

Представление информации налоговым органам иностранных государств.

В рамках выполнения требований 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 (далее - FATCA) ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Хоум Кредит» (далее – Организация):

- устанавливает прямых и косвенных владельцев счетов для определения, являются ли они налогоплательщиками США;
- ежегодно представляют в Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь для последующего направления в Службу внутренних доходов США (далее – IRS) информацию о налогоплательщиках США, открывших счета в Организации, общей сумме доходов, остатках и оборотах средств по счетам;
- удерживать, в случае необходимости, 30% из любого платежа, являющегося налогооблагаемым платежом из источника возникновения в США, в отношении владельцев счетов, нежелающих предоставлять (раскрывать) информацию для передачи в Службу внутренних доходов США.

В случае установления признаков, указывающих на принадлежность к налогоплательщикам США, клиенты, имеющие счета в Организации, а также юридические лица, обратившиеся в Организацию за открытием счета (заключением договора) обязаны заполнить формы:

W-9- место регистрации или место нахождения в США ([оригинал формы находится здесь](#));

W-8-BEN-E – при наличии среди учредителей, бенефициарных владельцев лиц, доля которых в уставном фонде (капитале) организации принадлежит одному или более американским участникам (гражданину/резиденту США, или американской организации) и составляет более 10 процентов ([оригинал формы находится здесь](#)).

Дополнительно учредители (бенефициарные владельцы) заполняют:

- форму W-9 - при наличии у них прямых признаков принадлежности к США ([оригинал формы находится здесь](#));

- форму W-8-BEN - при наличии у них косвенных признаков принадлежности к США ([оригинал формы находится здесь](#)).

В соответствии с подпунктом 1.4 Указа Президента Республики Беларусь от 15 октября 2015 г. № 422 «О представлении информации налоговым органам иностранных государств» Организация вправе:

1) отказать в открытии счета (заключении договора) организации, в отношении которых у Организации имеются документально подтвержденные основания считать, что они являются иностранной организацией, при отказе этой организации от заполнения установленных анкетных форм (не заполнении установленных анкетных 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 Организации имеются документально подтвержденные основания считать, что он является иностранной организацией, от представления документов и информации, необходимых для выполнения обязательств по соглашению, и (или) от заполнения установленных форм (Приложение 1) непредставлении таких документов и информации, не заполнении установленных анкетных форм в течение 60 рабочих дней, следующих за днем запроса), если продолжение исполнения договора повлечет за собой невозможность исполнения обязательств по соглашению<sup>1</sup>;

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 в пп.2-3, Организация обязана в письменной форме или в виде электронного документа уведомить клиента, в отношении которого у Организации имеются документально подтвержденные основания считать, что он является иностранной организацией, о прекращении обязательств по договору за 30 календарных дней до их прекращения. Отказ от исполнения договора не является основанием для возникновения ответственности Организации за причиненные клиенту убытки и для отказа от возврата клиенту причитающихся ему денежных средств.

---

<sup>1</sup> Соглашение - межгосударственный или межправительственный договор Республики Беларусь, предусматривающий представление налоговым органам иностранного государства информации о счетах (договорах) в целях улучшения соблюдения международных налоговых правил и реализации законодательства такого иностранного государства о налоговом контроле счетов в финансовых учреждениях иностранных государств