

Новости финансовых рынков и налогового регулирования:

- международный обмен налоговой информацией
- международные платежные системы: чьи банковские карты надежнее?
- операции в долларах США: к каким сюрпризам готовиться?

1 *Обмен налоговой информацией: чего хотят участники ОЭСР?*

На ежегодном собрании Совета министров стран - членов ОЭСР, которое состоялось в начале мая 2014 г., свое формальное согласие на автоматический обмен налоговой информацией подтвердили 47 стран, включая Швейцарию, Сингапур, Китай и Индию. С 2017 г. в целях налоговой прозрачности юрисдикции указанных стран будут предоставлять друг другу всю информацию о клиенте, полученную из своих финансовых институтов.

Однако налоговые стандарты прозрачности приобретут глобальный характер и заработают на практике, только если автоматический обмен налоговой информацией будет:

- ограничен принципом «специальности» (раскрытие информации для строго определенных целей) и
- гарантирован принципом взаимности (потому особые условия раскрытия информации со стороны США должны носить исключительно временный характер).

Именно такую позицию заняло правительство Швейцарии, подчеркнув, что в противном случае следовать достигнутому в рамках ОЭСР договоренностям будет невозможно.

Иначе говоря, хотя формально и происходит повсеместное внедрение стандарта налоговой прозрачности, фактически между членами ОЭСР остаются разногласия. Вероятно, это может помешать внедрить указанные стандарты в срок или даже привести к ограничениям в налоговом обмене.

2 *Чьи банковские карты надежнее?*

Недавно на одном из заседаний Комитета по финансовым рынкам было предложено обсудить инициативу, в соответствии с которой международные платежные системы (МПС) VISA и Mastercard должны внести депозит на счета Банка России в размере около 80 миллиардов рублей, чтобы минимизировать возможные потери российских банков в случае очередной приостановки обслуживания эмитированных ими карт.

Вероятно, такое предложение заставит головные офисы МПС задуматься о возможности и условиях продолжения работы на российском рынке.

Новые стандарты приобретут глобальный характер, если обмен налоговой информацией будет гарантирован принципами «специальности» и взаимности.

Средством подстраховки от любых неожиданностей в подобной ситуации может стать открытие карточных счетов в зарубежных банках.

3 *Операции в долларах США: к каким сюрпризам готовиться?*

Используя украинский кризис как удобный предлог, Вашингтон до сих пор бойкотирует переговоры с Москвой о заключении двустороннего межгосударственного соглашения о порядке взаимодействия в рамках FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act).

Из-за этого Минфин России и Госдума РФ, подгоняемые банками, в спешке пытаются решить проблему: обезопасить российские финансовые институты от негативных последствий вынужденного невыполнения условий FATCA. Так, одна из вероятных законодательных поправок предоставляет банкам возможность отказывать в открытии счета или закрывать имеющиеся счета нерезидентам РФ, если отсутствует правовой механизм реализации требований иностранного государства о раскрытии налоговой информации напрямую.

Напомним, что согласно положениям FATCA российские финансовые институты должны регистрироваться на сайте Налогового управления США (IRS) и предоставлять ему информацию по всем операциям, совершаемым американскими клиентами или контролируемые ими лицами после 30 июня 2014 г., а также выступать налоговым агентом и удерживать 30 % от суммы дохода от источников в США. Однако российское законодательство не позволяет сообщать сведения, относящиеся к банковской тайне, иностранным налоговым органам напрямую и принимать на себя не свойственные банкам функции.

За невыполнение положений FATCA банкам грозят не только финансовые (от 30%-ных штрафов, которые должны удерживать присоединившиеся к FATCA банки-контрагенты за рубежом, до закрытия корреспондентских счетов), но и репутационные потери.

Очевидно, если до 1 июля 2014 г. в РФ не вступят в силу необходимые законодательные поправки, это приведет к задержкам или даже приостановлению банковских операций в долларах США. Поэтому в текущих условиях клиентам банков необходимо быть готовыми к подобным неприятным сюрпризам и выбирать те банки, которые зарегистрировались на сайте IRS, тем самым заявляя о своей готовности выполнять положения FATCA настолько, насколько это позволяет текущее законодательство РФ.

Из-за угрозы задержек или приостановления операций в долларах США на территории РФ, необходимо выбирать те банки, которые зарегистрировались на сайте IRS, тем самым заявляя о своей готовности выполнять положения FATCA.

Ждем Ваших вопросов:

Константин Зиятдинов

Руководитель
Департамента
международных проектов

Консультационная группа
«Прайм Эдвайс»
k.ziyatdinov@hlbprime.com
(812) 449 50 00