

О порядке формирования информации о счетах (договорах) и выполнении обязательств по FATCA. Заполнение форм.

В целях реализации Соглашения между Правительством Республики Беларусь и Правительством Соединенных Штатов Америки об улучшении соблюдения международных налоговых правил и реализации Закона Соединенных Штатов Америки о налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях от 18 марта 2015 г. (далее – Соглашение) и в связи с вступлением в силу Указа Президента Республики Беларусь от 15 октября 2015 г. N 422 «О представлении информации налоговым органам иностранных государств» (далее - Указ) ЗАО «Банк «Решение» (далее - Банк) информирует клиентов о нижеследующем.

В соответствии с пунктом 1.2 Указа Банк доводит до сведения организаций и физических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), обратившихся за открытием счета (заключением договора), либо являющихся владельцами счетов (клиентами по договору) следующий порядок формирования информации о счетах (договорах) и выполнения обязательств по Соглашению, который включает следующие положения:

- необходимость заполнить установленные Банком и (или) указанные в Соглашении формы документов (далее - установленные формы) для идентификации организаций и физические лиц в целях проверки статуса иностранной организации или иностранного физического лица;

- необходимость заполнить установленные формы в целях установления среди них владельцев счетов (клиентов по договорам);

- представление владельцами счетов (клиентами по договорам) определенной Соглашением информации о счетах (договорах) налоговым органам иностранного государства (США);

- в случае если имеются документально подтвержденные основания считать, что клиенты являются иностранными организациями или иностранными физическими лицами, Банк запрашивает у таких клиентов документы и информацию, необходимые для выполнения обязательств по Соглашению;

- Банк осуществляет иные действия, предусмотренные Соглашением.

В соответствии с подпунктом 1.4 Указа Банк вправе:

1. отказать в открытии счета (заключении договора) организации или физическому лицу, в отношении которых у Банка имеются документально подтвержденные основания считать, что они являются иностранной организацией или иностранным физическим лицом, при отказе этих организации или физического лица от заполнения установленных форм (незаполнении установленных форм в течение 60 рабочих дней, следующих за днем запроса);

2. в одностороннем порядке отказать от исполнения заключенного договора при отказе клиента, в отношении которого у Банка имеются документально подтвержденные основания считать, что он является иностранной организацией или иностранным физическим лицом, от представления документов и информации, необходимых для выполнения обязательств по Соглашению, и (или) от заполнения установленных форм (непредставлении таких документов и информации, незаполнении установленных форм в течение 60 рабочих дней, следующих за днем запроса), если продолжение исполнения договора повлечет за собой невозможность исполнения обязательств по Соглашению;

3. в одностороннем порядке отказать от исполнения заключенного договора при отказе владельца счета (клиента по договору) в даче согласия на представление информации (непредставлении такого согласия в течение 60 рабочих дней, следующих за днем запроса).

В случаях, указанных выше в пунктах 2 и 3, Банк обязан в письменной форме или в виде электронного документа уведомить клиента, в отношении которого у Банка имеются документально подтвержденные основания считать, что он является иностранной организацией или иностранным физическим лицом, о прекращении обязательств по договору за 30 календарных дней до их прекращения.

Банк запрашивает согласие владельцев счетов (клиентов по договорам) на представление определенной информацией о счетах (договорах) налоговым органам иностранного государства (далее - согласие на представление информации), которое оформляется в виде их письменного заявления.

Предоставление клиентом Банку заполненной формы может расцениваться Банком как согласие владельца счета на представление определенной информацией о счетах (договорах) налоговым органам иностранного государства (США).

Отказ от исполнения Банком заключенного договора с клиентом не является основанием для возникновения ответственности Банка за причиненные клиенту убытки и для отказа от возврата клиенту причитающихся ему денежных средств.

Для идентификации в целях проверки статуса иностранной организации или иностранного физического лица (индивидуального предпринимателя) Банк предлагает клиентам **для заполнения следующие формы:**

для физических лиц (индивидуальных предпринимателей) –
форма W-8 BEN <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>;

для юридических лиц –

форма W-8BEN-E <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>;

для физических (индивидуальных предпринимателей) и юридических лиц (налогоплательщиков США) –

форма W-9 <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>;

при необходимости заполняются формы:

Для физических и юридических лиц, чьи доходы связаны с ведением торговли или предпринимательской деятельности на территории США –

форма W-8ECI <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8eci.pdf>;

Для физических и юридических лиц, действующих в качестве посредников американских юридических лиц –

форма W-8IMY <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8imy.pdf>.

С уважением,
ЗАО «Банк «Решение»