

Об отчете по FATCA

В соответствии с Соглашением 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) Республика Беларусь взяла обязательства информировать Соединенные Штаты Америки о счетах американских налогоплательщиков, открытых в финансовых учреждениях Республики Беларусь.

Пунктом 1 статьи 86-1 Налогового кодекса Республики Беларусь (далее – Кодекс) на финансовые учреждения Республики Беларусь возложена обязанность представлять в Министерство по налогам и сборам информацию о счетах (договорах) иностранных организаций (граждан) для ее дальнейшего перенаправления МНС в налоговый орган иностранного государства, с которым Республикой Беларусь заключен соответствующий международный договор.

Соответственно, в целях исполнения Республикой Беларусь обязательств по Соглашению финансовые учреждения Республики Беларусь обязаны ежегодно представлять в МНС информацию о счетах (договорах) американских налогоплательщиков (далее – отчет по FATCA). Информация представляется до 1 сентября за предыдущий календарный год. МНС направляет поступившие отчеты по FATCA в Службу внутренних доходов США (IRS) до 30 сентября.

К финансовым учреждениям Республики Беларусь относятся банки, небанковские кредитно-финансовые организации, открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь», профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации, осуществляющие виды добровольного страхования, относящиеся к страхованию жизни (абз. 10 п. 4 Кодекса).

Финансовое учреждение Республики Беларусь признается отчитывающимся и обязано представлять отчет по FATCA, когда:

учреждение соответствует термину «финансовое учреждение», как оно определено подпунктом g) пункта 1 статьи 1 Соглашения;

заключаемые учреждением с клиентами договоры (открываемые счета) соответствуют термину «финансовый счет», как он определен подпунктом q) пункта 1 статьи 1 Соглашения.

Перечень информации, которая отражается в отчете по FATCA:

1. сведения о финансовом учреждении:

- наименование;
- адрес;

- уникальный идентификационный номер (GIIN);
- 2. сведения о счете:
 - номер;
 - данные владельца счета (имя физического лица/ наименование организации, уникальный номер налогоплательщика США, адрес);
 - сумма средств на счете (сумма полученных доходов).

В целях формирования информации о счетах (договорах) и выполнения обязательств по Соглашению финансовые учреждения Республики Беларусь обязаны выявлять среди клиентов американских налогоплательщиков. Для этого финансовые учреждения в устанавливаемом ими порядке:

информируют организации и физических лиц, обратившихся за открытием счета (заключением договора), о необходимости заполнить документы для их идентификации в целях проверки статуса иностранной организации или иностранного физического лица;

информируют клиентов о необходимости заполнить документы в целях установления среди них владельцев счетов (клиентов по договорам).

Для заполнения клиентам (потенциальным клиентам) предлагаются документы по форме, установленной финансовым учреждением или Службой внутренних доходов США (формы [W-9](#), [W-8BEN](#), [W-8BEN-E](#)).

! Отчитывающиеся финансовые учреждения, у которых не имеется договоров, заключенных с американскими налогоплательщиками (счетов американских налогоплательщиков), обязаны представлять отчет по FATCA об отсутствии у них финансовых счетов американских налогоплательщиков («нулевой» отчет по FATCA).

От представления отчета по FATCA освобождаются финансовые учреждения, признаваемые неотчитывающимися согласно критериям, указанным в Приложении II к Соглашению (подп. о) п. 1 ст. 1 Соглашения). В частности, к таким учреждениям относятся финансовые учреждения с локальной клиентской базой (подраздел А раздела III Приложения II к Соглашению), а также финансовые учреждения, имеющие только счета с незначительной суммой (подраздел С раздела III Приложения II к Соглашению).

Некоторые счета (договоры) исключены из определения финансовых счетов, поэтому финансовые учреждения освобождаются от представления сведений по таким счетам. К примеру, определенные накопительные и пенсионные счета (подраздел А раздела V Приложения II к Соглашению), некоторые договоры срочного страхования жизни (подраздел В раздела V Приложения II к Соглашению).

Для представления отчета финансовые учреждения обязаны зарегистрироваться в Службе внутренних доходов США в целях получения уникального идентификационного номера (GIIN) финансового учреждения. Страница регистрации доступна по адресу: <https://sa.www4.irs.gov/fatca-rup/reg/login/userLogin.do>.

Отчет по FATCA представляет собой электронный файл формата xml, составляемый по xsd-схеме, установленной Службой внутренних доходов США (размещена на ее официальном сайте – [FATCAXML v2.0](#)).

При подготовке отчета по FATCA предлагается использовать [рекомендации МНС по составлению отчета по FATCA](#).

Подготовленный финансовым учреждением отчет по FATCA следует направлять в МНС посредством АРМ «Плательщик» ([инструкция по отправке отчета на портал МНС](#)).