



**ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ
СОБЛЮДЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ FATCA**

FATCA распространяется на российские организации финансового рынка (в соответствии с 173-ФЗ)



- Кредитная организация
- Страховщик, осуществляющим деятельность по добровольному страхованию жизни
- Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющий по договору доверительного управления имуществом
- Негосударственный пенсионный фонд
- Акционерный инвестиционный фонд
- Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда
- Клиринговая организация

Российское законодательство по вопросам FATCA

- 1 | Федеральный закон №173-ФЗ – возможность для Финансовых институтов соблюдать требования FATCA
- 2 | 3311-У О порядке уведомления Центрального банка Российской Федерации организациями финансового рынка о факте регистрации в иностранном налоговом органе
- 3 | Постановление 1267 «Об информационном взаимодействии между организацией финансового рынка и уполномоченными органами» – процесс уведомления и согласование с ФНС о контактах с иностранными налоговыми органами
- 4 | 3312-У Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов

Постановление Правительства 1267

Финансовому институту необходимо направлять следующие уведомления в ФНС:

- О регистрации в иностранном налоговом органе - 3 дня с момента регистрации
- О выявлении клиентов – иностранных налогоплательщиков –
 не позднее рабочего дня, следующего за днем получения согласия
- О поступлении запроса от иностранного налогового органа о предоставлении информации в отношении клиента иностранного налогоплательщика – **2 рабочих дня с момента получения**
- О направлении информации о клиентах – иностранных налогоплательщиках в иностранный налоговый орган – **за 10 дней до направления отчетности в иностранный налоговый орган***

**В соответствии с Постановлением Правительства №1267. Информация, которая предполагается к предоставлению заявителем в иностранный налоговый орган, и информация, предоставляемая в Федеральную налоговую службу, должны быть одинаковыми.*

Ответственность финансового института за несоблюдение 173-ФЗ

О регистрации в иностранном налоговом органе
- 3 дня с момента регистрации



Штраф

от 500 до 700 тысяч рублей

Не направление уведомления:

- О выявлении клиентов – иностранных налогоплательщиков
- О поступлении запроса от иностранного налогового органа о предоставлении информации в отношении клиента иностранного налогоплательщика



Штраф

от 300 до 500 тысяч рублей

Направление отчетности в иностранный налоговый орган при наличии запрета или в иных случаях, когда предоставление такой информации запрещено федеральным законом РФ



Штраф

от 700 до 1 000 тысяч рублей

Основные требования к FFI

Классификация существующих клиентов – на 30 июня 2014 (физ. лица), на 31 декабря 2014 (юр. лица)

Удерживать 30% налога (штрафа) с определенных платежей (U.S. Source FDAP Income) в адрес «отказников», не участвующих FFI

Направить **отчетность** по счетам США за 2014, 2015, 2016 гг., далее – ежегодно



Ключевые даты

2016

с 1 января 2016

Повторная регистрация ФИ и филиалов с ограниченными правами
(Статус действителен до конца 2016 года)

31 марта 2016

Подача отчетности в IRS за 2015 год

30 июня 2016

Завершение идентификации существующих клиентов

2017

31 марта 2017

Подача отчетности в IRS за 2016 год

31 июля 2017

Обновление FFI agreement

2019

С 1 января 2019**

Начинается удержание 30% с выручки от продажи американских активов (gross proceeds) и иностранных транзитных платежей (passthru payments) в адрес отказников и не участвующих ФИ (Notice 2015-66)

31 марта 2019

Подача отчетности в IRS за 2018 год

2018

31 марта 2018

Подача отчетности в IRS за 2017 год

1 июля 2018*

Направление 2-х сертификаций по FATCA:

1. Разовая Сертификация
2. Периодическая сертификация

*Если FFI agreement было заключено 30 июня 2014 года ([Notice 2016-08](https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-16-08.pdf)<https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-16-08.pdf>)

**<https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-15-66.pdf>

FATCA формы для клиентов Банка

Перечень утвержденных IRS форм

- Счёт США (US.Person/entity) **W9**
- PFFI - Участвующий финансовый институт **W-8BEN-E**
- Individual - физическое лицо **W-8BEN**
- NPFFI - Не участвующий финансовый институт **W-8BEN-E**
- Освобождённые организации от выполнения требований FATCA **W-8ECI / W-8EXP**
- NFFE - Нефинансовые иностранные организации **W-8BEN-E**
- Passive NFFEs - Пассивные иностранные нефинансовые организации **W-8BEN-E**

Срок действия формы W-8BEN-E

Форма W-8BEN-E – подтверждение иностранного статуса бенефициарного владельца для целей удержания налога и предоставления отчетности в Соединенных Штатах.

Срок действия:

- с даты подписания данной формы до последнего дня третьего календарного года (при условии, что изменения обстоятельств не делает какую-либо информацию в форме недостоверной и влекущей изменение ФАТКА-статуса)
- при обнаружении Финансовым институтом каких-либо новых обстоятельств, ставящий по сомнению действующий ФАТКА-статус, у клиента есть 90 дней для предоставления обновленной формы (в противном случае он становится отказником)
- Финансовый институт вправе обращаться к клиенту для обновления форм чаще, чем раз в три года, в рамках стандартных процедур KYC* (таким образом, Финансовые институты могут запрашивать форму W-8BEN-E вместе с прочей KYC документацией)

Form W-8BEN-E (Rev. July 2017) Department of the Treasury Internal Revenue Service		Certificate of Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Entities) ► For use by entities. Individuals must use Form W-8BEN. ► Section references are to the Internal Revenue Code. ► Go to www.irs.gov/FormW8BENE for instructions and the latest information. ► Give this form to the withholding agent or payer. Do not send to the IRS.		OMB No. 1545-1621
Do NOT use this form for:				
• U.S. entity or U.S. citizen or resident W-9				
• A foreign individual W-8BEN (Individual) or Form 8233				
• A foreign individual or entity claiming that income is effectively connected with the conduct of trade or business within the U.S. (unless claiming treaty benefits) W-RECI				
• A foreign partnership, a foreign simple trust, or a foreign grantor trust (unless claiming treaty benefits) (see instructions for exceptions) W-SIMY				
• A foreign government, international organization, foreign central bank of issue, foreign tax-exempt organization, foreign private foundation, or government of a U.S. possession claiming that income is effectively connected U.S. income or that is claiming the applicability of section(s) 115(2), 501(c), 892, 895, or 1443(b) (unless claiming treaty benefits) (see instructions for other exceptions) W-RECI or W-BEXP				
• Any person acting as an intermediary (including a qualified intermediary acting as a qualified derivatives dealer) W-SIMY				
Part I Identification of Beneficial Owner				
1 Name of organization that is the beneficial owner		2 Country of incorporation or organization		
3 Name of disregarded entity receiving the payment (if applicable, see instructions)				
4 Chapter 3 Status (entity type) (Must check one box only):				
<input type="checkbox"/> Simple trust <input type="checkbox"/> Grantor trust <input type="checkbox"/> Corporation <input type="checkbox"/> Disregarded entity <input type="checkbox"/> Partnership				
<input type="checkbox"/> Central Bank of Issue <input type="checkbox"/> Tax-exempt organization <input type="checkbox"/> Complex trust <input type="checkbox"/> Estate <input type="checkbox"/> Government				
<input type="checkbox"/> Private foundation <input type="checkbox"/> International organization				
If you entered disregarded entity, partnership, simple trust, or grantor trust above, is the entity a hybrid making a treaty claim? If "Yes" complete Part III. <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No				
5 Chapter 4 Status (FATCA status) (See instructions for details and complete the certification below for the entity's applicable status.)				
<input type="checkbox"/> Nonparticipating FFI (including an FFI related to a Reporting IGA FFI other than a deemed-compliant FFI, participating FFI, or exempt beneficial owner).				
<input type="checkbox"/> Participating FFI.				
<input type="checkbox"/> Reporting Model 1 FFI.				
<input type="checkbox"/> Reporting Model 2 FFI.				
<input type="checkbox"/> Registered deemed-compliant FFI (other than a reporting Model 1 FFI, sponsored FFI, or nonreporting IGA FFI covered in Part XII). See instructions.				
<input type="checkbox"/> Sponsored FFI. Complete Part IV.				
<input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant nonregistering local bank. Complete Part V.				
<input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts. Complete Part VI.				
<input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle. Complete Part VII.				
<input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant limited life debt investment entity. Complete Part VIII.				
<input type="checkbox"/> Certain investment entities that do not maintain financial accounts. Complete Part IX.				
<input type="checkbox"/> Owner-documented FFI. Complete Part X.				
<input type="checkbox"/> Restricted distributor. Complete Part XI.				
<input type="checkbox"/> International organization. Complete Part XIV.				
<input type="checkbox"/> Exempt retirement plans. Complete Part XV.				
<input type="checkbox"/> Entity wholly owned by exempt beneficial owners. Complete Part XVI.				
<input type="checkbox"/> Territory financial institution. Complete Part XVII.				
<input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial group entity. Complete Part XVIII.				
<input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial start-up company. Complete Part XIX.				
<input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial entity in liquidation or bankruptcy. Complete Part XX.				
<input type="checkbox"/> 501(c) organization. Complete Part XXI.				
<input type="checkbox"/> Nonprofit organization. Complete Part XXII.				
<input type="checkbox"/> Publicly traded NFFE or NFFE affiliate of a publicly traded corporation. Complete Part XXIII.				
<input type="checkbox"/> Excepted territory NFFE. Complete Part XXIV.				
<input type="checkbox"/> Active NFFE. Complete Part XXV.				
<input type="checkbox"/> Passive NFFE. Complete Part XXVI.				
<input type="checkbox"/> Excepted inter-affiliate FFI. Complete Part XXVII.				
<input type="checkbox"/> Direct reporting NFFE.				
<input type="checkbox"/> Sponsored direct reporting NFFE. Complete Part XXVIII.				
<input type="checkbox"/> Account that is not a financial account.				
6 Permanent residence address (street, apt. or suite no., or rural route). Do not use a P.O. box or in-care-of address (other than a registered address).				
City or town, state or province. Include postal code where appropriate.		Country		
7 Mailing address (if different from above)				
City or town, state or province. Include postal code where appropriate.		Country		
8 U.S. taxpayer identification number (TIN), if required		b Foreign TIN		
9 a GIN				
10 Reference number(s) (see instructions)				
Note: Please complete remainder of the form including signing the form in Part XXX.				
For Paperwork Reduction Act Notice, see separate instructions.				
Cat. No. 59689N Form W-8BEN-E (Rev. 7-2017)				



Формальные требования к форме W-8BEN-E



Заполняется в соответствии с учредительными документами и корпоративными реестрами



Если в уставе компании нет наименования на английском языке, наименование указывается транслитерацией



Подписант: генеральный директор или лицо, обладающее правом подписывать банковские документы от компании по доверенности

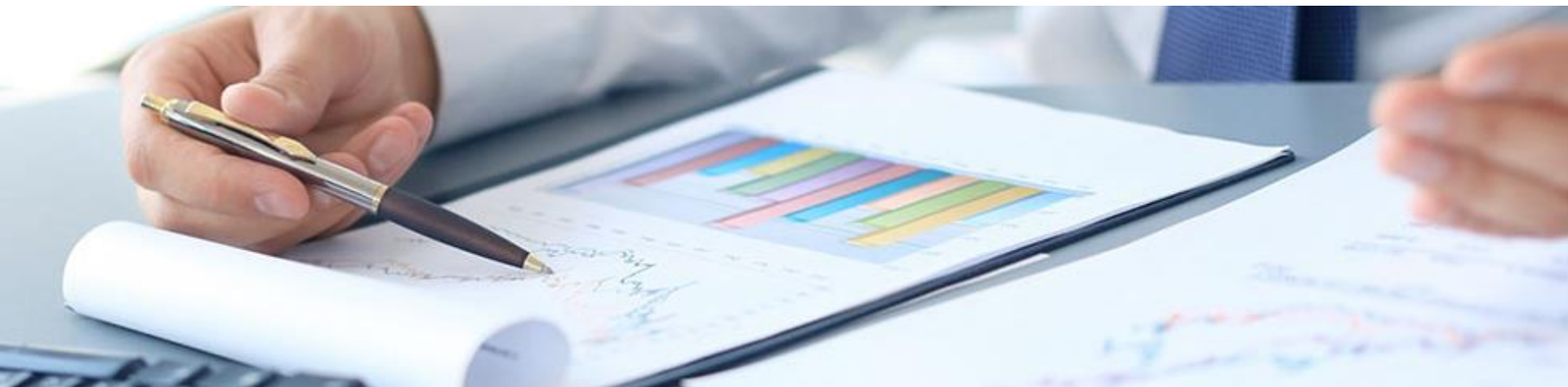
В соответствии с инструкцией необходимо приложить доверенность, рекомендуется составить доверенность по форме 2848 (<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8bene.pdf>)

Form W-8BEN-E		Certificate of Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Entities)		OMB No. 1545-1621
(Rev. July 2017) Department of the Treasury Internal Revenue Service		For use by entities. Individuals must use Form W-8BEN. Section references are to the Internal Revenue Code. Go to www.irs.gov/Form10886 for instructions and the latest information. Give this form to the withholding agent or payer. Do not send to the IRS.		
Do NOT use this form for:		Instead use Form:		
<ul style="list-style-type: none"> U.S. entity or U.S. citizen or resident A foreign individual (unless claiming treaty benefits) A foreign individual or entity claiming that income is effectively connected with the conduct of trade or business within the U.S. A foreign partnership, a foreign simple trust, or a foreign grantor trust (unless claiming treaty benefits) (see instructions for exceptions) A foreign government, international organization, foreign central bank of issue, foreign tax-exempt organization, foreign private foundation, or government of a U.S. possession claiming that income is effectively connected U.S. income or that is claiming the applicability of section(s) 115(2), 501(c), 892, 895, or 1443(b) (unless claiming treaty benefits) (see instructions for other exceptions) Any person acting as an intermediary (including a qualified intermediary acting as a qualified derivatives dealer) 		<ul style="list-style-type: none"> W-9 W-8BEN (Individual) or Form 8233 W-BECI W-BIMY W-BECI or W-BEXP W-BIMY 		
Part I Identification of Beneficial Owner				
1 Name of organization that is the beneficial owner		2 Country of incorporation or organization		
3 Name of disregarded entity receiving the payment (if applicable, see instructions)				
4 Chapter 3 Status (entity type) (Must check one box only):				
<input type="checkbox"/> Corporation <input type="checkbox"/> Disregarded entity <input type="checkbox"/> Partnership <input type="checkbox"/> Government <input type="checkbox"/> Simple trust <input type="checkbox"/> Grantor trust <input type="checkbox"/> Complex trust <input type="checkbox"/> Estate <input type="checkbox"/> Government <input type="checkbox"/> Central Bank of Issue <input type="checkbox"/> Tax-exempt organization <input type="checkbox"/> Private foundation <input type="checkbox"/> International organization				
If you entered disregarded entity, partnership, simple trust, or grantor trust above, is the entity a hybrid making a treaty claim? If "Yes" complete Part III. <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No				
5 Chapter 4 Status (FATCA status) (See instructions for details and complete the certification below for the entity's applicable status.)				
<input type="checkbox"/> Nonparticipating FFI (including an FFI related to a Reporting IGA FFI other than a deemed-compliant FFI, participating FFI, or exempt beneficial owner). <input type="checkbox"/> Participating FFI. <input type="checkbox"/> Reporting Model 1 FFI. <input type="checkbox"/> Reporting Model 2 FFI. <input type="checkbox"/> Registered deemed-compliant FFI (other than a reporting Model 1 FFI, sponsored FFI, or nonreporting IGA FFI covered in Part XII). See instructions. <input type="checkbox"/> Sponsored FFI. Complete Part IV. <input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant nonregistering local bank. Complete Part V. <input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts. Complete Part VI. <input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle. Complete Part VII. <input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant limited life debt investment entity. Complete Part VIII. <input type="checkbox"/> Certain investment entities that do not maintain financial accounts. Complete Part IX. <input type="checkbox"/> Owner-documented FFI. Complete Part X. <input type="checkbox"/> Restricted distributor. Complete Part XI.				
<input type="checkbox"/> Nonreporting IGA FFI. Complete Part XII. <input type="checkbox"/> Foreign government, government of a U.S. possession, or foreign central bank of issue. Complete Part XIII. <input type="checkbox"/> International organization. Complete Part XIV. <input type="checkbox"/> Exempt retirement plans. Complete Part XV. <input type="checkbox"/> Entity wholly owned by exempt beneficial owners. Complete Part XVI. <input type="checkbox"/> Territorial financial institution. Complete Part XVII. <input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial group entity. Complete Part XVIII. <input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial start-up company. Complete Part XIX. <input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial entity in liquidation or bankruptcy. Complete Part XX. <input type="checkbox"/> 501(c) organization. Complete Part XXI. <input type="checkbox"/> Nonprofit organization. Complete Part XXII. <input type="checkbox"/> Publicly traded NFFE or NFFE affiliate of a publicly traded corporation. Complete Part XXIII. <input type="checkbox"/> Excepted territory NFFE. Complete Part XXIV. <input type="checkbox"/> Active NFFE. Complete Part XXV. <input type="checkbox"/> Passive NFFE. Complete Part XXVI. <input type="checkbox"/> Excepted inter-affiliate FFI. Complete Part XXVII. <input type="checkbox"/> Direct reporting NFFE. <input type="checkbox"/> Sponsored direct reporting NFFE. Complete Part XXVIII. <input type="checkbox"/> Account that is not a financial account.				
6 Permanent residence address (street, apt. or suite no., or rural route). Do not use a P.O. box or in-care-of address (other than a registered address).				
City or town, state or province. Include postal code where appropriate.			Country	
7 Mailing address (if different from above)				
City or town, state or province. Include postal code where appropriate.			Country	
8 U.S. taxpayer identification number (TIN), if required		9a GIIN		b Foreign TIN
10 Reference number(s) (see instructions)				
Note: Please complete remainder of the form including signing the form in Part XXX. For Paperwork Reduction Act Notice, see separate instructions.				
Cat. No. 59689N		Form W-8BEN-E (Rev. 7-2017)		



Требования в отношении FATCA отчетности в IRS за 2017 год

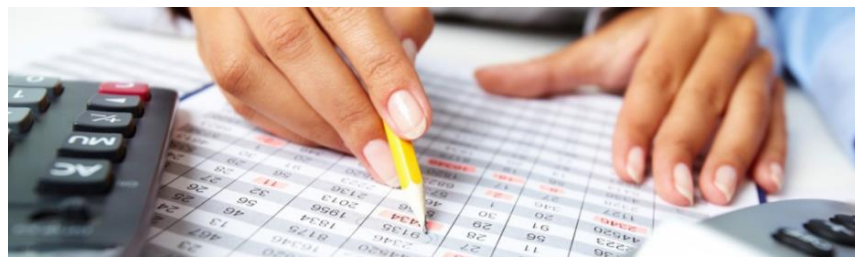
- ❑ Срок направления отчетности за 2017год - до 31 марта 2018года (включительно).
- ❑ Отчеты по FATCA должны составляться в электронном виде в формате XML обновленной версии 2.0.
- ❑ Отчеты должны направляться через систему IDES, для использования которой необходимо приобрести определенный цифровой сертификат и зарегистрироваться в IDES.



Виды отчетности по форме 8966

Account report

Детальный отчет по счетам клиентов (как юридических, так и физических лиц).

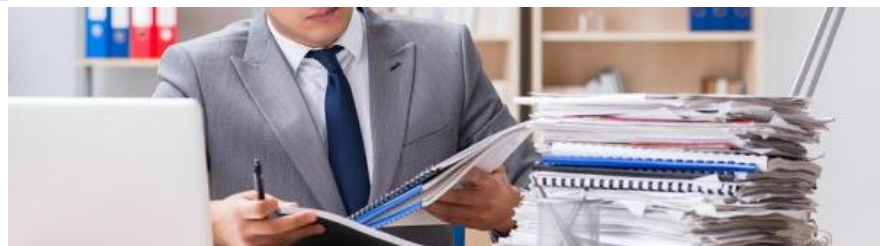


Pool report

Отчет по отказникам с агрегированной информацией.

Nil report

Нулевая отчетность, (с 2017 года) не является обязательным



За один отчетный период одновременно могут быть направлены только Account report и Pool report. При направлении Nil report иной вид отчета направлен быть не может.

Nil Report

NilReport (xml схема версии 2.0) по FATCA –это отчет об отсутствии в финансовом институте счетов, подлежащих направлению в Налоговую Службу США согласно Treasury Regulations §1.1471 - §1.1474.

В соответствии с комментариями, опубликованными на сайте Налоговой Службы США, и User Guide FATCA xml Schema v2.0, Nil report **обязательно направляется:**

- Финансовыми институтами в том случае, если направление Nil Report является обязательным требованием локального законодательства
- Direct reporting NFFE или Sponsored Direct reporting NFFE, которые таким образом сообщают об отсутствии у них бенефициарных собственников/существенных владельцев (более 10 % владения) с американским резидентством.

Однако, для всех финансовых институтов отправление Nil Report **может демонстрировать:**

- Соблюдение требований FATCA;
- В случае выявления подотчетной информации позволит быть готовыми к отправке ненулевого отчета.

Отчетность по форме 8966

Форма 8966

Form 8966	FATCA Report	OMB No. 1545-2246
Department of the Treasury Internal Revenue Service	Go to www.irs.gov/Form8966 for instructions and the latest information.	2017
Check if report is being corrected, amended, voided, or there are no accounts to report: Corrected report <input type="checkbox"/> Amended report <input type="checkbox"/> Voided report <input type="checkbox"/> Check if no accounts to report (see instructions) <input type="checkbox"/>		
Part I Identification of Filer		
1a Name of filer	1b Enter the filer category (see instructions) ▶ <input type="checkbox"/>	
2 Number, street, and room or suite no. (if P.O. box, see instructions)		
3a City or town	3b State, province, or region	3c Country, including postal code
4 Global intermediary identification number (GIIN)		5 TIN
6 Name of sponsored entity or intermediary, if applicable		
7 Number, street, and room or suite no. (if P.O. box, see instructions)		
8a City or town	8b State, province, or region	8c Country, including postal code
9 GIIN		10 TIN
Part II Account Holder or Payee Information		
1a Name of account holder or payee	1b Indicate whether account holder or payee is an individual or entity <input type="checkbox"/> Individual <input type="checkbox"/> Entity	
2 Number, street, and room or suite no. (if P.O. box, see instructions)		
3a City or town	3b State, province, or region	3c Country, including postal code
4 TIN		
5 If account holder or payee is an entity, check applicable box to specify the entity type: <input type="checkbox"/> Owner-Documented FFI with specified U.S. Owner(s) <input type="checkbox"/> Passive NFFE with substantial U.S. Owner(s) <input type="checkbox"/> Non-Participating FFI <input type="checkbox"/> Specified U.S. Person		
Part III Owner Information (File a separate report for each U.S. Owner that is a specified U.S. Person.)		
1 Name of owner		
2 Number, street, and room or suite no. (if P.O. box, see instructions)		
3a City or town	3b State, province, or region	3c Country, including postal code
4 TIN of owner		
Part IV Financial Information		
1 Account number	2 Currency code (see instructions)	
3a Account balance	3b Check if account closed during the year (see instructions) <input type="checkbox"/>	
4a Interest	4e Gross proceeds/Redemptions	
4b Dividends	4d Other	
For Paperwork Reduction Act Notice, see separate instructions. Cat. No. 55748F Form 8966 (2017)		

Xml схема по Форме 8966

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!-- Sample XML file generated by XMLSpy v2013 (http://www.altova.com)-->
<fc:FATCA_OECD xmlns:sfa="urn:oecd:ties:stfatcatypesv2" xmlns:ffc="urn:oecd:ties:fatca:v2"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:oecd:ties:fatca:v2 FatcaXML_v2.0.xsd"
version="2.0">
<fc:MessageSpec><sfa:SendingCompanyIN>V5970L.99999.SL.643</sfa:SendingCompanyIN>
<sfa:TransmittingCountry>RU</sfa:TransmittingCountry>
<sfa:ReceivingCountry>US</sfa:ReceivingCountry>
<sfa:MessageType>FATCA</sfa:MessageType>
<sfa:MessageRefId>974eba89-2773-4dbf-a035-fd8ddef57656</sfa:MessageRefId>
<sfa:ReportingPeriod>2017-12-20T00:00:10</sfa:ReportingPeriod>
<ffc:MessageSpec><ffc:FATCA><ffc:ReportingFI><sfa:ResCountryCode>RU</sfa:ResCountryCode>
<sfa:TIN>V5970L.99999.SL.643</sfa:TIN>
<sfa:Name>Public Joint Stock Company "OOO"</sfa:Name>
<sfa:Address><sfa:CountryCode>RU</sfa:CountryCode>
<sfa:AddressFree>House 1, Lugovaya street, Moscow, 129004, Russia</sfa:AddressFree>
<sfa:Address><ffc:FilerCategory>FATCA601</ffc:FilerCategory>
<ffc:DocSpec><ffc:DocTypeIndic>FATCA1</ffc:DocTypeIndic>
<ffc:DocRefId>V5970L.99999.SL.643ad10e349-8e5d-4ec6-8519-75774f7ab7b1</ffc:DocRefId>
<ffc:CorrMessageRefId/>
<ffc:CorrDocRefId/>
<ffc:DocSpec><ffc:ReportingFI>
<ffc:ReportingGroup>
<ffc:nilReport>
<ffc:DocSpec>
<ffc:DocTypeIndic>FATCA1</ffc:DocTypeIndic>
<ffc:DocRefId>V5970L.99999.SL.643ad10e349-8e5d-4ec6-8519-75774f7ab7b1</ffc:DocRefId>
<ffc:CorrMessageRefId/>
<ffc:CorrDocRefId/>
<ffc:DocSpec>
<ffc:NoAccountToReport>yes</ffc:NoAccountToReport>
<ffc:nilReport>
<ffc:ReportingGroup>
<ffc:FATCA>
<ffc:ATCA_OECD>
```

<https://www.irs.gov/pub/fatca/newnilfireport.xml>



В отношении кого необходимо отчитаться?

Отчетность по клиентам в IRS

Детализированная информация в составе отчетности направляется в отношении следующих категорий клиентов FFI :

- Иностранное финансовое учреждение, задокументированное американским владельцем (Owner-Documented FFI with specified US owners)
- Пассивные NFFE с бенефициарными владельцами-Персонами США (более 10% владения) (Passive Non-Financial Entity with substantial US owners)
- Иностранная финансовая организация, не участвующая в FATCA (Non-Participating FFI) – требование применялось в 2015, 2016 гг. , в 2017 – не применялось
- Подотчетные нефинансовые иностранные организации (Direct Reporting NFFE)
- Определенная Персона США (Specified US Person)

Информация о клиентах по форме 8966

Информация о клиентах, направляемая в IRS

В состав детализированной отчетности по каждому клиенту включается следующая информация:

- ФИО/наименование, адрес и налоговый номер (TIN) клиента
- ФИО/наименование, адрес и налоговый номер (TIN) существенного владельца, являющегося Определенной Персоной США
- Финансовая информация (в том числе, номер счета клиента, баланс счета, информация о доходах за отчетный период, поступивших на счет клиента (проценты, дивиденды, арендные платежи, роялти, лицензионные платежи и т.д., а также выручка от продажи активов, которые могут приносить US Source FDAP income), валюта счета)

Пороговые суммы для отчетности юр. лиц

Preexisting accounts (до 2014 года) – превышающие \$250 000 (данные счета не репортятся до момента превышения баланса счета в \$1 000 000).

New accounts – порог в \$250 000 не действует.

Пороговые суммы для отчетности физ. лиц

Preexisting accounts (до 2014 года) и New accounts

Только превышающие \$50 000.

Агрегированная отчетность по форме 8966

Pool Report Агрегированная отчетность

Направляется в отношении следующих категорий клиентов FFI:

- Отказник с индикаторами Персоны США (Recalcitrant account holders with US Indicia)
- Отказник без индикаторов Персоны США (Recalcitrant account holders without U.S. indicia)
- Спящие клиенты (Dormant Accounts)
- Иностранная финансовая организация, не участвующая в FATCA (Non-Participating FFI)
- Персоны США -юридические лица, которые отказываются сотрудничать в рамках соблюдения FATCA (Recalcitrant account holders that are U.S. persons)
- Пассивная нефинансовая иностранная организация (Passive NFFE), которая отказалась предоставлять информацию о своих бенефициарных владельцах (контролирующих лицах) и/или предоставлять согласие на передачу данных в IRS (Recalcitrant account holders that are passive NFFEs)

Агрегированная информация в отчетности по каждой категории:

- Общее количество счетов
- Агрегированная сумма баланса или, в случае направления отчета о Non-participating FFI, агрегированная сумма платежей
- Валюта

В 2017 году у FFI нет обязательства направлять отчетность по не участвующим FFI (form 8966)

Reporting on accounts held by nonparticipating FFIs. Reporting by PFFIs (including Reporting Model 2 FFIs) on accounts held by nonparticipating FFIs was only required for 2015 and 2016. For 2017, PFFIs (including Reporting Model 2 FFIs) are not required to report an account held by a nonparticipating FFI in Part II or Part V. Therefore, PFFIs (including Reporting Model 2 FFIs) should not check the box for “nonparticipating FFI” on line 5 of Part II, should not check the pooled reporting type “nonparticipating FFI” on line 1 of Part V, and should not complete line 3 of Part V.

Спящие счета/Dormant accounts

Спящий счет - это счет, который является спящим или неактивным в соответствии с действующим локальным законодательством или внутренними регламентами банка. Если определение «спящих» счетов не установлено локальным законодательством и внутренними регламентами, тогда «спящим» считается следующий счет:

- Владелец счета не производил транзакций по счетам в течение последних 3 лет
- Владелец счета не коммуницировал с банком в течение последних 6 лет.

Прекращение статуса «Спящий счет»

- Владелец счета инициировал транзакцию по одному из счетов
- Владелец счета связывается с банком
- Ввиду иных обстоятельств, предусмотренных локальным законодательством или внутренними регламентами.

Если клиент инициировал транзакцию или вышел на связь с банком, он автоматически теряет статус «Спящего счета» и становится либо «Отказником», либо ему присваивается FATCA-статус.

Отчётность по спящим счетам подается в агрегированном виде, при этом «индиции США» не влияют на категории репортинга. Все спящие счета независимо от наличия индий репортятся в качестве «Dormant accounts».

Продление сроков подачи отчетности по форме 8966 (форма 8809-I)

1. Первичное продление

Пункты 1-3 – информация о FFI (наименование отправителя, адрес)

- Пункт 4 – GIIN FFI, если форму отправляет спонсор, то указывается GIIN, который получен при регистрации FFI как спонсора.
- Пункт 5 – американский Идентификационный номер налогоплательщика (необязательное поле)
- Пункты 6a-6c – информация о Контактном лице FFI (ФИО, e-mail, телефон)
- Пункты 7-11 – заполняются для спонсируемых FFI, спонсируемых Direct Reporting NFFE, Trustee-Documented trust.
- Пункт 12 – Указать каким образом направляется форма 8966 (в электронной или бумажной)
- Первичная форма должна быть отправлена не ранее 1 января и до 31 марта года, следующего за отчетным периодом, по адресу указанному в инструкции.

Form **8809-I** Application for Extension of Time to File FATCA Form 8966 OMB No. 1545-2246
(November 2015)
Department of the Treasury Internal Revenue Service Information about Form 8809-I and its separate instructions is at www.irs.gov/form8809i.

1 Name of filer

2 Number, street, and room or suite no. If a P.O. box, see instructions.

3a City or town 3b State, province, or region 3c Country (including postal code)

4 Filer global intermediary identification number (GIIN) 5 Taxpayer identification number (TIN)

6a Filer Point of Contact (POC) name 6b Filer POC email 6c Filer POC phone number

7 Name of sponsored entity or intermediary, if applicable

8 Number, street, and room or suite no. If a P.O. box, see instructions.

9a City or town 9b State, province, or region 9c Country (including postal code)

10 GIIN of sponsored entity or intermediary 11 TIN

12 Check your method of filing Form 8966 Electronic Paper

13 Check this box only if you already requested the automatic extension and you now need an additional extension. See instructions

14 If you checked the box on line 13, state in detail why you need an additional extension of time. You must provide sufficient cause as to why you were not able to file by the date granted by the first extension request. If you need more space, attach additional sheets. Include the filer name, TIN, and GIIN on each additional page.

Where To File
Mail a paper Form 8809-I to:
Internal Revenue Service
FATCA, Stop 6052 AUSC
3651 South IH 35
Austin, Texas 78741

Under penalties of perjury, I declare that I have examined this form, including any accompanying statements, and, to the best of my knowledge and belief, it is true, correct, and complete.

Signature Title Date

For Paperwork Reduction Act Notice, see separate instructions. Cat. No. 67371G Form 8809-I (11-2015)

Продление сроков подачи отчетности по форме 8966 (форма 8809-1)

2. Дополнительное продление (extension or additional extension)

- Также заполняется форма 8809-1, но при этом необходимо заполнить пункт 13.
- Далее финансовому институту необходимо предоставить информацию о существенных условиях, которые препятствуют выполнению обязательств по отправке отчетности (пункт 14).
- Подписать форму.



Что такое IDES?

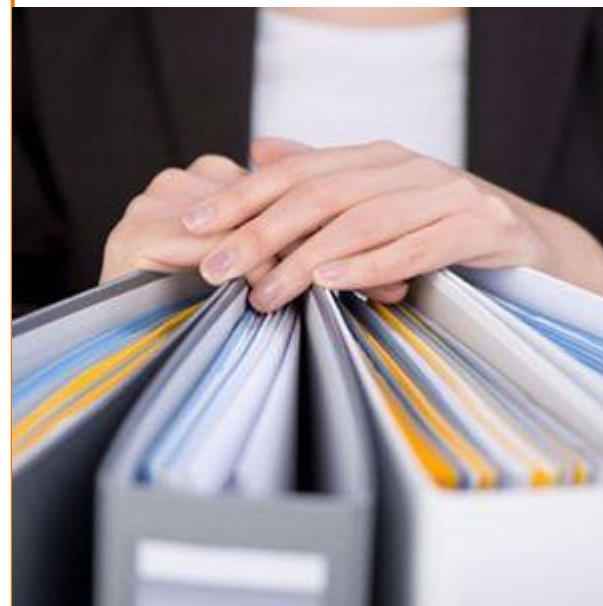
InternationalDataExchangeService (IDES) – веб-приложение, которое предназначено для безопасной передачи и получения файлов для направления отчетности по FATCA в IRS. IDES доступно для зарегистрированных пользователей в сети и допускает передачу только зашифрованных электронных сообщений и с 2017 года позволяет передавать сообщения в формате FATCA XML Schema v 2.0.



Адрес службы поддержки:
<https://www.ides-support.com/>

Проект руководства по работе с IDES (на английском языке)

<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p5190.pdf>



*IRS предупреждает, что в текст документа в процессе утверждения могут быть внесены изменения.

FATCA RO – ответственный сотрудник

FATCA RO

Подписание договора FFI с IRS происходит посредством регистрации финансового учреждения на портале IRS. Ответственным за подписание FFI и регистрацию на портале лицом является RO

Декларации для IRS

Разовая декларация – о завершении идентификации существующих счетов клиентов и декларация о том, что финансовая организация не способствовала своим клиентам уклоняться от действия положений закона.

Периодическая декларация – о наличии эффективного контроля, гарантирующего исполнение требований соглашения/закона.

Третья декларация – в случае существенного нарушения или ослабления процедуры контроля

Программа по контролю за выполнением положений закона

RO обязан контролировать выполнение Compliance Program (далее: «программа по контролю»), призванной гарантировать соблюдение всех условий соглашения FFI.

Регистрация финансового учреждения и присоединение к соглашению FFI

Требования к ответственному сотруднику по FATCA (RO)

FATCA Responsible officer обязан:

- Завершить идентификации «крупных счетов», документально подтвердить проведенные идентификации*
- Проводить периодическую сертификацию*
- Отправлять отчетность в IRS
- Отслеживать принятия отчетности в IRS
- Подтверждать, что финансовый институт не оказывает владельцам счетов помощь в уклонении от выполнения требований FATCA
- Аргументированно проинформировать IRS о невозможности проведения идентификации клиента, если проведение всех идентификационных процедур не представляется возможным, однако, ответственный сотрудник должен задокументировать проведенные мероприятия
- Актуализировать контактную информацию об ответственном сотруднике финансового института на портале IRS

* **Notice 2016-08:** Не позднее 1 июля года, следующего за окончанием 3-го календарного года с момента заключения FFI (Например, FFI agreement заключено 30 июня 2014, тогда первая периодическая сертификация должна быть сделана в отношении периода, который закончится 31 декабря 2017, в срок не позднее 1 июля 2018)



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!