FATCA и межправительственное соглашение

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland and Germany),
Solicitor (England & Wales and Hong Kong)
Of Counsel, KGP Legal LLC
alexander.ressos@kgplegal.com.sg
www.ressos.com.sg

Американский закон 2010 года

Решающий внешний импульс пришёл из США. Закон о налоговой отчётности по иностранным счетам (FATCA) был принят в составе Закона о стимулировании найма для восстановления занятости (Hiring Incentives to Restore Employment Act), который президент Обама подписал 18 марта 2010 года.[1] FATCA обязал иностранные финансовые учреждения выявлять счета, принадлежащие лицам США (US persons), и сообщать о них в Налоговую службу США (Internal Revenue Service). Учреждению, не выполнявшему требования, грозил налог у источника выплаты в размере 30 % с определённых платежей из США. Поскольку ни один банк, работающий с долларами, не мог позволить себе такой риск, закон затронул все финансовые центры мира.

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

FATCA был односторонним. Кроме того, его обязанность по отчётности вступала в противоречие с законами о конфиденциальности многих стран, включая Сингапур: банк в Сингапуре не мог законно передавать данные клиентов напрямую иностранному налоговому органу. Министерство финансов США разрешило этот конфликт с помощью межправительственных соглашений. По соглашению модели 1 финансовые учреждения отчитываются перед собственным налоговым органом, который передаёт информацию в США. По соглашению модели 2, которую выбрала Швейцария, учреждения отчитываются напрямую перед IRS с согласия владельца счёта или через групповые запросы.

Переговоры и соглашение модели 1 2014 года

Сингапур рано выбрал модель 1. 9 ноября 2012 года Министерство финансов объявило, что ведёт переговоры с Министерством финансов США и что консультировать по ним будет консультативная группа частного сектора. Соглашение было парафировано 5 мая 2014 года и подписано 9 декабря 2014 года заместителем постоянного секретаря Министерства финансов по вопросам политики Ng Wai Choong и послом США Кирком Вагаром. Министерство пояснило, что без него каждому сингапурскому учреждению пришлось бы заключать собственное соглашение с США. Министерство финансов США рассматривало Сингапур как страну с действующим соглашением с 30 июня 2014 года, то есть ещё до подписания.[2]

В преамбуле соглашения указано, зачем оно понадобилось. Сингапур “supportive of the underlying policy goal of FATCA”, однако сингапурские учреждения “may not be able to comply with certain aspects of FATCA due to domestic legal impediments”. По статье 2 Сингапур

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

обязался получать информацию обо всех подлежащих отчётности счетах США и ежегодно обмениваться ею с США в автоматическом режиме.[3] Обязательство действовало только в одном направлении. США не обязались направлять аналогичную информацию Сингапуру.

Реализация через IRAS

Соглашение было реализовано Правилами о подоходном налоге (соглашения о международном соблюдении налогового законодательства) (Соединённые Штаты Америки) 2015 года (Income Tax (International Tax Compliance Agreements) (United States of America) Regulations 2015), действующими с 18 марта 2015 года. Для отчётных лет начиная с 2021 года их заменили правила 2020 года. Сингапурские финансовые учреждения, обязанные представлять отчётность, ежегодно до 31 мая подают в Налоговое управление Сингапура (IRAS) отчёты или нулевые отчёты, а Сингапур передаёт информацию о счетах США с 2015 года.[4]

Правовой основой служит часть 20B Закона о подоходном налоге под названием «Международные соглашения об улучшении соблюдения налогового законодательства» (International Agreements to Improve Tax Compliance), введённая для этой цели в 2013 году и расширенная в 2016 году. Статья 105L обязывает финансовые учреждения предоставлять информацию Комптролеру (Comptroller). Статья 105PA устанавливает, что эта обязанность имеет приоритет над любой обязанностью сохранять тайну. В ноябре 2017 года министр финансов подтвердил в парламенте, что этот приоритет распространяется на Закон о банках, Закон о защите персональных данных 2012 года, договоры и правила

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

профессионального поведения.[5] Поэтому статья 47 Закона о банках сохраняет силу, но больше не защищает ни один счёт, подпадающий под действие FATCA.

Взаимное соглашение 2018 года

Сингапур не смирился с асимметрией навсегда. 13 ноября 2018 года Сингапур и США подписали Соглашение об обмене налоговой информацией (Tax Information Exchange Agreement) и взаимное соглашение модели 1, которое после вступления в силу должно было заменить первое соглашение. Оно вступило в силу 1 января 2021 года.[6]

Взаимность остаётся ограниченной. По новому соглашению финансовые учреждения США сообщают в IRS для передачи Сингапуру имя, адрес и сингапурский налоговый номер резидентов Сингапура, владеющих счетами. Они также сообщают номер счёта, валовую сумму процентов, выплаченных по депозитным счетам, и валовую сумму дивидендов и иных доходов из источников в США, зачисленных на счёт. Информация с сингапурской стороны шире: она включает остатки на счетах и сведения о контролирующих лицах. В отдельной статье США “acknowledges the need to achieve equivalent levels of reciprocal automatic information exchange” и обязуются добиваться принятия соответствующих правил и законов. США не присоединились к Единому стандарту отчётности и получают данные от других юрисдикций, как правило, не обеспечивая полной взаимности.[7] Из всех крупных финансовых центров только США получают автоматическую информацию от Сингапура на условиях более выгодных, чем те, которые они предоставляют сами.

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

Примечания

1. Wikipedia, “Foreign Account Tax Compliance Act” (дата обращения: ноябрь 2026 г.): FATCA подписан 18 марта 2010 г. как Subtitle A of Title V HIRE Act; 26 U.S.C. §§ 1471–1474; межправительственные соглашения моделей 1 и 2. ↩

2. Ministry of Finance, “Inter-Governmental Agreement (IGA) on the US Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)”, 9 ноября 2012 г.: Сингапур ведёт переговоры с Министерством финансов США о заключении IGA; будет сформирована консультативная группа частного сектора. Ministry of Finance, “Singapore and the United States sign agreement to facilitate FATCA compliance by Singapore financial institutions”, 9 декабря 2014 г.: IGA по модели 1 подписано после парафирования 5 мая 2014 г. Ng Wai Choong и послом Kirk Wagar; удержание 30 % для учреждений, не выполняющих требования; финансовые учреждения отчитываются перед IRAS, которое передаёт информацию в IRS; обсуждение взаимного порядка. US Department of the Treasury, “Foreign Account Tax Compliance Act”, таблица юрисдикций (home.treasury.gov, дата обращения: ноябрь 2026 г.): Сингапур, модель 1, считается имеющим действующее IGA с 30 июня 2014 г.; первое соглашение действовало с 28 марта 2015 г. по 31 декабря 2020 г.; заменяющее соглашение действует с 1 января 2021 г.; всего в таблице 114 юрисдикций. ↩

3. Agreement between the Government of the United States of America and the Government of the Republic of Singapore to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA (2014), текст опубликован Министерством финансов США (FATCA-Agreement-Singapore-12-9-2014-Model-1.pdf), преамбула и ст. 2(1): Сингапур “shall obtain the information … with respect to all U.S. Reportable Accounts

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

and shall annually exchange this information with the United States on an automatic basis"; ст. 12(1) о вступлении в силу после уведомления Сингапура. ↩

4. IRAS, "FATCA Overview and Latest Developments" (iras.gov.sg, дата обращения: ноябрь 2026 г.): Income Tax (International Tax Compliance Agreements) (United States of America) Regulations 2015 действуют с 18 марта 2015 г.; Regulations 2020 — с 1 января 2021 г.; ежегодные или нулевые отчёты подаются до 31 мая; Сингапур передаёт в США информацию о финансовых счетах с 2015 г.; изменение Regulations 2020 от 11 августа 2026 г. ↩

5. Income Tax Act 1947, Part 20B (ss. 105I–105Q), в воспроизведении LawPlayer (lawplayer.com/sg/act/ITA1947/section/part-20b, дата обращения: ноябрь 2026 г.): s. 105L — предоставление информации Комптролеру; s. 105M — правонарушения; s. 105MA — противодействие уклонению; s. 105P — подзаконные правила; s. 105PA — "Duty to provide information under regulations prevails over duty of secrecy". Ministry of Finance, "Personal Data Protection on Automatic Exchange of Financial Account Information", ответ в парламенте Heng Swee Keat от 6 ноября 2017 г.: Income Tax Act изменялся в 2013 и 2016 гг.; обязанность предоставлять информацию имеет приоритет над тайной по "the Banking Act, the Personal Data Protection Act 2012, any contract, or rules of professional conduct" и подпадает под исключения из банковской тайны по Banking Act. ↩

6. Ministry of Finance, "Singapore and the United States of America Signed Agreements for Exchange of Information", 16 ноября 2018 г.: TIEA и взаимное IGA по FATCA модели 1 подписаны в Сингапуре 13 ноября 2018 г. Yee Ping Yi и временным поверенным в делах США Stephanie Faye Syptak-Ramnath; взаимное IGA заменит невзаимное. Ministry of Finance, "Entry into Force of Reciprocal FATCA IGA with the United States of America", 28 августа 2020 г.: взаимное

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

IGA, подписанное 13 ноября 2018 г., “will enter into force on 1 January 2021” и заменит невзаимное IGA. ↩

7. Agreement between the United States and Singapore to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA (2018), текст опубликован Министерством финансов США (FATCA-Agreement-Singapore-11-18-2018-Superseding-Model-1.pdf), ст. 2(2)(b) — информация, передаваемая США, и ст. 6(1): США “acknowledges the need to achieve equivalent levels of reciprocal automatic information exchange with Singapore”; ст. 10(1) о вступлении в силу. Wikipedia, “Common Reporting Standard” (дата обращения: ноябрь 2026 г.): США не участвуют в CRS и используют FATCA; они получают данные от других стран, но, как правило, не обеспечивают автоматической взаимности. ↩

Disclaimer

This article is provided for general information only. It is based on publicly available sources as at its date of publication. These sources have not been independently verified against licences, regulatory registers or the records of the entities concerned. It is not legal, tax, financial or investment advice. Nor is it a recommendation to invest in, transact with or use the services of any entity mentioned. Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated. To the fullest extent permitted by law, Dr Alexander Ressos and the publisher of SingaporeIQ exclude all liability for loss or damage arising from the use of or reliance on this article. Readers should obtain advice on their specific circumstances before acting or refraining from action.

Names and trademarks of the entities discussed belong to their owners and are used for identification only. Their mention implies no endorsement, affiliation or allegation of wrongdoing. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. Corrections and updates: contact@ressos.com.

© 2026 Dr Alexander Ressos. This article may be quoted with attribution to SingaporeIQ (SingaporeIQ.com). Reproduction in full and any commercial use require prior written consent. The Legal Terms at https://singaporeiq.com/legal-terms apply.

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

Author contact: Dr Alexander Ressos, TEP · contact@ressos.com

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.