и банками, с целью защиты долгосрочной безопасности финансовой системы и интересов клиентов.

Одним из таких регулирований является FATCA – закон о налогообложении иностранных счетов, вступающий в силу 30 июня 2014. Это нововведение законодательства Департамента Казначейства США и налоговым управлением США для борьбы с уклонением от выплаты налогов в США.

FATCA коснется многих клиентов HSBC – как физических, как и юридических лиц. Это будет зависеть от типа счета клиента, проводимой политики или типа договора клиента.

Как это повлияет на HSBC и на наших клиентов

HSBC гордится своей обязанностью о полном соответствии FATCA во всех странах, в которых мы оперируем. Другие банки и финансовые организации так же будут затронуты данным нововведением. Однако их подход к адаптации FATCA может отличаться от подхода FATCA группой HSBC.

Пожалуйста, примите к сведению, что вы можете получить больше, чем один запрос с просьбой предоставить информацию, если у вас есть несколько счетов в разных филиалах группы HSBC. Поэтому, для нас важно, чтобы вы ответили на все наши запросы, даже если вы уверены, что предоставили все запрошенные документы.

ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ

Что такое FATCA?

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) означает «Закон о соответствии иностранных счетов требованиям налогового законодательства». Это новый законодательный акт, призванный помочь в борьбе с уклонением от налогообложения в США.

Введенный Государственным казначейством Соединенных Штатов (Казначейство) и Службой внутренних доходов США (IRS), Закон призван обеспечить более четкое соблюдение требований налогового законодательства, путем предотвращения использования резидентами США (см. Глоссарий) банков и других финансовых организаций для ухода от налогообложения в США своих общемировых доходов и активов.

Ожидается, что значительное число стран по всему миру подпишут межправительственные соглашения (МПС) с правительством Соединенных Штатов Америки, касательно соблюдения требований FATCA. Данные МПС приведут к тому, что FATCA станет частью местного законодательства этих стран. (Пожалуйста, см. Глоссарий для уточнения значения аббревиатуры «МПС»)

В чем заключается действие FATCA?

На ежегодной основе банки и другие финансовые организации будут обязаны сообщать информацию о финансовых счетах, прямо или косвенно принадлежащих резидентам США.

HSBC принял на себя обязательство в полной мере соблюдать требования FATCA во всех странах, где банк осуществляет свою деятельность. По этой причине мы будем проверять нашу существующую клиентскую базу для подтверждения статуса наших клиентов согласно FATCA, и, при необходимости, нам может понадобиться связаться с нашими клиентами с целью получения дополнительной информации и документации.

Как узнать, затрагивает ли меня действие Закона?

Законодательство FATCA касается как физических, так и юридических лиц, которые рассматриваются в качестве «резидентов США» для целей налогообложения в США. Законодательство FATCA касается также некоторых видов предприятий, находящихся в собственности американских владельцев.

Термин «резидент США» включает (помимо прочего) следующее:

- Гражданина США, включая частное лицо, родившееся в США, но проживающее в другой стране (которое не отказалось от гражданства США),
- Лицо, проживающее в США, в том числе обладателя грин-карты США,
- Некоторых лиц, которые ежегодно проводили в США значительное количество дней,
- Компании и товарищества США, американские компании по недвижимости или трастовые компании.

В течение ближайших нескольких месяцев мы проверим воздействие законодательства на наших клиентов и в надлежащее время предоставим дополнительную информацию клиентам, к которым данное законодательство применимо.

Для дополнительной информации относительно FATCA посетите, пожалуйста, IRS или свяжитесь со своим специалистом по налоговым вопросам.

Когда вступит в действие законодательство FATCA?

Закон принят со сроком вступления в действие с 30 июня 2014 года. HSBC принял на себя обязательство в полной мере соблюдать требования FATCA во всех странах, где мы осуществляем деятельность, в соответствии с законодательно установленным графиком.

Является ли HSBC единственным банком, затронутым FATCA?

Нет. Все банки и другие финансовые организации будут затронуты действием FATCA, однако их подходы к применению FATCA могут различаться. HSBC обязался в полной мере соблюдать требования FATCA во всех странах, где банк осуществляет свою деятельность.

Применяется ли FATCA к физическим или юридическим лицам?

Законодательство FATCA касается как физических, так и юридических лиц, имеющих счет, полис или соглашение с HSBC.

Верно ли, что Закон затронет меня, только если я являюсь гражданином США?

Нет. Если счет частного лица соответствует одному из следующих семи критериев, то HSBC может запросить дополнительную информацию / документацию, с целью определить, являетесь ли Вы резидентом США в соответствии с FATCA:

- Гражданство США или проживание в США,
- Место рождения в США,
- Адрес в США, включая почтовый ящик в США,
- Номер телефона в США,
- Многократные платежные поручения на выплату сумм по адресу, находящемуся в США, или на счет, хранящийся в США,
- Текущая доверенность или полномочие на подписание, выданная лицу, имеющему американский адрес,
- Попечительство или ведение почтового адреса, являющегося единственным адресом владельца счета.

Что FATCA предусматривает для меня, если я - резидент США?

Если Вы считаетесь резидентом США (см. Глоссарий), у Вас могут запросить дополнительную информацию/документацию для представления в HSBC. Вы также можете посетить сайт IRS, чтобы определить, не требуется ли Вам заполнить и представить какие-либо дополнительные формы IRS.

Если вы являетесь оговоренным резидентом США, HSBC будет необходимо на ежегодной основе представлять информацию о Вас и Вашем счете в местный налоговый орган или в IRS.

Хотя мы будем связываться с клиентами, к которым применимо законодательство FATCA, в надлежащем порядке, тем не менее, HSBC не сможет предоставлять каких-либо рекомендаций, касающихся FATCA, и мы советуем вам связаться с профессиональным налоговым консультантом для обсуждения вашего личного налогового положения.

Что FATCA предусматривает для меня, если я - нерезидент США?

Для большинства клиентов FATCA будет иметь минимальные последствия, и никаких действий не потребует.

Однако HSBC может, тем не менее, связаться с Вами для удостоверения вашего статуса нерезидента США, если у банка будут основания полагать, что потенциально Вы являетесь резидентом США согласно FATCA.

Заменяет ли FATCA действующие налоговые правила США, которые я соблюдал до сих пор?

FATCA не заменяет существующие налоговые режимы США, однако может добавить дополнительные требования и прибавить сложности в существующие налоговые правила, которые Вы соблюдали до сих пор. Мы рекомендуем Вам связаться с профессиональным налоговым консультантом для обсуждения вашего личного налогового положения.

Что произойдет, если счет ведется совместно со стороны резидента и нерезидента США?

Совместный счет, у которого один из собственников является резидентом США, рассматривается как американский счет, и поэтому весь счет подпадает под требования законодательства по FATCA.

Как часто нам придется предоставлять информацию в целях, предусмотренных FATCA?

FATCA представляет собой непрерывный процесс. Если меняются данные Вашего счета, нам может потребоваться связаться с Вами для получения дополнительной информации, так чтобы мы смогли обновить классификацию вашего счета в соответствии с FATCA.

Какую информацию HSBC сообщит в мой местный налоговый орган или в IRS?

Информация, сообщаемая в IRS или в местный налоговый орган клиента, будет зависеть от классификации клиента в соответствии с FATCA. Данная информация обычно будет личного (например: имя, адрес, идентификационный номер налогоплательщика США) и финансового характера (например: номер счета, остаток/сумма на счете). Мы свяжемся с клиентами, к которым законодательство FATCA применимо, для подробных сведений относительно данных требований.

Какого рода информацию и/или документацию могут затребовать у нас для предоставления в HSBC?

Мы свяжемся с клиентами, к которым законодательство FATCA применимо, и предоставим подробные сведения относительно информации/документации, необходимой HSBC для целей FATCA. Документы могут включать налоговые формы США (называемые также справками об удержанном налоге или формы W) или самостоятельные декларации относительно статуса по FATCA.

Будет ли HSBC предоставлять нам все формы, необходимые для заполнения?

Да. Если HSBC потребуется от Вас дополнительная информация, мы отправим Вам соответствующие формы или направим Вам ссылку на веб-сайт, где Вы сможете скачать их.

Когда я должен предоставлять запрашиваемую информацию и/или документацию в соответствии с FATCA?

В целом, клиенты должны предоставлять запрашиваемую документацию и информацию до даты, указанной в сообщении.

Как поступит HSBC, если я не предоставлю информацию, затребованную в соответствии с FATCA?

HSBC привержен в полной мере соблюдать требования FATCA.

Группа компаний HSBC может воздержаться от открытия новых счетов или предоставления дополнительных продуктов и услуг клиентам, которые предпочтут не выполнять запросы HSBC о предоставлении документации, необходимой при определении статуса клиента согласно FATCA.

В той степени, насколько это допустимо законодательством, HSBC может прекратить отношения с клиентами, которые решат не предоставлять необходимую информацию и документацию в нормативно установленные сроки.

HSBC может также быть вынужден сообщить информацию о клиентах, которые не обеспечивают требуемую нам документацию, в той степени, насколько это допустимо законодательством.

Кроме того, поступающие на Ваш счет определенные платежи из американских источников могут подлежать налогообложению у источника выплаты. (Пожалуйста, см. Глоссарий для дополнительной информации об удерживаемом налоге).

Как мне следует поступить, если на меня распространяется действие FATCA?

В ближайшие несколько месяцев мы проверим воздействие законодательства на наших клиентов, и в надлежащее время предоставим дополнительную информацию клиентам, к которым законодательство FATCA применимо. Для дополнительной информации относительно FATCA посетите, пожалуйста, веб-сайт IRS (см. Полезные ссылки) или свяжитесь для консультации со своим специалистом по налоговым вопросам.

Пожалуйста, обратите внимание, что Вы можете получить свыше одного запроса на предоставление документации, если у Вас множественные связи с различными участниками Группы компаний HSBC. Важно, чтобы вы отвечали на все запросы, даже если считаете, что уже представили запрошенную информацию.

Пожалуйста, обратите внимание, что HSBC не предоставляет налоговые консультации. По налоговым вопросам свяжитесь, пожалуйста, с Вашим профессиональным налоговым консультантом или обратитесь к веб-сайту IRS.

Иностранное финансовое учреждение (ИФУ)

ИФУ - Иностранное финансовое учреждение. Данная аббревиатура используется для обозначения неамериканских финансовых учреждений. Законодательство FATCA содержит расширенное определение ИФУ, включающее в себя такие организации, как банки, кастодиальные учреждения, инвестиционные фонды и некоторые виды страховых компаний.

Налоговые формы IRS

Справки об удержанном налоге, также упоминаемые как формы W, являются налоговыми формами IRS.

Форма W-9 - это Запрос об идентификационном номере и свидетельстве налогоплательщика. Данная налоговая форма США предоставляется владельцем счета для подтверждения и удостоверения своего американского статуса. Формы серии W-8 в настоящее время используются иностранными лицами (в том числе, корпорациями) для подтверждения своего неамериканского статуса. Форма устанавливает, что податель является иностранцем-нерезидентом или иностранной компанией, для целей ухода от налога либо уменьшения суммы налога, подлежащего удержанию у американского источника дохода. Данные формы позволят неамериканским клиентам самостоятельно подтверждать свой статус согласно FATCA.

Межправительственные соглашения (МПС)

МПС является соглашением между США и отдельными странами с целью внедрения требований FATCA в правовую систему страны так, чтобы страна могла применять FATCA. МПС потребует от финансовых учреждений предоставлять информацию о ведущихся ими американских счетах:

- либо непосредственно в IRS,
- либо в местный налоговый орган страны резидентства.

Служба внутренних доходов (IRS)

IRS является государственным агентством Соединенных Штатов, ответственным за сбор налогов и обеспечение исполнения налогового законодательства.

Иностранная нефинансовая организация (ИНО)

ИНО (Иностранная нефинансовая организация) - это организация, учрежденная/основанная не в США, которая не соответствует определению ИФУ и включает:

- Зарегистрированные или индивидуально ведущиеся хозяйственные или коммерческие предприятия,
- Фирмы, оказывающие профессиональные услуги,
- Некоторые организации, ведущие пассивную деятельность (то есть не являющиеся хозяйственным/коммерческим предприятием),
- Благотворительные организации.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

Особый термин, используемый IRS: Идентификационный номер налогоплательщика.

Для частного лица, это его номер социального страхования США, а для организации - ее идентификационный номер работодателя.

Лицо из Соединенных Штатов Америки (США)

Термин «лицо из Соединенных Штатов Америки» означает любого резидента США, за исключением:

- компании, чьи акции регулярно торгуются в течение календарного года на одном, или более, учрежденном фондовом рынке;
- любой компании, которая является членом той же расширенной аффилированной группы, что и компания, чьи акции регулярно торгуются в течение календарного года на одном, или более, учрежденном фондовом рынке;
- любой организации, освобожденной от налогообложения по федеральному налоговому законодательству США или индивидуальной пенсионной программе;
- Соединенных Штатов или находящихся целиком в их собственности любых агентств или ведомств;
- любого штата, округа Колумбии и любой территории США, и их любого политического подразделения, или находящегося целиком в их собственности любого агентства или ведомства;
- любого банка, учрежденного и ведущего предпринимательскую деятельность в соответствии с законодательством Соединенных Штатов (включая законы, касающиеся округа Колумбия) или какого-либо штата;
- любой трастовой компании по инвестициям в недвижимость;
- любой регулируемой инвестиционной компании, или любой организации, зарегистрированной в Комиссии по ценным бумагам в соответствии с «Законом об инвестиционных компаниях» от 1940 года;
- любого общего трастового фонда;
- любой трастовой компании, освобожденной от налогообложения или рассматриваемой в качестве благотворительного фонда;
- дилера с ценными бумагами, товарами или производными финансовыми инструментами, зарегистрированного в качестве такового согласно законам Соединенных Штатов или какого-либо из штатов;
- брокера, и
- любой трастовой компании, не подлежащей налогообложению по причине освобождения от налога или по программе аннуитета государственных школ, или по правительственной программе.

Резидент США (РСША)

Термин «резидент Соединенных Штатов» означает:

- Гражданина или жителя Соединенных Штатов,
- Товарищество, созданное или организованное в Соединенных Штатах или согласно законодательству Соединенных Штатов, или любого штата, или округа Колумбия,
- Компания, созданная или организованная в Соединенных Штатах или согласно законодательству Соединенных Штатов, или любого штата, или округа Колумбия,
- Любая компания по недвижимости или трастовая компания, не являющаяся иностранной компанией по недвижимости или иностранной трастовой компанией. (См. раздел 7701(а)(31) «Кодекса внутренних доходов» для определения иностранной компании по недвижимости или иностранной трастовой компании),
- Лицо, отвечающее условиям о значительном присутствии, или
- Любое иное лицо, не являющееся иностранным лицом.

Гражданин США

Термин «гражданин Соединенный Штатов» означает:

- Частное лицо, родившееся в Соединенных Штатах,
- Частное лицо, чей родитель является гражданином США,
- Бывший иностранец, который натурализован в качестве гражданина США,
- Частное лицо, родившееся в Пуэрто-Рико,
- Частное лицо, родившееся на Гуаме, или
- Частное лицо, родившееся на Американских Виргинских островах.

Удерживаемый налог

30-процентный удерживаемый налог применяется согласно FATCA к «платежам, подлежащим удержанию налога» в отношении финансовых учреждений, которые не соблюдают требований FATCA, и/или клиентов, которые не предоставляют необходимую документацию согласно FATCA.

Термин «платеж, подлежащий удержанию налога» означает:

- Фиксированный или исчисляемый, ежегодный или периодический (FDAP) доход, если такой платеж сделан из источников в США – он будет включать любые выплаты процентов и дивидендов. Данное определение будет применяться с 1 июля 2014 года.
- Любую валовую выручку от реализации или иного отчуждения какого-либо вида имущества, которое может производить проценты или дивиденды из источников в США. Данное определение будет применяться с 1 января 2017 года.

Применяются различные исключения, включая исключения для доходов, связанных с предприятиями США.

Группа компаний HSBC взяла на себя обязательство соблюдать Закон о налоговом соответствии иностранных счетов (FATCA) во всех странах, где она работает.

Здесь Вы можете найти информацию о комплектах документов, которые должны быть предоставлены доказательства того состояния применительно к требованиям FATCA.

Мы понимаем, что у Вас могут возникнуть дополнительные вопросы. За получением дополнительной общей информации Вы можете обратиться к странице с Часто Задаваемыми Вопросами (FAQ) на нашем сайте. Вы также можете позвонить в наш контактный центр по телефону + 7 (727) 259 69 00.

Определение принадлежности к США было выполнено на основе представленных ниже критериев.

A – Гражданство

B - Страна рождения

C - Адрес регистрации/Адрес для корреспонденции или номер телефона

D - Действующая инструкция на переводы в США

E - Адрес получателя

F - США Адрес доверенного лица (на основании доверенности)

#	Возможные комбинации	Необходимые документы
1	A только A + любой B, C, D, E, F	Форма W-9
2	B только	Форма W-9
	B + E	ИЛИ
	B + F	Удостоверение личности ИЛИ Паспорт и Объяснение иностранного (не США) гражданства
	B + E + F	ИЛИ
		Форма W-8BEN и Удостоверение личности ИЛИ Паспорт и Письменное объяснение рождения в США
3	B + C только	Форма W-9
	B + C + E	ИЛИ
	B + C + F	Форма W-8BEN и Удостоверение личности ИЛИ Паспорт и Объяснение иностранного (не США) гражданства и Письменное объяснение адреса/телефона в США
	B + C + E + F	

4	B + D только	Форма W-9
	B + D + E	ИЛИ
	B + D + F	Форма W-8BEN и Удостоверение личности ИЛИ Паспорт и Объяснение иностранного (не США) гражданства
	B + D + E + F	
5	B + C + D	Форма W-9
	B + C + D + E	ИЛИ
	B + C + D + F	Форма W-8BEN и Удостоверение личности ИЛИ Паспорт и Объяснение иностранного (не США) гражданства и Письменное объяснение адреса/телефона в США
	B + C + D + E + F	
6	C только ИЛИ	Форма W-9
	C и E ИЛИ	ИЛИ
	C и F ИЛИ	Форма W-8BEN и Письменное объяснение адреса/телефона в США
	C и E и F	
7	C и D ИЛИ	Форма W-9
	C и D и E ИЛИ	ИЛИ
	C и D и F ИЛИ	Форма W-8BEN и Письменное объяснение адреса/телефона в США
	C и D и E и F	

8	Е только ИЛИ	Форма W-9
	Е и F только ИЛИ	ИЛИ
	Е и F	Форма W-8BEN ИЛИ Документальное свидетельство о статусе не гражданина США
9	D и E только ИЛИ	Форма W-9
	D и F только ИЛИ	ИЛИ
	D и E и F только	Форма W-8BEN и Документальное свидетельство о статусе не гражданина США
10	D только	Форма W-9
		ИЛИ
		Форма W-8BEN и Документальное свидетельство о статусе не гражданина США

Форма налогового отчета W-9	W9	Форма налогового отчета W-9, регистрационный номер налогоплательщика и свидетельство
Отказ от конфиденциальности	SW	Действительный и актуальный отказ от иностранного права, если иностранное право мешает предоставлению отчетности по держателю счета участвующим иностранным финансовым учреждением (FFI)
Форма налогового отчета W-8-BEN	W8	Форма W-8BEN, Свидетельство-подтверждение иностранного статуса основного владельца для удержания налогов в Соединенных Штатах Америки
Государственное удостоверение личности	S1	<ul style="list-style-type: none"> • Удостоверение личности • Паспорт
Объяснение иностранного (не США) гражданства	S2	<p>Письменное объяснение относительно отказа от/непринятия гражданства США при рождении, в случае присвоения статуса не гражданина США;</p> <p>Клиент обязан предъявить ОДИН из следующих документов:</p> <p>i) копия Индивидуального Свидетельства утраты гражданства, ИЛИ</p> <p>ii) копия Формы I-407, отказ от статуса законного постоянного резидента, ИЛИ</p> <p>iii) разумное объяснение отказа от гражданства или причины, по которой держатель счета не получил гражданство США при рождении</p>
Письменное объяснение адреса/телефона в США	S3	Письменное объяснение по любому адресу в США, указанному или найденному в данных по счету (переписка или местоположение), и/или номер телефона США.

**Документальное
свидетельство о статусе
не гражданина США**

S4 Документальное свидетельство об установлении иностранного статуса. Клиент обязан предъявить ОДИН из следующих документов:

- i) свидетельство о резидентстве, выданное соответствующим органом налоговой инспекции, в котором получатель утверждает, что он(а) является резидентом и указывает, что клиент подал последнюю налоговую декларацию по подоходному налогу в стране своего резидентства,
- ИЛИ
- ii) любое действительное удостоверение личности, выданное уполномоченным государственным органом, которое содержит информацию об имени и адресе физического лица и обычно используется для целей идентификации,
- ИЛИ
- iii) любой документ, связанный со счетом, находящимся под юрисдикцией законодательства против отмывания денег, который был одобрен налоговыми органами в соответствии с соглашением о Действиях, вызывающих сомнения, а также отличный от форм W, указанных в приложении к устанавливающим юрисдикцию документам.

**Письменное объяснение
рождения в США**

S8 Письменное объяснение физического лица, рожденного в США, если таковое указано в их личном деле. Это является разумным объяснением отказа от гражданства или причины, по которой держатель счета не получил гражданство США при рождении.