

## ВІДПОВІДНІСТЬ ВИМОГАМ ЗАКОНУ FATCA

FATCA – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act).

У лютому 2017 року між Урядом України та Урядом США вчинено Угоду для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA) (далі – Угода).

Метою Угоди є забезпечення автоматичного обміну інформацією між Україною та США, необхідного для виконання Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act) (далі – FATCA). Цей закон був прийнятий в США для виявлення, запобігання та припинення ухилення від сплати податків громадянами та юридичними особами, що є податковими резидентами США, здійсненого шляхом прямого або опосередкованого розміщення коштів за межами юрисдикції США через неамериканські фінансові установи.

У зв'язку з укладенням Угоди Україна внесла зміни до Податкового кодексу України. В сукупності обидва акти визначають ознаки банківських рахунків, щодо яких банки України як фінансові агенти зобов'язані звітувати з метою виконання Угоди (далі – підзвітні рахунки). Зобов'язання банків України як фінансових агентів виявляти підзвітні рахунки і повідомляти про них державу, зобов'язання клієнтів банків України щодо надання їм необхідної для цього інформації та наслідки порушення таких зобов'язань.

### Яка законодавча та нормативна база стосовно FATCA?

1. Інформація щодо вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків», перелік форм та детальні вимоги щодо їх заповнення наведено на офіційному сайті Служби внутрішніх доходів Департаменту казначейства США <https://www.irs.gov>;

2. Угода від 07.02.2017 між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA);

3. Закон України від 29.10.2019 № 229-IX «Про ратифікацію Угоди Між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA);

4. Закон України від 03.12.2019 № 323-IX «Про внесення змін До Податкового кодексу України у зв'язку з ратифікацією Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA);

5. Наказ Міністерства фінансів України від 12 серпня 2020 року № 496 «Про затвердження Порядку заповнення і подання фінансовими агентами звіту про підзвітні рахунки відповідно до Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил застосування Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA)».

У зв'язку з вищевикладеним Банк інформує про основні пов'язані з FATCA особливості відносин з фізичними та юридичними особами, які мають або відкривають в Банку фінансові рахунки (далі – клієнт(и)).

Форма Анкети W9 знаходиться за посиланням: <https://concord.ua/uploads/redactor/62442af460504.pdf>

**Поширені питання (ця публікація не може розглядатися як консультація з питань оподаткування США)**

## **Про що має звітувати Банк у рамках FATCA?**

Про американські підзвітні рахунки, відкриті:

- американськими громадянами чи резидентами;
- товариствами чи корпораціями, організованими в Сполучених Штатах або відповідно до законодавства Сполучених Штатів чи будь-якого з окремих штатів;
- трастами, а також якщо одна чи більше американських осіб мають повноваження контролювати всі суттєві рішення траста чи спадок померлого громадянина або резидента Сполучених Штатів;
- неамериканськими суб'єктами господарювання з однією або більше контролюючими особами, які є зазначеними американськими особами.

## **Усі банки мають подавати інформацію щодо зазначених американських осіб?**

Так, усі фінансові установи мають дотримуватися вимог FATCA щодо передачі інформації.

## **Якщо я не резидент США і моя діяльність не стосується США (у т. ч. відсутні кінцеві бенефіціари – американські особи), чи має FATCA вплив на мене?**

Ні.

## **У мене є рахунок у доларах США. Чи означає це, що мої дані буде повідомлено IRS?**

Валюта рахунку не впливає на необхідність надання інформації в рамках FATCA.

## **Чи передає Україна інформацію щодо зазначених американських осіб в Податкову службу США?**

Україна має передавати інформацію щодо зазначених американських осіб в Податкову службу США відповідно до вимог Угоди між урядом України та урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), яка ратифікована Законом України № 229-IX від 29.10.2019 та набрала чинності 18.11.2019 на підставі Листа Міністерства Закордонних Справ України № 72/14-612/1-3086 від 04.12.2019.

### **Ознаки можливого американського податкового резидента:**

- місце народження в США або прирівняних до США територій;
- адреса резидента в США або прирівняних до США територій;
- поштова адресу в США (в тому числі поштова скринька) або прирівняних до США територій;
- телефонний номер США або прирівняних до США територій;
- постійно діючі інструкції по платежах певних сум в США або прирівняних до США територій;
- довіреність, видана особі з адресою в США або прирівняних до США територій;
- право підпису, видане особі з адресою в США або прирівняних до США територій;

### **Способи отримання інформації з метою віднесення Клієнтів до категорії іноземних платників податків.**

Банк має право використовувати будь-які доступні на законних підставах способи отримання інформації з метою визначення статусу Клієнта як іноземного платника податків, в тому числі, такі як:

1. Письмові та усні запитання / запити Клієнту;
2. Заповнення Клієнтом форми, що підтверджує / спростовує можливість віднесення Клієнта до категорії іноземного платника податків: форми документів Служби внутрішніх доходів США (IRS), які використовуються з метою виконання вимог FATCA (W-9, W-8BEN, W-8BEN-E, W-8 IMY, W-8 EXP, W-8 ECI);
3. Заповнення розробленої Банком Форми самосертифікації для визначення статусу платника податків;
4. Аналіз інформації про клієнта з доступних Банку джерел.

У разі якщо Ви є податковим резидентом США, Банк зобов'язаний включити інформацію про Вас в щорічний звіт, який буде передаватися в податкові органи України та США.

## **Які зобов'язання клієнтів в рамках FATCA?**

### **Зобов'язання Клієнта фізичної особи та фізичної особи-підприємця**

Клієнт та/або його довірена особа зобов'язані надавати Банку інформацію про їх статус податкового резидентства в письмовій формі, засвідчену належним чином, у тому числі разом із заповненою відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США формою W9 та/або іншими формами із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків США (TIN (SSN, ITIN)). Банк має право визначати форму подання такої інформації та необхідність витребування додаткових документів, що підтверджують наявність або відсутність відповідних фактів відповідно до вимог FATCA, вимог Угоди або укладеного на її підставі міжвідомчого договору.

На вимогу Банку Клієнт та/або його довірена особа зобов'язані надавати інформацію та документи, що стосуються їх Статусу податкового резидентства, у тому числі надати заповнену відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США форму W9 та/або інші документи відповідно до вимог FATCA, вимог Угоди або укладеного на її підставі міжвідомчого договору. Клієнт та/або його довірена особа зобов'язані протягом 10 робочих днів проінформувати Банк про зміну наданої інформації щодо свого статусу податкового резидентства, та у разі набуття статусу податкового резидентства США протягом строку дії договору, клієнт та/або його довірена особа зобов'язані надати до Банку форму W9, та/або інші форми, затверджені Банком та/або заповнення яких вимагається чинними вимогами FATCA, вимогами Угоди або укладеного на її підставі міжвідомчого договору, із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків США (TIN (SSN, ITIN)) клієнта та/або довіреної особи клієнта.

### **Зобов'язання Клієнта-юридичної особи**

Клієнт та/або уповноважена особа клієнта зобов'язані надавати Банку інформацію про статус податкового резидентства клієнта та статус податкового резидентства кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), власників істотної участі клієнта в письмовій формі, засвідчену належним чином, у тому числі разом із заповненою відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США формою W9 із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків США клієнта та/або кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), власників істотної участі клієнта.

Клієнт та/або уповноважена особа клієнта зобов'язані протягом 10 робочих днів проінформувати Банк про зміну наданої інформації щодо статусу податкового резидентства клієнта та/або статусу податкового резидентства кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), власників істотної участі клієнта, та у разі набуття клієнтом або кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами), власниками істотної участі клієнта статусу податкового резидентства США - надати до Банку форму W9.

## **Яку відповідальність несуть Банк та Клієнти за недотримання вимог FATCA?**

Банк не несе відповідальності за негативні наслідки, які виникли у зв'язку з відмовою клієнта надавати додаткову інформацію про себе та/або своїх довірених осіб з метою дотримання вимог FATCA, надання неповних або недостовірних відомостей.

Клієнт несе усі ризики, в тому числі фінансові, пов'язані із недотриманням клієнтом або його довіреною особою вимог FATCA та відмовою клієнта від надання інформації, що запитується Банком, або вчасного повідомлення про зміни свого статусу податкового резидентства.

Банк не несе відповідальності перед клієнтом, довіреною особою клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками такого клієнта, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням Банком власних зобов'язань як фінансового агента (в т.ч. в рамках FATCA), зокрема з розірванням договірних відносин, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

## **Чи може Банк відмовити у наданні послуг в разі відмови Клієнта надати інформацію в рамках FATCA?**

За наявності у Банку обґрунтованої, документально підтвердженої підозри, що рахунок клієнта належить до підзвітних, Банк надсилає на адресу клієнта запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри. Якщо клієнт або довірена особа клієнта протягом 15 календарних

днів з дня отримання запиту Банку не надали необхідної інформації та/або документи для визначення статусу податкового резидентства, форми, які були надані клієнту для заповнення, Банк має право з метою дотримання вимог податкового законодавства, в т.ч. FATCA, відмовитися від надання послуг за договором(-ами).

У разі виявлення Банком факту надання клієнтом та/або довіреною особою клієнта недостовірної інформації для встановлення підзвітності рахунку Банк зобов'язаний з метою дотримання вимог податкового законодавства, в т.ч. FATCA відмовити клієнту у подальшому наданні послуг за договором(-ами).

Якщо у Вас є запитання, пишiть на e-mail вiдповiдальних осiб:

[E.Karpenko@concord.ua](mailto:E.Karpenko@concord.ua);

[I.Maksymova@concord.ua](mailto:I.Maksymova@concord.ua).