

В. ЗАГАЛЬНИЙ СТАНДАРТ ЗВІТНОСТІ ТА НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ФІНАНСОВІ РАХУНКИ

РОЗДІЛ І: ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО ЗВІТНОСТІ

А. Відповідно до пунктів С-Е кожна Підзвітна Фінансова Установа повинна повідомляти таку інформацію щодо кожного Підзвітного Рахунку такої Підзвітної Фінансової Установи:

1. ім'я, адресу, юрисдикцію (юрисдикції) резидентства, ПН та дату і місце народження (для фізичної особи) кожної Підзвітної Особи, яка є Власником Рахунку щодо рахунку, а у випадку будь-якої Організації, яка є Власником Рахунку, та яка після застосування процедур належної перевірки відповідно до Розділів V, VI та VII визначена такою, що має одну чи більше Контролюючу Особу, що є Підзвітною Особою, – найменування, адресу, юрисдикцію (юрисдикції) резидентства та ПН Організації, а також ім'я, адресу, юрисдикцію (юрисдикції) резидентства, ПН та дату і місце народження кожної Підзвітної Особи;
2. номер рахунку (або функціональний еквівалент у разі відсутності номеру рахунку);
3. найменування та ідентифікаційний номер (за наявності) Підзвітної Фінансової Установи;
4. залишок чи вартість рахунку (у тому числі, у випадку Договору Страхування з Викупною Сумою або Договору Ануїтету – Викупну Суму або вартість, що підлягає відшкодуванню) станом на кінець відповідного календарного року чи іншого звітного періоду або, якщо рахунок був закритий протягом такого року чи періоду – на момент закриття рахунку;
5. у випадку будь-якого Кастодіального Рахунку:

- a) загальну валову суму відсотків, загальну валову суму дивідендів та загальну валову суму іншого доходу, згенерованого стосовно активів на рахунку, які виплачені або зараховані на рахунок (або щодо рахунку) протягом календарного року або іншого відповідного звітного періоду; а також
- b) загальну валову суму надходжень від продажу чи викупу Фінансових Активів, сплачених або зарахованих на рахунок протягом календарного року або іншого відповідного звітного періоду щодо якого Підзвітна Фінансова Установа виступала як зберігач, брокер, номінальний утримувач, або діяла іншим чином як агент Власника Рахунку;
6. у випадку будь-якого Депозитного Рахунку – загальну валову суму відсотків, сплачених або зарахованих на рахунок протягом календарного року чи іншого відповідного звітного періоду; та
7. у випадку будь-якого рахунку, не зазначеного в підпункті А(5) або А(6), – загальну валову суму, сплачену або зараховану Власнику Рахунку щодо такого рахунку протягом календарного року або іншого відповідного звітного періоду, стосовно якого Підзвітна Фінансова Установа є боржником або дебітором, у тому числі сукупну суму будь-яких викупних виплат, сплачених Власнику Рахунку протягом календарного року чи іншого відповідного звітного періоду.
- В. В звітній інформації повинна бути визначена валюта, в якій виражена кожна сума.
- С. Незалежно від вимог підпункту А(1), не вимагається повідомляти інформацію про ІПН чи дату народження щодо кожного Підзвітного Рахунку, що є Існуючим Рахунком, якщо у реєстрах Підзвітної Фінансової Установи відсутня така інформація та збір такої інформації Підзвітними Фінансовими Установами не передбачено відповідно до національного законодавства. Однак Підзвітна Фінансова Установа повинна здійснити належні заходи для отримання інформації про ІПН та дату народження щодо Існуючих Рахунків до кінця другого календарного року, наступного за роком, у якому такі Рахунки були ідентифіковані як Підзвітні Рахунки.
- Д. Незалежно від вимог підпункту А(1), не вимагається повідомляти інформацію про ІПН, якщо: (і) ІПН не був виданий відповідною

Підзвітною Юрисдикцією або (ii) національне законодавство відповідної Підзвітної Юрисдикції не вимагає збору інформації про ПІН, виданий такою Підзвітною Юрисдикцією.

- E. Незалежно від вимог підпункту A(1), не вимагається повідомляти інформацію про місце народження, якщо Підзвітна Фінансова Установа не зобов'язана отримувати та повідомляти таку інформацію згідно з національним законодавством, і така інформація відсутня в пошуковій електронній базі даних (electronicallysearchabledata), яку веде Підзвітна Фінансова Установа.
- F. Незалежно від вимог пункту A, інформація, яку слід повідомляти щодо [xxxx], є інформацією, описаною в такому пункті, за винятком валових надходжень, описаних у підпункті A(5)(b).

РОЗДІЛ II: ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ

- A. Рахунок розглядається як Підзвітний Рахунок, починаючи з дати, коли він ідентифікований таким відповідно до процедур належної перевірки, описаних у розділах II-VII, та якщо не передбачено інше, інформація щодо Підзвітного Рахунку повинна повідомлятися щороку в календарний рік, наступний за роком, якого така інформація стосується.
- B. Залишок або вартість рахунку визначається станом на останній день календарного року або іншого відповідного звітного періоду.
- C. Якщо поріг залишку або вартості підлягає визначенню станом на останній день календарного року, відповідний залишок або вартість повинні бути визначені станом на останній день звітного періоду, який закінчується цим календарним роком або протягом нього.
- D. Кожна юрисдикція може дозволити Підзвітним Фінансовим Установам використовувати постачальників послуг для виконання покладених на такі Підзвітні Фінансові Установи зобов'язань щодо звітності та належної перевірки у порядку, передбаченому національним законодавством, але відповідальність за виконання цих зобов'язань продовжують нести Підзвітні Фінансові Установи.
- E. Кожна юрисдикція може дозволити Підзвітним Фінансовим Установам застосовувати процедури належної перевірки Нових Рахунків для перевірки Існуючих Рахунків, а процедури належної перевірки

Рахунків з Високою Вартістю – до Рахунків з Низькою Вартістю. Якщо юрисдикція дозволяє застосовувати процедури належної перевірки Нового Рахунку для перевірки Існуючих Рахунків, інші правила для Існуючих Рахунків, продовжують до них застосовуватися.

РОЗДІЛ III. НАЛЕЖНА ПЕРЕВІРКА ІСНУЮЧИХ РАХУНКІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Наведені нижче процедури застосовуються з метою виявлення Підзвітних Рахунків серед Існуючих Рахунків Фізичних Осіб.

- A. Рахунки, які не підлягають перевірці, ідентифікації або звітуванню.** Існуючий Рахунок Фізичної Особи, що є Договором Страхування з Викупною Сумою або Договором Ануїтету, не підлягає перевірці, ідентифікації або звітуванню за умови, що законодавство фактично забороняє Підзвітній фінансовій установі продавати такий Договір резидентам Підзвітної юрисдикції.
- B. Рахунки з Низькою Вартістю.** До Рахунків з Низькою Вартістю застосовуються наступні процедури.
- 1. Адреса проживання.** Якщо Підзвітна Фінансова Установа має у своїх записах поточну адресу проживання Фізичної Особи-Власника Рахунку, підтвержену Документальним Доказом, то така Підзвітна Фінансова Установа може розглядати Фізичну Особу-Власника Рахунку для цілей оподаткування як резидента юрисдикції, в якій знаходиться адреса, з метою визначення чи є такий Власник Рахунку Підзвітною Особою.
 - 2. Електронний пошук даних.** Якщо Підзвітна Фінансова Установа не має Документального Доказу поточної адреси проживання Фізичної Особи-Власника Рахунку, як передбачено у підпункті В (1), то Підзвітна Фінансова Установа повинна здійснити аналіз даних у пошукових електронних базах даних, які веде Підзвітна Фінансова Установа, на наявність будь-яких наступних ознак приналежності, та застосовувати підпункти В(3)-(6):
 - a) ідентифікація Власника Рахунку як резидента Підзвітної Юрисдикції;**

- b) поточна поштова адреса або адреса проживання (в тому числі поштова скринька) у Підзвітній Юрисдикції;
 - c) один або більше телефонний номер у Підзвітній Юрисдикції та жодного телефонного номера в юрисдикції Підзвітної Фінансової Установи;
 - d) постійно діючі вказівки (*standing instructions*) (крім тих, що стосуються Депозитного Рахунку) щодо переказу коштів на рахунок, який обслуговується в Підзвітній Юрисдикції;
 - e) дійсна на поточний момент довіреність або повноваження підписанта, надана особі з адресою у Підзвітній Юрисдикції; або
 - f) вказівка притримати/не відправляти кореспонденцію (“*holdmail instruction*”) або адреса для переадресації (“*in-care-of address*”), яка знаходиться у Підзвітній Юрисдикції, якщо в документах щодо Власника Рахунку, наявних в Підзвітній Фінансовій Установі, відсутня будь-яка інша адреса.
3. Якщо під час електронного пошуку не виявлено жодної з ознак приналежності, наведених у підпункті В(2), то немає необхідності в подальших діях до тих пір, поки не зміняться обставини, в результаті яких буде виявлена одна або кілька ознак приналежності для рахунку, або поки рахунок не стане Рахунком з Високою Вартістю.
4. Якщо під час електронного пошуку виявлено одну з ознак, наведених у підпунктах В(2)(а)-(е), або змінилися обставини, в результаті яких було виявлено одну або кілька ознак приналежності для рахунку, то Підзвітна Фінансова Установа повинна розглядати Власника Рахунку як податкового резидента кожної Підзвітної Юрисдикції, якої стосується ознака, за винятком випадків, коли Підзвітна Фінансова Установа приймає рішення застосувати підпункт В(6) та до цього рахунку діє одне з виключень, вказаних у цьому підпункті.
5. Якщо під час електронного пошуку виявлено вказівку притримати/не відправляти кореспонденцію “*holdmail instruction*” або адресу для переадресації (“*in-care-of address*”) і не виявлено жодної іншої адреси Власника Рахунку та жодної іншої зазначеної

в підпункті В(2)(а)-(е) ознаки приналежності, Підзвітна Фінансова Установа повинна у порядку, що найбільш відповідає обставинам, здійснити пошук даних у паперовій формі відповідно до підпункту С(2), або намагатися отримати у Власника Рахунку документ самостійної оцінки або Документальний Доказ з метою визначення резиденства для цілей оподаткування такого Власника Рахунку. Якщо пошук даних у паперовій формі не дозволяє встановити ознаку приналежності, а спроба отримати документ самостійної оцінки чи Документальний Доказ не є успішною, Підзвітна Фінансова Установа повинна повідомити про такий рахунок як про Незадокументований Рахунок.

6. Незважаючи на факт виявлення ознак приналежності відповідно до підпункту В(2), Підзвітна Фінансова Установа зобов'язана розглядати Власника Рахунку як резидента Підзвітної Юрисдикції, якщо:
- a) інформація про Власника Рахунку містить поточну поштову адресу або адресу проживання у Підзвітній Юрисдикції, один або більше телефонний номер у Підзвітній Юрисдикції (і жодного телефонного номера в юрисдикції Підзвітної Фінансової Установи) або постійні діючі вказівки («standing instructions») (щодо Фінансових Рахунків інших ніж Депозитні Рахунки) щодо переказу коштів на рахунок, який обслуговується в Підзвітній Юрисдикції, Підзвітна Фінансова Установа отримує або має запис про попередньо перевірений:
 - i) документ самостійної оцінки Власника Рахунку щодо юрисдикції (юрисдикцій) резидентності такого Власника Рахунку, що не включає таку Підзвітну Юрисдикцію; чи
 - ii) Документальний Доказ, який підтверджує, що Власник Рахунку не підлягає звітуванню.
 - b) інформація про Власника Рахунку містить дійсну на поточний момент довіреність або повноваження підписанта, надану особі з адресою у Підзвітній Юрисдикції, Підзвітна Фінансова Установа отримує або має запис про попередньо перевірений:

- i)* документ самостійної оцінки Власника Рахунку щодо юрисдикції (юрисдикцій) резидентності такого Власника Рахунку, що не включає таку Підзвітну Юрисдикцію; чи
- ii)* Документальний Доказ, що підтверджує, що Власник Рахунку не підлягає звітуванню.

С. Процедури поглибленої перевірки Рахунків з Високою Вартістю.
До Рахунків з Високою Вартістю застосовуються наступні процедури поглибленої перевірки.

1. **Електронний пошук даних.** Щодо Рахунків з Високою Вартістю Підзвітна Фінансова Установа повинна здійснити аналіз даних у пошукових електронних базах даних, які веде Підзвітна Фінансова Установа, на наявність будь-яких ознак приналежності, які перераховані у підпункті В(2).
2. **Пошук даних у паперовій формі.** Якщо пошукові електронні бази даних Підзвітної Фінансової Установи містять пошукові поля та охоплюють всю інформацію, яка вказана у підпункті С(3), то подальший пошук даних у паперовій формі не потрібен. Якщо електронні бази даних не охоплюють всю цю інформацію, то щодо Рахунків з Високою Вартістю Підзвітна Фінансова Установа повинна також перевірити основний файл поточного клієнта (thecurrentcustomermasterfile) на наявність будь-яких ознак приналежності, вказаних у підпункті В(2), та якщо вони не містяться у основному файлі поточного клієнта – наступні документи, пов'язані з рахунком, та отримані Підзвітною Фінансовою Установою протягом останніх п'яти років:
 - a)* найновіші Документальні Докази, зібрані стосовно рахунку;
 - b)* найновіший договір або документація про відкриття рахунку;
 - c)* найновіша документація, отримана Підзвітною Фінансовою Установою, відповідно до Процедур AML/КУС або для інших регуляторних цілей;
 - d)* будь-які форми довіреності чи повноважень підписанта, що є дійсними на поточний момент; та

e) будь-які постійно діючі вказівки (“standing instructions”) (крім тих, що стосуються Депозитного Рахунку) щодо переказу коштів, що є дійсними на поточний момент.

3. **Виняток, коли бази даних містять достатню інформацію.** Від Підзвітної Фінансової Установи не вимагається здійснювати пошук даних у паперовій формі відповідно до підпункту С(2), якщо пошукові електронні бази даних Підзвітної Фінансової Установи містять інформацію про:

a) статус резидентства Власника Рахунку;

b) адресу проживання Власника Рахунку та поштову адресу, які на даний момент зафіксовані у документах Підзвітної Фінансової Установи;

c) номер (номери) телефонувласника рахунку, який на даний момент зафіксований у документах Підзвітної Фінансової Установи (за наявності);

d) для Фінансових Рахунків інших ніж Депозитні Рахунки – чи наявні постійно діючі вказівки щодо переказу коштів з одного рахунку на інший (в тому числі на рахунок в іншому відділенні Підзвітної Фінансової Установи або іншої Фінансової Установи);

e) чи наявна поточна адреса для переадресації (“in-care-of address”) для Власника Рахунку або вказівка притримати/не відправляти кореспонденцію “holdmail instruction”; а також

f) чи наявна будь-яка довіреність або повноваження підписанта щодо рахунку.

4. **Знання фактичного стану справ менеджером по роботі з клієнтами.** На додаток до описаного вище пошуку даних в електронній та паперовій формі, Підзвітна Фінансова Установа повинна вважати Підзвітним Рахунком будь-який Рахунок з Високою Вартістю, закріплений за менеджером по роботі з клієнтами (у тому числі будь-які Фінансові Рахунки, об’єднані з таким Рахунком з Високою Вартістю), якщо менеджеру по роботі з

клієнтами фактично відомо, що Власник Рахунку є Підзвітною Особою.

5. Наслідки встановлення ознак приналежності.

- a) Якщо жодна з ознак приналежності, наведених у підпункті В(2), не виявлена під час описаної вище поглибленої перевірки Рахунків з Високою Вартістю та відповідно до підпункту С(4) не було виявлено, що цей рахунок належить Підзвітній Особі, то немає необхідності у подальших діях до тих пір, поки не зміняться обставини, в результаті яких рахунок буде мати одну або кілька ознак приналежності.
 - b) Якщо будь-яка з ознак приналежності, наведених у підпунктах В(2)(а)-(е), виявлена під час описаної вище поглибленої перевірки Рахунків з Високою Вартістю, або якщо змінилися обставини, в результаті чого було виявлено одну або кілька ознак приналежності до рахунку, то Підзвітна Фінансова Установа повинна розглядати цей рахунок як Підзвітний Рахунок щодо кожної Підзвітної Юрисдикції, якої стосується ознака, за винятком випадків, коли Підзвітна Фінансова Установа приймає рішення застосувати підпункт В(6) та до цього рахунку діє одне з виключень, вказаних у цьому підпункті.
 - c) Якщо під час описаної вище поглибленої перевірки Рахунків з Високою Вартістю виявлено адресу для переадресації (“in-care-of-address”) або вказівку притримати/не відправляти кореспонденцію “holdmailinstruction” і не виявлено жодної іншої адреси Власника Рахунку та жодної іншої зазначеної в підпункті В(2)(а)-(е) ознаки приналежності, Підзвітна Фінансова Установа повинна отримати від Власника Рахунку документ самостійної оцінки або Документальний Доказ з метою визначення резиденства для цілей оподаткування такого Власника Рахунку. Якщо Підзвітна Фінансова Установа не може отримати Документ Самостійної Оцінки чи Документальний Доказ, вона повинна повідомити про такий рахунок як про Незадокументований Рахунок.
6. Якщо станом на 31 грудня [xxxx] року Існуючий Рахунок Фізичної Особи не був Рахунком з Високою Вартістю, але стає таким станом на останній день наступного календарного року,

Підзвітна Фінансова Установа повинна здійснити описані в пункті С процедури поглибленої перевірки стосовно такого рахунку протягом календарного року, наступного за роком, в якому рахунок стає Рахунком з Високою Вартістю. Якщо за результатами такої перевірки такий рахунок ідентифікований як Підзвітний Рахунок, то Підзвітна Фінансова Установа повинна надати необхідну інформацію стосовно такого рахунку за рік, в якому Підзвітний Рахунок був ідентифікований, та у подальшому щорічно до тих пір, поки Власник Рахунку не перестане бути Підзвітною Особою.

7. Після виконання Підзвітною Фінансовою Установою описаних у пункті С процедур поглибленої перевірки щодо Рахунку з Високою Вартістю, від Підзвітної Фінансової Установи у наступні роки не вимагається повторно застосовувати такі процедури (окрім отримання інформації від менеджера по роботі з клієнтами відповідно до підпункту D(4)), за винятком випадків, коли рахунок є Незадокументованим – тоді Підзвітна Фінансова Установа повинна повторно застосовувати їх щороку, поки такий рахунок не перестане бути Незадокументованим.
 8. Якщо змінились обставини щодо Рахунку з Високою Вартістю, в результаті чого виявлені одна або кілька наведених у підпункті B(2) ознак приналежності до рахунку, то Підзвітна Фінансова Установа повинна розглядати цей рахунок як Підзвітний Рахунок щодо кожної Підзвітної Юрисдикції, якої стосується ознака, за винятком випадків, коли Підзвітна Фінансова Установа приймає рішення застосувати підпункт B(6) та до цього рахунку діє одне з виключень, вказаних у вказаному підпункті.
 9. Підзвітна Фінансова Установа повинна впровадити процедури, які гарантуватимуть, що менеджер по роботі з клієнтами виявить будь-які зміни обставин, пов'язані з рахунком. Наприклад, якщо менеджер по роботі з клієнтами отримує повідомлення, що Власник Рахунку має нову поштову адресу у Підзвітній Юрисдикції, то Підзвітна Фінансова Установа повинна розглядати нову адресу як зміну обставин, та якщо вона приймає рішення застосувати підпункт B(6), то повинна отримати відповідну документацію від Власника Рахунку.
- D. Перевірка Існуючих Рахунків Фізичних Осіб повинна бути завершена до [xx.xx.xxxx].

- Е. Будь-який Існуючий Рахунок Фізичної Особи, який відповідно до цього Розділу був ідентифікований як Підзвітний Рахунок, повинен розглядатись як Підзвітний Рахунок протягом всіх наступних років, до тих пір, поки Власник Рахунку не перестане бути Підзвітною Особою.

РОЗДІЛ IV: НАЛЕЖНА ПЕРЕВІРКА НОВИХ РАХУНКІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Наведені нижче процедури застосовуються з метою виявлення Підзвітних Рахунків серед Нових Рахунків Фізичних Осіб.

- А. Стосовно Нових Рахунків Фізичних Осіб під час відкриття рахунку Підзвітна Фінансова Установа повинна отримати Документ Самостійної Оцінки (може бути частиною документації, необхідної для відкриття рахунку), який дозволяє Підзвітній Фінансовій Установі встановити для цілей оподаткування резидентство Власника Рахунку, а також повинна підтвердити достовірність такого Документу Самостійної Оцінки на основі інформації, отриманої Підзвітною Фінансовою Установою у зв'язку з відкриттям рахунку, в тому числі будь-якої документації, зібраної відповідно до Процедур AML/KYC.
- В. Якщо Документ Самостійної Оцінки встановлює, що Власник Рахунку є резидентом Підзвітної Юрисдикції для податкових цілей, то Підзвітна Фінансова Установа повинна розглядати рахунок як Підзвітний Рахунок, а Документ Самостійної Оцінки має також містити інформацію про ІПН Власника Рахунку в Підзвітній Юрисдикції (відповідно до пункту D розділу I) та дату народження.
- С. Якщо відбулися зміни обставин щодо Нового Рахунку Фізичної Особи, в результаті чого Підзвітна Фінансова Установа дізнається, або є всі підстави вважати, що первинний Документ Самостійної Оцінки є неточним або недостовірним, то Підзвітна Фінансова Установа не може покладатися на первинний Документ Самостійної Оцінки та повинна отримати дійсний Документ Самостійної Оцінки, який встановлюватиме резидентство Власника Рахунку для цілей оподаткування.

РОЗДІЛ V: НАЛЕЖНА ПЕРЕВІРКА ІСНУЮЧИХ РАХУНКІВ ОРГАНІЗАЦІЙ

Наведені нижче процедури застосовуються з метою виявлення Підзвітних Рахунків Організацій серед Існуючих Рахунків Організацій.

- A. Рахунки організацій, які не підлягають перевірці, ідентифікації або звітуванню.** Якщо Підзвітна Фінансова Установа не прийме інше рішення по відношенню до всіх Існуючих Рахунків Організації або окремо по відношенню до чітко визначеної групи таких рахунків, то Існуючий Рахунок Організації, сукупний залишок або вартість якого не перевищує 250 000 доларів США станом на 31 грудня [хххх] року, не підлягає перевірці, ідентифікації або звітуванню як Підзвітний Рахунок, до тих пір, поки сукупний залишок або вартість рахунку не перевищить 250 000 доларів США станом на останній день будь-якого наступного календарного року.
- B. Рахунки Організацій, що підлягають перевірці.** Існуючий Рахунок Організації, сукупний залишок або вартість якого перевищує 250 000 доларів США станом на 31 грудня [хххх] року, а також Існуючий Рахунок Організації, сукупний залишок або вартість якого станом на 31 грудня [хххх] року не перевищує 250 000 доларів США, проте на останній день будь-якого наступного календарного року перевищує 250 000 доларів США, – підлягають перевірці відповідно до процедур, визначених у пункті D.
- C. Рахунки Організацій, які підлягають звітуванню.** Стосовно Існуючих Рахунків Організацій, описаних у пункті B, Підзвітними Рахунками вважаються тільки ті рахунки, які належать одній або більше Організаціям, що є Підзвітними Особами, або Пасивними НФО з однією або декількома Контролюючими Особами, що є Підзвітними Особами.
- D. Процедури перевірки для виявлення Рахунків Організації, стосовно яких потрібно проводити звітування.** Для Існуючих Рахунків Організації, описаних у пункті B, Підзвітна Фінансова Установа повинна застосовувати наведені нижче процедури перевірки для того, щоб визначити, належить цей рахунок одній чи декільком Підзвітним Особам, або Пасивним НФО з однією чи декількома Контролюючими Особами, які є Підзвітними Особами:
- 1. Визначити, чи є Організація Підзвітною Особою.**
 - a)* Перевірити інформацію, яка зберігається для регуляторних цілей або роботи з клієнтами (у тому числі інформацію, зібрану

відповідно до Процедур AML/КУС) для того, щоб встановити, чи вказує інформація на те, що Власник Рахунку є резидентом Підзвітної Юрисдикції. Для цих цілей, інформація, яка вказує на те, що Власник Рахунку є резидентом Підзвітної Юрисдикції, включає місце реєстрації або створення, або адресу в Підзвітній Юрисдикції.

b) Якщо інформація вказує на те що, Власник Рахунку є Підзвітною Особою, то Підзвітна Фінансова Установа повинна розглядати рахунок як Підзвітний Рахунок, поки не отримає Документ Самостійної Оцінки від Власника Рахунку, або обґрунтовано не визначить на основі інформації, яка є в її розпорядженні або у загальному доступі, що Власник Рахунку не є Підзвітною Особою.

2. **Визначити, чи є Організація Пасивною НФО з однією або кількома Контролюючими Особами, які є Підзвітними Особами.** Стосовно Власника Існуючого Рахунку Організації (в тому числі Організації, яка є Підзвітною Особою), Підзвітна Фінансова Установа повинна визначити чи є Власник Рахунку Пасивною НФО з однією чи кількома Контролюючими Особами, які є Підзвітними Особами. Якщо будь-яка Контролююча Особа Пасивної НФО є Підзвітною Особою, то рахунок повинен розглядатися як Підзвітний Рахунок. Для визначення цього Підзвітна Фінансова Установа повинна слідувати вказівкам, викладеним у підпунктах D(2)(a)-(c), у порядку, що найбільш відповідає обставинам.

a) **Визначення чи є Власник Рахунку Пасивною НФО.** З метою визначення, чи є Власник Рахунку Пасивною НФО, Підзвітна Фінансова Установа повинна отримати документ самостійної оцінки від Власника Рахунку для встановлення його статусу, якщо тільки у неї у розпорядженні чи у загальному доступі немає інформації, на основі якої можна достовірно визначити, що Власник Рахунку є Активною НФО чи Фінансовою Установою, іншою ніж Інвестиційна Компанія, описана у підпункті A(6)(b) Розділу VIII, яка не є Фінансовою Установою Юрисдикції-Учасниці.

b) **Визначення Контролюючих Осіб Власника Рахунку.** З метою визначення Контролюючих Осіб Власника Рахунку, Підзвітна Фінансова Установа може покладатися на

інформацію, яка збирається та зберігається відповідно до Процедур AML/KYC.

с) Визначення чи є Підзвітною Особою Контролююча Особа Пасивної НФО. З метою визначення, чи Контролююча Особа Пасивної НФО є Підзвітною Особою, Підзвітна Фінансова Установа може покладатися на:

i) інформацію, яка збирається та зберігається відповідно до Процедур AML/KYC у випадку Існуючого Рахунку Організації, що належить одному чи більше НФО, сукупний Залишок чи Вартість якого не перевищує 1 000 000 доларів США; або

ii) документ самостійної оцінки від Власника Рахунку або такої Контролюючої Особи з юрисдикції (юрисдикцій), податковим резидентом якої є Контролююча Особа.

Е. Строки проведення перевірки та додаткових процедур, що застосовуються до Існуючих Рахунків Організації.

1. Перевірка Існуючих Рахунків Організацій з сукупним Залишком чи Вартістю, яка перевищує 250 000 дол. США станом на 31 грудня [xxxx] року, повинна бути завершена до 31 грудня [xxxx] року.
2. Перевірка Існуючих Рахунків Організацій з сукупним Залишком чи Вартістю, що не перевищує 250 000 дол. США станом на 31 грудня [xxxx] року, але перевищує 250 000 дол. США станом на 31 грудня наступного року, повинна бути завершена протягом календарного року, наступного за роком, в якому сукупний Залишок чи Вартість перевищила 250 000 дол. США.
3. Якщо відбулася зміна обставин щодо Існуючого Рахунку Організації, в результаті чого Підзвітна Фінансова Установа дізнається або є всі підстави вважати, що документ самостійної оцінки чи інша документація, пов'язана з рахунком, є неточною або недостовірною, то Підзвітна Фінансова Установа повинна повторно визначити статус рахунку у відповідності з процедурами, визначеними у пункті D.

РОЗДІЛ VI: НАЛЕЖНА ПЕРЕВІРКА НОВИХ РАХУНКІВ ОРГАНІЗАЦІЇ

Наведені нижче процедури застосовуються з метою виявлення Підзвітних Рахунків серед Нових Рахунків Організації.

A. Процедури перевірки для виявлення рахунків Організації, які підлягають звітуванню. Стосовно Нових Рахунків Організації Підзвітна Фінансова Установа повинна застосовувати наступні процедури перевірки з метою визначення чи Власником Рахунку є одна або кілька Підзвітних Осіб, або Пасивна НФО з однією чи кількома Контролюючими Особами, які є Підзвітними Особами:

1. Визначити, чи є Організація Підзвітною Особою

a) Отримати документ самостійної оцінки (може бути частиною документації, необхідної для відкриття рахунку), який дозволяє Підзвітній Фінансовій Установі встановити для цілей оподаткування резидентство Власника Рахунку, а також повинна підтвердити достовірність такого документу самостійної оцінки на основі інформації, отриманої Підзвітною Фінансовою Установою у зв'язку з відкриттям рахунку, в тому числі будь-якої документації, зібраної відповідно до Процедур AML/KYC. Якщо Організація стверджує про відсутність статусу резидентства для цілей оподаткування, Підзвітна Фінансова Установа для визначення резидентства Власника Рахунку може покладатися на адресу головного офісу Організації.

b) Якщо документ самостійної оцінки встановлює, що Власник Рахунку є резидентом Підзвітної Юрисдикції для податкових цілей, то Підзвітна Фінансова Установа повинна розглядати рахунок як Підзвітний Рахунок, до тих пір, поки обґрунтовано не визначить на основі інформації, яка є в її розпорядженні або у загальному доступі, що Власник Рахунку не є Підзвітною Особою стосовно такої Підзвітної Юрисдикції.

2. Визначити, чи є Організація Пасивною НФО з однією або кількома Контролюючими Особами, які є Підзвітними Особами. Стосовно Власника Нового Рахунку Організації (в тому числі Організації, яка є Підзвітною Особою), Підзвітна Фінансова Установа повинна визначити чи Власник Рахунку є

ПасивноюНФО з однією чи кількома Контролюючими Особами, які є Підзвітними Особами. Якщо будь-яка з Контролюючих Осіб ПасивноїНФО є Підзвітною Особою, то рахунок повинен розглядатися як Підзвітний Рахунок. Приймаючи це рішення, Підзвітна Фінансова Установа повинна слідувати вказівкам, викладеним у підпунктах D(2) (a)-(c), у порядку, що найбільш відповідає обставинам.

- a) **Визначення, чи є Власник Рахунку пасивною НФО.** З метою визначення, чи є Власник Рахунку ПасивноюНФО, Підзвітна Фінансова Установа повинна покладатися на документ самостійної оцінки від Власника Рахунку для встановлення його статусу, якщо тільки у неї у розпорядженні чи у загальному доступі немає інформації, на основі якої можна достовірно визначити, що Власник Рахунку є АктивноюНФО чи Фінансовою Установою, іншою ніж Інвестиційна Компанія, описана у підпункті A(6)(b) Розділу VIII, яка не є Фінансовою Установою Юрисдикції-Учасниці.
- b) **Визначення Контролюючих Осіб Власника Рахунку.** З метою встановлення Контролюючих Осіб Власника Рахунку, Підзвітна Фінансова Установа може покладатися на інформацію, яка збирається та зберігається відповідно до Процедур AML/КУС.
- c) **Визначення чи є Підзвітною особою Контролююча Особа ПасивноїНФО.** З метою визначення, чи Контролююча Особа ПасивноїНФО є Підзвітною Особою, Підзвітна Фінансова Установа може покладатися на документ самостійної оцінки від Власника Рахунку або такої Контролюючої Особи.

РОЗДІЛ VII: СПЕЦІАЛЬНІ ПРАВИЛА НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ

Для виконання вищеописаних процедур належної перевірки застосовуються наступні додаткові правила:

- A. **Покладання на Документи Самостійної Оцінки та Документальні Докази.** Підзвітна Фінансова Установа не може покладатися на документ самостійної оцінки або Документальний Доказ, якщо Підзвітна Фінансова Установа знає або є всі підстави вважати, що документ самостійної оцінки чи Документальний Доказ є неточним або недостовірним.

В. Альтернативні процедури для Фінансових Рахунків, які належать Фізичним Особам-Бенефіціарам Договору Страхування з Викупною Сумою або Договору Ануїтету. Підзвітна Фінансова Установа може вважати, що фізична особа – бенефіціар (інша, ніж власник) Договору Страхування з Викупною Сумою або Договору Ануїтету, що отримує страхову виплату у зв'язку зі смертю застрахованого, не є Підзвітною Особою, та може розглядати такий Фінансовий Рахунок як інший, аніж Підзвітний Рахунок, за виключенням випадку, коли Підзвітна Фінансова Установа фактично знає або має підстави вважати, що бенефіціар є Підзвітною Особою. Підзвітна Фінансова Установа має підстави вважати, що бенефіціар Договору Страхування з Викупною Сумою або Договору Ануїтету є Підзвітною Особою, якщо інформація, зібрана Підзвітною Фінансовою Установою та пов'язана з бенефіціаром, містить ознаки приналежності, описані у підпункті В Розділу III. Якщо Підзвітна Фінансова Установа знає чи має підстави вважати, що бенефіціар є Підзвітною Особою, то Підзвітна Фінансова Установа повинна дотримуватися процедур, визначених у підпункті В Розділу III.

С. Правила агрегування залишків рахунків та перерахунку валют.

1. Агрегування Рахунків Фізичних Осіб. У цілях визначення сукупного Залишку чи Вартості Фінансових Рахунків, що належать Фізичній Особі, Підзвітна Фінансова Установа повинна агрегувати всі Фінансові Рахунки, що ведуться Підзвітною Фінансовою Установою або Пов'язаною Особою, але лише в тій мірі, в якій комп'ютеризовані системи Підзвітної Фінансової Установи пов'язують між собою Фінансові Рахунки за посиланням на елемент бази даних, такий як номер клієнта або ІПН, та дозволяють агрегувати Залишки чи Вартість на рахунках. Кожному власнику спільного Фінансового Рахунку приписується весь Залишок чи Вартість спільного Фінансового Рахунку для цілей застосування вимог агрегування, передбачених у цьому пункті.

2. Агрегування рахунків Організацій. У цілях визначення сукупного Залишку чи Вартості Фінансових Рахунків, що належать Організації, Підзвітна Фінансова Установа повинна взяти до уваги всі Фінансові Рахунки, що ведуться Підзвітною Фінансовою Установою або Пов'язаною Особою, але лише в тій мірі, в якій комп'ютеризовані системи Підзвітної Фінансової

Установи пов'язують між собою Фінансові Рахунки за посиланням на елемент бази даних, такий як номер клієнта або ІПН, та дозволяють агрегувати Залишки чи Вартість на рахунках. Кожному власнику спільного Фінансового Рахунку приписується весь Залишок чи Вартість спільного Фінансового Рахунку для цілей застосування вимог агрегування, передбачених у цьому пункті.

3. **Спеціальне правило агрегування, що застосовується до менеджерів по роботі з клієнтами.** В цілях визначення сукупного Залишку чи Вартості Фінансових Рахунків, що належать Фізичній Особі, з метою визначення, чи є Фінансовий Рахунок Рахунком з Високою Вартістю Підзвітна Фінансова Установа зобов'язана також агрегувати всі Фінансові Рахунки, про які менеджер по роботі з клієнтами знає чи має підстави вважати, що вони безпосередньо або опосередковано належать, контролюються або створені (за виключенням особи, яка діє як довірена особа) однією і тією ж особою.
4. **Правило перерахунку валют.** Усі доларові суми вказані в доларах США та повинні розглядатися як такі, що включають еквівалентні суми в інших валютах, як це визначено національним законодавством.

РОЗДІЛ VIII: ВИЗНАЧЕНІ ТЕРМІНИ

Наступні терміни мають значення, викладені нижче:

A. Підзвітна Фінансова Установа

1. Термін «**Підзвітна Фінансова Установа**» означає будь-яку Фінансову Установу Юрисдикції-Учасниці, яка не є Непідзвітною Фінансовою Установою.
2. Термін «**Фінансова Установа Юрисдикції-Учасниці**» означає (i) будь-яку Фінансову Установу, яка є резидентом Юрисдикції-Учасниці, але виключає будь-який відокремлений підрозділ цієї Фінансової Установи, який розташований за межами такої Юрисдикції-Учасниці, а також (ii) будь-який відокремлений підрозділ Фінансової Установи, яка не є резидентом Юрисдикції-Учасниці, якщо такий відокремлений підрозділ розташований у такій Юрисдикції-Учасниці.

3. Термін «**Фінансова Установа**» означає Кастодіальну Установу, Депозитарну Установу, Інвестиційну Компанію або Визначену Страхову Компанію.
4. Термін «**Кастодіальна Установа**» означає будь-яку Організацію, яка, здійснює зберігання Фінансових Активів на користь інших в якості суттєвої частки своєї господарської діяльності. Організація здійснює зберігання Фінансових Активів на користь інших в якості суттєвої частки своєї господарської діяльності, якщо валовий дохід Організації, що відноситься до зберігання Фінансових Активів та пов'язаних з цим фінансових послуг, дорівнює або перевищує 20% валового доходу Організації протягом коротшого з таких періодів: (i) період у три роки, що завершується 31 грудня (або в останній день звітного періоду, іншого аніж календарний рік), що передує року, в якому проводиться визначення; або (ii) період, протягом якого така Організація існувала.
5. Термін «**Депозитарна Установа**» означає будь-яку Організацію, яка приймає депозити в ході банківської або подібної діяльності.
6. Термін «**Інвестиційна Компанія**» означає будь-яку Організацію:
 - a) яка переважно здійснює як свою господарську діяльність один або декілька з наступних видів діяльності або операцій від імені чи на користь клієнта:
 - i) торгівля інструментами грошового ринку (чеками, векселями, депозитними сертифікатами, деривативами тощо); іноземною валютою; інструментами за курсом обміну, відсотковою ставкою та індексом; обіговими цінними паперами; або товарними ф'ючерсами;
 - ii) управління індивідуальним та колективним портфелем цінних паперів; або
 - iii) інвестування, адміністрування чи управління Фінансовими Активами або грошовими коштами в інший спосіб від імені інших осіб; або

- b) валовий дохід якої переважно відноситься до інвестування, реінвестування або торгівлі Фінансовими Активами, якщо Організація перебуває під управлінням іншої Організації, яка є Депозитарною Установою, Кастодіальною Установою, Визначеною Страховою Компанією або Інвестиційною Компанією, описаною у підпункті А(6)(а).

Організація вважається такою, що здійснює один або більше видів діяльності, описаних у підпункті А(6)(а), як переважну господарську діяльність, або валовий дохід Організації вважається таким, що відноситься переважно до інвестування, реінвестування або торгівлі Фінансовими Активами для цілей підпункту А(6)(b), якщо валовий дохід Організації, що відноситься до відповідної діяльності, дорівнює або перевищує 50% валового доходу Організації протягом коротшого з таких періодів: (i) період у три роки, що завершується 31 грудня (або в останній день звітного періоду, іншого аніж календарний рік), що передує року, в якому проводиться визначення; або (ii) період, протягом якого така Організація існувала. Термін «Інвестиційна Компанія» не включає Організацію, яка є Активною НФО, тому що відповідає будь-якому з критеріїв у підпунктах D(9)(d)-(g).

Цей пункт повинен тлумачитись способом, що відповідає аналогічним положенням, викладеним у визначенні терміну «фінансова установа» у Рекомендаціях Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей.

7. Термін «Фінансовий Актив» включає цінний папір (наприклад, частку акцій корпорації; партнерство або частку бенефіціарного власника у партнерстві чи трасті з широкою участю або публічному партнерстві чи трасті; боргові розписки, облігації, боргові зобов'язання або інший документ, що засвідчують боргові зобов'язання), частку у партнерстві, товар, своп (наприклад, своп процентних ставок, валютні свопи, базові свопи, максимальні процентні ставки, мінімальні процентні ставки, товарні свопи, свопина акції, свопина індекс акцій та подібні угоди), Договір Страхування або Договір Ануїтету, або будь-яку частку (включаючи ф'ючерсний або форвардний контракт чи опціон) у цінному папері, участі у партнерстві, товарі, свопі, Договорі Страхування або Договорі Ануїтету. Термін

«Фінансовий Актив» не включає неборгову пряму частку у нерухомому майні.

8. Термін «**Визначена Страхова Компанія**» означає будь-яку Організацію, яка є страховою компанією (або холдинговою компанією страхової компанії), яка укладає або зобов'язана здійснювати платежі відповідно до Договору Страхування з Викупною Сумою або Договору Ануїтету.

В. Непідзвітна Фінансова Установа.

1. Термін «**Непідзвітна Фінансова Установа**» означає будь-яку Фінансову Установу, яка є:
 - a) Урядовою Організацією, Міжнародною Організацією або Центральним Банком, окрім як щодо виплати, що виникла з зобов'язання у зв'язку з комерційною фінансовою діяльністю одного з видів, що здійснюються Визначеною Страховою Компанією, Кастодіальною Установою або Депозитарною Установою;
 - b) Пенсійним Фондом з Широкою Учасстю; Пенсійним Фондом з Обмеженою Учасстю; Пенсійним Фондом Урядової Організації, Міжнародної Організації або Центрального Банку; або Кваліфікованим Емітентом Кредитних Карток;
 - c) будь-якою іншою Організацією, яка становить низький ризик бути використаною для ухилення від сплати податків, має суттєво подібні характеристики до будь-якої Організації, описаної у підпунктах В(1)(a) та (b), і визначена у внутрішньому законодавстві як Непідзвітна Фінансова Установа, за умови, що статус такої Організації як Непідзвітної Фінансової Установи не порушує цілей застосування Загального Стандарту Звітності;
 - d) Звільненим Інструментом Спільного Інвестування; або
 - e) трастом за умови, що управитель трасту є Підзвітною Фінансовою Установою, та подає звітність щодо всієї інформації, яка підлягає звітуванню відповідно до Розділу I, стосовно всіх Підзвітних Рахунків трасту.

2. Термін «**Урядова Організація**» означає уряд юрисдикції, будь-який політичний підрозділ юрисдикції (який, для уникнення сумнівів, включає штат, провінцію, округ або муніципалітет), або будь-яке агентство чи структуру (instrumentality), щоповністю підконтрольна юрисдикції, або будь-кому з зазначеного вище (кожен з них – «Урядова Організація»). Ця категорія складається з невід'ємних частин, контрольованих суб'єктів та політичних підрозділів юрисдикції.

a) «Невід'ємна частина» юрисдикції означає будь-яку особу, організацію, агентство, бюро, фонд, структуру (instrumentality) чи інший орган, як би він не був сформований, який є органом управління для юрисдикції. Чистий дохід органу управління повинен зараховуватися на його власний рахунок або на інші рахунки юрисдикції, причому жодна частина не може спрямовуватися на користь будь-якої приватної особи. Невід'ємна частина не включає будь-яку особу, яка є носієм влади, посадовою особою або адміністратором, але яка діє як приватна особа чи від власного імені.

b) Підконтрольний суб'єкт означає Організацію, яка формально відокремлена від юрисдикції або яка іншим чином становить окрему юридичну відокремлену організацію, за умови, що:

i) Організація повністю належить і контролюється однією чи декількома Урядовими Організаціями безпосередньо або через один чи кілька контрольованих організацій;

ii) чистий дохід Організації зараховується на її власний рахунок або на рахунки однієї або декількох Урядових Організацій, при цьому жодна частина її доходу не спрямовується на користь будь-якої приватної особи; і

iii) активи Організації після її припинення переходять до однієї або декількох Урядових Організацій.

c) Дохід не спрямовується на користь приватних осіб, якщо такі особи є запланованими бенефіціарами урядової програми, а програмні заходи здійснюються для широкого загалу стосовно загального добробуту або стосуються адміністрування певної фази управління. Однак, незважаючи на вищевикладене, дохід

вважається таким, що спрямовується на користь приватних осіб, якщо дохід отримується від використання урядової установи для ведення господарської діяльності, такої як комерційний банківський бізнес, що передбачає надання фінансових послуг приватним особам.

3. Термін «**Міжнародна Організація**» означає будь-яку міжнародну організацію або повністю контрольоване нею агентство, або її структуру. Ця категорія включає будь-яку міжурядову організацію (включаючи наднаціональну організацію) (1), яка складається в основному з урядів; (2) що фактично має штаб-квартиру у юрисдикції, або має істотно подібну угоду з юрисдикцією; та (3) дохід якої не спрямовується на користь приватних осіб.
4. Термін «**Центральний Банк**» означає установу, яка згідно із законом або санкцією уряду є головним органом влади, відмінним від уряду самої юрисдикції, що здійснює емісію інструментів, призначених для обігу як валюта. Така установа може включати структуру, яка є відокремленою від уряду юрисдикції, незалежно від того, чи володієною ця юрисдикція повністю або частково.
5. Термін «**Пенсійний Фонд з Широкою Учасстю**» означає фонд, створений для цілей надання компенсацій при виході на пенсію, втраті працездатності чи смерті, або будь-якої комбінації цих цілей, бенефіціарам, які є теперішніми або колишніми працівниками (або особами, призначеними такими працівниками) одного або більше роботодавців як винагороди за надані працівниками послуги, за умови, що такий фонд:
 - a) не має єдиного бенефіціара, який має право на понад п'ять відсотків активів фонду;
 - b) підлягає державному регулюванню та надає звітну інформацію податковим органам; та
 - c) відповідає принаймні одній із таких вимог:
 - i) фонд, як правило, звільняється від оподаткування щодо інвестиційного доходу, або оподаткування такого доходу відкладене або такий дохід оподатковується за зниженою ставкою через його статус накопичувального або пенсійного плану;

- ii)* фонд отримує щонайменше 50% від загальних внесків (крім передачі активів з інших програм, описаних у підпунктах В(5)-(7), або з накопичувальних та пенсійних рахунків, описаних у підпункті С (17)(а)) від роботодавців-спонсорів;
- iii)* розподіл або вилучення коштів з фонду дозволяється лише після настання визначених подій, пов'язаних із виходом на пенсію, втратою працездатності чи смертю (за винятком розподілу при переході до інших пенсійних фондів, описаних у підпунктах В(5)-(7), або накопичувальних та пенсійних рахунків, описаних у підпункті С(17)(а)), або застосовуються штрафні санкції при розподілі чи вилученні коштів, здійсненому до таких визначених подій; або
- iv)* внески (окрім визначених дозволених компенсаційних внесків) працівників до фонду обмежуються прив'язкою до заробленого доходу працівника, або не можуть перевищувати 50000 доларів США в рік з застосуванням правил агрегування рахунку та перерахунку валют, викладених у пункті С розділу VII.

6. Термін **«Пенсійний Фонд з Обмеженою Учасстю»** означає фонд, створений для надання допомоги по виходу на пенсію, при втраті працездатності або смерті вигодонабувачам, які є теперішніми або колишніми працівниками (або особами, призначеними такими працівниками) одного або кількох роботодавців, як винагорода за надані працівниками послуги, за умови, що:

- a)* фонд має менше 50 учасників;
- b)* фонд фінансується одним або кількома роботодавцями, які не є Інвестиційними Компаніями або Пасивними НФО;
- c)* внески працівника та роботодавця до фонду (крім переказів активів з накопичувальних та пенсійних рахунків, описаних у підпункті С(17)(а)), обмежуються прив'язкою до заробленого доходу та компенсації працівника, відповідно;

- d) учасники, які не є резидентами юрисдикції, в якій створений фонд, не мають права на понад 20% активів фонду; а також
- e) фонд підлягає державному регулюванню та надає звітну інформацію податковим органам.
7. Термін **«Пенсійний Фонд Урядової Організації, Міжнародної Організації або Центрального Банку»** означає фонд, створений Урядовою Організацією, Міжнародною Організацією або Центральним Банком для надання компенсації при виході на пенсію, у разі втрати працездатності або смерті вигодонабувачам або учасникам, які є теперішніми або колишніми працівниками (або особами, призначеними такими працівниками), або які не є теперішніми або колишніми працівниками, якщо виплати, що надаються таким бенефіціарам або учасникам, здійснюються як винагорода за особисті послуги, що надаються Урядовій Організації, Міжнародній Організації або Центральному Банку.
8. Термін **«Кваліфікований Емітент Кредитної Картки»** означає Фінансову Установу, яка відповідає наступним вимогам:
- a) Фінансова Установа є Фінансовою Установою виключно тому, що вона є емітентом кредитних карток, яка приймає депозити лише тоді, коли клієнт здійснює платіж, що перевищує суму заборгованості за карткою, а переплата не повертається клієнту негайно; та
- b) починаючи з [хх.хх.хххх] або раніше, Фінансова Установа впроваджує політику та процедури, які перешкоджають клієнту робити переплати у сумі понад 50 000 доларів США, або які забезпечують, щоб переплата будь-яким клієнтом у сумі понад 50 000 доларів США поверталась клієнтові протягом 60 днів, у кожному випадку з застосуванням правил агрегування рахунків та перерахунку валют, викладених у пункті С Розділу VII. Для вказаних цілей сума переплати клієнта не враховується при розрахунку кредитного залишку у частині платежів, які є спірними, але враховується у сумі кредитних залишків, що виникають внаслідок повернення товарів.
9. Термін **«Звільнений Інструмент Спільного Інвестування»** означає Інвестиційну Компанію, яка підлягає регулюванню як

інструментспільного інвестування за умови, що всі частки в інструментіспільного інвестування перебувають у власності, або володіння здійснюється через фізичних осіб або Організації, які не є Підзвітними Особами, за винятком ПасивноїНФО з Контролюючими Особами, які є Підзвітними Особами.

ІнвестиційнійКомпанію, якапідлягає регулюванню як інструмент спільного інвестування, не може бути відмовлено укваліфікації відповідно до підпункту В(9) як ЗвільненийІнструмент СпільногоІнвестування виключно тому, що такий інструмент спільного інвестування здійснив емісію акцій на пред'явника у документарній формі, за умови, що:

- a) інструмент спільного інвестування не емітував та не емітує жодних акцій на пред'явника у документарній формі після [xx.xx.xxxx];
- b) інструмент спільного інвестування вилучає всі такі акції з обігу після їх повернення;
- c) інструмент спільного інвестування виконує процедури належної перевірки, викладені в Розділах II-VII, і повідомляє будь-яку інформацію, яка має бути повідомлена щодо таких акцій, коли такі акції пред'являються до викупу або іншого платежу; а також
- d) інструмент спільного інвестування має політику та впроваджені процедури, що забезпечують викуп або виведення з обігу таких акцій якомога швидше, і в будь-якому випадку до [xx.xx.xxxx].

С. Фінансовий Рахунок

1. Термін **«Фінансовий Рахунок»** означає рахунок, який веде Фінансова Установа, і включає Депозитний Рахунок, КастодіальнийРахунок та:

- a) у випадку Інвестиційної Компанії– будь-яку частку в капіталі або у борговихзобов'язаннях ФінансовоїУстанови. Незалежно від вищевикладеного, термін **«Фінансовий Рахунок»** не включає будь-яку частку в капіталі або у борговихзобов'язаннях в Організації, яка є Інвестиційною

Компанією, виключно на тій підставі, що вона (i) надає консультації з інвестування та діє від імені, або (ii) управляє портфелями для і діє від імені клієнта з метою інвестування, управління або адміністрування щодо Фінансових Активів, депонованих від імені клієнта, у Фінансовій Установі, що не є такою Організацією;

- b) у випадку Фінансової Установи, не описаної у підпункті С(1)(а), будь-яку частку в капіталі або у боргових зобов'язаннях Фінансової Установи, якщо клас часток був встановлений з метою уникнення звітування згідно з Розділом І; а також
- c) будь-який Страховий Договір з Викупною Сумою та будь-який Договір Ануїтету, що укладений з або обслуговується Фінансовою Установою, інший ніж договір страхування, що не пов'язаний з результатами інвестиційної діяльності, договір негайного довічного ануїтету, що не може бути переданий іншій особі, який укладено з фізичною особою та за яким здійснюються пенсійні виплати або виплати з непрацездатності/інвалідності, передбачені рахунком, який вважається Виключеним Рахунком;

Термін «Фінансовий Рахунок» не включає жодного рахунку, який є Виключеним Рахунком.

2. Термін «**Депозитний Рахунок**» включає будь-який комерційний, поточний, ощадний, строковий чи терміновий рахунок або рахунок, який засвідчено депозитним сертифікатом, ощадним сертифікатом, інвестиційним сертифікатом, борговим сертифікатом або іншим подібним документом, що забезпечується фінансовою установою в ході звичайної банківської чи подібної діяльності. Депозитний рахунок також включає суму, яка належить страховій компанії відповідно до договору про гарантоване інвестування або подібного договору про виплату чи зарахування відсотку з такої суми.
3. Термін «**Кастодіальний Рахунок**» означає рахунок (відмінний від Договору Страхування або Договору Ануїтету), на якому зберігається один або кілька Фінансових Активів на користь іншої особи.
4. Термін «**Частка у Капіталі**» означає у випадку партнерства, що є Фінансовою Установою, право на частку капіталу, або прибутку в

партнерстві. У випадку трасту, що є Фінансовою Установою, вважається, що Частка в Капіталі належить будь-якій особі, яка розглядається як засновник трасту чи бенефіціар всього чи частини трасту, або будь-якій іншій фізичній особі, яка здійснює фактичний ефективний контроль над трастом. Підзвітна Особа вважається такою, що є бенефіціаром трасту, якщо така Підзвітна Особа має право отримувати безпосередньо чи опосередковано (наприклад, через номінального утримувача) прибуток (капітал), який розподіляється в обов'язковому порядку, чи може отримувати безпосередньо або опосередковано довільно розподілений прибуток (капітал) трасту.

5. Термін «**Договір Страхування**» означає контракт (відмінний від Договору Ануїтету), за яким емітент зобов'язується виплатити суму у разі настання обставин, пов'язаних із ризиками смерті, хвороби та непрацездатності, нещасного випадку, відповідальності перед третіми особами або майновими ризиками.
6. Термін «**Договір Ануїтету**» означає договір, згідно з умовами якого емітент зобов'язується здійснювати виплати протягом періоду часу, визначеного частково або в цілому, з врахуванням очікуваної тривалості життя однієї або декількох фізичних осіб. Термін також включає договір, який вважається Договором Ануїтету згідно з законодавством, нормативною базою, або практикою юрисдикції, у якій його було укладено, та згідно з яким емітент зобов'язується здійснювати виплати протягом визначеної кількості років;
7. Термін «**Договір Страхування з Викупною Сумою**» означає договір страхування (відмінний від договору перестрахування збитків між двома страховими компаніями), що має Викупну Суму.
8. Термін «**Викупна Сума**» означає більше з наступного: (i) сума, яку власник полісу має право отримати при відмові або розірванні договору (визначена до вирахування штрафу за дострокове припинення договору страхування або заборгованості за кредитом), та (ii) сума, у межах якої власник полісу може отримати кредит від страховика відповідно до або на підставі договору.

Незалежно від викладеного вище, термін «Викупна Сума» не включає суму, що підлягає сплаті за Договором Страхування:

- a) виключно у разі смерті особи, застрахованої за договором страхування життя;
 - b) як відшкодування у разі тілесних ушкоджень або хвороби або інше відшкодування, що забезпечує компенсацію економічної шкоди, понесеної внаслідок настання страхової події;
 - c) як відшкодування раніше сплаченої премії (за вирахуванням вартості страхових платежів, незалежно від того, чи вони реально призначені, чи ні) за Договором Страхування (іншого аніж інвестиційного страхування життя або договору ануїтету) через анулювання або розірвання договору, зменшення суми зобов'язань протягом строку дії договору або у зв'язку з перерахунком суми премії через технічні помилки тощо;
 - d) як дивіденди власнику полісу (крім дивідендів при припиненні) за умови, що такі дивіденди відносяться до Договору Страхування, згідно з яким здійснюються виключно виплати, описані у підпункті C(8)(b); або
 - e) як повернення авансової премії або депо премій за Договором Страхування, за яким премія сплачується щонайменше щороку, якщо сума авансової премії або депо премій не перевищує розмір наступної річної премії, яка повинна бути сплачена за договором.
9. Термін «**Існуючий Рахунок**» означає Фінансовий Рахунок, що ведеться Підзвітною Фінансовою Установою станом на [xx.xx.xxxx] або пізніше.
10. Термін «**Новий Рахунок**» означає Фінансовий Рахунок, що ведеться Підзвітною Фінансовою Установою, та який відкрито станом на дату [xx.xx.xxxx] або пізніше.
11. Термін «**Існуючий Рахунок Фізичної Особи**», означає Існуючий Рахунок, який належить одній або кільком фізичним особам.
12. Термін «**Новий Рахунок Фізичної Особи**» означає Новий Рахунок, який належить одній або кільком фізичним особам.
13. Термін «**Існуючий Рахунок Організації**» означає Існуючий Рахунок, який належить одній або кільком Організаціям.

14. Термін «**Рахунок з Низькою Вартістю**» означає Існуючий Рахунок Фізичної Особи із сукупним залишком або вартістю на 31 грудня [хххх], що не перевищує 1 000 000 доларів США.
15. Термін «**Рахунок з Високою Вартістю**» означає Існуючий Рахунок Фізичної Особи із сукупним залишком або вартістю, що перевищує 1 000 000 доларів США станом на 31 грудня [хххх] або 31 грудня будь-якого наступного року.
16. Термін «**Новий Рахунок Організації**» означає Новий Рахунок, який належить одній або декільком Організаціям.
17. Термін «**Виключений Рахунок**» означає будь-який з наступних рахунків:
- a) накопичувальний або пенсійний рахунок, який відповідає таким вимогам:
 - i) рахунок підлягає регулюванню як особистий пенсійний рахунок або є частиною зареєстрованого або регульованого накопичувального або пенсійного плану для виплати накопиченого внеску або пенсійних виплат (включаючи допомогу по інвалідності чи у разі смерті);
 - ii) до рахунку застосовуються пільгові умови оподаткування (тобто внески на рахунок, які в іншому випадку підлягають оподаткуванню, вираховуються у витратах або виключаються із загального доходу власника рахунку або оподатковуються за зниженою ставкою, або оподаткування інвестиційного доходу з рахунку відкладається або оподатковується за зниженою ставкою);
 - iii) інформація щодо рахунку підлягає звітуванню податковим органам;
 - iv) зняття коштів зумовлене досягненням визначеного віку виходу на пенсію, втратою працездатності чи смертю, або застосовуються штрафні санкції при знятті коштів до настання таких визначених подій; та

- v) або (i) щорічні внески обмежуються сумою 50 000 доларів США або менше, або (ii) існує максимальний ліміт пожиттєвих внесків на рахунок у 1 000 000 доларів США або менше, в кожному випадку застосовуються правила агрегування рахунків та перерахунку валют, викладені в пункті С Розділу VII.

Фінансовий Рахунок, який в інших аспектах задовольняє вимоги підпункту С(17)(a)(v), не може розглядатись як такий, що не відповідає цим вимогам виключно тому, що на такий Фінансовий Рахунок можуть надходити активи або кошти, передані з одного або декількох Фінансових Рахунків, які відповідають вимогам підпунктів С(17)(a) або (b), або з одного або декількох накопичувальних або пенсійних фондів, які відповідають вимогам будь-якого з підпунктів В(5)-(7).

b) рахунок, який відповідає таким вимогам:

- i) рахунок, що підлягає регулюванню як інструмент інвестування для цілей, відмінних від пенсійних виплат, і регулярно торгується на встановленому ринку цінних паперів, або рахунок, що підлягає регулюванню як інструмент заощадження для інших цілей, відмінних від пенсійного накопичення;
- ii) до рахунку застосовуються пільгові умови оподаткування (тобто внески на рахунок, які в іншому випадку підлягають оподаткуванню, вираховуються у витратах або виключаються із загального доходу власника рахунку або оподатковуються за зниженою ставкою, або оподаткування інвестиційного доходу з рахунку відкладається або оподатковується за зниженою ставкою);
- iii) зняття коштів обумовлене дотриманням конкретних критеріїв, що стосуються мети інвестиційного або ощадного рахунку (наприклад, надання освітніх або медичних виплат), або при знятті коштів, здійсненомудо виконання таких критеріїв, застосовуються штрафні санкції; а також

iv) щорічні внески обмежуються сумою у 50000 доларів США або менше, з застосуванням правил агрегування рахунків та перерахунку валют, викладених в пункті С Розділу VII.

Фінансовий Рахунок, який в інших аспектах задовольняє вимоги підпункту С(17), з (b) по (iv), не зможе вважатись таким, що не відповідає таким вимогам виключно тому, що такий Фінансовий Рахунок може отримувати активи або кошти, передані з одного або більше Фінансових Рахунків, що відповідають вимогам підпункту С (17) (a) або (b), або від одного або більше накопичувальних або пенсійних фондів, які відповідають вимогам будь-якого з підпунктів В(5)-(7).

c) договір страхування життя з періодом покриття, який закінчується до досягнення застрахованою особою 90-річного віку, за умови, що договір задовольняє наступні вимоги:

i) періодичні премії, які з часом не зменшуються, та які сплачуються щонайменше раз на рік протягом строку дії договору або до досягнення застрахованою особою віку 90 років, залежно від того, який період коротший;

ii) договір не має вартості договору, до якої будь-яка особа може отримати доступ (шляхом зняття коштів, позики чи іншим способом) без розірвання договору;

iii) сума (відмінна від допомоги на випадок смерті), що підлягає сплаті під час розірвання або припинення дії договору, не може перевищувати сукупну суму премій, сплачених за договором, за вирахуванням сум, що нараховуються у разі смерті, захворювання та витрат (незалежно від того, чи це дійсно нараховується, чи ні) за період або періоди існування договору, та будь-які суми, сплачені до припинення або розірвання договору; а також

iv) договір не переданий іншій особі за винагороду.

d) рахунок, який ведеться виключно довірительом щодо спадку, якщо документація на такий рахунок включає копію заповіту померлого або свідоцтва про смерть.

- e) рахунок, створений у зв'язку з будь-чим з наступного:
- i) судовий наказ або рішення;
 - ii) продаж, обмін або оренда нерухомого чи рухомого майна за умови, що рахунок відповідає наступним вимогам:
 - i) на рахунок вноситься тільки перший внесок, завдаток, депозит у сумі, необхідній для забезпечення зобов'язання, безпосередньо пов'язаного з операцією, або подібний платіж, або вноситься фінансовий актив, що вноситься на рахунок у зв'язку з продажем, обміном або орендою власності;
 - ii) рахунок створюється та використовується виключно для забезпечення зобов'язання покупця сплатити купівельну ціну за майно, продавця сплатити умовне зобов'язання, орендодавця чи орендаря сплатити збитки щодо орендованого майна відповідно до договору про оренду;
 - iii) активи рахунку, включаючи дохід, одержаний з нього, будуть виплачені або розподілені іншим чином на користь покупця, продавця, орендодавця або орендаря (в тому числі для забезпечення зобов'язань такої особи), коли майно продається, обмінюється або повертається, або оренда припиняється;
 - iv) рахунок не є маржинальним або подібним рахунком, створеним у зв'язку з продажем або обміном Фінансового Активу; а також
 - v) рахунок не пов'язаний з рахунком, описаним у підпункті C(17)(f).
 - iii) зобов'язання Фінансової Установи, що обслуговує позику, забезпечену заставою нерухомого майна, відкласти частину платежу виключно для полегшення сплати податків або оплати страхування, що пов'язане з нерухомим майном, у майбутньому;

iv) зобов'язання Фінансової Установи виключно сприяти сплаті податків у майбутньому.

f) Депозитний Рахунок, що відповідає наступним вимогам:

i) рахунок існує виключно тому, що клієнт здійснює платіж, який перевищує баланс заборгованості за кредитною картою або іншим поновлюваним кредитним засобом, і переплата не відразу повертається клієнту; і

ii) починаючи з [хх.хх.хххх] або раніше, Фінансова Установа впроваджує політику та процедури, які перешкоджають клієнту робити переплати у сумі понад 50 000 доларів США, або які забезпечують, щоб переплата будь-яким клієнтом у сумі понад 50000 доларів США поверталась клієнтові протягом 60 днів, у кожному випадку з застосуванням правил агрегування рахунків та перерахунку валют, викладених у пункті С Розділу VII. Для вказаних цілей сума переплати клієнта не враховується при розрахунку кредитного балансу у частині платежів, які є спірними, але враховується у сумі кредитних залишків, що виникають внаслідок повернення товарів.

g) будь-який інший рахунок, який становить низький ризик його використання для ухилення від сплати податків та який має суттєво подібні характеристики до будь-якого з рахунків, описаних у підпунктах С(17)(a)-(f), і визначений у національному законодавстві як Виключений Рахунок, за умови, що статус такого рахунку як Виключеного Рахунку не порушує цілей Загального Стандарту Звітності.

D. Підзвітний Рахунок

1. Термін «**Підзвітний Рахунок**» означає рахунок, який належить одній або більшій кількості Підзвітних Осіб, або Пасивній НФО з однією або кількома Контролюючими Особами, які є Підзвітними Особами, за умови, що він ідентифікований як такий відповідно до процедур належної перевірки, описаних у Розділах II-VII.

2. Термін «**Підзвітна Особа**» означає Особу Підзвітної Юрисдикції відмінну від: (i) корпорації, акції якої регулярно торгуються на одному або декількох організованих ринках цінних

паперів; (ii) будь-якої корпорації, яка є Пов'язаною Організацією для корпорації, описаною в пункті (i); (iii) Урядової Організації; (iv) Міжнародної Організації; (v) Центрального Банку; або (vi) Фінансової Установи.

3. Термін «**Особа Підзвітної Юрисдикції**» означає фізичну особу або Організацію, яка є резидентом Підзвітної Юрисдикції, відповідно до податкового законодавства такої юрисдикції, або правонаступника померлої особи, яка була резидентом такої Підзвітної Юрисдикції. Для цих цілей Організація така як партнерство, партнерство з обмеженою відповідальністю або подібна правова форма, яка не має резидентності для цілей оподаткування, розглядається як резидент юрисдикції, в якій знаходиться місце її ефективного управління.
4. Термін «**Підзвітна Юрисдикція**» означає юрисдикцію (i), з якою наявна угода, відповідно до якої існує зобов'язання надавати інформацію, визначену в Розділі I, та (ii) яка визначена в опублікованому списку.
5. Термін «**Юрисдикція-Учасниця**» означає юрисдикцію (i), з якою наявна угода, відповідно до якої вона буде надавати інформацію, визначену в Розділі I, та (ii) яка визначена в опублікованому списку.
6. Термін «**Контролюючі Особи**» означає фізичних осіб, які здійснюють контроль над Організацією. У випадку трасту, такий термін означає засновника (-ів), управителя (довірчого власника) (-ів), захисника (-ів) (якщо такі є), вигодоодержувача (-ів) або клас (-и) вигодоодержувачів та будь-яку іншу фізичну особу (осіб), які здійснюють вирішальний вплив на траст, а для правових утворень, інших аніж траст, цей термін означає осіб, які мають еквівалентний або аналогічний статус. Термін «Контролюючі Особи» повинен тлумачитись у спосіб, що відповідає Рекомендаціям Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей.
7. Термін «**НФО**» означає будь-яку Організацію, яка не є Фінансовою Установою.
8. Термін «**Пасивна НФО**» означає будь-яку Організацію з таких: (i) НФО, яка не є Активною НФО; або (ii) Інвестиційна Компанія,

описана у підпункті А(6)(b), яка не є Фінансовою Установою Юрисдикції-Учасниці.

9. Термін «**Активна НФО**» означає будь-яку НФО, яка відповідає будь-якому з наступних критеріїв:

- a) менше 50% валового доходу такої НФО за попередній календарний рік або за інший відповідний звітний період є пасивним доходом, та менше 50% активів, якими володіла така НФО протягом попереднього календарного року або іншого відповідного звітного періоду, є активами, які приносять або утримуються для отримання пасивного доходу;
- b) акції такої НФО перебувають у регулярному обігу на встановленому ринку цінних паперів, або така НФО є Пов'язаною Організацією Організації, акції якої перебувають у регулярному обігу на встановленому ринку цінних паперів;
- c) НФО є Урядовою Організацією, Міжнародною Організацією, Центральним Банком або Організацією, що повністю належить одному або декільком з вищезазначених;
- d) переважно вся діяльність такої НФО складається з утримання (повністю або частково) акцій, що знаходяться в обігу, або надання фінансування та послуг одному або декільком дочірнім компаніям, які здійснюють господарську діяльність, відмінну від бізнесу Фінансової Установи, за винятком того, що Організація не вважається такою, якщо вона функціонує (або позиціонується) як інвестиційний фонд, такий, як фонд з приватним капіталом, венчурний фонд, фонд з викупом у кредит чи будь-який інвестиційний механізм, метою якого є придбання чи фінансування компаній, та потім отримання частки участі у таких компаніях в якості капітальних активів для інвестиційних цілей;
- e) НФО поки не здійснює підприємницьку діяльність та не має історії попередньої діяльності, але інвестує капітал в активи з наміром займатися іншою діяльністю, ніж Фінансова Установа, за умови, що НФО не можна кваліфікувати за цим виключенням після 24 місяців з дати початкової організації НФО;

- f)* НФО не була Фінансовою Установою протягом останніх п'яти років та наразі знаходиться у процесі ліквідації своїх активів чи реорганізації з метою продовження чи відновлення операцій у межах господарської діяльності, іншої, ніж діяльність Фінансової Установи;
- g)* НФО в основному займається операціями фінансування та хеджування з/для Пов'язаних Організацій, які не є Фінансовими Установами, та не надає послуг з фінансування та хеджування будь-якій Організації, яка не є Пов'язаною Організацією, за умови, що група будь-яких таких Пов'язаних Організацій в основному займається іншою діяльністю, ніж діяльність Фінансової Установи; або
- h)* НФО відповідає усім наступним вимогам:
- i)* НФО створена та працює в юрисдикції місцезнаходження виключно для релігійних, благодійних, наукових, мистецьких, культурних, спортивних, або освітніх цілей; чи створена та працює в юрисдикції свого місцезнаходження і є професійною організацією, союзом підприємців, торговою палатою, профспілкою, сільськогосподарською чи садівничою організацією, громадським союзом чи організацією, що працює виключно з метою покращення соціального добробуту;
 - ii)* НФО звільнено від податку на доходи в юрисдикції місцезнаходження;
 - iii)* НФО не має акціонерів чи членів, що мають частку власності чи бенефіціарний інтерес у її доходах чи активах;
 - iv)* Відповідні закони юрисдикції місцезнаходження НФО або установчі документи НФО не дозволяють розподіляти будь-які доходи чи активи НФО, чи застосовувати на користь приватної особи чи неблагодійної Організації інакше, ніж шляхом заходів благодійної діяльності НФО, або шляхом виплати помірної компенсації за надані послуги, або шляхом виплати у вигляді справедливої ринкової ціни власності, придбаної НФО; та

- v) Відповідні закони юрисдикції місцезнаходження НФО чи установчі документи НФО вимагають, щоб після ліквідації чи розпуску НФО всі її активи були передані Урядовій Організації чи іншій неприбутковій організації, чи передачі виморочного майна уряду юрисдикції місцезнаходження НФО чи будь-якому його політичному підрозділу.

Е. Різне

1. Термін **«Власник Рахунку»** означає особу, зазначену чи ідентифіковану як власник Фінансового Рахунку Фінансовою Установою, що веде такий рахунок. Особа, що не являється Фінансовою Установою, яка володіє Фінансовим Рахунком в інтересах чи на користь іншої особи в якості агента, кастодіана, довіреної особи, особи з правом підпису, інвестиційного радника чи посередника, не вважається такою, що володіє таким рахунком, в цілях Загального Стандарту Звітності, і така інша особа вважається такою, що володіє таким рахунком. У випадку Договору Страхування з Викупною Сумою або Договору Ануїтету, Власник Рахунку – це будь-яка особа, яка має право доступу до Викупної Суми чи право змінювати бенефіціара договору. Якщо жодна особа не може мати право доступу до Викупної Суми чи право змінити бенефіціара, то Власником Рахунку є будь-яка особа, що названа власником в договорі, а також будь-яка особа з правом на отримання виплати згідно з умовами такого договору. Після закінчення терміну дії Договору Страхування з Викупною Сумою або Договору Ануїтету кожна особа, яка має право отримувати виплату за таким договором, вважається Власником Рахунку;
2. Термін **«Процедури АМЛ/КҮС»** означає процедури належної перевірки клієнтів Підзвітної Фінансової Установи, відповідно до вимог щодо протидії відмиванню доходів або подібних вимог, під дію яких підлягає така Фінансова Установа.
3. Термін **«Організація»** означає юридичну особу або правове утворення, такі як корпорація, партнерство, траст або фонд.
4. Організація є **«Пов'язаною Організацією»** іншої Організації, якщо будь-яка Організація контролює іншу Організацію або обидві Організації знаходяться під спільним контролем. З цієї

метою контроль включає пряме або опосередковане володіння понад 50% голосів та вартості Організації.

5. Термін «ІПН» означає ідентифікаційний номер платника податків (або функціональний еквівалент за відсутності ідентифікаційного номера платника податків).
6. Термін «Документальний Доказ» включає будь-що з наступного:
 - a) сертифікат резиденства, виданий уповноваженим державним органом (наприклад, урядом, його агентством чи муніципалітетом) у тій юрисдикції, резидентом якої є отримувач платежу згідно його заяви.
 - b) стосовно фізичної особи – будь-яке чинне посвідчення особи, видане уповноваженим державним органом (наприклад, урядом, його агентством чи муніципалітетом), в якому вказано прізвище особи та яке зазвичай використовується з метою посвідчення особи.
 - c) стосовно Організації – будь-який офіційний документ, виданий уповноваженим державним органом (наприклад, урядом, його агентством чи муніципалітетом), в якому вказано назву Організації та адресу її головного офісу в юрисдикції, резидентом якої є Організація за її заявою, або в якій вона зареєстрована чи організована.
 - d) будь-який перевірений аудитором фінансовий звіт, кредитний звіт третьої особи, підтвердження реєстрації банкрутства або звіт регулятора ринку цінних паперів.

РОЗДІЛ ІХ: ЕФЕКТИВНЕ ВПРОВАДЖЕННЯ

- A. Юрисдикція повинна мати чинні правила та адміністративні процедури для забезпечення ефективного впровадження та дотримання вищезазначених процедур звітності та належної перевірки, включаючи:

1. правила, що запобігають застосуванню будь-якими Фінансовими Установами, особами чи посередниками практики, спрямованої на обхід процедур подання звітності та здійснення належної перевірки;
2. правила, що вимагають від Підзвітних Фінансових Установ вести облік здійснених заходів та будь-яких доказів, на які вони спиралися, для виконання вищевказаних процедур; а також правила, які вимагають вжиття адекватних заходів для одержання документації, про яку йдеться вище;
3. адміністративні процедури для перевірки дотримання Підзвітними Фінансовими Установами процедур подання звітності та здійснення належної перевірки; адміністративні процедури для здійснення контролю за Підзвітною Фінансовою Установою у випадку звітування про Незадокументовані Рахунки;
4. адміністративні процедури, які забезпечують контроль за тим, щоб Організації та рахунки, які відповідно до національного законодавства визначаються як Непідзвітні Фінансові Установи та Виключені Рахунки, продовжували становити низький ризик їх використання з метою ухилення від сплати податків; та
5. ефективні норми правозастосування для усунення порушення.