

TAXATION

Foreign Account Tax Compliance

**Agreement Between the
UNITED STATES OF AMERICA
and ARMENIA**

With Annexes and related Exchange of Notes

Signed at Yerevan February 12, 2018

Entered in force July 17, 2019



NOTE BY THE DEPARTMENT OF STATE

Pursuant to Public Law 89—497, approved July 8, 1966
(80 Stat. 271; 1 U.S.C. 113)—

“ . . .the Treaties and Other International Acts Series issued under the authority of the Secretary of State shall be competent evidence . . . of the treaties, international agreements other than treaties, and proclamations by the President of such treaties and international agreements other than treaties, as the case may be, therein contained, in all the courts of law and equity and of maritime jurisdiction, and in all the tribunals and public offices of the United States, and of the several States, without any further proof or authentication thereof.”

Agreement

between the United States of America and the Republic of Armenia for Cooperation to Facilitate the Implementation of Foreign Account Tax Compliance Act

Whereas, the United States of America and the Republic of Armenia (each, a “Party,” and together, the “Parties”) desire to conclude an agreement to improve their cooperation in combating international tax evasion;

Whereas, the United States of America enacted provisions commonly known as the Foreign Account Tax Compliance Act (“FATCA”), which introduce a reporting regime for financial institutions with respect to certain accounts;

Whereas, the Republic of Armenia is supportive of the underlying policy goal of FATCA to improve tax compliance;

Whereas, FATCA has raised a number of issues, including that Republic of Armenia financial institutions may not be able to comply with certain aspects of FATCA due to domestic legal impediments;

Whereas, interstate cooperation to facilitate FATCA implementation would address these issues and reduce burdens for Republic of Armenia financial institutions;

Whereas, the Parties desire to conclude an agreement to provide for cooperation to facilitate the implementation of FATCA based on direct reporting by Republic of Armenia financial institutions to the U.S. Internal Revenue Service, supplemented by the exchange of information upon request, subject to the confidentiality and other protections provided for herein, including the provisions limiting the use of the information exchanged;

Now, therefore, the Parties have agreed as follows:

Article 1 Definitions

1. For purposes of this agreement and any annexes thereto (the “Agreement”), the following terms shall have the meanings set forth below:
 - (a) The term “**United States**” means the United States of America, including the States thereof, but does not include the U.S. Territories. Any reference to a “State” of the United States includes the District of Columbia.
 - (b) The term “**U.S. Territory**” means American Samoa, the Commonwealth of the Northern Mariana Islands, Guam, the Commonwealth of Puerto Rico, or the U.S. Virgin Islands.
 - (c) The term “**IRS**” means the U.S. Internal Revenue Service.

- (d) The term **“Republic of Armenia”** means the Republic of Armenia.
- (e) The term **“Partner Jurisdiction”** means a jurisdiction that has in effect an agreement with the United States to facilitate the implementation of FATCA. The IRS shall publish a list identifying all Partner Jurisdictions.
- (f) The term **“Competent Authority”** means:
- 1) in the case of the United States, the Secretary of the Treasury or his delegate; and
 - 2) in the case of the Republic of Armenia, the Central Bank of the Republic of Armenia.
- (g) The term **“Financial Institution”** means a Custodial Institution, a Depository Institution, an Investment Entity, or a Specified Insurance Company.
- (h) The term **“Foreign Reportable Amount”** means, in accordance with relevant U.S. Treasury Regulations, a payment of fixed or determinable annual or periodical income that would be a withholdable payment if it were from sources within the United States.
- (i) The term **“Custodial Institution”** means any Entity that holds, as a substantial portion of its business, financial assets for the account of others. An entity holds financial assets for the account of others as a substantial portion of its business if the entity’s gross income attributable to the holding of financial assets and related financial services equals or exceeds 20 percent of the entity’s gross income during the shorter of: (i) the three-year period that ends on December 31 (or the final day of a non-calendar year accounting period) prior to the year in which the determination is being made; or (ii) the period during which the entity has been in existence.
- (j) The term **“Depository Institution”** means any Entity that accepts deposits in the ordinary course of a banking or similar business.
- (k) The term **“Investment Entity”** means any Entity that conducts as a business (or is managed by an entity that conducts as a business) one or more of the following activities or operations for or on behalf of a customer:
- 1) trading in money market instruments (cheques, bills, certificates of deposit, derivatives, etc.); foreign exchange; exchange, interest rate and index instruments; transferable securities; or commodity futures trading;
 - 2) individual and collective portfolio management; or
 - 3) otherwise investing, administering, or managing funds or money on behalf of other persons.

This subparagraph 1(k) shall be interpreted in a manner consistent with similar language set forth in the definition of “financial institution” in the Financial Action Task Force Recommendations.

- (l) The term **“Specified Insurance Company”** means any Entity that is an insurance company (or the holding company of an insurance company) that issues, or is obligated to make payments with respect to, a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract.
- (m) The term **“Republic of Armenia Financial Institution”** means (i) any Financial Institution organized under the laws of the Republic of Armenia, but excluding any branch of such Financial Institution that is located outside Republic of Armenia, and (ii) any branch of a Financial Institution not organized under the laws of the Republic of Armenia, if such branch is located in the Republic of Armenia.
- (n) The term **“Partner Jurisdiction Financial Institution”** means (i) any Financial Institution established in a Partner Jurisdiction, but excluding any branch of such Financial Institution that is located outside the Partner Jurisdiction, and (ii) any branch of a Financial Institution not established in the Partner Jurisdiction, if such branch is located in the Partner Jurisdiction.
- (o) The term **“Reporting Republic of Armenia Financial Institution”** means any Republic of Armenia Financial Institution that is not a Non-Reporting Republic of Armenia Financial Institution.
- (p) The term **“Non-Reporting Republic of Armenia Financial Institution”** means any Republic of Armenia Financial Institution, or other Entity in the Republic of Armenia, that is described in Annex II as a Non-Reporting Republic of Armenia Financial Institution or that otherwise qualifies as a deemed-compliant FFI or an exempt beneficial owner under relevant U.S. Treasury Regulations.
- (q) The term **“Nonparticipating Financial Institution”** means a nonparticipating FFI, as that term is defined in relevant U.S. Treasury Regulations, but does not include a Republic of Armenia Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution other than a Financial Institution treated as a Nonparticipating Financial Institution pursuant to paragraph 2 of Article 4 of this Agreement or the corresponding provision in an agreement between the United States and a Partner Jurisdiction.
- (r) The term **“New Account”** means a Financial Account opened by a Reporting Republic of Armenia Financial Institution on or after July 1, 2014.
- (s) The term **“U.S. Account”** means a Financial Account maintained by a Reporting Republic of Armenia Financial Institution and held by one or more Specified U.S. Persons or by a Non-U.S. Entity with one or more Controlling Persons that is a Specified U.S. Person. Notwithstanding the foregoing, an account shall not be treated as a U.S. Account if such account is not identified as a U.S. Account after application of the due diligence procedures in Annex I.

- (t) The term **“Non-Consenting U.S. Account”** means a Financial Account maintained by a Reporting Republic of Armenia Financial Institution as of June 30, 2014 with respect to which (i) a Reporting Republic of Armenia Financial Institution has determined that it is a U.S. Account in accordance with the due diligence procedures in Annex I, (ii) the laws of the Republic of Armenia prohibit the reporting required under an FFI Agreement absent consent of the Account Holder, (iii) the Reporting Republic of Armenia Financial Institution has sought, but was unable to obtain, the required consent to report or the Account Holder’s U.S. TIN; and (iv) the Reporting Republic of Armenia Financial Institution has reported, or was required to report, aggregate account information to the IRS as prescribed under sections 1471 to 1474 of the U.S. Internal Revenue Code and relevant U.S. Treasury Regulations.
- (u) The term **“Financial Account”** has the meaning set forth in relevant U.S. Treasury Regulations, but does not include any account that is excluded from the definition of Financial Account in Annex II.
- (v) The term **“FFI Agreement”** means an agreement that sets forth the requirements, consistent with this Agreement, for the Reporting Republic of Armenia Financial Institution to be treated as complying with the requirements of section 1471(b) of the U.S. Internal Revenue Code.
- (w) The term **“Account Holder”** means the person listed or identified as the holder of a Financial Account by the Financial Institution that maintains the account. A person, other than a Financial Institution, holding a Financial Account for the benefit or account of another person as agent, custodian, nominee, signatory, investment advisor, or intermediary, is not treated as holding the account for purposes of this Agreement, and such other person is treated as holding the account. For purposes of the immediately preceding sentence, the term **“Financial Institution”** does not include a Financial Institution organized or incorporated in a U.S. Territory. In the case of a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, the Account Holder is any person entitled to access the Cash Value or change the beneficiary of the contract. If no person can access the Cash Value or change the beneficiary, the Account Holder is any person named as the owner in the contract and any person with a vested entitlement to payment under the terms of the contract. Upon the maturity of a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, each person entitled to receive a payment under the contract is treated as an Account Holder.
- (x) The terms **“Cash Value Insurance Contract”** and **“Annuity Contract”** have the meanings set forth in relevant U.S. Treasury Regulations.
- (y) The term **“U.S. Person”** means a U.S. citizen or resident individual, a partnership or corporation organized in the United States or under the laws of the United States or any State thereof, a trust if (i) a court within the United States would have authority under applicable law to render orders or judgments concerning substantially all issues regarding administration of the trust, and (ii) one or more U.S. persons have the authority to control all substantial decisions of the trust, or an estate of a decedent that

is a citizen or resident of the United States. This subparagraph 1(y) shall be interpreted in accordance with the U.S. Internal Revenue Code.

- (z) The term “**Specified U.S. Person**” means a U.S. Person, other than: (i) a corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets; (ii) any corporation that is a member of the same expanded affiliated group, as defined in section 1471(e)(2) of the U.S. Internal Revenue Code, as a corporation described in clause (i); (iii) the United States or any wholly owned agency or instrumentality thereof; (iv) any State of the United States, any U.S. Territory, any political subdivision of any of the foregoing, or any wholly owned agency or instrumentality of any one or more of the foregoing; (v) any organization exempt from taxation under section 501(a) of the U.S. Internal Revenue Code or an individual retirement plan as defined in section 7701(a)(37) of the U.S. Internal Revenue Code; (vi) any bank as defined in section 581 of the U.S. Internal Revenue Code; (vii) any real estate investment trust as defined in section 856 of the U.S. Internal Revenue Code; (viii) any regulated investment company as defined in section 851 of the U.S. Internal Revenue Code or any entity registered with the U.S. Securities and Exchange Commission under the Investment Company Act of 1940 (15 U.S.C. 80a-64); (ix) any common trust fund as defined in section 584(a) of the U.S. Internal Revenue Code; (x) any trust that is exempt from tax under section 664(c) of the U.S. Internal Revenue Code or that is described in section 4947(a)(1) of the U.S. Internal Revenue Code; (xi) a dealer in securities, commodities, or derivative financial instruments (including notional principal contracts, futures, forwards, and options) that is registered as such under the laws of the United States or any State; (xii) a broker as defined in section 6045(c) of the U.S. Internal Revenue Code; or (xiii) any tax exempt trust under a plan that is described in sections 403(b) or 457(g) of the U.S. Internal Revenue Code.
- (aa) The term “**Entity**” means a legal person or a legal arrangement such as a trust.
- (bb) The term “**Non-U.S. Entity**” means an Entity that is not a U.S. Person.
- (cc) An Entity is a “**Related Entity**” of another Entity if either Entity controls the other Entity, or the two Entities are under common control. For this purpose, control includes direct or indirect ownership of more than 50 percent of the vote or value in an Entity. Notwithstanding the foregoing, the Republic of Armenia may treat an Entity as not a Related Entity of another Entity if the two Entities are not members of the same expanded affiliated group as defined in section 1471(e)(2) of the U.S. Internal Revenue Code.
- (dd) The term “**U.S. TIN**” means a U.S. federal taxpayer identifying number.
- (ee) The term “**Controlling Persons**” means the natural persons who exercise control over an Entity. In the case of a trust, such term means the settlor, the trustees, the protector (if any), the beneficiaries or class of beneficiaries, and any other natural person exercising ultimate effective control over the trust, and in the case of a legal arrangement other than a trust, such term means persons in equivalent or similar

positions. The term "Controlling Persons" shall be interpreted in a manner consistent with the Financial Action Task Force Recommendations.

2. Any term not otherwise defined in this Agreement shall, unless the context otherwise requires or the Competent Authorities agree to a common meaning (as permitted by domestic law), have the meaning that it has at that time under the law of the Party applying this Agreement, any meaning under the applicable tax laws of that Party prevailing over a meaning given to the term under other laws of that Party.

Article 2

Reporting and Exchange of Information

1. **Directive to Republic of Armenia Financial Institutions.** The Republic of Armenia shall direct and enable all Reporting Republic of Armenia Financial Institutions to:
 - (a) register on the IRS FATCA registration website with the IRS and comply with the requirements of an FFI Agreement, including with respect to due diligence, reporting, and withholding;
 - (b) with respect to Financial Accounts maintained by Reporting Republic of Armenia Financial Institutions as of June 30, 2014 identified as U.S. Accounts,
 - (i) request from each Account Holder the Account Holder's U.S. TIN and consent to report and simultaneously inform the Account Holder in writing that, if the U.S. TIN and consent are not given, (1) aggregate information about the account shall be reported to the IRS, (2) information about the account may give rise to a group request by the IRS for specific information about the account, (3) in such case, the account information shall be transmitted to the Republic of Armenia Competent Authority, and (4) the Republic of Armenia Competent Authority may exchange this information with the IRS in accordance with paragraph 2 of this Article;
 - (ii) report annually to the IRS, in the time and manner required by an FFI Agreement and relevant U.S. Treasury Regulations, the aggregate information required with respect to Non-Consenting U.S. Accounts;
 - (c) with respect to accounts of, or obligations to, Nonparticipating Financial Institutions that exist as of June 30, 2014, and in connection with which the Reporting Republic of Armenia Financial Institution expects to pay a Foreign Reportable Amount,
 - (i) with respect to calendar years 2015 and 2016, request from each such Nonparticipating Financial Institution the Nonparticipating Financial Institution's consent to report and simultaneously inform the Nonparticipating Financial Institution in writing that, if such consent is not given, (1) aggregate information about Foreign Reportable Amounts paid to the Nonparticipating Financial Institution shall be reported to the IRS, (2) such information may give rise to a group request by the IRS for specific information about the

account or obligation, (3) in such case, the information about the account or obligation shall be transmitted to the Republic of Armenia Competent Authority, and (4) the Republic of Armenia Competent Authority may exchange this information with the IRS in accordance with paragraph 2 of this Article;

- (ii) with respect to calendar years 2015 and 2016, report to the IRS the number of non-consenting Nonparticipating Financial Institutions to which Foreign Reportable Amounts were paid during the year and the aggregate value of all such payments no later than March 15 of the year following the year to which the information relates;
- (d) with respect to New Accounts identified as U.S. Accounts, obtain from each Account Holder consent to report, consistent with the requirements of an FFI Agreement, as a condition of account opening; and
- (e) with respect to new accounts opened by, or obligations entered into with, a Nonparticipating Financial Institution on or after July 1, 2014, and in connection with which the Reporting Republic of Armenia Financial Institution expects to pay a Foreign Reportable Amount, obtain from each such Nonparticipating Financial Institution consent to report, consistent with the requirements of an FFI Agreement, as a condition of opening the account, or entering into the obligation.

2. Exchange of Information.

- (a) In the context of FATCA implementation, the U.S. Competent Authority may make group requests to the Republic of Armenia Competent Authority based on the aggregate information reported to the IRS pursuant to the directive described in subparagraphs 1(b)(ii) and 1(c)(ii) of this Article, for all the information about Non-Consenting U.S. Accounts and Foreign Reportable Amounts paid to Nonparticipating Financial Institutions that the Reporting Republic of Armenia Financial Institution would have had to report under an FFI Agreement had it obtained consent.
- (b) The U.S. Competent Authority may also make follow-up requests to the Republic of Armenia Competent Authority for additional information with respect to a Non-Consenting U.S. Account, including the account statements prepared in the ordinary course of the Reporting Republic of Armenia Financial Institution's business that summarize the activity (including withdrawals, transfer, and closures) of the account.
- (c) The Republic of Armenia Competent Authority shall provide to the U.S. Competent Authority the information requested by the U.S. Competent Authority pursuant to subparagraphs 2(a) and 2(b) of this Article without regard to whether the Republic of Armenia needs such information for its own tax purposes or whether the information relates to the investigation of conduct that would constitute a crime under the laws of the Republic of Armenia if such conduct occurred in the Republic of Armenia. If the information in the possession of the Republic of Armenia Competent Authority is not sufficient to enable it to comply with the request for information, the Republic of

Armenia Competent Authority shall use all relevant information gathering measures to provide the U.S. Competent Authority with the information requested. Privileges under the laws and practices of the United States shall not apply in the execution of a request by the Republic of Armenia Competent Authority and the availability and application of any such privileges shall be solely the responsibility of the United States.

- (d) With respect to a group request from the U.S. Competent Authority described in subparagraph 2(a) of this Article, the Republic of Armenia Competent Authority shall, within six months of the receipt of the group request, provide the U.S. Competent Authority with all such requested information in the same format in which the information would have been reported if it had been reported directly to the IRS by the Reporting Republic of Armenia Financial Institution. The Republic of Armenia Competent Authority shall notify the U.S. Competent Authority and the relevant Reporting Republic of Armenia Financial Institution if there will be any delay in the exchange of the requested information. In such case, the provisions of subparagraph 2(b) of Article 3 of this Agreement shall apply with respect to the Reporting Republic of Armenia Financial Institution, and the Republic of Armenia Competent Authority must exchange the requested information with the U.S. Competent Authority as soon as possible.
- (e) Notwithstanding subparagraph 2(a) of this Article, the Republic of Armenia Competent Authority is not required to obtain and exchange the U.S. TIN of the Account Holder of a Non-Consenting U.S. Account if such U.S. TIN is not in the records of the Reporting Republic of Armenia Financial Institution. In such a case, the Republic of Armenia Competent Authority shall obtain and include in the exchanged information the date of birth of the relevant person, if the Reporting Republic of Armenia Financial Institution has such date of birth in its records.
- (f) Requests pursuant to subparagraphs 2(a) and 2(b) of this Article shall apply to information for the time period beginning on or after the date of signature of this Agreement.

Article 3

Application of FATCA to Republic of Armenia Financial Institutions

1. **Treatment of Reporting Republic of Armenia Financial Institutions.** Subject to the provisions of paragraph 2 of Article 4 of this Agreement, each Reporting Republic of Armenia Financial Institution that registers with the IRS on the IRS FATCA registration website and complies with the terms of an FFI Agreement shall be treated as complying with the requirements of, and as not subject to withholding under, section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

2. **Suspension of Rules Relating to Non-Consenting U.S. Accounts.**

- a) Subject to subparagraph 2(b) of this Article, the United States shall not require a Reporting Republic of Armenia Financial Institution to withhold tax under section 1471 or 1472 of the U.S. Internal Revenue Code with respect to an account held by a recalcitrant account holder (as defined in section 1471(d)(6) of the U.S. Internal Revenue Code), or to close such account, if:
- (i) the Reporting Republic of Armenia Financial Institution complies with the directives in paragraph 1 of Article 2 of this Agreement with respect to the account; and
 - (ii) the Republic of Armenia Competent Authority exchanges with the U.S. Competent Authority the requested information described in subparagraph 2(a) of Article 2 of this Agreement within six months from the date of the receipt of such request.
- b) If the condition of subparagraph 2(a)(ii) of this Article is not fulfilled, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution shall be required to treat the account as held by a recalcitrant account holder as defined in relevant U.S. Treasury Regulations, including by withholding tax where required by those U.S. Treasury Regulations, beginning on the date that is six months after the date of the receipt of the request described in subparagraph 2(a) of Article 2 of this Agreement and ending on the date on which the Republic of Armenia Competent Authority exchanges the requested information with the U.S. Competent Authority.

3. **Specific Treatment of Republic of Armenia Retirement Plans.** The United States shall treat as deemed-compliant FFIs or exempt beneficial owners, as appropriate, for purposes of sections 1471 and 1472 of the U.S. Internal Revenue Code, Republic of Armenia retirement plans described in Annex II. For this purpose, a Republic of Armenia retirement plan includes an Entity established or located in, and regulated by, the Republic of Armenia, or a predetermined contractual or legal arrangement, operated to provide pension or retirement benefits or earn income for providing such benefits under the laws of the Republic of Armenia and regulated with respect to contributions, distributions, reporting, sponsorship, and taxation.

4. **Identification and Treatment of Other Deemed Compliant FFIs and Exempt Beneficial Owners.** The United States shall treat each Non-Reporting Republic of Armenia Financial Institution as a deemed-compliant FFI or as an exempt beneficial owner, as appropriate, for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

5. **Special Rules Regarding Related Entities and Branches That Are Nonparticipating Financial Institutions.** If a Republic of Armenia Financial Institution, that otherwise meets the requirements described in Article 2 of this Agreement or is described in paragraph 3 or 4 of this Article, has a Related Entity or branch that operates in a jurisdiction that prevents such Related Entity or branch from fulfilling the requirements of a participating FFI or deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code or has a Related Entity or branch that is treated as a Nonparticipating Financial Institution solely due to the expiration of the transitional rule for limited FFIs and limited branches under relevant

U.S. Treasury Regulations, such Republic of Armenia Financial Institution shall continue to be treated as a participating FFI, deemed-compliant FFI, or exempt beneficial owner, as appropriate, for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code, provided that:

- a) the Republic of Armenia Financial Institution treats each such Related Entity or branch as a separate Nonparticipating Financial Institution and each such Related Entity or branch identifies itself to withholding agents as a Nonparticipating Financial Institution;
 - b) each such Related Entity or branch identifies its U.S. accounts and reports to the IRS the information with respect to those accounts as required under section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code to the extent permitted under the relevant laws pertaining to the Related Entity or branch; and
 - c) such Related Entity or branch does not specifically solicit U.S. accounts held by persons that are not resident in the jurisdiction where such Related Entity or branch is located or accounts held by Nonparticipating Financial Institutions that are not established in the jurisdiction where such Related Entity or branch is located, and such Related Entity or branch is not used by the Republic of Armenia Financial Institution or any other Related Entity to circumvent the obligations under this Agreement or under section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code, as appropriate.
6. **Coordination of Definitions with U.S. Treasury Regulations.** Notwithstanding Article 1 of this Agreement and the definitions provided in the Annexes to this Agreement, in implementing this Agreement, the Republic of Armenia may use, and may permit Republic of Armenia Financial Institutions to use, a definition in relevant U.S. Treasury Regulations in lieu of a corresponding definition in this Agreement, provided that such application would not frustrate the purposes of this Agreement.

Article 4

Verification and Enforcement

1. **Minor and Administrative Errors.** Consistent with the terms of an FFI Agreement, the U.S. Competent Authority may make an inquiry directly to a Reporting Republic of Armenia Financial Institution where it has reason to believe that administrative errors or other minor errors may have led to incorrect or incomplete information reporting inconsistent with the requirements of an FFI Agreement.
2. **Significant Non-Compliance.** The U.S. Competent Authority shall notify the Republic of Armenia Competent Authority when the U.S. Competent Authority has determined that there is significant non-compliance with the requirements of an FFI Agreement or this Agreement with respect to a Reporting Republic of Armenia Financial Institution. If the non-compliance is not resolved within a period of 12 months after notification of significant non-compliance is first provided by the U.S. Competent Authority, the United States shall treat the Reporting Republic of Armenia Financial Institution as a Nonparticipating Financial Institution pursuant to this paragraph 2.

3. **Competent Authority Agreement or Arrangement.** The Competent Authorities of the Republic of Armenia and the United States shall enter into an agreement or arrangement under the mutual agreement procedure provided for in Article 7 of this Agreement which shall:

- a) establish the procedures for the exchange of information described in paragraph 2 of Article 2 of this Agreement; and
- b) prescribe rules and procedures as may be necessary to implement this Article.

4. **Reliance on Third Party Service Providers.** In accordance with the provisions of an FFI Agreement and relevant U.S. Treasury Regulations, Reporting Republic of Armenia Financial Institutions may use third party service providers to fulfill the requirements of an FFI Agreement, but these requirements shall remain the responsibility of the Reporting Republic of Armenia Financial Institutions.

Article 5

Consistency in the Application of FATCA to Partner Jurisdictions

1. The Republic of Armenia shall be granted the benefit of any more favorable terms under Article 3 or Annex I of this Agreement relating to the application of FATCA to Republic of Armenia Financial Institutions afforded to another Partner Jurisdiction under a signed bilateral agreement pursuant to which the other Partner Jurisdiction commits to undertake the same obligations as the Republic of Armenia described in Article 2 of this Agreement, and subject to the same terms and conditions as described therein and in Articles 4, 6, 9, and 10 of this Agreement.
2. The United States shall notify the Republic of Armenia of any such more favorable terms, and such more favorable terms shall apply automatically under this Agreement as if such terms were specified in this Agreement and effective as of the date of signing of the agreement incorporating the more favorable terms, unless the Republic of Armenia declines in writing the application thereof.

Article 6

Mutual Agreement Procedure

1. Where difficulties or doubts arise between the Parties regarding the implementation, application, or interpretation of this Agreement, the Competent Authorities shall endeavor to resolve the matter by mutual agreement.
2. The Competent Authorities may adopt and implement procedures to facilitate the implementation of this Agreement.
3. The Competent Authorities may communicate with each other directly for purposes of reaching a mutual agreement under this Article.

Article 7 Confidentiality

1. The Republic of Armenia Competent Authority shall treat any information received from the United States pursuant to paragraph 2 of Article 2 and Article 4 of this Agreement as confidential and shall only disclose such information as may be necessary to carry out its obligations under this Agreement. Such information may be disclosed in connection with court proceedings related to the performance of the obligations of the Republic of Armenia under this Agreement.
2. Information provided to the U.S. Competent Authority pursuant to paragraph 2 of Article 2 and Article 4 of this Agreement shall be treated as confidential and may be disclosed only to persons or authorities (including courts and administrative bodies) of the United States concerned with the assessment, collection, or administration of, the enforcement or prosecution in respect of, or the determination of appeals in relation to, U.S. federal taxes, or the oversight of such functions. Such persons or authorities shall use such information only for such purposes. Such persons may disclose the information in public court proceedings or in judicial decisions. The information may not be disclosed to any other person, entity, authority, or jurisdiction. Notwithstanding the foregoing, where the Republic of Armenia provides prior, written consent, the information may be used for purposes permitted under the provisions of a mutual legal assistance treaty in force between the Parties that allows for the exchange of tax information.

Article 8 Consultations and Amendments

1. In case any difficulties in the implementation or interpretation of this Agreement arise, either Party may, independently of the mutual agreement procedure described in paragraph 1 of Article 7 of this Agreement, request consultations to develop appropriate measures to ensure the fulfillment of this Agreement.
2. This Agreement may be amended by written mutual agreement of the Parties. Unless otherwise agreed upon, such an amendment shall enter into force through the same procedures as set forth in paragraph 1 of Article 11 of this Agreement.

Article 9 Annexes

The Annexes form an integral part of this Agreement.

Article 10 Term of Agreement

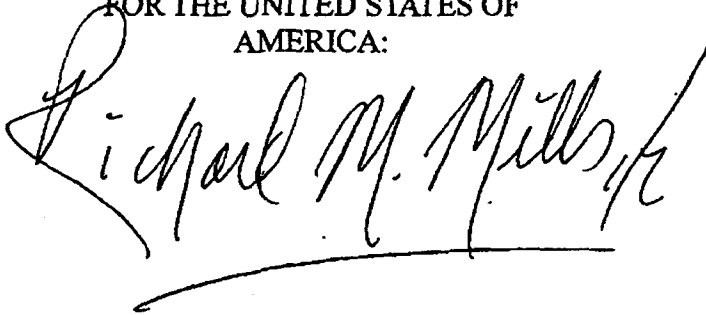
1. This Agreement shall enter into force on the date of the Republic of Armenia's written notification to the United States that the Republic of Armenia has completed its necessary internal procedures for entry into force of this Agreement.

2. Either Party may terminate this Agreement by giving notice of termination in writing to the other Party. Such termination shall become effective on the first day of the month following the expiration of a period of 12 months after the date of the notice of termination.
3. If this Agreement is terminated, both Parties shall remain bound by the provisions of Article 8 of this Agreement with respect to any information obtained under this Agreement.

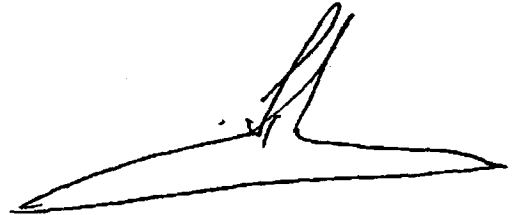
In witness whereof, the undersigned, being duly authorized thereto, have signed this Agreement.

Done at Yerevan, in duplicate, in the English and Armenian languages, both texts being equally authentic, this 12 day of February, 2018.

FOR THE UNITED STATES OF
AMERICA:

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Richard M. Mills". The signature is written in a cursive style and is positioned below the text "FOR THE UNITED STATES OF AMERICA:". A horizontal line is drawn underneath the signature.

FOR THE REPUBLIC OF
ARMENIA:

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized, abstract shape. The signature is positioned below the text "FOR THE REPUBLIC OF ARMENIA:". A horizontal line is drawn underneath the signature.

ANNEX I

DUE DILIGENCE OBLIGATIONS FOR IDENTIFYING AND REPORTING ON U.S. ACCOUNTS AND ON PAYMENTS TO CERTAIN NONPARTICIPATING FINANCIAL INSTITUTIONS

I. General.

A. Reporting Republic of Armenia Financial Institutions must identify U.S. Accounts and accounts held by Nonparticipating Financial Institutions in accordance with the due diligence procedures contained in this Annex I.

B. For purposes of the Agreement,

1. All dollar amounts are in U.S. dollars and shall be read to include the equivalent in other currencies.

2. Except as otherwise provided herein, the balance or value of an account shall be determined as of the last day of the calendar year, or in the case of a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, as of the last day of the calendar year or the most recent contract anniversary date.

3. Subject to subparagraph E(1) of section II of this Annex I, an account shall be treated as a U.S. Account beginning as of the date it is identified as such pursuant to the due diligence procedures in this Annex I.

4. Unless otherwise provided, information with respect to a U.S. Account must be reported annually in the calendar year following the year to which the information relates.

C. As an alternative to the procedures described in each section of this Annex I, Reporting Republic of Armenia Financial Institutions may rely on the procedures described in relevant U.S. Treasury Regulations to establish whether an account is a U.S. Account or an account held by a Nonparticipating Financial Institution, except that if an account is treated as held by a recalcitrant account holder under procedures described in relevant U.S. Treasury Regulations, such account shall be treated as a U.S. Account for purposes of this Agreement. Reporting Republic of Armenia Financial Institutions may make such election separately for each section of this Annex I either with respect to all relevant Financial Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts (such as by line of business or the location of where the account is maintained). Except as otherwise provided in an FFI Agreement, once a Reporting Republic of Armenia Financial Institution has chosen to rely on the procedures in relevant U.S. Treasury Regulations with respect to any group of accounts, such Reporting Republic of Armenia Financial Institution must continue to apply such procedures consistently in all subsequent years, unless there has been a material modification to relevant U.S. Treasury Regulations.

II. Preexisting Individual Accounts. The following rules and procedures apply for purposes of identifying U.S. Accounts among Preexisting Accounts held by individuals ("Preexisting Individual Accounts").

A. Accounts Not Required to Be Reviewed, Identified, or Reported. Unless the Reporting Republic of Armenia Financial Institution elects otherwise, either with respect to all Preexisting Individual Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, the following Preexisting Individual Accounts are not required to be reviewed, identified, or reported as U.S. Accounts:

1. Subject to subparagraph E(2) of this section, a Preexisting Individual Account with a balance or value that does not exceed \$50,000 as of June 30, 2014.
2. Subject to subparagraph E(2) of this section, a Preexisting Individual Account that is a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract with a balance or value of \$250,000 or less as of June 30, 2014.
3. A Preexisting Individual Account that is a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, provided the law or regulations of the Republic of Armenia or the United States effectively prevent the sale of such a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract to U.S. residents (*e.g.*, if the relevant Financial Institution does not have the required registration under U.S. law, and the law of the Republic of Armenia requires reporting or withholding with respect to insurance products held by residents of the Republic of Armenia.
4. A Depository Account with a balance of \$50,000 or less.

B. Review Procedures for Preexisting Individual Accounts With a Balance or Value as of June 30, 2014, that Exceeds \$50,000 (\$250,000 for a Cash Value Insurance Contract or Annuity Contract), But Does Not Exceed \$1,000,000 ("Lower Value Accounts").

1. **Electronic Record Search.** The Reporting Republic of Armenia Financial Institution must review electronically searchable data maintained by the Reporting Republic of Armenia Financial Institution for any of the following U.S. indicia:
 - a) Identification of the Account Holder as a U.S. citizen or resident;
 - b) Unambiguous indication of a U.S. place of birth;
 - c) Current U.S. mailing or residence address (including a U.S. post office box);
 - d) Current U.S. telephone number;
 - e) Standing instructions to transfer funds to an account maintained in the United States;

~~f) Currently effective power of attorney or signatory authority granted to a person with a U.S. address; or~~

g) An "in-care-of" or "hold mail" address that is the *sole* address the Reporting Republic of Armenia Financial Institution has on file for the Account Holder. In the case of a Preexisting Individual Account that is a Lower Value Account, an "in-care-of" address outside the United States or "hold mail" address shall not be treated as U.S. indicia.

2. If none of the U.S. indicia listed in subparagraph B(1) of this section are discovered in the electronic search, then no further action is required until there is a change in circumstances that results in one or more U.S. indicia being associated with the account, or the account becomes a High Value Account described in paragraph D of this section.

3. If any of the U.S. indicia listed in subparagraph B(1) of this section are discovered in the electronic search, or if there is a change in circumstances that results in one or more U.S. indicia being associated with the account, then the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must treat the account as a U.S. Account unless it elects to apply subparagraph B(4) of this section and one of the exceptions in such subparagraph applies with respect to that account.

4. Notwithstanding a finding of U.S. indicia under subparagraph B(1) of this section, a Reporting Republic of Armenia Financial Institution is not required to treat an account as a U.S. Account if:

a) Where the Account Holder information unambiguously indicates a *U.S. place of birth*, the Reporting Republic of Armenia Financial

Institution obtains, or has previously reviewed and maintains a record of:

(1) A self-certification that the Account Holder is neither a U.S. citizen nor a U.S. resident for tax purposes (which may be on an IRS Form W-8 or other similar agreed form);

(2) A non-U.S. passport or other government-issued identification evidencing the Account Holder's citizenship or nationality in a country other than the United States; *and*

(3) A copy of the Account Holder's Certificate of Loss of Nationality of the United States or a reasonable explanation of:

(a) The reason the Account Holder does not have such a certificate despite relinquishing U.S. citizenship; *or*

(b) The reason the Account Holder did not obtain U.S. citizenship at birth.

b) Where the Account Holder information contains a ***current U.S. mailing or residence address, or one or more U.S. telephone numbers that are the only telephone numbers associated with the account***, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution obtains, or has previously reviewed and maintains a record of:

(1) A self-certification that the Account Holder is neither a U.S. citizen nor a U.S. resident for tax purposes (which may be on an IRS Form W-8 or other similar agreed form); ***and***

(2) Documentary evidence, as defined in paragraph D of section VI of this Annex I, establishing the Account Holder's non-U.S. status.

c) Where the Account Holder information contains ***standing instructions to transfer funds to an account maintained in the United States***, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution obtains, or has previously reviewed and maintains a record of:

(1) A self-certification that the Account Holder is neither a U.S. citizen nor a U.S. resident for tax purposes (which may be on an IRS Form W-8 or other similar agreed form); ***and***

(2) Documentary evidence, as defined in paragraph D of section VI of this Annex I, establishing the Account Holder's non-U.S. status.

d) Where the Account Holder information contains a ***currently effective power of attorney or signatory authority granted to a person with a U.S. address, has an "in-care-of" address or "hold mail" address that is the sole address identified for the Account Holder, or has one or more U.S. telephone numbers (if a non-U.S. telephone number is also associated with the account)***, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution obtains, or has previously reviewed and maintains a record of:

(1) A self-certification that the Account Holder is neither a U.S. citizen nor a U.S. resident for tax purposes (which may be on an IRS Form W-8 or other similar agreed form); ***or***

(2) Documentary evidence, as defined in paragraph D of section VI of this Annex I, establishing the Account Holder's non-U.S. status.

C. Additional Procedures Applicable to Preexisting Individual Accounts That Are Lower Value Accounts.

1. Review of Preexisting Individual Accounts that are Lower Value Accounts for U.S. indicia must be completed by June 30, 2016.
2. If there is a change of circumstances with respect to a Preexisting Individual Account that is a Lower Value Account that results in one or more U.S. indicia described in subparagraph B(1) of this section being associated with the account, then the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must treat the account as a U.S. Account unless subparagraph B(4) of this section applies.
3. Except for Depository Accounts described in subparagraph A(4) of this section, any Preexisting Individual Account that has been identified as a U.S. Account under this section shall be treated as a U.S. Account in all subsequent years, unless the Account Holder ceases to be a Specified U.S. Person.

D. Enhanced Review Procedures for Preexisting Individual Accounts With a Balance or Value That Exceeds \$1,000,000 as of June 30, 2014, or December 31 of 2015 or Any Subsequent Year ("High Value Accounts").

1. **Electronic Record Search.** The Reporting Republic of Armenia Financial Institution must review electronically searchable data maintained by the Reporting Republic of Armenia Financial Institution for any of the U.S. indicia described in subparagraph B(1) of this section.
2. **Paper Record Search.** If the Reporting Republic of Armenia Financial Institution's electronically searchable databases include fields for, and capture all of the information described in, subparagraph D(3) of this section, then no further paper record search is required. If the electronic databases do not capture all of this information, then with respect to a High Value Account, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must also review the current customer master file and, to the extent not contained in the current customer master file, the following documents associated with the account and obtained by the Reporting Republic of Armenia Financial Institution within the last five years for any of the U.S. indicia described in subparagraph B(1) of this section:
 - a) The most recent documentary evidence collected with respect to the account;
 - b) The most recent account opening contract or documentation;
 - c) The most recent documentation obtained by the Reporting Republic of Armenia Financial Institution pursuant to AML/KYC Procedures or for other regulatory purposes;

- d) Any power of attorney or signature authority forms currently in effect; and
- e) Any standing instructions to transfer funds currently in effect.

3. **Exception Where Databases Contain Sufficient Information.** A Reporting Republic of Armenia Financial Institution is not required to perform the paper record search described in subparagraph D(2) of this section if the Reporting Republic of Armenia Financial Institution's electronically searchable information includes the following:

- a) The Account Holder's nationality or residence status;
- b) The Account Holder's residence address and mailing address currently on file with the Reporting Republic of Armenia Financial Institution;
- c) The Account Holder's telephone number(s) currently on file, if any, with the Reporting Republic of Armenia Financial Institution;
- d) Whether there are standing instructions to transfer funds in the account to another account (including an account at another branch of the Reporting Republic of Armenia Financial Institution or another Financial Institution);
- e) Whether there is a current "in-care-of" address or "hold mail" address for the Account Holder; *and*
- f) Whether there is any power of attorney or signatory authority for the account.

4. **Relationship Manager Inquiry for Actual Knowledge.** In addition to the electronic and paper record searches described above, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must treat as a U.S. Account any High Value Account assigned to a relationship manager (including any Financial Accounts aggregated with such High Value Account) if the relationship manager has actual knowledge that the Account Holder is a Specified U.S. Person.

5. **Effect of Finding U.S. Indicia.**

- a) If none of the U.S. indicia listed in subparagraph B(1) of this section are discovered in the enhanced review of High Value Accounts described above, and the account is not identified as held by a Specified U.S. Person in subparagraph D(4) of this section, then no further action is required until there is a change in circumstances that results in one or more U.S. indicia being associated with the account.
- b) If any of the U.S. indicia listed in subparagraph B(1) of this section are discovered in the enhanced review of High Value Accounts

described above, or if there is a subsequent change in circumstances that results in one or more U.S. indicia being associated with the account, then the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must treat the account as a U.S. Account unless it elects to apply subparagraph B(4) of this section and one of the exceptions in such subparagraph applies with respect to that account.

c) Except for Depository Accounts described in subparagraph A(4) of this section, any Preexisting Individual Account that has been identified as a U.S. Account under this section shall be treated as a U.S. Account in all subsequent years, unless the Account Holder ceases to be a Specified U.S. Person.

E. Additional Procedures Applicable to High Value Accounts.

1. If a Preexisting Individual Account is a High Value Account as of June 30, 2014, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must complete the enhanced review procedures described in paragraph D of this section with respect to such account by June 30, 2015. If based on this review such account is identified as a U.S. Account on or before December 31, 2014, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must report the required information about such account with respect to 2014 in the first report on the account and on an annual basis thereafter. In the case of an account identified as a U.S. Account after December 31, 2014 and on or before June 30, 2015, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution is not required to report information about such account with respect to 2014, but must report information about the account on an annual basis thereafter.

2. If a Preexisting Individual Account is not a High Value Account as of June 30, 2014, but becomes a High Value Account as of the last day of 2015 or any subsequent calendar year, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must complete the enhanced review procedures described in paragraph D of this section with respect to such account within six months after the last day of the calendar year in which the account becomes a High Value Account. If based on this review such account is identified as a U.S. Account, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must report the required information about such account with respect to the year in which it is identified as a U.S. Account and subsequent years on an annual basis, unless the Account Holder ceases to be a Specified U.S. Person.

3. Once a Reporting Republic of Armenia Financial Institution applies the enhanced review procedures described in paragraph D of this section to a High Value Account, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution is not required to re-apply such procedures, other than the relationship manager inquiry described in subparagraph D(4) of this section, to the same High Value Account in any subsequent year.

4. If there is a change of circumstances with respect to a High Value Account that results in one or more U.S. indicia described in subparagraph B(1) of this section being associated with the account, then the Reporting

Republic of Armenia Financial Institution must treat the account as a U.S. Account unless it elects to apply subparagraph B(4) of this section and one of the exceptions in such subparagraph applies with respect to that account.

5. A Reporting Republic of Armenia Financial Institution must implement procedures to ensure that a relationship manager identifies any change in circumstances of an account. For example, if a relationship manager is notified that the Account Holder has a new mailing address in the United States, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution is required to treat the new address as a change in circumstances and, if it elects to apply subparagraph B(4) of this section, is required to obtain the appropriate documentation from the Account Holder.

F. **Preexisting Individual Accounts That Have Been Documented for Certain Other Purposes.** A Reporting Republic of Armenia Financial Institution that has previously obtained documentation from an Account Holder to establish the Account Holder's status as neither a U.S. citizen nor a U.S. resident in order to meet its obligations under a qualified intermediary, withholding foreign partnership, or withholding foreign trust agreement with the IRS, or to fulfill its obligations under chapter 61 of Title 26 of the United States Code, is not required to perform the procedures described in subparagraph B(1) of this section with respect to Lower Value Accounts or subparagraphs D(1) through D(3) of this section with respect to High Value Accounts.

III. **New Individual Accounts.** The following rules and procedures apply for purposes of identifying U.S. Accounts among Financial Accounts held by individuals and opened on or after July 1, 2014 ("New Individual Accounts").

A. **Accounts Not Required to Be Reviewed, Identified, or Reported.** Unless the Reporting Republic of Armenia Financial Institution elects otherwise, either with respect to all New Individual Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, the following New Individual Accounts are not required to be reviewed, identified, or reported as U.S. Accounts:

1. A Depository Account unless the account balance exceeds \$50,000 at the end of any calendar year.
2. A Cash Value Insurance Contract unless the cash value exceeds \$50,000 at the end of any calendar year.

B. **Other New Individual Accounts.** With respect to New Individual Accounts not described in paragraph A of this section, upon account opening (or within 90 days after the end of the calendar year in which the account ceases to be described in paragraph A of this section), the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must obtain a self-certification, which may be part of the account opening documentation, that allows the Reporting Republic of Armenia Financial Institution to determine whether the Account Holder is resident in the United States for tax purposes (for this purpose, a U.S. citizen is considered to be resident in the United States for tax purposes, even if the Account Holder is also a tax resident of another jurisdiction) and confirm the reasonableness of such self-certification based on the information

obtained by the Reporting Republic of Armenia Financial Institution in connection with the opening of the account, including any documentation collected pursuant to AML/KYC Procedures.

1. If the self-certification establishes that the Account Holder is resident in the United States for tax purposes, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must treat the account as a U.S. Account and obtain a self-certification that includes the Account Holder's U.S. TIN (which may be an IRS Form W-9 or other similar agreed form).

2. If there is a change of circumstances with respect to a New Individual Account that causes the Reporting Republic of Armenia Financial Institution to know, or have reason to know, that the original self-certification is incorrect or unreliable, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution cannot rely on the original self-certification and must obtain a valid self-certification that establishes whether the Account Holder is a U.S. citizen or resident for U.S. tax purposes. If the Reporting Republic of Armenia Financial Institution is unable to obtain a valid self-certification, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must treat the account as a Non-Consenting U.S. Account.

IV. **Preexisting Entity Accounts.** The following rules and procedures apply for purposes of identifying U.S. Accounts and accounts held by Nonparticipating Financial Institutions among Preexisting Accounts held by Entities ("Preexisting Entity Accounts").

A. **Entity Accounts Not Required to Be Reviewed, Identified, or Reported.** Unless the Reporting Republic of Armenia Financial Institution elects otherwise, either with respect to all Preexisting Entity Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, a Preexisting Entity Account with an account balance or value that does not exceed \$250,000 as of June 30, 2014, is not required to be reviewed, identified, or reported as a U.S. Account until the account balance or value exceeds \$1,000,000.

B. **Entity Accounts Subject to Review.** A Preexisting Entity Account that has an account balance or value that exceeds \$250,000 as of June 30, 2014, and a Preexisting Entity Account that does not exceed \$250,000 as of June 30, 2014 but the account balance or value of which exceeds \$1,000,000 as of the last day of 2015 or any subsequent calendar year, must be reviewed in accordance with the procedures set forth in paragraph D of this section.

C. **Entity Accounts With Respect to Which Reporting Is Required.** With respect to Preexisting Entity Accounts described in paragraph B of this section, only accounts that are held by one or more Entities that are Specified U.S. Persons, or by Passive NFFEs with one or more Controlling Persons who are U.S. citizens or residents, shall be treated as U.S. Accounts. In addition, accounts held by Nonparticipating Financial Institutions shall be treated as accounts for which aggregate payments are required to be reported under an FFI Agreement.

D. **Review Procedures for Identifying Entity Accounts With Respect to Which Reporting Is Required.** For Preexisting Entity Accounts described in

paragraph B of this section, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must apply the following review procedures to determine whether the account is held by one or more Specified U.S. Persons, by Passive NFFEs with one or more Controlling Persons who are U.S. citizens or residents, or by Nonparticipating Financial Institutions:

1. **Determine Whether the Entity Is a Specified U.S. Person.**

a) Review information maintained for regulatory or customer relationship purposes (including information collected pursuant to AML/KYC Procedures) to determine whether the information indicates that the Account Holder is a U.S. Person. For this purpose, information indicating that the Account Holder is a U.S. Person includes a U.S. place of incorporation or organization, or a U.S. address.

b) If the information indicates that the Account Holder is a U.S. Person, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must treat the account as a U.S. Account unless it obtains a self-certification from the Account Holder (which may be on an IRS Form W-8 or W-9, or a similar agreed form), or reasonably determines based on information in its possession or that is publicly available, that the Account Holder is not a Specified U.S. Person.

2. **Determine Whether a Non-U.S. Entity Is a Financial Institution.**

a) Review information maintained for regulatory or customer relationship purposes (including information collected pursuant to AML/KYC Procedures) to determine whether the information indicates that the Account Holder is a Financial Institution.

b) If the information indicates that the Account Holder is a Financial Institution, or the Reporting Republic of Armenia Financial Institution verifies the Account Holder's Global Intermediary Identification Number on the published IRS FFI list, then the account is not a U.S. Account.

3. **Determine Whether a Financial Institution Is a Nonparticipating Financial Institution Payments to Which Are Subject to Aggregate Reporting Consistent with the Requirements of an FFI Agreement.**

a) Subject to subparagraph D(3)(b) of this section, a Reporting Republic of Armenia Financial Institution may determine that the Account Holder is a Republic of Armenia Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution if the Reporting Republic of Armenia Financial Institution reasonably determines that the Account Holder has such status on the basis of the Account Holder's Global Intermediary Identification Number on the published IRS FFI list or other information that is publicly available or in the possession of the Reporting Republic of Armenia Financial Institution, as applicable. In

such case, no further review, identification, or reporting is required with respect to the account.

b) If the Account Holder is a Republic of Armenia Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution treated by the IRS as a Nonparticipating Financial Institution, then the account is not a U.S. Account, but payments to the Account Holder must be reported consistent with the requirements of an FFI Agreement.

c) If the Account Holder is not a Republic of Armenia Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution, then the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must treat the Account Holder as a Nonparticipating Financial Institution payments to which are reportable consistent with the requirements of an FFI Agreement, unless the Reporting Republic of Armenia Financial Institution:

(1) Obtains a self-certification (which may be on an IRS Form W-8 or similar agreed form) from the Account Holder that it is a certified deemed-compliant FFI, or an exempt beneficial owner, as those terms are defined in relevant U.S. Treasury Regulations; *or*

(2) In the case of a participating FFI or registered deemed-compliant FFI, verifies the Account Holder's Global Intermediary Identification Number on the published IRS FFI list.

4. **Determine Whether an Account Held by an NFFE Is a U.S. Account.** With respect to an Account Holder of a Preexisting Entity Account that is not identified as either a U.S. Person or a Financial Institution, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must identify (i) whether the Account Holder has Controlling Persons, (ii) whether the Account Holder is a Passive NFFE, and (iii) whether any of the Controlling Persons of the Account Holder is a U.S. citizen or resident. In making these determinations the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must follow the guidance in subparagraphs D(4)(a) through D(4)(d) of this section in the order most appropriate under the circumstances.

a) For purposes of determining the Controlling Persons of an Account Holder, a Reporting Republic of Armenia Financial Institution may rely on information collected and maintained pursuant to AML/KYC Procedures.

b) For purposes of determining whether the Account Holder is a Passive NFFE, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must obtain a self-certification (which may be on an IRS Form W-8 or W-9, or on a similar agreed form) from the Account Holder to establish its status, unless it has information in its possession

or that is publicly available, based on which it can reasonably determine that the Account Holder is an Active NFFE.

c) For purposes of determining whether a Controlling Person of a Passive NFFE is a U.S. citizen or resident for tax purposes, a Reporting Republic of Armenia Financial Institution may rely on:

(1) Information collected and maintained pursuant to AML/KYC Procedures in the case of a Preexisting Entity Account held by one or more NFFEs with an account balance or value that does not exceed \$1,000,000; *or*

(2) A self-certification (which may be on an IRS Form W-8 or W-9, or on a similar agreed form) from the Account Holder or such Controlling Person in the case of a Preexisting Entity Account held by one or more NFFEs with an account balance or value that exceeds \$1,000,000.

d) If any Controlling Person of a Passive NFFE is a U.S. citizen or resident, the account shall be treated as a U.S. Account.

E. Timing of Review and Additional Procedures Applicable to Preexisting Entity Accounts.

1. Review of Preexisting Entity Accounts with an account balance or value that exceeds \$250,000 as of June 30, 2014 must be completed by June 30, 2016.

2. Review of Preexisting Entity Accounts with an account balance or value that does not exceed \$250,000 as of June 30, 2014, but exceeds \$1,000,000 as of December 31 of 2015 or any subsequent year, must be completed within six months after the last day of the calendar year in which the account balance or value exceeds \$1,000,000.

3. If there is a change of circumstances with respect to a Preexisting Entity Account that causes the Reporting Republic of Armenia Financial Institution to know, or have reason to know, that the self-certification or other documentation associated with an account is incorrect or unreliable, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must redetermine the status of the account in accordance with the procedures set forth in paragraph D of this section.

V. New Entity Accounts. The following rules and procedures apply for purposes of identifying U.S. Accounts and accounts held by Nonparticipating Financial Institutions among Financial Accounts held by Entities and opened on or after July 1, 2014 ("New Entity Accounts").

A. Entity Accounts Not Required to Be Reviewed, Identified or Reported. Unless the Reporting Republic of Armenia Financial Institution elects otherwise, either with respect to all New Entity Accounts or, separately, with respect to any

clearly identified group of such accounts, a credit card account or a revolving credit facility treated as a New Entity Account is not required to be reviewed, identified, or reported, provided that the Reporting Republic of Armenia Financial Institution maintaining such account implements policies and procedures to prevent an account balance owed to the Account Holder that exceeds \$50,000.

B. Other New Entity Accounts. With respect to New Entity Accounts not described in paragraph A of this section, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must determine whether the Account Holder is: (i) a Specified U.S. Person; (ii) a Republic of Armenia Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution; (iii) a participating FFI, a deemed-compliant FFI, or an exempt beneficial owner, as those terms are defined in relevant U.S. Treasury Regulations; or (iv) an Active NFFE or Passive NFFE.

1. Subject to subparagraph B(2) of this section, a Reporting Republic of Armenia Financial Institution may determine that the Account Holder is an Active NFFE, a Republic of Armenia Financial Institution, or other Partner Jurisdiction Financial Institution if the Reporting Republic of Armenia Financial Institution reasonably determines that the Account Holder has such status on the basis of the Account Holder's Global Intermediary Identification Number or other information that is publicly available or in the possession of the Reporting Republic of Armenia Financial Institution, as applicable.

2. If the Account Holder is a Republic of Armenia Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution treated by the IRS as a Nonparticipating Financial Institution, then the account is not a U.S. Account, but payments to the Account Holder must be reported consistent with the requirements of an FFI Agreement.

3. In all other cases, a Reporting Republic of Armenia Financial Institution must obtain a self-certification from the Account Holder to establish the Account Holder's status. Based on the self-certification, the following rules apply:

a) If the Account Holder is *a Specified U.S. Person*, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must treat the account as a U.S. Account.

b) If the Account Holder is *a Passive NFFE*, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must identify the Controlling Persons as determined under AML/KYC Procedures, and must determine whether any such person is a U.S. citizen or resident on the basis of a self-certification from the Account Holder or such person. If any such person is a U.S. citizen or resident, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must treat the account as a U.S. Account.

c) If the Account Holder is: (i) a U.S. Person that is not a Specified U.S. Person; (ii) subject to subparagraph B(3)(d) of this section, a

Republic of Armenia Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution; (iii) a participating FFI, a deemed-compliant FFI, or an exempt beneficial owner, as those terms are defined in relevant U.S. Treasury Regulations; (iv) an Active NFFE; or (v) a Passive NFFE none of the Controlling Persons of which is a U.S. citizen or resident, then the account is not a U.S. Account, and no reporting is required with respect to the account.

d) If the Account Holder is a Nonparticipating Financial Institution (including a Republic of Armenia Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution treated by the IRS as a Nonparticipating Financial Institution), then the account is not a U.S. Account, but payments to the Account Holder must be reported consistent with the requirements of an FFI Agreement.

VI. **Special Rules and Definitions.** The following additional rules and definitions apply in implementing the due diligence procedures described above:

A. **Reliance on Self-Certifications and Documentary Evidence.** A Reporting Republic of Armenia Financial Institution may not rely on a self-certification or documentary evidence if the Reporting Republic of Armenia Financial Institution knows or has reason to know that the self-certification or documentary evidence is incorrect or unreliable.

B. **Definitions.** The following definitions apply for purposes of this Annex I.

1. **AML/KYC Procedures.** “AML/KYC Procedures” means the customer due diligence procedures of a Reporting Republic of Armenia Financial Institution pursuant to the anti-money laundering or similar requirements of the Republic of Armenia to which such Reporting Republic of Armenia Financial Institution is subject.

2. **NFFE.** An “NFFE” means any Non-U.S. Entity that is not an FFI as defined in relevant U.S. Treasury Regulations or is an Entity described in subparagraph B(4)(j) of this section, and also includes any Non-U.S. Entity that is established in the Republic of Armenia or another Partner Jurisdiction and that is not a Financial Institution.

3. **Passive NFFE.** A “Passive NFFE” means any NFFE that is not (i) an Active NFFE, or (ii) a withholding foreign partnership or withholding foreign trust pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations.

4. **Active NFFE.** An “Active NFFE” means any NFFE that meets any of the following criteria:

a) Less than 50 percent of the NFFE’s gross income for the preceding calendar year or other appropriate reporting period is passive income and less than 50 percent of the assets held by the NFFE during the preceding calendar year or other appropriate

reporting period are assets that produce or are held for the production of passive income;

b) The stock of the NFFE is regularly traded on an established securities market or the NFFE is a Related Entity of an Entity the stock of which is regularly traded on an established securities market. For purposes of this Agreement, interests are "regularly traded" if there is a meaningful volume of trading with respect to the interests on an ongoing basis, and an "established securities market" means an exchange that is officially recognized and supervised by a governmental authority in which the market is located and that has a meaningful annual value of shares traded on the exchange;

c) The NFFE is organized in a U.S. Territory and all of the owners of the payee are bona fide residents of that U.S. Territory;

d) The NFFE is a government (other than the U.S. government), a political subdivision of such government (which, for the avoidance of doubt, includes a state, province, county, or municipality), or a public body performing a function of such government or a political subdivision thereof, a government of a U.S. Territory, an international organization, a non-U.S. central bank of issue, or an Entity wholly owned by one or more of the foregoing;

e) Substantially all of the activities of the NFFE consist of holding (in whole or in part) the outstanding stock of, or providing financing and services to, one or more subsidiaries that engage in trades or businesses other than the business of a Financial Institution, except that an entity shall not qualify for NFFE status if the entity functions (or holds itself out) as an investment fund, such as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any investment vehicle whose purpose is to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes;

f) The NFFE is not yet operating a business and has no prior operating history, but is investing capital into assets with the intent to operate a business other than that of a Financial Institution, provided that the NFFE shall not qualify for this exception after the date that is 24 months after the date of the initial organization of the NFFE;

g) The NFFE was not a Financial Institution in the past five years, and is in the process of liquidating its assets or is reorganizing with the intent to continue or recommence operations in a business other than that of a Financial Institution;

h) The NFFE primarily engages in financing and hedging transactions with, or for, Related Entities that are not Financial Institutions, and does not provide financing or hedging services to any Entity that is not a Related Entity, provided that the group of any such

Related Entities is primarily engaged in a business other than that of a Financial Institution;

i) The NFFE is an “excepted NFFE” as described in relevant U.S. Treasury Regulations; *or*

j) The NFFE meets all of the following requirements:

i. It is established and operated in its jurisdiction of residence exclusively for religious, charitable, scientific, artistic, cultural, athletic, or educational purposes; or it is established and operated in its jurisdiction of residence and it is a professional organization, business league, chamber of commerce, labor organization, agricultural or horticultural organization, civic league or an organization operated exclusively for the promotion of social welfare;

ii. It is exempt from income tax in its jurisdiction of residence;

iii. It has no shareholders or members who have a proprietary or beneficial interest in its income or assets;

iv. The applicable laws of the NFFE’s jurisdiction of residence or the NFFE’s formation documents do not permit any income or assets of the NFFE to be distributed to, or applied for the benefit of, a private person or non-charitable Entity other than pursuant to the conduct of the NFFE’s charitable activities, or as payment of reasonable compensation for services rendered, or as payment representing the fair market value of property which the NFFE has purchased; *and*

v. The applicable laws of the NFFE’s jurisdiction of residence or the NFFE’s formation documents require that, upon the NFFE’s liquidation or dissolution, all of its assets be distributed to a governmental entity or other non-profit organization, or escheat to the government of the NFFE’s jurisdiction of residence or any political subdivision thereof.

5. **Preexisting Account.** A “Preexisting Account” means a Financial Account maintained by a Reporting Republic of Armenia Financial Institution as of June 30, 2014.

C. **Account Balance Aggregation and Currency Translation Rules.**

1. **Aggregation of Individual Accounts.** For purposes of determining the aggregate balance or value of Financial Accounts held by an individual, a Reporting Republic of Armenia Financial Institution is required to aggregate all Financial Accounts maintained by the Reporting Republic of Armenia

Financial Institution, or by a Related Entity, but only to the extent that the Reporting Republic of Armenia Financial Institution's computerized systems link the Financial Accounts by reference to a data element such as client number or taxpayer identification number, and allow account balances or values to be aggregated. Each holder of a jointly held Financial Account shall be attributed the entire balance or value of the jointly held Financial Account for purposes of applying the aggregation requirements described in this paragraph 1.

2. **Aggregation of Entity Accounts.** For purposes of determining the aggregate balance or value of Financial Accounts held by an Entity, a Reporting Republic of Armenia Financial Institution is required to take into account all Financial Accounts that are maintained by the Reporting Republic of Armenia Financial Institution, or by a Related Entity, but only to the extent that the Reporting Republic of Armenia Financial Institution's computerized systems link the Financial Accounts by reference to a data element such as client number or taxpayer identification number, and allow account balances or values to be aggregated.

3. **Special Aggregation Rule Applicable to Relationship Managers.** For purposes of determining the aggregate balance or value of Financial Accounts held by a person to determine whether a Financial Account is a High Value Account, a Reporting Republic of Armenia Financial Institution is also required, in the case of any Financial Accounts that a relationship manager knows, or has reason to know, are directly or indirectly owned, controlled, or established (other than in a fiduciary capacity) by the same person, to aggregate all such accounts.

4. **Currency Translation Rule.** For purposes of determining the balance or value of Financial Accounts denominated in a currency other than the U.S. dollar, a Reporting Republic of Armenia Financial Institution must convert the U.S. dollar threshold amounts described in this Annex I into such currency using a published spot rate determined as of the last day of the calendar year preceding the year in which the Reporting Republic of Armenia Financial Institution is determining the balance or value.

D. **Documentary Evidence.** For purposes of this Annex I, acceptable documentary evidence includes any of the following:

1. A certificate of residence issued by an authorized government body (for example, a government or agency thereof, or a municipality) of the jurisdiction in which the payee claims to be a resident.

2. With respect to an individual, any valid identification issued by an authorized government body (for example, a government or agency thereof, or a municipality), that includes the individual's name and is typically used for identification purposes.

3. With respect to an Entity, any official documentation issued by an authorized government body (for example, a government or agency thereof, or

a municipality) that includes the name of the Entity and either the address of its principal office in the jurisdiction (or U.S. Territory) in which it claims to be a resident or the jurisdiction (or U.S. Territory) in which the Entity was incorporated or organized.

4. With respect to a Financial Account maintained in a jurisdiction with anti-money laundering rules that have been approved by the IRS in connection with a QI agreement (as described in relevant U.S. Treasury Regulations), any of the documents, other than a Form W-8 or W-9, referenced in the jurisdiction's attachment to the QI agreement for identifying individuals or Entities.

5. Any financial statement, third-party credit report, bankruptcy filing, or U.S. Securities and Exchange Commission report.

E. Alternative Procedures for Financial Accounts Held by Individual Beneficiaries of a Cash Value Insurance Contract. A Reporting Republic of Armenia Financial Institution may presume that an individual beneficiary (other than the owner) of a Cash Value Insurance Contract receiving a death benefit is not a Specified U.S. Person and may treat such Financial Account as other than a U.S. Account unless the Reporting Republic of Armenia Financial Institution has actual knowledge, or reason to know, that the beneficiary is a Specified U.S. Person. A Reporting Republic of Armenia Financial Institution has reason to know that a beneficiary of a Cash Value Insurance Contract is a Specified U.S. Person if the information collected by the Reporting Republic of Armenia Financial Institution and associated with the beneficiary contains U.S. indicia as described in subparagraph (B)(1) of section II of this Annex I. If a Reporting Republic of Armenia Financial Institution has actual knowledge, or reason to know, that the beneficiary is a Specified U.S. Person, the Reporting Republic of Armenia Financial Institution must follow the procedures in subparagraph B(3) of section II of this Annex I.

F. Reliance on Third Parties. Regardless of whether an election is made under paragraph C of section I of this Annex I, Reporting Republic of Armenia Financial Institutions may rely on due diligence procedures performed by third parties, to the extent provided in an FFI Agreement and relevant U.S. Treasury Regulations.

G. Alternative Procedures for New Accounts Opened Prior to Entry Into Force of this Agreement.

1. **Applicability.** If the Republic of Armenia has provided a written notice to the United States prior to entry into force of this Agreement that, as of July 1, 2014, Republic of Armenia lacked the legal authority to direct Reporting Republic of Armenia Financial Institutions either: (i) to require Account Holders of New Individual Accounts to provide the self-certification specified in section III of this Annex I or the consent to report described in subparagraph 1(d) of Article 2 of the Agreement, or (ii) to perform all the due diligence procedures related to New Entity Accounts specified in section V of

this Annex I or require Account Holders of such accounts to provide the consent to report described in subparagraph 1(d) of Article 2 of the Agreement, then Reporting Republic of Armenia Financial Institutions may apply the alternative procedures described in subparagraph G(2) of this section, as applicable, to such New Accounts, in lieu of the procedures otherwise required under this Annex I. The alternative procedures described in subparagraph G(2) of this section shall be available only for those New Individual Accounts or New Entity Accounts, as applicable, opened prior to the earlier of: (i) the date the Republic of Armenia has the ability to direct Reporting Republic of Armenia Financial Institutions to comply with the due diligence procedures described in section III of this Annex I and obtain the consent to report described in subparagraph 1(d) of Article 2 of the Agreement with respect to New Individual Accounts, or to comply with the due diligence procedures described in section V of this Annex I and obtain the consent to report described in subparagraph 1(d) of Article 2 of the Agreement with respect to New Entity Accounts, which date the Republic of Armenia shall inform the United States of in writing by the date of entry into force of this Agreement, or (ii) the date of entry into force of this Agreement. If the alternative procedures for New Entity Accounts opened on or after July 1, 2014, and before January 1, 2015, described in paragraph H of this section are applied with respect to all New Entity Accounts or a clearly identified group of such accounts, the alternative procedures described in this paragraph G may not be applied with respect to such New Entity Accounts. For all other New Accounts, Reporting Republic of Armenia Financial Institutions must apply the due diligence procedures described in section III or section V of this Annex I, as applicable, to determine if the account is a U.S. Account or an account held by a Nonparticipating Financial Institution and must obtain the consent to report described in subparagraph 1(d) of Article 2 of the Agreement.

2. **Alternative Procedures.**

a) Within one year after the date of entry into force of this Agreement, Reporting Republic of Armenia Financial Institutions must: (i) with respect to a New Individual Account described in subparagraph G(1) of this section, request the self-certification specified in section III of this Annex I and the consent to report described in subparagraph 1(d) of Article 2 of the Agreement and confirm the reasonableness of such self-certification consistent with the procedures described in section III of this Annex I, and (ii) with respect to a New Entity Account described in subparagraph G(1) of this section, perform the due diligence procedures specified in section V of this Annex I and request information as necessary to document the account, including any self-certification, required by section V of this Annex I and request the consent to report described in subparagraph 1(d) of Article 2 of the Agreement.

b) Reporting Republic of Armenia Financial Institutions must report on any New Account that is identified pursuant to subparagraph G(2)(a) of this section as a U.S. Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, by the date that is

the later of: (i) September 30 next following the date that the account is identified as a U.S. Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, or (ii) 90 days after the account is identified as a U.S. Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable. The information required to be reported with respect to such a New Account is any information that would have been reportable under this Agreement if the New Account had been identified as a U.S. Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, as of the date the account was opened.

c) By the date that is one year after the date of entry into force of this Agreement, Reporting Republic of Armenia Financial Institutions must close any New Account described in subparagraph G(1) of this section for which it was unable to collect the required self-certification or other documentation or consent to report pursuant to the procedures described in subparagraph G(2)(a) of this section. In addition, by the date that is one year after the date of entry into force of this Agreement, Reporting Republic of Armenia Financial Institutions must: (i) with respect to such closed accounts that prior to such closure were New Individual Accounts (without regard to whether such accounts were High Value Accounts), perform the due diligence procedures specified in paragraph D of section II of this Annex I, or (ii) with respect to such closed accounts that prior to such closure were New Entity Accounts, perform the due diligence procedures specified in section IV of this Annex I.

d) Reporting Republic of Armenia Financial Institutions must report on any closed account that is identified pursuant to subparagraph G(2)(c) of this section as a U.S. Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, and for which consent to report was obtained, by the date that is the later of: (i) September 30 next following the date that the account is identified as a U.S. Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, or (ii) 90 days after the account is identified as a U.S. Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable. The information required to be reported for such a closed account is any information that would have been reportable under this Agreement if the account had been identified as a U.S. Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, as of the date the account was opened. Accounts described in this subparagraph G(2)(d) for which consent to report was not obtained must be treated as Non-Consenting U.S. Accounts and aggregate information on such accounts must be reported as described in subparagraph 1(b)(ii) of Article 2 of the Agreement.

H. Alternative Procedures for New Entity Accounts Opened on or after July 1, 2014, and before January 1, 2015. For New Entity Accounts opened on or after

July 1, 2014, and before January 1, 2015, either with respect to all New Entity Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, Reporting Republic of Armenia Financial Institutions may treat such accounts as Preexisting Entity Accounts and apply the due diligence procedures related to Preexisting Entity Accounts specified in section IV of this Annex I in lieu of the due diligence procedures specified in section V of this Annex I. In this case, the due diligence procedures of section IV of this Annex I must be applied without regard to the account balance or value threshold specified in paragraph A of section IV of this Annex I.

ANNEX II

The following Entities shall be treated as exempt beneficial owners or deemed-compliant FFIs, as the case may be, and the following accounts are excluded from the definition of Financial Accounts.

This Annex II may be modified by a mutual written decision entered into between the Competent Authorities of the Republic of Armenia and the United States: (1) to include additional Entities and accounts that present a low risk of being used by U.S. Persons to evade U.S. tax and that have similar characteristics to the Entities and accounts described in this Annex II as of the date of signature of the Agreement; or (2) to remove Entities and accounts that, due to changes in circumstances, no longer present a low risk of being used by U.S. Persons to evade U.S. tax. Any such addition or removal shall be effective on the date of signature of the mutual decision, unless otherwise provided therein. Procedures for reaching such a mutual decision may be included in the mutual agreement or arrangement described in paragraph 3 of Article 4 of the Agreement.

- I. **Exempt Beneficial Owners other than Funds.** The following Entities shall be treated as Non-Reporting Republic of Armenia Financial Institutions and as exempt beneficial owners for purposes of sections 1471 and 1472 of the U.S. Internal Revenue Code, *other than* with respect to a payment that is derived from an obligation held in connection with a commercial financial activity of a type engaged in by a Specified Insurance Company, Custodial Institution, or Depository Institution.
 - A. **Governmental Entity.** The government of the Republic of Armenia, any political subdivision of the Republic of Armenia (which, for the avoidance of doubt, includes a state, province, county, or municipality), or any wholly owned agency or instrumentality of the Republic of Armenia or any one or more of the foregoing (each, a "Republic of Armenia Governmental Entity"). This category is comprised of the integral parts, controlled entities, and political subdivisions of the Republic of Armenia.
 1. An integral part of the Republic of Armenia means any person, organization, agency, bureau, fund, instrumentality, or other body, however designated, that constitutes a governing authority of the Republic of Armenia. The net earnings of the governing authority must be credited to its own account or to other accounts of the Republic of Armenia, with no portion inuring to the benefit of any private person. An integral part does not include any individual who is a sovereign, official, or administrator acting in a private or personal capacity.
 2. A controlled entity means an Entity that is separate in form from the Republic of Armenia or that otherwise constitutes a separate juridical entity, provided that:
 - a) The Entity is wholly owned and controlled by one or more Republic of Armenia Governmental Entities directly or through one or more controlled entities;

- b) The Entity's net earnings are credited to its own account or to the accounts of one or more Republic of Armenia Governmental Entities, with no portion of its income inuring to the benefit of any private person; and
 - c) The Entity's assets vest in one or more Republic of Armenia Governmental Entities upon dissolution.
3. Income does not inure to the benefit of private persons if such persons are the intended beneficiaries of a governmental program, and the program activities are performed for the general public with respect to the common welfare or relate to the administration of some phase of government. Notwithstanding the foregoing, however, income is considered to inure to the benefit of private persons if the income is derived from the use of a governmental entity to conduct a commercial business, such as a commercial banking business, that provides financial services to private persons.

B. **International Organization.** Any international organization or wholly owned agency or instrumentality thereof. This category includes any intergovernmental organization (including a supranational organization) (1) that is comprised primarily of non-U.S. governments; (2) that has in effect a headquarters agreement with the Republic of Armenia; and (3) the income of which does not inure to the benefit of private persons.

C. **Central Bank.** An institution that is by law or government sanction the principal authority, other than the government of the Republic of Armenia itself, issuing instruments intended to circulate as currency. Such an institution may include an instrumentality that is separate from the government of the Republic of Armenia, whether or not owned in whole or in part by the Republic of Armenia.

II. **Funds that Qualify as Exempt Beneficial Owners.** The following Entities shall be treated as Non-Reporting Republic of Armenia Financial Institutions and as exempt beneficial owners for purposes of sections 1471 and 1472 of the U.S. Internal Revenue Code.

A. **Broad Participation Retirement Fund.** A fund established in the Republic of Armenia to provide retirement, disability, or death benefits, or any combination thereof, to beneficiaries that are current or former employees (or persons designated by such employees) of one or more employers in consideration for services rendered, provided that the fund:

- 1. Does not have a single beneficiary with a right to more than five percent of the fund's assets;
- 2. Is subject to government regulation and provides annual information reporting about its beneficiaries to the relevant tax authorities in the Republic of Armenia; and
- 3. Satisfies at least one of the following requirements:

- a) The fund is generally exempt from tax in the Republic of Armenia on investment income under the laws of the Republic of Armenia due to its status as a retirement or pension plan;
- b) The fund receives at least 50 percent of its total contributions (other than transfers of assets from other plans described in paragraphs A through C of this section or from retirement and pension accounts described in subparagraph A(1) of section V of this Annex II) from the sponsoring employers;
- c) Distributions or withdrawals from the fund are allowed only upon the occurrence of specified events related to retirement, disability, or death (except rollover distributions to other retirement funds described in paragraphs A through C of this section or retirement and pension accounts described in subparagraph A(1) of section V of this Annex II), or penalties apply to distributions or withdrawals made before such specified events; or
- d) Contributions (other than certain permitted make-up contributions) by employees to the fund are limited by reference to earned income of the employee or may not exceed \$50,000 annually, applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation.

B. Narrow Participation Retirement Fund. A fund established in the Republic of Armenia to provide retirement, disability, or death benefits to beneficiaries that are current or former employees (or persons designated by such employees) of one or more employers in consideration for services rendered, provided that:

- 1. The fund has fewer than 50 participants;
- 2. The fund is sponsored by one or more employers that are not Investment Entities or Passive NFFEs;
- 3. The employee and employer contributions to the fund (other than transfers of assets from retirement and pension accounts described in subparagraph A(1) of section V of this Annex II) are limited by reference to earned income and compensation of the employee, respectively;
- 4. Participants that are not residents of the Republic of Armenia are not entitled to more than 20 percent of the fund's assets; and
- 5. The fund is subject to government regulation and provides annual information reporting about its beneficiaries to the relevant tax authorities in the Republic of Armenia.

C. Pension Fund of an Exempt Beneficial Owner. A fund established in the Republic of Armenia by an exempt beneficial owner to provide retirement, disability, or death benefits to beneficiaries or participants that are current or former employees of the

exempt beneficial owner (or persons designated by such employees), or that are not current or former employees, if the benefits provided to such beneficiaries or participants are in consideration of personal services performed for the exempt beneficial owner.

- D. **Investment Entity Wholly Owned by Exempt Beneficial Owners.** An Entity that is a Republic of Armenia Financial Institution solely because it is an Investment Entity, provided that each direct holder of an Equity Interest in the Entity is an exempt beneficial owner, and each direct holder of a debt interest in such Entity is either a Depository Institution (with respect to a loan made to such Entity) or an exempt beneficial owner.

III. **Small or Limited Scope Financial Institutions that Qualify as Deemed-Compliant FFIs.**

The following Financial Institutions are Non-Reporting Republic of Armenia Financial Institutions that shall be treated as registered deemed-compliant FFIs or certified deemed-compliant FFIs, as the case may be, for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

- A. **Registered Financial Institution with a Local Client Base.** A Financial Institution satisfying the following requirements is a Non-Reporting Republic of Armenia Financial Institution treated as a registered deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code:
1. The Financial Institution must be licensed and regulated as a financial institution under the laws of the Republic of Armenia;
 2. The Financial Institution must have no fixed place of business outside of the Republic of Armenia. For this purpose, a fixed place of business does not include a location that is not advertised to the public and from which the Financial Institution performs solely administrative support functions;
 3. The Financial Institution must not solicit customers or Account Holders outside the Republic of Armenia. For this purpose, a Financial Institution shall not be considered to have solicited customers or Account Holders outside the Republic of Armenia merely because the Financial Institution (a) operates a website, provided that the website does not specifically indicate that the Financial Institution provides Financial Accounts or services to nonresidents, and does not otherwise target or solicit U.S. customers or Account Holders, or (b) advertises in print media or on a radio or television station that is distributed or aired primarily within the Republic of Armenia but is also incidentally distributed or aired in other countries, provided that the advertisement does not specifically indicate that the Financial Institution provides Financial Accounts or services to nonresidents, and does not otherwise target or solicit U.S. customers or Account Holders;
 4. The Financial Institution must be required under the laws of the Republic of Armenia to identify resident Account Holders for purposes of either information reporting or withholding of tax with respect to Financial Accounts held by residents or for purposes of satisfying the Republic of Armenia's AML due diligence requirements;

5. At least 98 percent of the Financial Accounts by value maintained by the Financial Institution as of the last day of the preceding calendar year must be held by residents (including residents that are Entities) of the Republic of Armenia;
 6. By the later of July 1, 2014, or the date it registers pursuant to paragraph C of section VI of this Annex II, the Financial Institution must have policies and procedures, consistent with those set forth in Annex I, to prevent the Financial Institution from providing a Financial Account to any Nonparticipating Financial Institution and to monitor whether the Financial Institution opens or maintains a Financial Account for any Specified U.S. Person who is not a resident of the Republic of Armenia (including a U.S. Person that was a resident of the Republic of Armenia when the Financial Account was opened but subsequently ceases to be a resident of the Republic of Armenia or any Passive NFFE with Controlling Persons who are U.S. residents or U.S. citizens who are not residents of the Republic of Armenia);
 7. Such policies and procedures must provide that if any Financial Account held by a Specified U.S. Person who is not a resident of the Republic of Armenia or by a Passive NFFE with Controlling Persons who are U.S. residents or U.S. citizens who are not residents of the Republic of Armenia is identified, the Financial Institution must report such Financial Account as would be required if the Financial Institution were a Reporting Republic of Armenia Financial Institution or close such Financial Account;
 8. With respect to a Preexisting Account held by an individual who is not a resident of the Republic of Armenia or by an Entity, the Financial Institution must review those Preexisting Accounts in accordance with the procedures set forth in Annex I applicable to Preexisting Accounts to identify any U.S. Account or Financial Account held by a Nonparticipating Financial Institution, and must report such Financial Account as would be required if the Financial Institution were a Reporting Republic of Armenia Financial Institution or close such Financial Account;
 9. Each Related Entity of the Financial Institution that is a Financial Institution must be incorporated or organized in the Republic of Armenia and, with the exception of any Related Entity that is a retirement fund described in paragraphs A through C of section II of this Annex II, satisfy the requirements set forth in this paragraph A;
 10. The Financial Institution must not have policies or practices that discriminate against opening or maintaining Financial Accounts for individuals who are Specified U.S. Persons and residents of the Republic of Armenia; and
 11. The Financial Institution must satisfy the requirements set forth in paragraph C of section VI of this Annex II.
- B. **Local Bank.** A Financial Institution satisfying the following requirements is a Non-Reporting Republic of Armenia Financial Institution treated as a certified deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code:

1. The Financial Institution operates solely as (and is licensed and regulated under the laws of the Republic of Armenia as) (a) a bank or (b) a credit union or similar cooperative credit organization that is operated without profit;
 2. The Financial Institution's business consists primarily of receiving deposits from and making loans to, with respect to a bank, unrelated retail customers and, with respect to a credit union or similar cooperative credit organization, members, provided that no member has a greater than five percent interest in such credit union or cooperative credit organization;
 3. The Financial Institution satisfies the requirements set forth in subparagraphs A(2) and A(3) of this section, provided that, in addition to the limitations on the website described in subparagraph A(3) of this section, the website does not permit the opening of a Financial Account;
 4. The Financial Institution does not have more than \$175 million in assets on its balance sheet, and the Financial Institution and any Related Entities, taken together, do not have more than \$500 million in total assets on their consolidated or combined balance sheets; and
 5. Any Related Entity must be incorporated or organized in the Republic of Armenia, and any Related Entity that is a Financial Institution, with the exception of any Related Entity that is a retirement fund described in paragraphs A through C of section II of this Annex II or a Financial Institution with only low-value accounts described in paragraph C of this section, must satisfy the requirements set forth in this paragraph B.
- C. Financial Institution with Only Low-Value Accounts.** A Republic of Armenia Financial Institution satisfying the following requirements is a Non-Reporting Republic of Armenia Financial Institution treated as a certified deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code:
1. The Financial Institution is not an Investment Entity;
 2. No Financial Account maintained by the Financial Institution or any Related Entity has a balance or value in excess of \$50,000, applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation; and
 3. The Financial Institution does not have more than \$50 million in assets on its balance sheet, and the Financial Institution and any Related Entities, taken together, do not have more than \$50 million in total assets on their consolidated or combined balance sheets.
- D. Registered Qualified Credit Card Issuer.** A Republic of Armenia Financial Institution satisfying the following requirements is a Non-Reporting Republic of Armenia Financial

Institution treated as a registered deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code:

1. The Financial Institution is a Financial Institution solely because it is an issuer of credit cards that accepts deposits only when a customer makes a payment in excess of a balance due with respect to the card and the overpayment is not immediately returned to the customer;
2. By the later of July 1, 2014, or the date it registers pursuant to paragraph C of section VI of this Annex II, the Financial Institution implements policies and procedures to either prevent a customer deposit in excess of \$50,000, or to ensure that any customer deposit in excess of \$50,000, in each case applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation, is refunded to the customer within 60 days. For this purpose, a customer deposit does not refer to credit balances to the extent of disputed charges but does include credit balances resulting from merchandise returns; and
3. The Financial Institution must satisfy the requirements set forth in paragraph C of section VI of this Annex II.

IV. **Investment Entities that Qualify as Deemed-Compliant FFIs and Other Special Rules.**

The Financial Institutions described in paragraphs A through E of this section are Non-Reporting Republic of Armenia Financial Institutions that shall be treated as registered deemed-compliant FFIs or certified deemed-compliant FFIs, as the case may be, for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code. In addition, paragraph F of this section provides special rules applicable to an Investment Entity.

A. **Trustee-Documented Trust.** A trust established under the laws of the Republic of Armenia to the extent that the trustee of the trust is a Reporting U.S. Financial Institution, Reporting Model 1 FFI, or Participating FFI and reports all information required to be reported pursuant to the Agreement with respect to all U.S. Accounts of the trust. Such a trust is a Non-Reporting Republic of Armenia Financial Institution treated as a certified deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

B. **Registered Sponsored Investment Entity and Controlled Foreign Corporation.** A Financial Institution described in subparagraph B(1) or B(2) of this section having a sponsoring entity that complies with the requirements of subparagraph B(3) of this section is a Non-Reporting Republic of Armenia Financial Institution treated as a registered deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

1. A Financial Institution is a sponsored investment entity if (a) it is an Investment Entity established in the Republic of Armenia that is not a qualified intermediary, withholding foreign partnership, or withholding foreign trust pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations; and (b) an Entity has agreed with the Financial Institution to act as a sponsoring entity for the Financial Institution.

2. A Financial Institution is a sponsored controlled foreign corporation if (a) the Financial Institution is a controlled foreign corporation¹ organized under the laws of the Republic of Armenia that is not a qualified intermediary, withholding foreign partnership, or withholding foreign trust pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations; (b) the Financial Institution is wholly owned, directly or indirectly, by a Reporting U.S. Financial Institution that agrees to act, or requires an affiliate of the Financial Institution to act, as a sponsoring entity for the Financial Institution; and (c) the Financial Institution shares a common electronic account system with the sponsoring entity that enables the sponsoring entity to identify all Account Holders and payees of the Financial Institution and to access all account and customer information maintained by the Financial Institution including, but not limited to, customer identification information, customer documentation, account balance, and all payments made to the Account Holder or payee.

3. The sponsoring entity complies with the following requirements:
 - a) The sponsoring entity is authorized to act on behalf of the Financial Institution (such as a fund manager, trustee, corporate director, or managing partner) to fulfill the requirements of an FFI Agreement;
 - b) The sponsoring entity has registered as a sponsoring entity with the IRS on the IRS FATCA registration website;
 - c) The sponsoring entity has registered the Financial Institution with the IRS pursuant to the registration requirements set forth in paragraph C of section VI of this Annex II, except that the sponsoring entity need not have registered the Financial Institution prior to December 31, 2016;
 - d) The sponsoring entity agrees to perform, on behalf of the Financial Institution, all due diligence, withholding, reporting, and other requirements (including the requirements set forth in paragraph C of section VI of this Annex II) that the Financial Institution would have been required to perform if it were a Reporting Republic of Armenia Financial Institution;
 - e) The sponsoring entity identifies the Financial Institution and includes the Financial Institution's Global Intermediary Identification Number (or GIIN) in all reporting completed on the Financial Institution's behalf; and

¹ A "controlled foreign corporation" means any foreign corporation if more than 50 percent of the total combined voting power of all classes of stock of such corporation entitled to vote, or the total value of the stock of such corporation, is owned, or is considered as owned, by "United States shareholders" on any day during the taxable year of such foreign corporation. The term a "United States shareholder" means, with respect to any foreign corporation, a United States person who owns, or is considered as owning, 10 percent or more of the total combined voting power of all classes of stock entitled to vote of such foreign corporation.

- f) The sponsoring entity has not had its status as a sponsor revoked. The IRS may revoke a sponsoring entity's status as a sponsor with respect to all sponsored Financial Institutions if there is a material failure by the sponsoring entity to comply with its obligations described above with respect to any sponsored Financial Institution.

C. **Sponsored, Closely Held Investment Vehicle.** A Republic of Armenia Financial Institution satisfying the following requirements is a Non-Reporting Republic of Armenia Financial Institution treated as a certified deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code:

1. The Financial Institution is a Financial Institution solely because it is an Investment Entity and is not a qualified intermediary, withholding foreign partnership, or withholding foreign trust pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations;
2. The sponsoring entity is a Reporting U.S. Financial Institution, Reporting Model 1 FFI, or Participating FFI, is authorized to act on behalf of the Financial Institution (such as a professional manager, trustee, or managing partner), and agrees to perform, on behalf of the Financial Institution, all due diligence, withholding, reporting, and other requirements that the Financial Institution would have been required to perform if it were a Reporting Republic of Armenia Financial Institution;
3. The Financial Institution does not hold itself out as an investment vehicle for unrelated parties;
4. Twenty or fewer individuals own all of the debt interests and Equity Interests in the Financial Institution (disregarding debt interests owned by Participating FFIs and deemed-compliant FFIs and Equity Interests owned by an Entity if that Entity owns 100 percent of the Equity Interests in the Financial Institution and is itself a sponsored Financial Institution described in this paragraph C); and
5. The sponsoring entity complies with the following requirements:
 - a) The sponsoring entity has registered as a sponsoring entity with the IRS on the FATCA registration website;
 - b) The sponsoring entity agrees to perform, on behalf of the Financial Institution, all due diligence, withholding, reporting, and other requirements that the Financial Institution would have been required to perform if it were a Reporting Republic of Armenia Financial Institution and retains documentation collected with respect to the Financial Institution for a period of six years;
 - c) The sponsoring entity identifies the Financial Institution in all reporting completed on the Financial Institution's behalf; and

- d) The sponsoring entity has not had its status as a sponsor revoked. The IRS may revoke a sponsoring entity's status as a sponsor with respect to all sponsored Financial Institutions if there is a material failure by the sponsoring entity to comply with its obligations described above with respect to any sponsored Financial Institution.

D. Investment Advisors and Investment Managers. An Investment Entity established in the Republic of Armenia that is a Financial Institution solely because it (1) renders investment advice to, and acts on behalf of, or (2) manages portfolios for, and acts on behalf of, a customer for the purposes of investing, managing, or administering funds deposited in the name of the customer with a Financial Institution other than a Nonparticipating Financial Institution. Such an Investment Entity is a Non-Reporting Republic of Armenia Financial Institution treated as a certified deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

E. Collective Investment Vehicle. An Investment Entity established in the Republic of Armenia that is regulated as a collective investment vehicle, provided that all of the interests in the collective investment vehicle (including debt interests in excess of \$50,000) are held by or through one or more exempt beneficial owners, Active NFFEs described in subparagraph B(4) of section VI of Annex I, U.S. Persons that are not Specified U.S. Persons, or Financial Institutions that are not Nonparticipating Financial Institutions, and the Investment Entity satisfies the requirements set forth in paragraph C of section VI of this Annex II. Such an Investment Entity is a Non-Reporting Republic of Armenia Financial Institution treated as a registered deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

F. Special Rules. The following rules apply to an Investment Entity:

- 1: With respect to interests in an Investment Entity that is a collective investment vehicle described in paragraph E of this section, the reporting obligations of any Investment Entity (other than a Financial Institution through which interests in the collective investment vehicle are held) shall be deemed fulfilled.
2. With respect to interests in:
 - a) An Investment Entity established in a Partner Jurisdiction that is regulated as a collective investment vehicle, all of the interests in which (including debt interests in excess of \$50,000) are held by or through one or more exempt beneficial owners, Active NFFEs described in subparagraph B(4) of section VI of Annex I, U.S. Persons that are not Specified U.S. Persons, or Financial Institutions that are not Nonparticipating Financial Institutions; or
 - b) An Investment Entity that is a qualified collective investment vehicle under relevant U.S. Treasury Regulations;

the reporting obligations of any Investment Entity that is a Republic of Armenia Financial Institution (other than a Financial Institution through which interests in the collective investment vehicle are held) shall be deemed fulfilled.

3. With respect to interests in an Investment Entity established in the Republic of Armenia that is not described in paragraph E or subparagraph F(2) of this section, consistent with paragraph 4 of Article 4 of the Agreement, the reporting obligations of all other Investment Entities with respect to such interests shall be deemed fulfilled if the information required to be reported by first-mentioned Investment Entity pursuant to the Agreement with respect to such interests is reported by such Investment Entity or another person.

V. **Accounts Excluded from Financial Accounts.** The following accounts are excluded from the definition of Financial Accounts and therefore shall not be treated as U.S. Accounts.

A. **Certain Savings Accounts.**

1. **Retirement and Pension Account.** A retirement or pension account maintained in the Republic of Armenia that satisfies the following requirements under the laws of the Republic of Armenia.
 - a) The account is subject to regulation as a personal retirement account or is part of a registered or regulated retirement or pension plan for the provision of retirement or pension benefits (including disability or death benefits);
 - b) The account is tax-favored (*i.e.*, contributions to the account that would otherwise be subject to tax under the laws of the Republic of Armenia are deductible or excluded from the gross income of the account holder or taxed at a reduced rate, or taxation of investment income from the account is deferred or taxed at a reduced rate);
 - c) Annual information reporting is required to the tax authorities in the Republic of Armenia with respect to the account;
 - d) Withdrawals are conditioned on reaching a specified retirement age, disability, or death, or penalties apply to withdrawals made before such specified events; and
 - e) Either (i) annual contributions are limited to \$50,000 or less, or (ii) there is a maximum lifetime contribution limit to the account of \$1,000,000 or less, in each case applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation.
2. **Non-Retirement Savings Accounts.** An account maintained in the Republic of Armenia (other than an insurance or Annuity Contract) that satisfies the following requirements under the laws of the Republic of Armenia.

- a) The account is subject to regulation as a savings vehicle for purposes other than for retirement;
- b) The account is tax-favored (*i.e.*, contributions to the account that would otherwise be subject to tax under the laws of the Republic of Armenia are deductible or excluded from the gross income of the account holder or taxed at a reduced rate, or taxation of investment income from the account is deferred or taxed at a reduced rate);
- c) Withdrawals are conditioned on meeting specific criteria related to the purpose of the savings account (for example, the provision of educational or medical benefits), or penalties apply to withdrawals made before such criteria are met; and
- d) Annual contributions are limited to \$50,000 or less, applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation.

B. Certain Term Life Insurance Contracts. A life insurance contract maintained in the Republic of Armenia with a coverage period that will end before the insured individual attains age 90, provided that the contract satisfies the following requirements:

1. Periodic premiums, which do not decrease over time, are payable at least annually during the period the contract is in existence or until the insured attains age 90, whichever is shorter;
2. The contract has no contract value that any person can access (by withdrawal, loan, or otherwise) without terminating the contract;
3. The amount (other than a death benefit) payable upon cancellation or termination of the contract cannot exceed the aggregate premiums paid for the contract, less the sum of mortality, morbidity, and expense charges (whether or not actually imposed) for the period or periods of the contract's existence and any amounts paid prior to the cancellation or termination of the contract; and
4. The contract is not held by a transferee for value.

C. Account Held By an Estate. An account maintained in the Republic of Armenia that is held solely by an estate if the documentation for such account includes a copy of the deceased's will or death certificate.

D. Escrow Accounts. An account maintained in the Republic of Armenia established in connection with any of the following:

1. A court order or judgment.

2. A sale, exchange, or lease of real or personal property, provided that the account satisfies the following requirements:
 - a) The account is funded solely with a down payment, earnest money, deposit in an amount appropriate to secure an obligation directly related to the transaction, or a similar payment, or is funded with a financial asset that is deposited in the account in connection with the sale, exchange, or lease of the property;
 - b) The account is established and used solely to secure the obligation of the purchaser to pay the purchase price for the property, the seller to pay any contingent liability, or the lessor or lessee to pay for any damages relating to the leased property as agreed under the lease;
 - c) The assets of the account, including the income earned thereon, will be paid or otherwise distributed for the benefit of the purchaser, seller, lessor, or lessee (including to satisfy such person's obligation) when the property is sold, exchanged, or surrendered, or the lease terminates;
 - d) The account is not a margin or similar account established in connection with a sale or exchange of a financial asset; and
 - e) The account is not associated with a credit card account.
3. An obligation of a Financial Institution servicing a loan secured by real property to set aside a portion of a payment solely to facilitate the payment of taxes or insurance related to the real property at a later time.
4. An obligation of a Financial Institution solely to facilitate the payment of taxes at a later time.

E. **Partner Jurisdiction Accounts.** An account maintained in the Republic of Armenia and excluded from the definition of Financial Account under an agreement between the United States and another Partner Jurisdiction to facilitate the implementation of FATCA, provided that such account is subject to the same requirements and oversight under the laws of such other Partner Jurisdiction as if such account were established in that Partner Jurisdiction and maintained by a Partner Jurisdiction Financial Institution in that Partner Jurisdiction.

VI. **Definitions and Other Special Rules.** The following additional definitions and special rules shall apply to the descriptions above:

A. **Reporting Model 1 FFI.** The term Reporting Model 1 FFI means a Financial Institution with respect to which a non-U.S. government or agency thereof agrees to obtain and exchange information pursuant to a Model 1 IGA, other than a Financial Institution treated as a Nonparticipating Financial Institution under the Model 1 IGA. For purposes of this definition, the term Model 1 IGA means an arrangement between the United States or the Treasury Department and a non-U.S. government or one or more agencies

thereof to implement FATCA through reporting by Financial Institutions to such non-U.S. government or agency thereof, followed by automatic exchange of such reported information with the IRS.

- B. **Participating FFI**. The term Participating FFI means a Financial Institution that has agreed to comply with the requirements of an FFI Agreement, including a Financial Institution described in a Model 2 IGA that has agreed to comply with the requirements of an FFI Agreement. The term Participating FFI also includes a qualified intermediary branch of a Reporting U.S. Financial Institution, unless such branch is a Reporting Model 1 FFI. For purposes of this definition, the term FFI Agreement means where relevant, an FFI Agreement as defined in Article 1 of the Agreement as well as an agreement that sets forth the requirements for a Financial Institution to be treated as complying with the requirements of section 1471(b) of the U.S. Internal Revenue Code. In addition, for purposes of this definition, the term Model 2 IGA means an arrangement between the United States or the Treasury Department and a non-U.S. government or one or more agencies thereof to facilitate the implementation of FATCA through reporting by Financial Institutions directly to the IRS in accordance with the requirements of an FFI Agreement, supplemented by the exchange of information between such non-U.S. government or agency thereof and the IRS.
- C. **Registration Requirements for a Financial Institution that Qualifies as a Registered Deemed-Compliant FFI**. A Financial Institution that qualifies as a registered deemed-compliant FFI must satisfy the following requirements:
1. Register on the IRS FATCA registration website with the IRS pursuant to procedures prescribed by the IRS and agree to comply with the terms of its registered deemed-compliant status;
 2. Have its responsible officer certify every three years to the IRS, either individually or collectively for such Financial Institution and its Related Entities, that all of the requirements for the deemed-compliant category claimed by the Financial Institution have been satisfied since July 1, 2014;
 3. Maintain in its records the confirmation from the IRS of the Financial Institution's registration as a deemed-compliant FFI and the Financial Institution's Global Intermediary Identification Number (or GIIN) or such other information as the IRS specifies in forms or other guidance; and
 4. Agree to notify the IRS if there is a change in circumstances that would make the Financial Institution ineligible for the deemed-compliant status for which it has registered, and to do so with six months of the change in circumstances unless the Financial Institution is able to resume its eligibility for its registered deemed-compliant status within the six-month notification period.

Համաձայնագիր

Ամերիկայի Միացյալ Նահանգների և Հայաստանի Հանրապետության միջև
«Օտարերկրյա հաշիվների հարկային համապատասխանության ակտի» կիրարկմանն
օժանդակելու համագործակցության մասին

Նկատի ունենալով, որ Ամերիկայի Միացյալ Նահանգները և Հայաստանի
Հանրապետությունը (որոնցից յուրաքանչյուրը՝ «Կողմ», իսկ միասին՝ «Կողմեր»)
ցանկանում են կնքել համաձայնագիր միջազգային տնտեսական գործունեություն
իրականացնելիս հարկերից խուսափման դեմ պայքարում իրենց
համագործակցությունը բարելավելու նպատակով,

Նկատի ունենալով, որ Ամերիկայի Միացյալ Նահանգները ընդունել է իրավական
ակտ, որը հայտնի է որպես «Օտարերկրյա հաշիվների հարկային
համապատասխանության ակտ» (ՕՀՀՀԱ), որը ֆինանսական հաստատությունների
համար հաշվետվության ռեժիմ է սահմանում որոշակի հաշիվների նկատմամբ,

Նկատի ունենալով, որ Հայաստանի Հանրապետությունը սատարում է հարկային
պարտավորությունների կատարման բարելավմանն ուղղված՝ ՕՀՀՀԱ-ի
նպատակները,

Նկատի ունենալով, որ ՕՀՀՀԱ-ն բարձրացրել է մի շարք հարցեր, ներառյալ, որ
հնարավոր է, որ Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական
հաստատությունները չկարողանան բավարարել ՕՀՀՀԱ-ի մի շարք պահանջներ՝
ներքին իրավական խոչընդոտների պատճառով,

Նկատի ունենալով, որ ՕՀՀՀԱ-ի կիրարկման օժանդակությանն ուղղված
միջպետական համագործակցությունը կանդրադառնա այս խնդիրներին և
կթեթևացնի Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատությունների
բեռը,

Նկատի ունենալով, որ Կողմերը ցանկանում են կնքել համաձայնագիր, որը կնպաստի
ՕՀՀՀԱ-ի կիրարկմանն օժանդակելուն ուղղված համագործակցությանը՝ հիմնվելով
Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատությունների կողմից ԱՄՆ
Ներքին եկամուտների ծառայությանը հաշվետվության ուղղակի տրամադրման վրա,
պահանջի դեպքում՝ տեղեկությունների փոխանակման սպասեովմամբ՝ պահպանելով

գաղտնիությունը և ստորև նախատեսած ապահովության այլ միջոցներ, ներառյալ փոխանակված տեղեկությունների օգտագործումը սահմանափակող դրույթները,

Հետևաբար, Կողմերը համաձայնել են հետևյալի մասին.

Հոդված 1 Սահմանումներ

1. Սույն համաձայնագրի և նրա բոլոր հավելվածների համար («Համաձայնագիր») հետևյալ եզրույթներն ունեն ստորև ներկայացված իմաստները.

(ա) «Միացյալ Նահանգներ» եզրույթը նշանակում է Ամերիկայի Միացյալ Նահանգներ, ներառյալ նրա նահանգները, սակայն չի ներառում ԱՄՆ տարածքները: Ցանկացած հղում Միացյալ Նահանգների որևէ «Նահանգի» ընդգրկում է Կոլումբիայի շրջանը:

(բ) «ԱՄՆ տարածք» եզրույթը նշանակում է Ամերիկյան Սամոա, Հյուսիսային Մարիանյան Կղզիների Համագործակցություն, Գուամ, Պուերտո Ռիկոյի Համագործակցություն կամ ԱՄՆ Վիրջինյան կղզիներ:

(գ) «ՆԵՕ» եզրույթը նշանակում է Միացյալ Նահանգների Ներքին եկամուտների ծառայություն:

(դ) «Հայաստանի Հանրապետություն» եզրույթը նշանակում է Հայաստանի Հանրապետություն:

(ե) «Գործընկեր երկիր» եզրույթը նշանակում է այնպիսի երկիր, որը փաստացի համաձայնագիր ունի Միացյալ Նահանգների հետ ՕՀՀՀԱ-ի կիրարկմանն օժանդակելու մասին: ՆԵՕ-ը հրապարակում է Գործընկեր երկրների ցանկը:

(զ) «Իրավասու մարմին» եզրույթը նշանակում է.

- 1) Միացյալ Նահանգների պարագայում՝ Գանձապետարանի Քարտուղարը կամ նրա ներկայացուցիչը, իսկ
- 2) Հայաստանի Հանրապետության պարագայում՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկը:

(է) «Ֆինանսական հաստատություն» եզրույթը նշանակում է Պահառու հաստատություն, Ավանդ (Դեպոզիտ) ընդունող հաստատություն, Ներդրումային կազմակերպություն կամ Սահմանված հատուկ ապահովագրական ընկերություն:

(ը) «Օտարերկրյա հաշվետվության ենթակա գումար» եզրույթը նշանակում է, համաձայն Միացյալ Նահանգների Գանձապետարանի համապատասխան ընթացակարգի՝ ֆիքսված կամ հաշվարկվող տարեկան կամ պարբերական եկամտի վճար, որը կլինի պահման ենթակա վճար, եթե կատարվեր Միացյալ Նահանգներում գտնվող աղբյուրներից:

(թ) «Պահառու հաստատություն» եզրույթը նշանակում է որևէ կազմակերպություն, որի բիզնեսի գերակշիռ մասը կազմում է այլ անձանց համար ֆինանսական միջոցների պահումը: Կազմակերպության բիզնեսի գերակշիռ մասը կազմում է այլ անձանց համար ֆինանսական միջոցների պահումը, եթե կազմակերպության համախառն եկամուտը, որն առնչվում է ֆինանսական միջոցները պահելու կամ հարակից ֆինանսական ծառայությունների հետ, հավասար է կամ գերազանցում է կազմակերպության համախառն եկամտի 20 տոկոսը՝ հաշվարկված հետևյալներից ամենակարճի հիման վրա՝ (i) եռամյա ժամանակահատվածում, որն ավարտվում է դեկտեմբերի 31-ին (կամ ոչ-օրացուցային տարվա հաշվետու ժամանակահատվածի վերջին օրը) այն տարվանից առաջ, երբ կատարվում է հաշվարկը կամ (ii) այն ժամանակահատվածում, որի ընթացքում կազմակերպությունը գոյություն է ունեցել:

(ժ) «Ավանդ (Ղեպոզիտ) ընդունող հաստատություն» եզրույթը նշանակում է կազմակերպություն, որն ընդունում է ավանդներ (ղեպոզիտներ) սովորական բանկային կամ նմանատիպ գործունեության շրջանակներում:

(ի) «Ներդրումային կազմակերպություն» եզրույթը նշանակում է որևէ կազմակերպություն, որը որպես ձեռնարկատիրական գործունեություն իրականացնում է (կամ կառավարվում է մի կազմակերպության կողմից, որն իրականացնում է որպես ձեռնարկատիրական գործունեություն) հետևյալ գործունեություններից կամ գործառնություններից մեկը կամ ավելին՝ հաճախորդի համար կամ նրա անունից.

1) դրամային շուկայի գործիքների (չեկեր, մուրհակներ, դեպոզիտար ստացականներ, աժանցյալներ և այլն); արտարժույթի, բորսայի, տոկոսադրույթի և ինդեքսային գործիքների, փոխանցելի արժեթղթերի կամ ապրանքային ֆյուչերսների առք և վաճառք,

2) անհատական և կոլեկտիվ պորտֆելային ներդրումների (արժեթղթերի) կառավարում, կամ

3) այլ անձանց անունից ֆինանսական միջոցների կամ փողի այլ տեսակի ներդրում, դեկավարում կամ կառավարում:

Սույն ենթապարբերություն 1(ի) մեկնաբանվում է Ֆինանսական գործողությունների հատուկ հանձնաժողովի առաջարկություններում կայացված «ֆինանսական հաստատություն» եզրույթի սահմանմանը համահունչ լեզվով:

(լ) «Մահմանված հատուկ ապահովագրական ընկերություն» եզրույթը նշանակում է որևէ կազմակերպություն, որն ապահովագրական ընկերություն է (կամ էլ ապահովագրական ընկերության հողիինգային ընկերություն է), որը կնքում է կամ պարտավոր է կատարել Գանխիկ արժեքի ապահովագրական պայմանագրից կամ Անուխտետային պայմանագրից բխող վճարումներ:

(խ) «Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատություն» եզրույթը նշանակում է (i) որևէ ֆինանսական հաստատություն՝ հիմնադրված Հայաստանի Հանրապետության օրենքների համաձայն, սակայն բացառությամբ այդպիսի ֆինանսական հաստատության որևէ մասնաճյուղի, որը գտնվում է Հայաստանի Հանրապետությունից դուրս, և (ii) ֆինանսական կազմակերպության որևէ մասնաճյուղ, որը չի հիմնադրվել Հայաստանի Հանրապետության օրենքների համաձայն, եթե այդպիսի մասնաճյուղը գտնվում է Հայաստանի Հանրապետությունում:

(ծ) «Գործընկեր երկրի ֆինանսական հաստատություն» եզրույթը նշանակում է (i) որևէ ֆինանսական հաստատություն, որը հիմնադրվել է Գործընկեր երկրում, սակայն բացառությամբ այդպիսի ֆինանսական հաստատության որևէ մասնաճյուղի, որը գտնվում է Գործընկեր երկրից դուրս, և (ii) Գործընկեր երկրում չհիմնադրված ֆինանսական կազմակերպության որևէ մասնաճյուղ, որը գտնվում է Գործընկեր երկրում:

(կ) «Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատություն» եզրույթը նշանակում է Հայաստանի Հանրապետության որևէ ֆինանսական հաստատություն, որը Հայաստանի Հանրապետության ոչ հաշվետու ֆինանսական հաստատություն չէ:

(հ) «Հայաստանի Հանրապետության ոչ հաշվետու ֆինանսական հաստատություն» եզրույթը նշանակում է Հայաստանի Հանրապետության ցանկացած ֆինանսական հաստատություն կամ Հայաստանի Հանրապետությունում գտնվող որևէ այլ կազմակերպություն, որը նկարագրված է Հավելված II-ում որպես Հայաստանի Հանրապետության ոչ հաշվետու ֆինանսական հաստատություն կամ այլ կերպ որակվում է որպես համապատասխանող ՕՖՀ կամ որպես ազատված շահառու սեփականատեր՝ համաձայն ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգի:

(ձ) «Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություն» եզրույթը նշանակում է Ոչ-մասնակից ՕՏՀ, ինչպես այդ եզրույթը սահմանված է ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգում, սակայն չի ներառում Հայաստանի Հանրապետության որևէ ֆինանսական հաստատություն կամ այլ Գործընկեր երկրի ֆինանսական հաստատություն, բացի որևէ ֆինանսական հաստատությունից, որը դիտարկվում է որպես Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություն՝ համաձայն սույն Համաձայնագրի Հոդված 4-ի պարբերություն 2-ի կամ Միացյալ Նահանգների և Գործընկեր երկրի միջև կնքված համաձայնագրի համապատասխան դրույթի:

(դ) «Նոր հաշիվ» եզրույթը նշանակում է Ֆինանսական Հաշիվ, որը բացվել է Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատության կողմից 2014 թ. հուլիսի 1-ին կամ դրանից հետո:

(ճ) «ԱՄՆ հաշիվ» եզրույթը նշանակում է Ֆինանսական Հաշիվ, որը սպասարկվում է Հայաստանի Հանրապետության որևէ Հաշվետու ֆինանսական հաստատության կողմից և պատկանում է մեկ կամ ավելի Նախատեսված ԱՄՆ անձանց կամ ոչ-ԱՄՆ կազմակերպությանը, որը Վերահսկող անձը կամ անձինք հանդիսանում են Նախատեսված ԱՄՆ անձ: Չնայած վերոհիշյալին՝ հաշիվը չպետք է դիտարկվի որպես ԱՄՆ հաշիվ, եթե այդպիսի հաշիվը չի բացահայտվում ԱՄՆ հաշիվ Հավելված I-ում ներկայացված վիճակի գնահատման ընթացակարգերն իրականացնելուց հետո:

(մ) «Համաձայնություն չորանադրած ԱՄՆ հաշիվ» եզրույթը նշանակում է Ֆինանսական հաշիվ, որը սպասարկվում է Հայաստանի Հանրապետության Հաշվետու Ֆինանսական հաստատության կողմից 2014 թ. հունիսի 30-ի դրությամբ, որի նկատմամբ (i) Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը որոշել է, որ այն ԱՄՆ Հաշիվ է համաձայն Հավելված I-ում ներկայացված վիճակի գնահատման ընթացակարգի, (ii) Հայաստանի Հանրապետության օրենքներն արգելում են ներկայացնել ՕՏՀ համաձայնագրով պահանջվող հաշվետվությունը Հաշվետիրոջ համաձայնության բացակայության պայմաններում, (iii) Հայաստանի Հանրապետության Հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը փորձել է, սակայն չի կարողացել ստանալ հաշվետվություն տալու համաձայնությունը կամ էլ հաշվետիրոջ ԱՄՆ ՀՀՀ-ն (Հարկատուի հաշվառման համար) և (iv) Հայաստանի Հանրապետության Հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը ՆԵԾ-ին է ներկայացրել կամ պարտավոր էր ներկայացնել ամփոփ տեղեկություններ հաշվի մասին՝ ինչպես նախատեսված է ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471-1474 բաժիններով և ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգով:

(յ) «Ֆինանսական հաշիվ» եզրույթն ունի ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգով սահմանված իմաստը, սակայն չի ներառում

որևէ հաշիվ, որը բացառված է Հավելված II-ում ներկայացված ֆինանսական հաշվի սահմանումից:

(ն) «ՕՖՀ համաձայնագիր» եզրույթը նշանակում է այնպիսի համաձայնագիր, որում շարադրված են սույն Համաձայնագրին համահունչ պահանջներ, որ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը դիտարկվի որպես ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471(բ) պարբերության պահանջները բավարարող հաստատություն:

(շ) «Հաշվետեր» եզրույթը նշանակում է այն անձը, որին հաշիվը սպասարկող Ֆինանսական հաստատությունը գրանցել կամ բացահայտում է որպես Ֆինանսական հաշվի տեր: Ֆինանսական հաստատությունից բացի որևէ անձ, որը Ֆինանսական հաշիվ է վարում որևէ այլ անձի համար կամ նրա անունից՝ լինի դա գործակալ, պահառու, անվանատեր, ստորագրող անձ, ներդրումային խորհրդարան կամ միջնորդ, սույն Համաձայնագրի պարագայում չի դիտարկվում որպես հաշվետեր, և նման այլ անձը դիտարկվում է որպես այդպիսի հաշվի հաշվետեր:

Անմիջականորեն նախորդող նախադասության նպատակների համար «Ֆինանսական հաստատություն» եզրույթը չի ներառում ԱՄՆ որևէ տարածքում ստեղծված կամ հիմնադրված Ֆինանսական հաստատություն: Գանխիկ արժեքի ապահովագրական պայմանագրի կամ Անուիտետի պայմանագրի դեպքում հաշվետեր է ցանկացած անձ, որին մատչելի է Գանխիկ արժեքը կամ որն իրավասու է փոխելու պայմանագրի շահառուին: Եթե որևէ անձի մատչելի չէ Գանխիկ արժեքը կամ որևէ անձ իրավասու չէ փոխել շահառուին, ապա Հաշվետեր է այն անձը, որը պայմանագրում նշված է որպես սեփականատեր և այն անձը, որը պաշտոնապես օժտված է վճարում ստանալու իրավունքով՝ համաձայն պայմանագրի պայմանների: Գանխիկ արժեքի ապահովագրության պայմանագրի կամ Անուիտետի պայմանագրի վճարման ժամկետը հասնելուն պես յուրաքանչյուր անձ, ով համաձայն պայմանագրի օժտված է վճարում ստանալու իրավունքով, դիտվում է որպես Հաշվետեր:

(ո) «Գանխիկ արժեքի ապահովագրության պայմանագիր» և «Անուիտետի պայմանագիր» եզրույթներն ունեն ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգերում սահմանված իմաստները:

(յ) «ԱՄՆ անձ» եզրույթը նշանակում է որևէ ԱՄՆ քաղաքացի կամ ռեզիդենտ անհատ, ընկերակցություն կամ ընկերություն՝ հիմնված Միացյալ Նահանգներում կամ համաձայն Միացյալ Նահանգների կամ նրա որևէ Նահանգի օրենքների, հավատարմագրային ընկերություն, եթե (i) Միացյալ Նահանգների որևէ դատարան իրավունք կունենա գործող օրենսդրությամբ կայացնելու որոշումներ կամ վճիռներ հավատարմագրային ընկերության կառավարմանը վերաբերող, ըստ էության, բոլոր հարցերի առնչությամբ, և (ii) մեկ կամ ավելի ԱՄՆ անձինք լիազորություն ունեն վերահսկելու հավատարմագրային ընկերության բոլոր

հիմնական որոշումները կամ որևէ ունեցվածք, որը պատկանում է Միացյալ Նահանգների քաղաքացու կամ ռեզիդենտ հանգուցյալի: Սույն 1(յ) ենթապարբերությունը պետք է մեկնաբանվի համաձայն ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի:

(պ) «Նախատեսված ԱՄՆ անձ» եզրույթը նշանակում է որևէ ԱՄՆ անձ, բացառությամբ. (i) որևէ ընկերության, որի արժեթղթերը կանոնավոր կերպով առևտրի են ներկայացվում արժեթղթերի ճանաչված մեկ կամ ավելի շուկաներում, (ii) որևէ ընկերություն, որն անդամակցում է նույն ընդլայնված փոխկապակցված խմբին, ինչպես դա սահմանված է ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471 (ե)(2) բաժնում որպես (i) պարբերությունում նկարագրված ընկերություն, (iii) Միացյալ Նահանգները կամ ամբողջությամբ դրա սեփականությունը հանդիսացող որևէ գործակալություն կամ կառուցվածքային միավոր; (iv) Միացյալ Նահանգների որևէ նահանգ կամ որևէ ԱՄՆ տարածք, վերոհիշյալներին պատկանող որևէ քաղաքական ստորաբաժանում կամ վերոհիշյալ միավորների որևէ մեկին կամ ավելին ամբողջությամբ պատկանող գործակալություն կամ կառուցվածքային միավոր, (v) որևէ կազմակերպություն, որն ազատված է հարկերից համաձայն ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 501(ա) բաժնի կամ անհատական կենսաթոշակային պլանի, ինչպես դա սահմանված է ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 7701(ա)(37) բաժնում, (vi) որևէ բանկ, ինչպես դա սահմանված է ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 581 բաժնում, (vii) որևէ անշարժ գույքի ներդրումային հավատարմագրային ընկերությունում, ինչպես դա սահմանված է ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 856 բաժնում, (viii) որևէ կարգավորվող ներդրումային ֆոնդ, ինչպես դա սահմանված է ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 851 բաժնում կամ որևէ կազմակերպություն, որը գրանցված է ԱՄՆ արժեթղթերի և բորսաների հանձնաժողովի կողմից համաձայն 1940 թ. Ներդրումային ֆոնդերի ակտի (15 ԱՄՆ Օրենսգիրք 80ա-64), (ix) որևէ ընդհանուր հավատարմագրային հիմնադրամ, ինչպես դա սահմանված է ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 584(ա) բաժնում, (x) որևէ հավատարմագրային ընկերություն, որն ազատված է հարկերից համաձայն ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 664(գ) բաժնի կամ նկարագրված է ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 4947(ա)(1) բաժնում, (xi) արժեթղթերի, ապրանքային կամ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների (ներառյալ՝ հայեցողական հիմնական պայմանագրերը, ֆյուչերսները, ֆորվարդները և օպցիոնները) որևէ դիլեր, որը գրանցված է որպես այդպիսին համաձայն Միացյալ Նահանգների կամ նրա որևէ նահանգի օրենքների, կամ (xii) որևէ բրոքեր, ինչպես դա սահմանված է ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 6045(գ) բաժնում, կամ (xiii) հարկերից ազատված ցանկացած հավատարմագրային ծրագիր, որը նկարագրված է ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 403 (բ) կամ 457 (գ) բաժիններում:

(զ) «Կազմակերպություն» եզրույթը նշանակում է իրավաբանական անձ կամ իրավաբանական միավոր, ինչպիսին է հավատարմագրային ընկերությունը:

(ռ) «Ոչ ԱՄՆ կազմակերպություն» եզրույթը նշանակում է կազմակերպություն, որն ԱՄՆ անձ չէ:

(ս) Կազմակերպությունը հանդիսանում է մեկ այլ կազմակերպության «Փոխկապակցված կազմակերպություն», եթե այդ կազմակերպություններից որևէ մեկը վերահսկում է մյուս կազմակերպությունը կամ երկու կազմակերպություններն էլ ընդհանուր վերահսկողության տակ են: Այս պարագայում վերահսկողությունը ներառում է որևէ կազմակերպության քվեների կամ արժեքի 50 տոկոսից ավելի մասի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը: Չնայած վերոհիշյալին Հայաստանի Հանրապետությունը կարող է դիտարկել կազմակերպությունը որպես մեկ այլ կազմակերպության հետ չփոխկապակցված Փոխկապակցված կազմակերպություն, եթե այդ երկու կազմակերպությունները չեն անդամակցում նույն ընդլայնված փոխկապակցված խմբին, ինչպես դա սահմանված է ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471 (ե)(2) բաժնում:

(վ) «ԱՄՆ ՀՀՀ» եզրույթը նշանակում է Միացյալ Նահանգների դաշնային հարկատուի հաշվառման համար:

(տ) «Հսկող անձինք» եզրույթը նշանակում է ֆիզիկական անձինք, ովքեր հսկողություն ունեն կազմակերպության նկատմամբ: Հավատարմագրային ընկերության պարագայում այդպիսի եզրույթը նշանակում է հավատարմագրային ընկերության հիմնադիրը, հոգաբարձուները, հովանավորը (եթե այդպիսին կա), շահառուները կամ շահառուների դասը, և որևէ այլ ֆիզիկական անձ, ով իրականացնում է առավելագույն փաստացի հսկողություն հավատարմագրային ընկերության նկատմամբ, իսկ հավատարմագրային ընկերությունից այլ իրավաբանական կարգավիճակ ունեցող միավորման դեպքում սույն եզրույթը նշանակում է անձինք համարժեք կամ նմանատիպ պաշտոններում: «Հսկող անձինք» եզրույթը մեկնաբանվում է Ֆինանսական միջոցառումների խմբի առաջարկություններին համահունչ կերպով:

2. Սույն Համաձայնագրում այլ կերպ չսահմանված որևէ եզրույթ, եթե համատեքստն այլ բան չի պահանջում կամ Իրավասու մարմինները համաձայնության են գալիս ընդհանուր իմաստի շուրջ (ինչը թույլատրվում է երկրում գործող ներքին օրենսդրությամբ), պետք է ունենա այն իմաստը, որ այդ պահին այն ունի համաձայն այն Կողմի օրենքների, որը կիրարկել է սույն Համաձայնագիրը, ընդ որում, այդ Կողմի համապատասխան հարկային օրենքներով սահմանված իմաստը գերակայում է այդ Կողմի այլ օրենքներով սվյալ եզրույթին տրված այլ իմաստների նկատմամբ:

Հոդված 2

Հաշվետվություն և տեղեկությունների փոխանակում

1. Հրահանգ Հայաստանի Հանրապետության Ֆինանսական

հաստատություններին: Հայաստանի Հանրապետությունը պարտավոր է հրահանգել և հնարավորություն է տալիս Հայաստանի Հանրապետության Ֆինանսական հաստատություններին.

ա) գրանցվելու ՆԵԾ-ում, ՆԵԾ ՕՀՀՀԱ գրանցման կայքում և բավարարելու ՕՖՀ համաձայնագրի պահանջները, ներառյալ՝ վիճակի գնահատման, հաշվետվության և պահումներ կատարելու պահանջները,

բ) 2014թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունների կողմից սպասարկվող հաշիվների առնչությամբ, որոնք ճանաչվում են ԱՄՆ հաշիվներ,

(i) պահանջել յուրաքանչյուր Հաշվետիրոջից Հաշվետիրոջ ԱՄՆ ՀՀՀ-ն և հաշվետվություն ներկայացնելու համաձայնություն [և միաժամանակ գրավոր տեղեկացնել հաշվետիրոջը, որ եթե ԱՄՆ ՀՀՀ-ն և համաձայնությունը չտրվեն, ապա (1) ամփոփ տեղեկությունները հաշվի մասին կհայտնվեն ՆԵԾ-ին, (2) հաշվի մասին տեղեկությունները կարող են հանգեցնել հաշվի մասին կոնկրետ տեղեկություններ ստանալու ՆԵԾ-ի խմբային պահանջին, (3) այդ դեպքում հաշվի մասին տեղեկությունները կփոխանցվեն Հայաստանի Հանրապետության Իրավասու մարմնին, և (4) Հայաստանի Հանրապետության իրավասու մարմինը կարող է փոխանակել այս տեղեկությունները ՆԵԾ-ի հետ՝ համաձայն սույն Հոդվածի պարբերություն 2-ի,

(ii) տարեկան հաշվետվություն ներկայացնել ՆԵԾ-ին՝ ՕՖՀ Համաձայնագրով և ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգով նախատեսված ժամկետներում և ձևով, և պահանջվող ամփոփ տեղեկությունները Համաձայնություն չտրամադրած հաշվետերերի ԱՄՆ Հաշիվների համար,

գ) Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատությունների հաշիվների և պարտավորությունների առումով, որոնք գոյություն ունեն 2014 թ. հունիս 30-ի դրությամբ, և որոնց առնչությամբ Հաշվետու Ֆինանսական հաստատությունն ակնկալում է վճարել Օտարերկրյա հաշվետվության ենթակա գումար,

(i) 2015 և 2016 օրացուցային տարիների համար, պահանջել յուրաքանչյուր այդպիսի Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատությունից Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատության

համաձայնությունը հաշվետվություն ներկայացնելու համար և միաժամանակ գրավոր տեղեկացնել Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատությանը, որ էթե այդ համաձայնությունը չտրվի, ապա (1) հաշվի մասին տեղեկությունները Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություններին վճարված Օտարերկրյա հաշվետվության ենթակա գումարների մասին կհայտնվեն ՆԵԾ-ին, (2) այդպիսի տեղեկությունները կարող են հանգեցնել հաշվի կամ պարտավորությունների մասին կոնկրետ տեղեկություններ ստանալու ՆԵԾ-ի խմբակային պահանջին, (3) և այդ դեպքում հաշվի մասին տեղեկությունները կփոխանցվեն Հայաստանի Հանրապետության Իրավասու մարմնին, և (4) Հայաստանի Հանրապետության Իրավասու մարմինը կարող է փոխանակել այս տեղեկությունները ՆԵԾ-ի հետ համաձայն սույն Հոդվածի պարբերություն 2-ի,

(ii) 2015 և 2016 օրացուցային տարիների համար հայտնել ՆԵԾ-ին համաձայնություն չտրամադրած Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատությունների քանակը, որոնց տարվա ընթացքում վճարվել են Օտարերկրյա հաշվետվության ենթակա գումարները և այդ բոլոր վճարումների համընդհանուր արժեքը ոչ ուշ, քան տրամադրված տեղեկությունների տարվան հաջորդող տարվա մարտի 15-ը,

դ) Նոր հաշիվների համար, որոնք ճանաչվել են ԱՄՆ Հաշիվներ, ստանալ յուրաքանչյուր Հաշվետիրոջ համաձայնությունը՝ հաշվետվության համար համաձայն ՕՏՀ համաձայնագրի պահանջների որպես հաշիվը բացելու պայման, և

ե) 2014 թ. հուլիսի 1-ին կամ դրանից հետո Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատության կողմից բացված նոր հաշիվների կամ ստանձնած պարտավորությունների առնչությամբ, որոնց համար Հայաստանի Հանրապետության Հաշվետու ֆինանսական հաստատությունն ակնկալում է վճարելու Օտարերկրյա հաշվետվության ենթակա գումար, յուրաքանչյուր այդպիսի Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատությունից ստանալու հաշվետվություն տալու համաձայնություն՝ համաձայն ՕՏՀ համաձայնագրի պահանջների՝ որպես հաշիվը բացելու կամ պարտավորությունը ստանձնելու պայման:

2. Տեղեկությունների փոխանակում

ա) ՕՀՀՀԱ-ի կիրարկման համատեքստում, ԱՄՆ Իրավասու մարմինը կարող է խմբակային պահանջ ներկայացնել Հայաստանի Հանրապետության Իրավասու մարմնին, ՆԵԾ-ին ներկայացված ամփոփ տեղեկությունների հիման վրա, սույն Հոդվածի 1(բ)(ii) և 1(գ)(ii) ենթապարբերություններում

նկարագրված հրահանգի համաձայն՝ ԱՄՆ հաշիվների և Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություններին վճարված Օտարերկրյա հաշվետվության ենթակա գումարների մասին, որոնց մասին Հայաստանի Հանրապետության Հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է հաշվետվություն ներկայացնեք ըստ ՕՖՀ-ի Համաձայնագրի՝ համաձայնությունը ստանալու պարագայում:

բ) ԱՄՆ Իրավասու մարմինը կարող է նաև «հետագա» պահանջ ներկայացնել Հայաստանի Հանրապետության Իրավասու մարմնին Համաձայնություն չտրամադրած ԱՄՆ հաշվի մասին լրացուցիչ տեղեկությունների ստանալու համար, ներառյալ՝ հաշվի քաղվածքները, որ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը սովորաբար պատրաստում է և որոնք ամփոփում են հաշվի գործունեությունը (ներառյալ՝ հաշվից հանված գումարները, փոխանցումները և հաշվի փակումները):

գ) Հայաստանի Հանրապետության Իրավասու մարմինը պարտավոր է ներկայացնել ԱՄՆ Իրավասու մարմնին ԱՄՆ Իրավասու մարմնի պահանջած տեղեկությունները՝ համաձայն սույն Հոդվածի 2(ա) և 2(բ) ենթապարբերությունների՝ անկախ այն բանից, արդյոք Հայաստանի Հանրապետությանը պետք են այդ տեղեկությունները սեփական հարկային նպատակներով կամ արդյոք այդ տեղեկություններն առնչվում են որոշակի վարքի հետաքննության հետ, ինչը կարող է հանցագործություն համարվել Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով, եթե այդպիսի վարքը դրսևորվեր Հայաստանի Հանրապետությունում: Եթե Հայաստանի Հանրապետության Իրավասու մարմնի ունեցած տեղեկությունները բավական չեն տեղեկության պահանջը բավարարելու համար, Հայաստանի Հանրապետության Իրավասու մարմինը պետք է օգտագործի տեղեկությունները հավաքելու բոլոր հնարավոր միջոցները, որպեսզի ԱՄՆ Իրավասու մարմնին տրամադրի պահանջված տեղեկությունները: Միացյալ Նահանգների օրենքներով և իրավական պրակտիկայով նախատեսված արտոնությունները չեն կիրառվում Հայաստանի Հանրապետության Իրավասու մարմնի միջնորդությամբ, և այդպիսի արտոնությունների կիրառումը բացառապես Միացյալ Նահանգների պատասխանատվության շրջանակներում է:

դ) Սույն Հոդվածի 2(ա) ենթապարբերությունում նկարագրված՝ ԱՄՆ Իրավասու մարմնի խմբակային պահանջի առնչությամբ Հայաստանի Հանրապետության Իրավասու մարմինը խմբակային պահանջը ստանալուց հետո վեց ամսվա ընթացքում ներկայացնում է ԱՄՆ Իրավասու մարմնին բոլոր պահանջված տեղեկություններն այն ձևաչափով, որով դրանք ներկայացված

կլինեին, եթե Հայաստանի Հանրապետության Հաշվետու ֆինանսական հաստատության կողմից ներկայացված լինեին ուղղակիորեն ՆԵԾ-ին: Հայաստանի Հանրապետության Իրավասու մարմինը տեղեկացնում է ԱՄՆ Իրավասու մարմնին և Հայաստանի Հանրապետության համապատասխան հաշվետու ֆինանսական հաստատությանը, եթե պահանջված տեղեկությունները փոխանակելու գործում կարող է լինել ուշացում: Այդպիսի դեպքում Հայաստանի Հանրապետության Հաշվետու ֆինանսական հաստատության նկատմամբ կիրառվում են սույն Համաձայնագրի Հոդված 3-ի 2(բ) ենթապարբերության դրույթները, իսկ Հայաստանի Հանրապետության Իրավասու մարմինը հնարավորինս արագ ԱՄՆ Իրավասու մարմնին է տրամադրում պահանջված տեղեկությունները:

ե) Չնայած սույն Հոդվածի 2(ա) ենթապարբերությանը՝ Հայաստանի Հանրապետության Իրավասու մարմնից չի պահանջվում գտնել և հայտնել Համաձայնություն չտրամադրած ԱՄՆ Հաշվետվորոջ ԱՄՆ ՀՀՀ-ն, եթե այդպիսի ԱՄՆ ՀՀՀ-ն բացակայում է Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատության փաստաթղթերում: Այդ դեպքում Հայաստանի Հանրապետության Իրավասու մարմինը պետք է գտնի և ներառի փոխանակվող տեղեկություններում համապատասխան անձի ծննդյան ամսաթիվը, եթե այդ ծննդյան ամսաթիվն առկա է Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատության փաստաթղթերում:

զ) Սույն Հոդվածի 2(ա) և 2(բ) ենթապարբերություններով նախատեսված պահանջները պետք է կիրառվեն սույն Համաձայնագրի ստորագրման օրվա կամ դրանից հետո ընկած ժամանակահատվածին վերաբերող տեղեկությունների նկատմամբ:

Հոդված 3

ՕՀՀԱ-ի կիրառումը Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատությունների նկատմամբ

1. Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունների կարգավիճակը: Հաշվի առնելով սույն Համաձայնագրի Հոդված 4-ի պարբերություն 2-ի դրույթները՝ Հայաստանի Հանրապետության յուրաքանչյուր հաշվետու ֆինանսական հաստատություն, որը գրանցվում է ՆԵԾ-ում ՆԵԾ-ի ՕՀՀԱ գրանցման կայքում և բավարարում է ՕՖՀ համաձայնագրի պայմանները, դիտվում է որպես

պայմանները բավարարող հաստատություն և ենթակա չէ ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471 բաժնով նախատեսված պահումներին:

2. Հատուկ կանոններ Համաձայնություն չորսամտորած ԱՄՆ հաշիվների համար

ա) Հաշվի արձեղով սույն Հոդվածի 2(բ) ենթապարբերությունը՝ Միացյալ Նահանգները չեն պահանջում Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունից հարկեր պահել՝ համաձայն ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471 կամ 1472 բաժինների, չենթարկվող հաշվետիրոջ հաշվից (ինչպես սահմանված է ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471 (դ)(6) բաժնում) կամ փակել այդպիսի հաշիվը, եթե.

(i) Հայաստանի Հանրապետության Հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը համապատասխանում է հաշվի եկամտամբ սույն Համաձայնագրի Հոդված 2-ի պարբերություն 1-ի հրահանգներին, և

(ii) Հայաստանի Հանրապետության Իրավասու մարմինը փոխանցում է ԱՄՆ Իրավասու մարմնին սույն Համաձայնագրի Հոդված 2-ի 2(ա) ենթապարբերությունում նկարագրված պահանջված տեղեկություններն այդպիսի պահանջ ստանալու օրվանից հետո վեց ամսվա ընթացքում:

բ) Եթե սույն Հոդվածի 2(ա)(ii) ենթապարբերությունը չի կատարվում, Հայաստանի Հանրապետության Հաշվետու Ֆինանսական հաստատությունից պահանջվում է դիտարկել այդ հաշիվը որպես չենթարկվող հաշվետիրոջ հաշիվ, ինչպես սահմանված է ԱՄՆ Գանձապետարանի կանոնակարգով, ներառյալ հարկեր պահելով, որտեղ դա պահանջվում է ԱՄՆ Գանձապետարանի նշված կանոնակարգով՝ սկսած սույն Համաձայնագրի Հոդված 2-ի 2(ա) ենթապարբերությունում նկարագրված պահանջը ստանալու ամսաթվից վեց ամիս հետո և ավարտելով այն ամսաթվին, երբ Հայաստանի Հանրապետության Իրավասու մարմինը ԱՄՆ Իրավասու մարմնին է փոխանցում պահանջված տեղեկությունները:

3. Առանձնահատուկ վերաբերմունք Հայաստանի Հանրապետության

կենսաթոշակային պլանների նկատմամբ: Միացյալ Նահանգները պետք է դիտարկեն Հավելված II-ում ներկայացված Հայաստանի Հանրապետության կենսաթոշակային պլանները որպես ներկայացված պահանջներին համապատասխանող ՕՏՀ-ներ կամ ազատված շահառու սեփականատերեր՝ ելնելով ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471 և 1472 բաժինների նպատակներից: Այդ նպատակով Հայաստանի Հանրապետության կենսաթոշակային պլանը ներառում է կազմակերպություն, որը հիմնադրված է կամ գտնվում է Հայաստանի Հանրապետությունում և կարգավորվում է նրա օրենքներով կամ նախապես որոշված պայմանագրային կամ իրավաբանական միավոր, որը կոչված է ապահովելու կենսաթոշակներ կամ կենսաթոշակային

նպաստներ կամ եկամուտ վաստակել այդպիսի նպաստներ ապահովելու համար՝ համաձայն Հայաստանի Հանրապետության օրենքների, և մոծումների, բաշխումների, հաշվետվության, հովանավորության և հարկման կարգավորմամբ:

4. Այլ պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ-ների կամ ազատված շահառու սեփականատերերի բացահայտում և կարգավիճակ: Միացյալ Նահանգները պետք է դիտարկի Հայաստանի Հանրապետության յուրաքանչյուր ոչ հաշվետու ֆինանսական հաստատությունն որպես ներկայացված պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ կամ ազատված շահառու սեփականատերեր, ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471 բաժնի իմաստով:

5. Հատուկ կանոններ Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություն և հանդիսացող փոխկապակցված կազմակերպությունների և մասնաճյուղերի համար: Եթե Հայաստանի Հանրապետության որևէ Ֆինանսական հաստատություն, որն այլ առումներով բավարարում է սույն Համաձայնագրի Հոդված 2-ում նկարագրված պահանջներին կամ նկարագրված է սույն Հոդվածի 3 կամ 4 պարբերություններում, ունի փոխկապակցված կազմակերպություն կամ մասնաճյուղ, որը գործում է այնպիսի օրենսդրական դաշտում, որը թույլ չի տալիս այդպիսի փոխկապակցված կազմակերպությանը կամ մասնաճյուղին բավարարել մասնակից ՕՖՀ-ին կամ ներկայացված պահանջներին բավարարող ՕՖՀ-ին ներկայացված պահանջները ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471 բաժնի իմաստով, ապա Հայաստանի Հանրապետության այդպիսի ֆինանսական հաստատությունը կշարունակի դիտարկվել որպես մասնակից ՕՖՀ, ներկայացված պահանջներին բավարարող ՕՖՀ կամ ազատված շահառու սեփականատեր, ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471 բաժնի իմաստով՝ պայմանով, որ.

ա) Հայաստանի Հանրապետության Ֆինանսական հաստատությունը դիտարկում է յուրաքանչյուր այդպիսի փոխկապակցված կազմակերպություն կամ մասնաճյուղ որպես առանձին Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություն և յուրաքանչյուր այդպիսի փոխկապակցված կազմակերպություն կամ մասնաճյուղ բացահայտում է իրեն որպես հարկային գործակալ՝ որպես Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություն,

բ) յուրաքանչյուր այդպիսի փոխկապակցված կազմակերպություն կամ մասնաճյուղ բացահայտում է իր ԱՄՆ հաշիվները և հայտնում է ՆԵԾ-ին այդ հաշիվների մասին տեղեկությունները, ինչպես նախատեսված է ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471 բաժնով՝ փոխկապակցված կազմակերպություններին կամ մասնաճյուղերին վերաբերող համապատասխան օրենքների թույլատրելի սահմաններում, և

գ) այդպիսի փոխկապակցված կազմակերպությունը կամ մասնաճյուղը հատուկ չի որոնում ԱՄՆ հաշիվներ, որոնք պատկանում են անձանց, որոնք ռեզիդենտ չեն այն երկրում, որտեղ գտնվում է տվյալ փոխկապակցված կազմակերպությունը կամ մասնաճյուղը, կամ հաշիվներ, որոնք սպասարկում են Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություններ, որոնք հիմնված չեն այն երկրներում, որտեղ գտնվում է այդ Փոխկապակցված կազմակերպությունը կամ մասնաճյուղը, և այդպիսի Փոխկապակցված կազմակերպությունը կամ մասնաճյուղը չի օգտագործվում Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատության կամ որևէ այլ Փոխկապակցված կազմակերպության կողմից՝ սույն Համաձայնագրով կամ ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471 բաժնով նախատեսված պարտավորություններից խուսափելու նպատակով:

6. Սահմանումների համաձայնեցում ԱՄՆ Գանձապետարանի կանոնակարգերի հետ: Չնայած սույն Համաձայնագրի Հոդված 1-ին և սույն Համաձայնագրի հավելվածներում ներկայացված սահմանումներին՝ սույն Համաձայնագրի կիրարկման ժամանակ Հայաստանի Հանրապետությունը կարող է օգտագործել, և կարող է թույլ տալ Հայաստանի Հանրապետության Ֆինանսական հաստատություններին օգտագործել որևէ սահմանում ԱՄՆ Գանձապետարանի կանոնակարգից սույն Համաձայնագրի որևէ սահմանման փոխարեն՝ պայմանով, որ նման կիրառումը չի խոչընդոտի սույն Համաձայնագրի նպատակներին:

Հոդված 4

Հաստատում և կիրառում

1. Ոչ էական և վարչական սխալներ: Համաձայն ՕՖՀ Համաձայնագրի պայմանների և հաշվի առնելով սույն Հոդվածի պարբերություն 3-ով կնքված Իրավասու մարմնի համաձայնագրի բոլոր լրացուցիչ պայմանները՝ ԱՄՆ Իրավասու մարմինը կարող է ուղղակիորեն հարցում անել Հայաստանի Հանրապետության Հաշվետու ֆինանսական հաստատությանը, եթե հիմք ունենա ենթադրելու, որ վարչական սխալները և այլ ոչ էական սխալները կարող են հանգեցնել ոչ ճիշտ կամ ոչ լիարժեք տեղեկությունների փոխանցմանը, ինչը չի համապատասխանում ՕՖՀ Համաձայնագրի պահանջներին:

2. Նշանակալի անհամապատասխանություն: ԱՄՆ Իրավասու մարմինը պետք է տեղեկացնի Հայաստանի Հանրապետության Իրավասու մարմնին, երբ ԱՄՆ Իրավասու մարմինը որոշի, որ առկա է նշանակալի անհամապատասխանություն ՕՖՀ Համաձայնագրի կամ սույն Համաձայնագրի՝ Հայաստանի Հանրապետության Հաշվետու Ֆինանսական հաստատության հանդեպ պահանջների նկատմամբ: Եթե անհամապատասխանությունը չի վերացվում ԱՄՆ Իրավասու մարմնի կողմից նշանակալի անհամապատասխանության մասին ծանուցումն առաջին անգամ

ներկայացնելուց հետո 12 ամիս ժամանակահատվածում, Միացյալ Նահանգները դիտարկում են Հաշվետու Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատությունը որպես Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություն՝ համաձայն սույն պարբերություն 2-ի:

3. Իրավասու մարմնի խորհրդատվություն/համաձայնություն: Հայաստանի Հանրապետության Իրավասու մարմինները և Միացյալ Նահանգները պետք է համաձայնության կամ պայմանավորվածության գան սույն Համաձայնագրի Հոդված 7-ով նախատեսված փոխադարձ համաձայնության ընթացակարգով, որը պետք է

ա) սահմանի սույն Համաձայնագրի Հոդված 2-ի պարբերության 2-ում նկարագրված տեղեկությունների փոխանակման ընթացակարգը, և

բ) նախատեսի կանոններ և ընթացակարգեր, որոնք կարող են անհրաժեշտ լինել սույն Հոդվածի իրականացման համար:

4. Ապավինում Օտարություն մատուցող երրորդ անձանց: Համաձայն ՕՖՀ դրույթների և ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգի՝ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը կարող է դիմել ծառայություն մատուցող երրորդ անձանց՝ ՕՖՀ պահանջները բավարարելու համար, սակայն այդ պահանջներին բավարարելու պատասխանատվությունը կրում է Հայաստանի Հանրապետության Հաշվետու ֆինանսական հաստատությանը:

Հոդված 5

Գործընկեր երկրներում ՕՀՀՀԱ-ի կիրարկման հետևողականություն

1 Հայաստանի Հանրապետությանը պետք է տրվի ավելի բարենպաստ պայմաններից օգտվելու հնարավորություն՝ համաձայն Հոդված 3-ի կամ սույն Համաձայնագրի Հավելված I-ի, Հայաստանի Հանրապետության Ֆինանսական հաստատությունների հանդեպ ՕՀՀՀԱ-ի կիրարկման առնչությամբ, ինչպիսին նախատեսված է այլ Գործընկեր երկրի հետ ստորագրված երկկողմ համաձայնագրով, որով մյուս Գործընկեր երկիրը պարտավորվում է ստանձնել նույն պարտավորությունները, ինչ Հայաստանի Հանրապետությունը, ինչպես նկարագրված է սույն Համաձայնագրի Հոդված 2-ում, և մինևույն ժամկետներով և պայմաններով, ինչպես նկարագրված է սույն հոդվածում և սույն Համաձայնագրի 4, 6, 9 և 10-Հոդվածներում:

2. Միացյալ Նահանգները պետք է տեղեկացնեն Հայաստանի Հանրապետությանը այդպիսի ավելի բարենպաստ պայմանների մասին, և այդ ավելի բարենպաստ պայմաններն ավտոմատ կերպով ուժի մեջ կմտնեն համաձայն սույն Համաձայնագրի՝

կարծես այդ պայմաններն ընդգրկված են եղել սույն Համաձայնագրում և ուժի մեջ են սվելի բարենպաստ պայմանները նախատեսող Համաձայնագրի ուժի մեջ մտնելու օրից, եթե միայն Հայաստանի Հանրապետությունը գրավոր չհրաժարվի այդ հայտից:

Հոդված 6

Փոխադարձ համաձայնության ընթացակարգ

1. Սույն Համաձայնագրի կիրարկման, կիրառման և մեկնաբանության հետ կապված՝ Կողմերի միջև դժվարություններ կամ կասկածներ ծագելու դեպքում, Իրավասու մարմինները պետք է ձգտեն լուծել հարցը փոխադարձ համաձայնությամբ:
2. Իրավասու մարմինները կարող են ընդունել և իրականացնել ընթացակարգեր՝ սույն Համաձայնագրի կիրարկումը դյուրացնելու համար:
3. Իրավասու մարմինները կարող են ուղղակիորեն հաղորդակցվել միմյանց հետ՝ սույն Հոդվածի համաձայն փոխադարձ համաձայնության գալու նպատակով:

Հոդված 7

Գաղտնիություն

1. Հայաստանի Հանրապետության իրավասու մարմինը, սույն Համաձայնագրի Հոդված 2-ի պարբերություն 2-ի և Հոդված 4-ի համաձայն, Միացյալ Նահանգներից ստացած ցանկացած տեղեկություն պետք է դիտարկվի որպես գաղտնի և այդպիսի տեղեկությունները միայն պետք է բացահայտի անհրաժեշտության դեպքում՝ սույն Համաձայնագրով նախատեսված իր պարտավորությունները կատարելու համար: Այդպիսի տեղեկությունները կարող են բացահայտվել սույն Համաձայնագրով նախատեսված Հայաստանի Հանրապետության պարտավորությունների կատարման առնչությամբ դատավարության կապակցությամբ:
2. Սույն Համաձայնագրի Հոդված 2-ի և Հոդված 4-ի պարբերություն 2-ի համաձայն ԱՄՆ Իրավասու մարմինն տրամադրված տեղեկությունները պետք է դիտարկվեն որպես գաղտնի և կարող են բացահայտվել միայն Միացյալ Նահանգների պաշտոնյաներին և մարմիններին (ներառյալ դատարանները և վարչական մարմինները), որոնք առնչվում են ԱՄՆ դաշնային հարկերի գնահատմանը, հավաքագրմանը կամ վարչարարությանը կամ դրանց հարցով քրեական հետապնդմանը կամ որոշումների բողոքարկմանը կամ այդպիսի գործառնությունների վերահսկմանը: Այդպիսի անձինք կամ մարմինները պետք է օգտագործեն այդպիսի տեղեկությունները միայն այդպիսի նպատակներով: Այդպիսի անձինք կարող են

բացահայտել այդ տեղեկությունները բաց դատավարությունների կամ դատական որոշումների ժամանակ: Տեղեկությունները չեն կարող բացահայտվել որևէ այլ անձի, կազմակերպության, մարմնի կամ երկրի: Չնայած վերոհիշյալին այն դեպքերում, երբ Հայաստանի Հանրապետությունը նախապես ներկայացնում է գրավոր համաձայնություն, այդ տեղեկությունները կարող են օգտագործվել այնպիսի նպատակների համար, որոնք թույլատրված են Կողմերի միջև գործող փոխադարձ իրավական աջակցության համաձայնագրով, որը թույլ է տալիս հարկային տեղեկությունների փոխանակում:

Հոդված 8

Խորհրդատվություններ և փոփոխություններ

1. Եթե սույն Համաձայնագրի կիրարկման կամ մեկնաբանման առնչությամբ ծագում է որևէ դժվարություն, Կողմերից յուրաքանչյուրը կարող է անկախ սույն Համաձայնագրի Հոդված 7-ի պարբերություն 1-ում նկարագրված փոխադարձ համաձայնության ընթացակարգերի, պահանջել խորհրդատվություն մշակելու համապատասխան միջոցներ սույն Համաձայնագրի կիրարկումն ապահովելու համար:

2. Սույն Համաձայնագիրը կարող է փոփոխվել Կողմերի գրավոր փոխադարձ համաձայնությամբ: Եթե չկա այլ պայմանավորվածություն, այդպիսի փոփոխությունն ուժի մեջ կմտնի սույն Համաձայնագրի Հոդված 11-ի պարբերություն 1-ում ներկայացված նույն ընթացակարգով:

Հոդված 9

Հավելվածներ

Հավելվածները կազմում են սույն Համաձայնագրի անբաժանելի մասը:

Հոդված 10

Համաձայնագրի ժամկետը

1. Սույն Համաձայնագիրն ուժի մեջ կմտնի այն օրը, երբ Հայաստանի Հանրապետությունը գրավոր կտեղեկացնի Միացյալ Նահանգներին, որ Հայաստանի Հանրապետությունն ավարտել է սույն Համաձայնագիրն ուժի մեջ մտցնելու համար անհրաժեշտ ներքին ընթացակարգերը:

2. Յուրաքանչյուր կողմ կարող է դադարեցնել սույն Համաձայնագիրը դադարեցման մասին գրավոր տեղեկացնելով մյուս Կողմին: Այդպիսի դադարեցումն

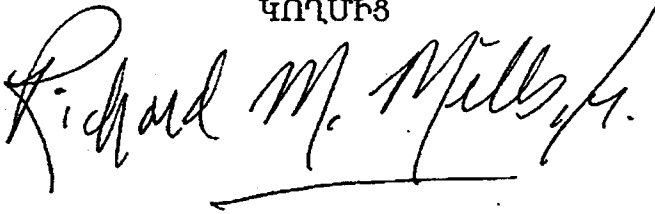
ուժի մեջ կմտնի դադարեցման ծանուցագրի ամսաթվից հետո 12-ամսյա ժամանակահատվածի ավարտին հաջորդող ամսվա առաջին օրը:

3. Սույն Համաձայնագրի դադարեցման դեպքում երկու Կողմերն էլ պետք է պահպանեն սույն Համաձայնագրի Հոդված 8-ի դրույթներով նախատեսված պարտավորությունները՝ սույն Համաձայնագրի շրջանակներում ստացված բոլոր տեղեկությունների առումով:

Ի հաստատումն ինչի՝ ներքոստորագրյալները պատշաճորեն լիազորված են ստորագրել սույն Համաձայնագիրը:

Կատարված է [Վ. Կրևսկի], երկու օրինակով, անգլերեն և հայերեն լեզուներով, երկու տեքստերն էլ հավասարազոր, [12-ը] [փետրվարի 20[18] թ.

ԱՄԵՐԻԿԱՅԻ ՄԻԱՅՅԱԼ ՆԱՀԱՆԳՆԵՐԻ
ԿՈՂՄԻՑ



ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ
ԿՈՂՄԻՑ



Հավելված I

ԱՄՆ ՀԱՇԻՎՆԵՐԻ Ու ՈՐՈՇԱԿԻ ՈՉ-ՄԱՍՆԱԿԻՑ ՏԻՆԱՆՍԱԿԱՆ
ՀԱՍՏԱՏՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԱՏԱՐԱԾ ՎՃԱՐՈՒՄՆԵՐԻ ԲԱՑԱՀԱՅՏՄԱՆ ԵՎ
ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՀԱՄԱՐ ՎԻՃԱԿԻ ԳՆԱՀԱՏՄԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

I. Ընդհանուր

- Ա. Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունները պետք է նույնականացնեն ԱՄՆ հաշիվները և Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատությունների սպասարկված հաշիվները՝ համաձայն սույն Հավելված I-ում ներկայացված վիճակի գնահատման ընթացակարգի:
- Բ. Համաձայնագրի նպատակների համար,
1. Բոլոր դոլարային գումարները ԱՄՆ դոլարով են և պետք է մեկնաբանվեն այնպես, որ ներառեն այլ տարադրամներով համարժեք գումարները:
 2. Եթե այլ բան նախատեսված չէ, հաշվի հաշվեկշիռը կամ արժեքը որոշվում է օրացուցային տարվա վերջին օրվա դրությամբ, իսկ Կանխիկ արժեքի ապահովագրական պայմանագրի կամ Անուխտեալային պայմանագրի պարագայում, օրացուցային տարվա վերջին օրվա դրությամբ կամ հերթական տարում այն օրվա դրությամբ, երբ կնքվելու է տվյալ պայմանագիրը:
 3. Համաձայն սույն Հավելված I-ի բաժին II-ի Ե(1) հաշիվը պետք է դիտվի որպես ԱՄՆ հաշիվ սկսած այն օրից, երբ այն ճանաչվում է այդպիսին՝ համաձայն սույն Հավելված I-ի վիճակի գնահատման ընթացակարգերի:
 4. Եթե այլ բան նախատեսված չէ, տեղեկություններն ԱՄՆ հաշվի մասին տրամադրվում են տարին մեկ անգամ՝ տեղեկությունների տարվան հաջորդող օրացուցային տարվա ընթացքում:
- Գ. Որպես այլընտրանք սույն Հավելված I-ի բոլոր բաժիններում ներկայացված ընթացակարգերի՝ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունները կարող են ապավինել ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգում նկարագրված ընթացակարգերին, որպեսզի պարզեն՝ արդյոք Հաշիվը դա ԱՄՆ հաշիվ է, թե Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատության կողմից սպասարկվող հաշիվ բացառությամբ դեպքերի, երբ Հաշիվը դիտարկվում է որպես չենթարկվող հաշվեհարկող պատկանող հաշիվ՝ համաձայն ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգում

նկարագրված ընթացակարգերի, այդպիսի հաշիվը համարվում է ԱՄՆ հաշիվ սույն Համաձայնագրի նպատակներով: Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունները կարող են այդպիսի ընտրություն անել սույն Հավելված I-ի յուրաքանչյուր բաժնի համար առանձին՝ կամ բոլոր համապատասխան ֆինանսական հաշիվների համար, կամ առանձին՝ այդպիսի հաշիվների հստակորեն որոշված խմբի համար (ինչպես գործունեության բնույթով կամ այն վայրով, որտեղ պահվում է հաշիվը): Եթե այլ բան նախատեսված չէ ՕՏՀ Համաձայնագրով, եթե Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը որոշում է ապավինել ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգի ընթացակարգերին հաշիվների որևէ խմբի համար, ապա Հայաստանի Հանրապետության այդպիսի հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է շարունակի կիրառել այդպիսի ընթացակարգերը հետևողականորեն բոլոր հետագա տարիների ընթացքում՝ մինչև էական փոփոխություններ չկատարվեն ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգում:

II. Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) անհատական հաշիվներ:

Հետևյալ կանոնները և ընթացակարգերը կիրառվում են անհատների և պատկանող նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշիվներում («Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) անհատական հաշիվներ») ԱՄՆ հաշիվները բացահայտելու նկատառումով:

Ա. Հաշիվներ, որոնք չի պահանջվում ստուգել, բացահայտել կամ դրանց մասին հաշվետվություն տալ: Եթե Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունն այլ կերպ չի որոշում՝ բոլոր Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) անհատական հաշիվների կամ, առանձին, այդպիսի հաշիվների հստակորեն որոշված խմբի համար, հետևյալ Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) անհատական հաշիվները չի պահանջվում ստուգել, բացահայտել կամ դրանց վերաբերյալ հաշվետվություն ներկայացնել որպես ԱՄՆ հաշիվներ.

1. Համաձայն սույն բաժնի Ե(2) ենթապարբերության՝ Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) անհատական հաշիվը, որի հաշվեկշիռը կամ արժեքը չի գերազանցում 50.000 ԱՄՆ դոլարը 2014 թ. հունիսի 30-ի դրությամբ:

2. Համաձայն սույն բաժնի Ե(2) ենթապարբերության՝ Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) անհատական հաշիվը, որը Կանխիկ արժեքի ապահովագրական պայմանագիր է կամ Անուիտետային պայմանագիր է, որի հաշվեկշիռը կամ արժեքը չի գերազանցում 250.000 ԱՄՆ դոլարը 2014 թ. հունիսի 30-ի դրությամբ:

3. Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) անհատական

հաշիվը, որը Կանխիկ արժեքի ապահովագրական պայմանագիր է կամ Անուիտետի պայմանագիր է՝ պայմանով, որ Հայաստանի Հանրապետության կամ Միացյալ Նահանգների օրենքներն ու կանոնակարգերը փաստացիորեն թույլ չեն տալիս այդպիսի Կանխիկ արժեքի ապահովագրական պայմանագրի կամ Անուիտետի պայմանագրի վաճառքն ԱՄՆ ռեզիդենտներին (օրինակ՝ եթե համապատասխան ֆինանսական հաստատությունը չունի ԱՄՆ օրենքով պահանջվող գրանցում, իսկ Հայաստանի Հանրապետության օրենքը պահանջում է հաշվետվություն ներկայացնել կամ պահումներ անել Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտներին պատկանող ապահովագրական արդյունքներից (պրոդուկտներից)):

4. Ավանդային հաշիվ 50.000 ԱՄՆ դոլար կամ պակաս հաշվեկշռով:

Բ.

Ստուգման ընթացակարգեր Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշիվների համար, որոնց հաշվեկշիռը կամ արժեքը 2014 թ. հունիս 30-ի դրությամբ գերազանցում է 50.000 ԱՄՆ դոլարը (250.000 ԱՄՆ դոլար Կանխիկ արժեքի ապահովագրական պայմանագրի կամ Անուիտետային պայմանագրի համար), բայց չի գերազանցում 1.000.000 ԱՄՆ դոլարը («Փոքր արժեքով հաշիվներ»):

1. Փաստաթղթերի էլեկտրոնային որոնում. Հայաստանի

Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է ստուգի Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատության ունեցած էլեկտրոնային ճանապարհով որոնելի տվյալները՝ հետևյալ ԱՄՆ ցուցիչներից որևէ մեկը գտնելու նպատակով.

ա) ԱՄՆ քաղաքացի կամ ռեզիդենտ հանդիսացող հաշվետեր,

բ) ԱՄՆ-ում գտնվող ծննդավայրի միանշանակ վկայում,

գ) ԱՄՆ-ում գտնվող ներկա փոստային կամ բնակության հասցե (ներառյալ՝ ԱՄՆ-ի փոստատան փոստարկղի համար),

դ) ներկայիս ԱՄՆ հեռախոսահամար,

ե) Բազմակի վճարման հանձնարարական փոխանցել միջոցները Միացյալ Նահանգներում սպասարկվող հաշվի,

զ) Ներկայումս ուժի մեջ գտնվող լիազորագիր կամ ստորագրելու լիազորություն՝ տրված ԱՄՆ հասցե ունեցող անձի, կամ

է) «Ի խնամքի» կամ «Պահել փոստը» հասցե, որը միակ հասցեն է, որ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու

Ֆինանսական հաստատությունն ունի հաշվետվորագրծում: Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) անհատական հաշվի դեպքում, որը Փոքր արժեքով հաշիվ է, Միացյալ Նահանգներից դուրս «Ի խնամքի» կամ «Պահել փաստը» հասցեն չպետք է դիտարկվի որպես ԱՄՆ ցուցիչ:

2. Եթե էլեկտրոնային որոնմամբ չի հայտնաբերվում սույն բաժնի Բ(1) ենթապարբերությունում թվարկված ԱՄՆ ցուցիչներից և ոչ մեկը, ապա ոչ մի հետագա գործողություն չի պահանջվում՝ մինչև հանգամանքների փոփոխության հետևանքով մեկ կամ ավելի ԱՄՆ ցուցիչներ առնչվեն տվյալ հաշվի հետ կամ հաշիվը դառնա Բարձր արժեքով հաշիվ՝ նկարագրված սույն բաժնի Դ պարբերությունում:

3. Եթե էլեկտրոնային որոնմամբ հայտնաբերվում է սույն բաժնի Բ(1) ենթապարբերությունում թվարկված ԱՄՆ ցուցիչներից որևէ մեկը, կամ եթե տեղի է ունենում հանգամանքների փոփոխություն, որի հետևանքով հայտնվում են հաշվին առնչվող մեկ կամ ավելի ԱՄՆ ցուցիչներ, ապա Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է դիտարկի այդ հաշիվը որպես ԱՄՆ հաշիվ, եթե չի որոշում կիրառել սույն բաժնի Բ(4) ենթապարբերությունը, և այդ ենթապարբերության բացառություններից որևէ մեկը կիրառելի է այդ հաշվի նկատմամբ:

4. Չնայած ԱՄՆ ցուցիչների հայտնաբերմանը՝ համաձայն սույն բաժնի ենթապարբերություն Բ (1)-ի՝ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունից չի պահանջվում դիտարկել հաշիվը որպես ԱՄՆ Հաշիվ, եթե.

ա) երբ Հաշվետվորագրող մասին տեղեկությունները միանշանակորեն ցույց են տալիս *ԱՄՆ ծննդավայր*, Հայաստանի Հանրապետության Հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը ձեռք է բերում, կամ նախապես ստուգել և պահում է գրանցումներ հետևյալի մասին.

(1) Ինքնավկայական, որ Հաշվետերը ո՛չ ԱՄՆ քաղաքացի է, ո՛չ էլ ԱՄՆ ռեզիդենտ հարկային նպատակների համար (ինչը կարող է լինել ՆԵՄ-ի-W-8 Ձևով կամ որևէ այլ նման համաձայնեցված ձևով),

(2) Ոչ ԱՄՆ անձնագիր կամ կառավարության տրամադրած այլ վկայական, որը վկայում է Հաշվետվորագրող ԱՄՆ-ն չհանդիսացող որևէ այլ երկրի քաղաքացիությունը, և

(3) Միացյալ Նահանգների քաղաքացիությունը կորցնելու մասին՝ Հաշվետվորագրող վկայականը կամ էլ ողջամիտ բացառությունը.

ա) չնայած ԱՄՆ քաղաքացիությունից հրաժարվելը՝ Հաշվետիրոջ այդպիսի վկայական չունենալու պատճառի մասին, *կամ*

բ) ծնվելուց հետո Հաշվետիրոջ կողմից՝ ԱՄՆ քաղաքացիություն չստանալու պատճառի մասին:

բ) Երբ Հաշվետիրոջ մասին տեղեկություններում կան ներկա ԱՄՆ փոստային կամ բնակության հասցե, կամ մեկ կամ ավելի ԱՄՆ հեռախոսային համարներ, որոնք հաշվին առնչվող միակ հեռախոսային համարներն են, ապա Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը ձեռք է բերում, կամ նախապես ստուգել և պահում է գրանցումներ հետևյալի մասին.

(1) Ինքնավկայական, որ Հաշվետերը *n* չ ԱՄՆ քաղաքացի է, *n* չ էլ ԱՄՆ ռեզիդենտ հարկային նպատակների համար (ինչը կարող է լինել ՆԵԾ-ի W-8 Ձևով կամ որևէ այլ նման համաձայնեցված ձևով), *և*

(2) Փաստացիորեն հաստատված վկայություն, ինչպես սահմանված է սույն Հավելված I-ի բաժին VI-ի Դ պարբերությունում, որը հաստատում է Հաշվետիրոջ Ոչ-ԱՄՆ կարգավիճակը:

գ) Երբ Հաշվետիրոջ տեղեկությունները պարունակում են *բազմակի վճարման հանձնարարականներ՝ փոխանցել միջոցները Միացյալ Նահանգներում սպասարկվող հաշվի, ապա* Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը ձեռք է բերում, կամ նախապես ստուգել և պահում է գրանցումներ հետևյալի մասին.

(1) Ինքնավկայական, որ Հաշվետերը *n* չ ԱՄՆ քաղաքացի է, *n* չ էլ ԱՄՆ ռեզիդենտ հարկային նպատակների համար (ինչը կարող է լինել ՆԵԾ-ի W-8 Ձևով կամ որևէ այլ նման համաձայնեցված ձևով), *և*

(2) Փաստացիորեն հաստատված վկայություն, Ինչպես սահմանված է սույն Հավելված I-ի բաժին VI-ի Դ պարբերությունում, որը հաստատում է Հաշվետիրոջ Ոչ-ԱՄՆ կարգավիճակը:

դ) Երբ Հաշվետիրոջ տեղեկությունները պարունակում են *ներկայումս ուժի մեջ գտնվող լիազորագիր կամ տոտրագրելու լիազորություն՝ արված ԱՄՆ հասցե ունեցող անձի, ունեն «ի խնամքի» կամ «Պահել փոստը» հասցե, որը ավյալ*

հաշվետիրոջ միակ բացահայտված հասցեն է, կամ ունեն մեկ կամ ավելի ԱՄՆ հեռախոսահամարներ (եթե ոչ-ԱՄՆ հեռախոսահամարը նույնպես առնչվում է այդ հաշվին), ապա Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը ձեռք է բերում, կամ նախապես ստուգել և պահում է գրանցումներ հետևյալի մասին.

(1) Ինքնավկայագրում, որ Հաշվետերը ո՛չ ԱՄՆ քաղաքացի է, ո՛չ էլ ԱՄՆ ռեզիդենտ հարկային նպաստակների համար (ինչը կարող է լինել ՆԵՄ-ի W-8 Ձևով կամ որևէ այլ նման համաձայնեցված ձևով), *կամ*

(2) Փաստացիորեն հաստատված վկայություն, ինչպես սահմանված է սույն Հավելված I-ի բաժին VI-ի Դ պարբերությունում, որը հաստատում է Հաշվետիրոջ Ոչ-ԱՄՆ կարգավիճակը:

Գ. Լրացուցիչ ընթացակարգեր, որոնք կիրառելի են Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) անհատական հաշիվների համար, որոնք Փոքր արժեքով հաշիվներ են

1. Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) անհատական հաշիվների ստուգումը պետք է ավարտվի մինչև 2016 թ. հունիսի 30-ը:

2. Եթե լինեն հանգամանքների փոփոխություններ Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) անհատական հաշիվների վերաբերյալ, որոնք Փոքր արժեքով հաշիվներ են, որոնք հանգեցնում են սույն բաժնի Բ(1) ենթապարբերությունում նկարագրված մեկ կամ ավելի ԱՄՆ ցուցիչների կիրառմանն այդ հաշվին, ապա Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է դիտարկի այդ հաշիվը որպես ԱՄՆ հաշիվ, եթե չի կիրառվում սույն բաժնի Բ(4) ենթապարբերությունը:

3. Բացառությամբ սույն բաժնի Ա(4) ենթապարբերությունում նկարագրված Ավանդային հաշիվների՝ ցանկացած Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) անհատական հաշիվ, որը սույն բաժնով ճանաչվել է ԱՄՆ հաշիվ, դիտարկվում է որպես ԱՄՆ հաշիվ բոլոր հետագա տարիների ընթացքում, եթե Հաշվետերը չի դադարում լինել Նախատեսված ԱՄՆ անձ:

Դ. Ընդայնված ստուգման ընթացակարգեր Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) անհատական հաշիվների համար, որոնք ունեն 1.000.000 ԱՄՆ դոլարը գերազանցող հաշվեկշիռ կամ արժեք 2014 թ. հունիս 30-ի կամ 2015 թ. դեկտեմբերի 31-ի կամ որևէ հաջորդ տարվա դրությամբ («Բարձր արժեքով հաշիվներ»)

1. Փաստաթղթերի էլեկտրոնային որոնում: Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է ստուգի Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատության ունեցած էլեկտրոնային ճանապարհով որոնելի տվյալները՝ սույն բաժնի Բ(1) ենթապարբերությունում նկարագրված ԱՄՆ ցուցիչներից որևէ մեկը գտնելու նպատակով:

2. Թղթային փաստաթղթերի որոնում: Եթե Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատության էլեկտրոնային ձևով որոնելի տվյալների բազաները ներառում են սույն բաժնի Դ(3) ենթապարբերությունում նկարագրված ոլորտները և ամրագրում են այնտեղ նկարագրված բոլոր տեղեկությունները, ապա հետագա թղթային փաստաթղթերի որոնում չի պահանջվում: Եթե էլեկտրոնային տվյալների բազան չի ներառում այդ բոլոր տեղեկությունները, ապա Բարձր արժեքով հաշվի համար Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է ստուգի նաև ներկա հաճախորդի հիմնական գործը, և ներկա հաճախորդի հիմնական գործում չգտնելու պարագայում՝ հետևյալ փաստաթղթերը, որոնք առնչվում են հաշվին և ստացվել են Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատության կողմից վերջին հինգ տարվա ընթացքում՝ սույն բաժնի Բ(1) ենթապարբերությունում նկարագրված որևէ ԱՄՆ ցուցիչի համար.

ա) Հաշվի մասին հավաքված ամենավերջին փաստաթղթային ապացույցները,

բ) Հաշվի բացման ամենավերջին պայմանագիրը կամ փաստաթղթերը,

գ) Ամենավերջին փաստաթղթերը, որ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը ստացել է ՓԼԱՏ/ՃՔՀ ընթացակարգերով կամ այլ կանոնակարգիչ նպատակների համար,

դ) Սերկայումս ուժի մեջ գտնվող որևէ լիազորագիր կամ ստորագրելու լիազորություն, և

ե) Սերկայումս ուժի մեջ գտնվող՝ բազմակի վճարման հանձնարարական:

3. Բացառություն, երբ տվյալների բազան պարունակում է բուլականաչափ տեղեկություններ: Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունից չի պահանջվում իրականացնել թղթային փաստաթղթերի որոնում, ինչպես դա ներկայացված է սույն բաժնի Դ(2) ենթապարբերությունում, եթե

Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատության էլեկտրոնային ձևով որոնելի տեղեկությունները ներառում են հետևյալը.

ա) Հաշվետիրոջ քաղաքացիությունը կամ ռեզիդենտի կարգավիճակը,

բ) Հաշվետիրոջ բնակության վայրի հասցեն և փոստային հասցեն, որոնք ներկայումս գտնվում են Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատության ունեցած գործում,

գ) Հաշվետիրոջ հեռախոսի համար(ներ)ը, որոնք ներկայումս գտնվում են (եթե այդպիսիք կան) Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատության ունեցած գործում,

դ) Արդյոք կա բազմակի վճարման հանձնարարականներ հաշվում եղած միջոցներն այլ հաշվի փոխանցելու մասին (Հայաստանի Հանրապետության Հաշվետու ֆինանսական հաստատության մեկ այլ մասնաճյուղի կամ այլ ֆինանսական հաստատության հաշվի),

ե) Արդյոք կա Հաշվետիրոջ ներկայիս «Ի-խնամքի» հասցե կամ "պահել փոստը» հասցե, և

զ) Արդյոք հաշվի համար կա որևէ լիազորագիր կամ ստորագրման լիազորություն:

4. Հաճախորդների հետ հարաբերությունների կառավարչի հարցումը փաստացի գիտելիքների մասին: Բացի վերոհիշյալ փաստաթղթերի էլեկտրոնային ու թղթային որոնումներից, Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է ԱՄՆ հաշիվ դիտարկի ցանկացած Բարձր արժեքով հաշիվ, որը փոխանցված է հաճախորդների հետ հարաբերությունների կառավարչին (ներառյալ որևէ Ֆինանսական հաշիվ, որը ներառված է այդպիսի Բարձր արժեքով հաշվի մեջ), եթե հաճախորդների հետ հարաբերությունների կառավարիչը փաստացի տեղեկություններ ունի, որ Հաշվետերը Նախատեսված ԱՄՆ անձ է:

5. ԱՄՆ ցուցիչներ գտնելու հետևանքը

ա) Եթե վերոհիշյալ Բարձր արժեքով հաշիվների ընդլայնված ստուգման ժամանակ չի հայտնաբերվում սույն բաժնի F(1) ենթապարբերությունում թվարկած ԱՄՆ ցուցիչներից ոչ մեկը, և հաշիվը չի ճանաչվում որպես

Նախատեսված ԱՄՆ անձին պատկանող՝ համաձայն առյի բաժնի Դ(4) ենթապարբերության, ապա ոչ մի հետագա գործողություն չի պահանջվում, մինչև չլինի հանգամանքների փոփոխություն, որը հանգեցնում է մեկ կամ ավելի ԱՄՆ ցուցիչների առնչությանն այդ հաշվին:

բ) Եթե վերոհիշյալ Բարձր արժեքով հաշիվների ընդլայնված ստուգման ժամանակ հայտնաբերվում է սույն բաժնի Բ(1) թվարկած ԱՄՆ ցուցիչներից որևէ մեկը, կամ եթե տեղի է ունենում հանգամանքների հետագա փոփոխություն, որը հանգեցնում է մեկ կամ ավելի ԱՄՆ ցուցիչների առնչությանն այդ հաշվին, ապա Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է դիտարկի այդ հաշիվը որպես ԱՄՆ հաշիվ, եթե չի որոշում կիրառել սույն բաժնի Բ(4) ենթապարբերությունը, և այդ ենթապարբերության բացառություններից մեկը չի վերաբերում այդ հաշվին:

գ) Բացի սույն բաժնի Ա(4) ենթապարբերությունում նկարագրված Ավանդային հաշիվներից՝ որևէ Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) անհատական հաշիվ, որը համաձայն սույն բաժնի բացահայտվել է որպես ԱՄՆ Հաշիվ, բոլոր հետագա տարիներին պետք է դիտել որպես ԱՄՆ-Հաշիվ, քանի դեռ Հաշվետուները չի դադարի ԱՄՆ Նախատեսված անձ լինելուց:

Ե. Լրացուցիչ ընթացակարգեր, որ կիրառելի են Բարձր արժեքով հաշիվների համար

1. Եթե Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) անհատական հաշիվը Բարձր արժեքով հաշիվ է 2014 թ. հունիսի 30-ի դրությամբ, ապա Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է ավարտի սույն բաժնի Դ պարբերությունում նկարագրված ընդլայնված ստուգման ընթացակարգերն այդպիսի հաշվի նկատմամբ մինչև 2015 թ. հունիսի 30-ը: Եթե այդ ստուգման հիման վրա այդպիսի հաշիվը ճանաչվում է ԱՄՆ հաշիվ 2014 թ. դեկտեմբերին կամ դրանից առաջ, ապա Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է հաշվետվություն տա այդպիսի հաշվի պահանջված տեղեկությունների մասին 2014 թ. համար հաշվի մասին առաջին հաշվետվության մեջ և դրանից հետո ամենամյա կարգով: Եթե հաշիվը ճանաչվում է ԱՄՆ հաշիվ 2014 թ. դեկտեմբերի 31-ից հետո և 2015 թ. հունիսի 30-ին կամ դրանից առաջ, ապա Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունից չի պահանջվում հաշվետվություն տալ այդպիսի հաշվի մասին 2014 թ. համար, սակայն այն պետք է հաշվետվություն տա այդ հաշվի մասին դրանից հետո ամենամյա կարգով:

2. Եթե Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) անհատական հաշիվը Բարձր արժեքով հաշիվ չէ 2014 թ. հունիսի 30-ի դրությամբ, սակայն դառնում է Բարձր արժեքով հաշիվ 2015 թ. վերջին օրը կամ որևէ հաջորդ օրացուցային օր, ապա Հայաստանի Հանրապետության Հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է ավարտի սույն բաժնի Դ պարբերությունում նկարագրված ընդլայնված ստուգման ընթացակարգերն այդպիսի հաշվի նկատմամբ՝ դրա Բարձր արժեքով հաշիվ դառնալու տարվա վերջին օրացուցային օրվանից հետո վեց ամսվա ընթացքում: Եթե այդ ստուգման հիման վրա այդպիսի հաշիվը բացահայտվում է ԱՄՆ հաշիվ 2014 թ. դեկտեմբերին կամ դրանից առաջ, ապա Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է հաշվետվություն տա այդպիսի հաշվի պահանջված տեղեկությունների մասին այն տարվա համար, երբ այն ճանաչվել է ԱՄՆ հաշիվ և հետագա տարիներին ամենամյա կարգով, եթե Հաշվետերը չի դադարում Նախատեսված ԱՄՆ անձ լինել:

3. Երբ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը Բարձր արժեքով հաշվի նկատմամբ կիրառում է սույն բաժնի Դ պարբերությունում նկարագրված ընդլայնված ստուգման ընթացակարգերը, Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունից չի պահանջվում վերակիրառել այդ ընթացակարգերը բացառությամբ հարաբերությունների կառավարչի հարցման դեպքից՝ նկարագրված սույն բաժնի Դ(4) պարբերությունում, այդ նույն Բարձր արժեքով հաշվի նկատմամբ հետագա բոլոր տարիների համար:

4. Եթե տեղի է ունենում Բարձր արժեքով հաշվին վերաբերող հանգամանքների փոփոխություն, որը հանգեցնում է սույն բաժնի Բ(1) ենթապարբերությունում նկարագրված մեկ կամ ավելի ԱՄՆ ցուցիչների սույն հաշվին առնչվելուն, ապա Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է դիտարկի այդ հաշիվը որպես ԱՄՆ հաշիվ, եթե չի որոշում կիրարկել սույն բաժնի Բ(4) ենթապարբերությունը և այդ ենթապարբերության բացառություններից մեկը կիրառելի է այդ հաշվի նկատմամբ:

5. Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է կիրարկի ընթացակարգեր, որպեսզի ապահովի, որ հարաբերությունների կառավարիչը հայտնաբերի հաշվի հանգամանքներում տեղի ունեցած ցանկացած փոփոխություն: Օրինակ՝ եթե հարաբերությունների կառավարիչը տեղեկացվել է, որ Հաշվետերը նոր հասցե ունի Միացյալ Նահանգներում, ապա Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունից պահանջվում է դիտարկել նոր հասցեն որպես հանգամանքների փոփոխություն և, եթե այն որոշում

է կիրարկել սույն բաժնի Բ(4) ենթապարբերությունը, նրանից պահանջվում է Հաշվետիրոջից տանալ համապատասխան փաստաթղթերը:

Զ. Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) անհատական հաշիվներ, որոնք փաստաթղթավորված են որոշակի այլ հայատակների համար: Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունից, որը նախկինում Հաշվետիրոջից փաստաթղթեր է ստացել, որպեսզի պարզի Հաշվետիրոջ ո՛չ ԱՄՆ քաղաքացի, ո՛չ էլ ԱՄՆ ռեզիդենտ կարգավիճակը, որպեսզի կատարի իր պարտավորությունները ՆԵԾ-ի հետ որակավորված միջնորդի, կամ պահումներ անելու օտարերկրյա ընկերակցության, կամ պահումներ անելու օտարերկրյա հավատարմագրային պայմանագրի շրջանակներում, կամ կատարելու իր պարտավորությունները համաձայն Միացյալ Նահանգների օրենսգրքի Գլուխ 26-ի բաժին 61-ի, ապա չի պահանջվում կատարել սույն բաժնի Բ(1) ենթապարբերությունում նկարագրված ընթացակարգերը Փոքր արժեքով հաշիվների նկատմամբ կամ սույն բաժնի Դ(1)-ից մինչև Դ(3) ենթապարբերությունները Բարձր արժեքով հաշիվների նկատմամբ:

III. Նոր անհատական հաշիվներ: Հետևյալ կանոններն ու ընթացակարգերը կիրառվում են անհատների 2014 թ. հուլիսի 1-ին կամ դրանից հետո ունեցած և բացված («Նոր անհատական հաշիվներ») ֆինանսական հաշիվներում ԱՄՆ Հաշիվները բացահայտելու նկատառումով:

Ա. Հաշիվներ որոնք չի պահանջվում ստուգել, բացահայտել կամ դրանց մասին հաշվետվություն տալ: Եթե Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունն այլ բան չի որոշում կամ բոլոր Նոր անհատական հաշիվների, կամ առանձին, այդպիսի հաշիվների որևէ հստակորեն պարզված խմբի համար, հետևյալ Նոր անհատական հաշիվները չի պահանջվում ստուգել, նույնականացնել կամ դրանց մասին հաշվետվություն տալ որպես ԱՄՆ հաշիվներ.

1. Ավանդային հաշիվ, եթե դրա հաշվեկշիռը չի գերազանցում 50.000 ԱՄՆ դոլարը որևէ օրացուցային տարվա վերջում:

2. Կանխիկ արժեքի ապահովագրական պայմանագիր, եթե դրա կանխիկ արժեքը չի գերազանցում 50.000 ԱՄՆ դոլարը որևէ օրացուցային տարվա վերջում:

Բ. Այլ Նոր անհատական հաշիվներ: Նոր անհատական հաշիվների համար, որոնք նկարագրված չեն սույն բաժնի Ա պարբերությունում, հաշիվը բացելիս (կամ 90 օրվա ընթացքում այն օրացուցային տարվա ավարտից հետո, որի ընթացքում այս հաշիվը դադարել է նկարագրված լինել սույն բաժնի Ա պարբերությունում), Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է ստանա

ինքնավկայագրում, որ կարող է լինել հաշիվը բացելու փաստաթղթերի մաս, որը թույլ է տալիս Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը որոշել՝ արդյոք Հաշվետերը ռեզիդենտ է Միացյալ Նահանգներում հարկային նպատակներով (այս նպատակի համար, ԱՄՆ քաղաքացին համարվում է ռեզիդենտ Միացյալ Նահանգներում հարկային նպատակների համար, եռյնիսկ եթե Հաշվետերը նաև այլ երկրի հարկային ռեզիդենտ է) և հաստատում է այդպիսի ինքնավկայագրման ողջամտությունը՝ հիմնվելով այն տեղեկությունների վրա, որ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը ստացել է այդ հաշիվը բացելու առնչությամբ, ներառյալ՝ փաստաթղթերը, որոնք հավաքվել են համաձայն ՓԼԱՏ/ՃԲՀ ընթացակարգերի:

1. Եթե ինքնավկայագրումը հաստատում է, որ Հաշվետերը ռեզիդենտ է Միացյալ Նահանգներում հարկային նպատակների համար, ապա Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է դիտարկի այդ հաշիվը որպես ԱՄՆ հաշիվ և ստանա ինքնավկայագրում, որը ներառում է Հաշվետիրոջ ԱՄՆ ՀՀՀ-ն (որը կարող է լինել ՆԾՕ W-9 Ձևը կամ այլ նման համաձայնեցված ձև):

2. Եթե Նոր անհատական հաշվի նկատմամբ առկա է հանգամանքների փոփոխություն, որի հետևանքով Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը տեղյակ է, կամ պատճառ ունի ենթադրելու, որ բուն ինքնավկայագրումը ոչ ճիշտ կամ անվստահելի է, ապա Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը չի կարող վստահել բուն ինքնավկայագրին և պետք է ստանա վավեր ինքնավկայագիր, որը ԱՄՆ հարկային նպատակների համար սահմանում է թե արդյոք Հաշվետերը ԱՄՆ քաղաքացի կամ ռեզիդենտ է: Եթե Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունն ի վիճակի չէ ստանալու վավեր ինքնավկայագիր, ապա Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է դիտարկի այդ հաշիվը որպես Համաձայնություն չտրամադրած ԱՄՆ հաշիվ:

IV. Կազմակերպության Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշիվներ:
Հետևյալ կանոններն ու ընթացակարգերը կիրառվում են կազմակերպությունների Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշիվներում («Կազմակերպությունների Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշիվներ») ԱՄՆ հաշիվներ և Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատությունների կողմից սպասարկվող հաշիվներ նույնականացնելու նկատառումով:

Ա. Կազմակերպությունների հաշիվներ, որոնք չի պահանջվում տրուգել, բացահայտել կամ որանց մասին հաշվետվություն տալ: Եթե Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունն այլ բան չի որոշում բոլոր կազմակերպությունների

Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշիվների, կամ առանձին, այդպիսի հաշիվների որևէ հստակորեն պարզված խմբի համար, ապա կազմակերպության Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշիվի համար, որի հաշվեկշիռը կամ արժեքը չի գերազանցում 250.000 ԱՄՆ դոլարը 2014 թ. հունիսի 30-ի դրությամբ, չի պահանջվում ստուգել, բացահայտել կամ դրանց մասին հաշվետվություն տալ որպես ԱՄՆ հաշիվներ, քանի դեռ այդ հաշիվի հաշվեկշիռը կամ արժեքը չի գերազանցել 1.000.000 ԱՄՆ դոլարը:

Բ. Ստուգման ենթակա կազմակերպությունների հաշիվներ:

Կազմակերպության Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշիվը, որի հաշվեկշիռը կամ արժեքը գերազանցում է 250.000 ԱՄՆ դոլարը 2014 թ. հունիսի 30-ի դրությամբ, և կազմակերպության Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշիվը, որի հաշվեկշիռը կամ արժեքը չի գերազանցում 250.000 ԱՄՆ դոլարը 2014 թ. հունիսի 30-ի դրությամբ, սակայն որի հաշվեկշիռը կամ արժեքը գերազանցում է 1.000.000 ԱՄՆ դոլարը 2015 թ. վերջին օրվա կամ որևէ հաջորդող օրացուցային տարվա դրությամբ, պետք է ստուգվի սույն բաժնի Դ պարբերությունում նախատեսված ընթացակարգի համաձայն:

Գ. Կազմակերպությունների հաշիվներ, որոնք պահանջվում է

ստուգել: Սույն բաժնի Բ պարբերությունում նկարագրված կազմակերպությունների Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշիվների առումով՝ միայն այն հաշիվները, որոնք պատկանում են մեկ կամ ավելի կազմակերպությունների, որոնք Նախատեսված ԱՄՆ անձ են, կամ մեկ կամ ավելի Հսկող անձանցով Պասիվ ՕՆՏԿ-ների, դիտարկվում են որպես ԱՄՆ հաշիվներ: Բացի այդ, Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատությունների սպասարկած հաշիվները դիտարկվում են որպես հաշիվներ, որոնց համար պահանջվում է հաշվետվություն տալ համախառն վճարումների համար՝ համաձայն ՕՏՀ Համաձայնագրի:

Դ. Ստուգման ընթացակարգեր հաշվետվություն պահանջող

կազմակերպությունների հաշիվներ բացահայտելու համար: Սույն բաժնի Բ պարբերությունում նկարագրված կազմակերպությունների Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշիվների համար Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է կիրառի հետևյալ ստուգման ընթացակարգերը՝ պարզելու համար՝ արդյոք հաշիվը պատկանում է մեկ կամ ավելի Նախատեսված ԱՄՆ անձի, մեկ կամ ավելի Հսկող անձով Պասիվ ՕՆՏԿ-ների, որոնք ԱՄՆ քաղաքացի կամ ռեզիդենտ են, թե Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություններին:

1. Պարզել՝ արդյոք կազմակերպությունը Նախատեսված ԱՄՆ անձ է:

ա) Ստուգել տեղեկությունները, որոնք ստացվել են կանոնակարգման կամ հաճախորդների հետ հարաբերությունների նպատակներով (ներառյալ՝ ՓԼԱՏ/ՃՔՀ ընթացակարգերով ստացված տեղեկությունները), պարզելու

համար՝ արդյոք այդ տեղեկությունները ցույց են տալիս, որ Հաշվետերը ԱՄՆ անձ է: Այդ նպատակով, տեղեկությունները, որոնք ցույց են տալիս, որ Հաշվետերն ԱՄՆ անձ է, ներառում են ԱՄՆ-ում գտնվող ընկերություն կամ կազմակերպություն, կամ ԱՄՆ-ում գտնվող հասցե:

բ) Եթե տեղեկությունները ցույց են տալիս, որ Հաշվետերը ԱՄՆ անձ է, ապա Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է դիտարկի այդ հաշիվը որպես ԱՄՆ հաշիվ, եթե Հաշվետիրոջից ինքնավկայագրում չի ստացվել (որը կարող է լինել ՆԵՕ W-8 կամ W-9 Ձևով կամ այլ նման համաձայնեցված ձևով), կամ հիմնվելով իր տրամադրության տակ գտնող կամ հրապարակայնորեն հասանելի տեղեկությունների հիման վրա ողջամտորեն որոշի, որ Հաշվետերը Նախատեսված ԱՄՆ անձ չէ:

2. Որոշել արդյոք ոչ-ԱՄՆ կազմակերպությունը Ֆինանսական հաստատություն է

ա) Ստուգել տեղեկությունները, որոնք ստացվել են կանոնակարգման կամ հաճախորդների հետ հարաբերությունների նպատակներով (ներառյալ՝ ՓԼԱՏ/ՃՔՀ ընթացակարգերով ստացված տեղեկությունները), պարզելու համար՝ արդյոք այդ տեղեկությունները ցույց են տալիս, որ Հաշվետերը Ֆինանսական հաստատություն է:

բ) Եթե տեղեկությունները ցույց են տալիս, որ Հաշվետերը Ֆինանսական հաստատություն է, կամ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը ճշտում է Հաշվետիրոջ Համաշխարհային միջնորդական հաշվառման համարը՝ հրապարակված ՆԵՕ-ի ՕՖՀ ցուցակում, ապա այդ հաշիվը ԱՄՆ հաշիվ չէ:

3. Որոշել արդյոք Ֆինանսական հաստատությունը Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություն է, որին տրված վճարումները ենթակա են ամփոփ հաշվետվության համաձայն ՕՖՀ Համուձայնագրի պահանջներին

ա) Համաձայն սույն բաժնի Դ(3)(բ) ենթապարբերության՝ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը կարող է որոշել, որ Հաշվետերը Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատություն է կամ այլ Գործընկեր երկրի ֆինանսական հաստատություն, եթե Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը ողջամտորեն որոշում է, որ Հաշվետերն ունի նման կարգավիճակ՝ հիմնվելով ՆԵՕ-ի ՕՖՀ ցուցակում հրապարակված Հաշվետիրոջ Համաշխարհային միջնորդական հաշվառման

համարի կամ այլ տեղեկությունների վրա, որոնք հրապարակայնորեն հասանելի կամ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատության տրամադրության տակ են: Այդ դեպքում հաշվի համար ոչ մի լրացուցիչ ստուգում, բացահայտում կամ հաշվետվություն չի պահանջվում:

բ) Եթե Հաշվետերը Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատություն է կամ այլ Գործընկեր երկրի ֆինանսական հաստատություն, որը ՆԵԾ-ը դիտարկում է որպես Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություն, ապա այդ հաշիվն ԱՄՆ հաշիվ չէ, սակայն Հաշվետիրոջը կատարված վճարումների մասին պետք է հաշվետվություն ներկայացվի՝ համաձայն ՕՖՀ Համաձայնագրի պահանջների:

գ) Եթե Հաշվետերը Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատություն կամ այլ Գործընկեր երկրի ֆինանսական հաստատություն չէ, ապա Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է դիտարկի Հաշվետիրոջը որպես Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություն, որին կատարված վճարումները ենթակա են հաշվետվության՝ համաձայն ՕՖՀ Համաձայնագրի, եթե Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը.

(1) Չի ստանում Հաշվետիրոջից ինքնավկայագրում (որը կարող է լինել ՆԵԾ W-8 Ձևը կամ նման համաձայնեցված ձև), որ դա վկայագրված համապատասխանող համարվող ՕՖՀ է կամ ազատված շահառու սեփականատեր է, ինչպես այդ եզրույթները սահմանված են ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգում, *կամ*

(2) Ինչ վերաբերվում է մասնակից ՕՖՀ-ի կամ գրանցված պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ-ին, ճշտվում է Հաշվետիրոջ Համաշխարհային միջնորդական հաշվառման համարը ՆԵԾ-ի հրապարակած ՕՖՀ-երի ցուցակում:

4. Որոշել՝ արդյոք ՕՈՆԿ-ի սպասարկած հաշիվն ԱՄՆ հաշիվ է: Կազմակերպության Նախկինում ասկա (գոյություն ունեցող) հաշվի Հաշվետիրոջ համար, որը չի բացահայտվել ոչ որպես ԱՄՆ տնձ, և ոչ էլ Ֆինանսական հաստատություն, Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է պարզի (i) արդյոք Հաշվետերն ունի Հսկող անձինք, (ii) արդյոք Հաշվետերը Պասիվ ՕՈՆԿ է, և (iii) արդյոք Հաշվետիրոջ

Հսկող անձանցից որևէ մեկն ԱՄՆ քաղաքացի կամ ռեզիդենտ է: Այս ամենը որոշելիս Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է առաջնորդվի սույն բաժնի Դ(4)-ից մինչև Դ(4)(ա) ենթապարբերությունում տրված հրահանգներով՝ տվյալ հանգամանքներում առավել հարմար հերթականությամբ:

ա) Հաշվետիրոջ Հսկող անձանց որոշելու նպատակների համար Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը կարող է ապավինել ՓԼԱՏ/ՃՔՀ ընթացակարգերով հավաքված և պահպանված տեղեկություններին:

բ) Որպեսզի որոշի՝ արդյոք Հաշվետերը Պասիվ ՕՈՏԿ է, Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է Հաշվետիրոջից ստանա ինքնավկայագրում (որը կարող է լինել ՆԵՕ W-8 կամ W-9 Ձևով կամ նման համաձայնեցված ձևով)՝ նրա կարգավիճակը պարզելու համար, եթե չունի իր տրամադրության տակ կամ հրապարակայնորեն հասանելի աղբյուրից տեղեկություններ, որոնց վրա հիմնվելով կարող է ողջամտորեն որոշել, որ Հաշվետերը Ակտիվ ՕՈՏԿ է:

գ) Որպեսզի որոշի՝ արդյոք Պասիվ ՕՈՏԿ-ի Հսկող անձը ԱՄՆ քաղաքացի կամ ռեզիդենտ է հարկային նպատակների համար, Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը կարող է ապավինել:

(1) ՓԼԱՏ/ՃՔՀ ընթացակարգերով հավաքված և պահպանված տեղեկություններին կազմակերպության Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշվի դեպքում, որը պատկանում է մեկ կամ ավելի ՕՈՏԿ-ի, որի հաշվի հաշվեկշիռը կամ արժեքը չի գերազանցում 1.000.000 ԱՄՆ դոլարը, *կամ*

(2) Ինքնավկայագրում (որը կարող է լինել ՆԵՕ W-8 կամ W-9 Ձևով կամ նման համաձայնեցված ձևով) Հաշվետիրոջից կամ այդպիսի Հսկող անձից կազմակերպության Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշվի դեպքում, որը պատկանում է մեկ կամ ավելի ՕՈՏԿ-ի, որի հաշվի հաշվեկշիռը կամ արժեքը գերազանցում է 1.000.000 ԱՄՆ դոլարը:

դ) Եթե Պասիվ ՕՈՏԿ-ի որևէ Հսկող անձ ԱՄՆ քաղաքացի կամ ռեզիդենտ է, ապա հաշիվը դիտարկվում է որպես ԱՄՆ հաշիվ:

Ե. Կազմակերպությունների Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող)

հաշիվների նկատմամբ կիրառելի ստուգումների և լրացուցիչ ընթացակարգերի ժամկետները

1. Կազմակերպությունների Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշիվների ստուգումը, որոնց հաշվի հաշվեկշիռը կամ արժեքը գերազանցում է 250.000 ԱՄՆ դոլարը 2014 թ. հունիս 30-ի դրությամբ պետք է ավարտվի մինչև 2016 թ. հունիսի 30-ը:
2. Կազմակերպությունների Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշիվների ստուգումը, որոնց հաշվի հաշվեկշիռը կամ արժեքը չի գերազանցում 250.000 ԱՄՆ դոլարը 2014 թ. հունիս 30-ի դրությամբ, սակայն գերազանցում է 1.000.000 ԱՄՆ դոլարը 2015 թ. դեկտեմբերի 31-ի կամ որևէ հաջորդ տարվա դրությամբ, պետք է ավարտվի հաշվի հաշվեկշռի կամ արժեքի՝ 1.000.000 ԱՄՆ դոլարը գերազանցելու օրացուցային տարվա վերջին օրից հետո վեց ամսվա ընթացքում:
3. Եթե կազմակերպության Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշվի մասին լինի հանգամանքների փոփոխություն, որը դրդի Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությանը ենթադրելու կամ պատճառ ունենալ ենթադրելու, որ , ինքնավկայագրումը կամ հաշվի հետ առնչվող այլ փաստաթուղթ ոչ ճիշտ կամ անվստահելի է, ապա Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է կրկին որոշի հաշվի կարգավիճակը՝ համաձայն սույն բաժնի Դ պարբերությունում սահմանված ընթացակարգերի:

V. **Նոր կազմակերպությունների հաշիվներ:** Հետևյալ կանոններն ու ընթացակարգերը կիրառվում են 2014 թ. հուլիսի 1-ին կամ հետո կազմակերպությունների ունեցած և բացած ֆինանսական հաշիվներում («Նոր կազմակերպությունների հաշիվներ») ԱՄՆ հաշիվների և Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատությունների կողմից սպասարկվող հաշիվների բացահայտման նկատմամբ:

Ա. **Կազմակերպությունների հաշիվներ, որոնք չի պահանջվում ստուգել, բացահայտել կամ դրանց մասին հաշվետվություն տալ:** Եթե Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունն այլ կերպ չի որոշում՝ բոլոր Նոր կազմակերպությունների հաշիվների նկատմամբ կամ առանձին, այդպիսի հաշիվների որևէ հստակ առանձնացված խմբի նկատմամբ, Նոր կազմակերպության հաշիվ դիտարկված վարկային քարտի հաշիվը կամ շրջանառու վարկային միջոցը չի պահանջվում ստուգել, բացահայտել կամ դրանց մասին հաշվետվություն տալ պայմանով, որ այդպիսի հաշիվ սպասարկող Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը կիրառում է այնպիսի քաղաքականություն և ընթացակարգեր, որոնք կանխում են Հաշվետվորողը 50.000 ԱՄՆ դոլարը գերազանցող պարտքով հաշվեկշիռը:

Բ. **Այլ նոր կազմակերպությունների հաշիվներ:** Սույն բաժնի Ա

պարբերությունում չնկարագրված և որ կազմակերպությունների հաշիվների նկատմամբ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է որոշի՝ արդյոք Հաշվետերը հանդիսանում է. (i) Նախատեսված ԱՄՆ անձ, (ii) Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատություն կամ այլ Գործընկեր երկրի ֆինանսական հաստատություն, (iii) մասնակից ՕՏՀ, համապատասխանող համարվող ՕՏՀ, կամ ազատված շահառու սեփականատեր, ինչպես այդ եզրույթները սահմանված են ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգերում, կամ (iv) Ակտիվ ՕՈՏԿ կամ Պասիվ ՕՈՏԿ:

1. Համաձայն սույն բաժնի F(2) ենթապարբերության՝ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը կարող է որոշել, որ Հաշվետերն Ակտիվ ՕՈՏԿ է, Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատություն կամ այլ Գործընկեր երկրի ֆինանսական հաստատություն է, եթե Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը ողջամտորեն որոշում է, որ Հաշվետերն այդպիսի կարգավիճակ ունի՝ հիմնվելով Հաշվետիրոջ Համաշխարհային միջևորդական հաշվառման համարի և այլ տեղեկությունների վրա, որոնք հրապարակայնորեն հասանելի են կամ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատության տրամադրության տակ են, և կիրառելի են:

2. Եթե Հաշվետերը Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատություն կամ այլ Գործընկեր երկրի ֆինանսական հաստատություն է, որին ՆԵԾ-ը դիտարկում է որպես Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություն, սպա հաշիվը ԱՄՆ հաշիվ չէ, սակայն Հաշվետիրոջը կատարված վճարումների մասին պետք է հաշվետվություն տալ՝ համաձայն ՕՏՀ Համաձայնագրի պահանջներին:

3. Բոլոր այլ դեպքերում Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է Հաշվետիրոջից ստանա ինքնավկայագրում, որպեսզի պարզի նրա կարգավիճակը: Հիմնվելով ինքնավկայագրման վրա՝ կիրառվում են հետևյալ կանոնները.

ա) Եթե Հաշվետերը *Նախատեսված ԱՄՆ անձ* է, Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է դիտարկի հաշիվը որպես ԱՄՆ հաշիվ:

բ) Եթե Հաշվետերը *Պասիվ ՕՈՏԿ* է, Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է բացահայտի Հսկող անձանց՝ համաձայն ՓԼԱՏ/ՃՔՀ ընթացակարգերի և պետք է որոշի

արդյոք որևէ այդպիսի անձանցից որևէ մեկն ԱՄՆ քաղաքացի կամ ռեզիդենտ է՝ հիմնվելով Հաշվետիրոջ կամ այդ անձի տրամադրած ինքնավկայագրման վրա: Եթե այդ անձանցից որևէ մեկն ԱՄՆ քաղաքացի կամ ռեզիդենտ է, ապա Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է դիտարկի այդպիսի հաշիվը որպես ԱՄՆ հաշիվ:

զ) Եթե Հաշվետերը հանդիսանում է. (i) Նախատեսված ԱՄՆ անձ, որը Նախատեսված ԱՄՆ անձ չէ, (ii) համաձայն սույն բաժնի Բ(3)(դ) ենթապարբերության, Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատություն կամ այլ Գործընկեր երկրի ֆինանսական հաստատություն, (iii) մասնակից ՕՖՀ, համապատասխանող համարվող ՕՖՀ, կամ ազատված շահառու սեփականատեր, համաձայն այդ եզրույթների ըստ էության սահմանմանը ԱՄՆ Գանձապետարանի կանոնակարգերում, կամ (iv) Ակտիվ ՕՈՖԿ, կամ (v) Պասիվ ՕՈՖԿ, որի Հսկող անձանցից ոչ մեկն ԱՄՆ քաղաքացի կամ ռեզիդենտ չէ, ապա այդ հաշիվն ԱՄՆ հաշիվ չէ, և այդ հաշվի նկատմամբ հաշվետվություն չի պահանջվում:

ը) Եթե Հաշվետերը Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություն է (ներառյալ՝ Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատություն կամ այլ Գործընկեր երկրի ֆինանսական հաստատություն, որը ՆԵՇ-ը դիտարկում է որպես Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություն), ապա այդ հաշիվն ԱՄՆ հաշիվ չէ, սակայն Հաշվետիրոջը կատարված վճարումների մասին պետք է հաշվետվություն տրվի՝ համաձայն ՕՖՀ Համաձայնագրի պահանջներին:

VI. **Հատուկ կանոններ և սահմանումներ:** Հետևյալ լրացուցիչ կանոններն ու սահմանումները կիրառվում են վերոհիշյալ վիճակի գնահատման ընթացակարգերը կիրարկելիս.

Ա. **Վատտիում ինքնավկայագրմանն ու փաստաթղթային ապացույցներին:** Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը կարող է չվստահել ինքնավկայագրմանը կամ փաստաթղթային ապացույցներին, եթե Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը գիտի կամ պատճառ ունի իմանալու, որ ինքնավկայագրումը կամ փաստաթղթային ապացույցները ոչ ճիշտ կամ անվստահելի են:

Բ. **Սահմանումներ:** Հետևյալ սահմանումները կիրառվում են սույն Հավելված I-ի նպատակների համար:

1. ՓԼԱՖ/ՃՔՀ ընթացակարգեր: «ՓԼԱՖ/ՃՔՀ ընթացակարգեր» նշանակում է Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատության կողմից հաճախորդի վիճակի գնահատման ընթացակարգեր՝ համաձայն Հայաստանի Հանրապետության փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի կամ այլ նման պահանջերի, որոնց այդպիսի Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը ենթարկվում է:

2. ՕՈՖԿ: «ՕՈՖԿ» նշանակում է որևէ Ոչ-ԱՄՆ կազմակերպություն, որը ՕՖՀ չէ, ինչպես սահմանված է ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգով կամ Կազմակերպություն է, որը նկարագրված է սույն բաժնի Բ(4)(ժ) ենթապարբերությունում ու նաև ներառում է ցանկացած Ոչ-ԱՄՆ կազմակերպություն, որը հիմնված է Հայաստանի Հանրապետությունում կամ այլ Գործընկեր երկրում, և որը ֆինանսական հաստատություն չէ:

3. Պասիվ ՕՈՖԿ: «Պասիվ ՕՈՖԿ» նշանակում է որևէ ՕՈՖԿ, որը չի հանդիսանում (i) ակտիվ ՕՈՖԿ, կամ (ii) պահում անող օտարերկրյա ընկերակցություն կամ պահում անող օտարերկրյա հավատարմագրային ընկերություն համաձայն ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգերի:

4. Ակտիվ ՕՈՖԿ: «Ակտիվ ՕՈՖԿ» նշանակում է որևէ ՕՈՖԿ, որը բավարարում է հետևյալ չափանիշներից որևէ մեկը.

ա) Նախորդ օրացուցային տարվա կամ այլ համապատասխան հաշվետու ժամանակահատվածի համար ՕՈՖԿ-ի համախառն եկամտի 50 տոկոսից պակասը պասիվ եկամուտ է, և նախորդ օրացուցային տարվա կամ այլ համապատասխան հաշվետու ժամանակահատվածի ընթացքում ՕՈՖԿ-ի ունեցած ակտիվների 50 տոկոսից պակասն ակտիվներ են, որոնք տալիս են պասիվ եկամուտ կամ պահվում են պասիվ եկամուտ տալու համար:

բ) ՕՈՖԿ-ի բաժնետոմսերը պարբերաբար առևտրի են ներկայացվում արժեթղթերի ձևավորված շուկայում կամ ՕՈՖԿ-ն փոխկապակցված է մի Կազմակերպության, որի բաժնետոմսերը պարբերաբար առևտրի են ներկայացվում արժեթղթերի ձևավորված շուկայում: Սույն համաձայնագրի նպատակների համար, բաժնետոմսերը «պարբերաբար առևտրի են ներկայացվում», եթե կա բաժնետոմսերի շարունակական առևտրի ողջամիտ ծավալ, իսկ «արժեթղթերի ձևավորված շուկա» նշանակում է բորսա, որը պաշտոնապես ձևավորված է և վերահսկվում է պետական մարմնի կողմից, որտեղ գտնվում է շուկան, և որն ունի

բորսայում վաճառվող արժեթղթերի նշանակալի տարեկան ծավալ,

զ) ՕՈՖԿ-ն ստեղծվել է ԱՄՆ տարածքում, և բոլոր վճարման շահառուներն այդ ԱՄՆ տարածքի իրական նեգիդենտներ են,

դ) ՕՈՖԿ-ն կառավարություն է (բացառությամբ ԱՄՆ կառավարությունը), այդպիսի կառավարության քաղաքական ստորաբաժանում է (որը, կասկածներից խուսափելու համար, ներառում է նահանգ, գավառ, շրջան կամ քաղաքային համայնք), կամ պետական մարմին, որը կատարում է այդպիսի կառավարության կամ նրա քաղաքական ստորաբաժանման գործառույթ, ԱՄՆ տարածքի կառավարություն, միջազգային կազմակերպություն, ոչ-ԱՄՆ կենտրոնական էմիսիոն բանկ կամ Կազմակերպություն, որն ամբողջությամբ պատկանում է վերոհիշյալներից մեկին կամ ավելիին,

ե) Ըստ էության, ՕՈՖԿ ամբողջ գործունեությունը Ֆինանսական հաստատության գործունեությունից տարբերվող առևտրով կամ բիզնեսով զբաղվող մեկ կամ ավելի դուստր ընկերությունների շրջանառու արժեթղթերի սպասարկումն է (ամբողջությամբ կամ մասամբ) կամ նրանց ֆինանսավորում և ծառայություններ մատուցելը՝ վերապահումով, որ ՕՈՖԿ-ն իրավասու չէ այդպիսի կարգավիճակ ունենալ, եթե ՕՈՖԿ-ն գործում է (կամ հանդես է գալիս) որպես ներդրումային ֆոնդ, ինչպես մասնավոր փայամասնակցային ֆոնդը, վենչուրային ֆոնդը, լրացուցիչ ռիսկով ձեռքբերումների ֆոնդը կամ որևէ ներդրումային միջոց, որի նպատակն է ձեռք բերել կամ ֆինանսավորել ընկերություններ, իսկ հետո ներդրումային նպատակներով ունենալ բաժնեմաս այդ ընկերություններում,

զ) ՕՈՖԿ-ն դեռևս գործունեություն չի իրականացնում և չունի գործունեության պատմություն, սակայն կապիտալ է ներդնում ակտիվների մեջ՝ Ֆինանսական հաստատության գործունեություն չհանդիսացող գործունեություն իրականացնելու մտադրությամբ՝ պայմանով, որ ՕՈՖԿ-ի վրա չի կիրառվի սույն բացառությունը ՕՈՖԿ-ի սկզբնական կազմավորումից հետո 24 ամսվա ավարտից հետո,

է) ՕՈՖԿ-ն վերջին հինգ տարվա ընթացքում չի եղել Ֆինանսական հաստատություն և իր ակտիվները լուծարելու գործընթացի մեջ է կամ վերակազմակերպվում է՝ մտադրություն ունենալով շարունակելու կամ վերակազմելու

գործունեություն, որը Ֆինանսական հաստատության գործունեություն չէ,

ը) ՕՈՏԿ-ն սկզբնապես զբաղվում է ֆինանսավորման և հեջավորման գործարքներով Փոխկապակցված կազմակերպությունների հետ կամ համար, որոնք Ֆինանսական հաստատություն չեն, և չի տրամադրում ֆինանսական կամ հեջավորման ծառայություններ որևէ Կազմակերպության, որը Փոխկապակցված կազմակերպություն չէ պայմանով, որ Փոխկապակցված կազմակերպությունների այդպիսի խումբը հիմնականում զբաղվում է Ֆինանսական հաստատության գործունեություն չհանդիսացող գործունեությամբ,

թ) ՕՈՏԿ-ն «բացառյալ ՕՈՏԿ» է, ինչպես նկարագրված է ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան Կանոնակարգերում, *կամ*

ժ) ՕՈՏԿ-ն բավարարում է հետևյալ բոլոր պահանջները.

i. Այն հիմնվել և գործել է իր գտնվելու վայրի օրենսդրության շրջանակներում բացառապես կրոնական, բարեգործական, գիտական, զեղազիտական, մշակութային, մարզական կամ կրթական նպատակներով, կամ այն հիմնվել և գործել է իր գտնվելու վայրի օրենսդրության շրջանակներում և հանդիսանում է պրոֆեսիոնալ կազմակերպություն, գործարար լիգա, առևտրի պալատ, աշխատանքային կազմակերպություն, գյուղատնտեսական կամ այգեգործական կազմակերպություն, քաղաքացիական լիգա կամ կազմակերպություն, որը գործում է բացառապես սոցիալական բարեկեցությանն աջակցելու նպատակով,

ii. Այն ազատված է եկամտահարկից իր գտնվելու վայրի օրենսդրությամբ,

iii. Այն չունի բաժնետերեր կամ անդամներ, որոնք սեփականատիրական կամ շահառուական շահ ունեն նրա եկամտից կամ ակտիվներից,

iv. ՕՈՏԿ-ի գտնվելու վայրի օրենսդրությամբ կիրառելի օրենքները կամ ՕՈՏԿ-ի կազմավորման փաստաթղթերը թույլ չեն տալիս, որ ՕՈՏԿ-ի որևէ եկամուտ կամ ակտիվ բաշխվի կամ տրամադրվի ի շահ որևէ մասնավոր անձի կամ ոչ-բարեգործական Կազմակերպության, բացի նրանցից, որոնք համապատասխանում են ՕՈՏԿ-ի բարեգործական

գործունեության իրականացմանը կամ որպես
նոզամիտ փոխհատուցման վճար տրամադրված
ծառայությունների համար, կամ որպես վճար ՕՈՏԿ-ի
ձեռքբերած ունեցվածքի արդարացի շուկայական
արժեքի դիմաց, և

v. ՕՈՏԿ-ի գտնվելու վայրի օրենսդրությամբ
կիրառելի օրենքները կամ ՕՈՏԿ-ի հիմնադիր
փաստաթղթերը պահանջում են, որ ՕՈՏԿ-ի
լուծարման կամ դադարման դեպքում նրա բոլոր
ակտիվները բաշխվեն որևէ պետական
կազմակերպությանը կամ այլ շահույթ չհետապնդող
կազմակերպությանը, կամ փոխանցվեն ՕՈՏԿ-ի
գտնվելու վայրի պետությանը կամ նրա որևէ
քաղաքական ստորաբաժանմանը:

5. Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշիվ: « Նախկինում
առկա (գոյություն ունեցող) հաշիվ» նշանակում է Ֆինանսական
հաշիվ, որ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու
ֆինանսական հաստատությունն ունեցել է 2014 թ. հունիս 30-ի
դրությամբ:

Գ. Հաշվի հաշվեկշռի ազդեցություն և տրժույթի փոխարկման կանոնները:

1. Անհատական հաշիվների ազդեցություն: Անհատին
պատկանող Ֆինանսական հաշիվների համախառն հաշվեկշիռը
կամ արժեքը որոշելու նպատակով՝ Հայաստանի Հանրապետության
հաշվետու ֆինանսական հաստատությունից պահանջվում է
ազդեցացնել Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու
ֆինանսական հաստատության կամ փոխկապակցված
կազմակերպության ունեցած բոլոր Ֆինանսական հաշիվները,
սակայն միայն այն սահմաններում, որ Հայաստանի
Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատության
համակարգայնացված համակարգը հղումներով կապում են
Ֆինանսական հաշիվները որևէ տվյալների տարրի, ինչպես
հաճախորդի համարը կամ հարկատուի հաշվառման համարը, և
թույլ են տալիս ազդեցացնել հաշիվների հաշվեկշիռները կամ
արժեքները: Համատեղ պահվող Ֆինանսական հաշվի
յուրաքանչյուր հաշվետվողը կվերագրի համատեղ պահվող
Ֆինանսական հաշվի ամբողջ հաշվեկշիռը կամ արժեքը՝ սույն
պարբերություն 1-ում նկարագրված ազդեցացման պահանջները
կիրառելու նպատակով:

2. Կազմակերպությունների հաշիվների ազդեցություն:
Կազմակերպությանը պատկանող Ֆինանսական հաշիվների
համախառն հաշվեկշիռը կամ արժեքը որոշելու նպատակով՝
Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական
հաստատությունից պահանջվում է հաշվի առնել բոլոր

Ֆինանսական հաշիվները, որ սպասարկում են Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը կամ Փոխկապակցված կազմակերպությունը, սակայն միայն այն սահմաններում, որ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատության համակարգայնացված համակարգը հղումներով կապում են Ֆինանսական հաշիվները որևէ տվյալների տարրի, ինչպես հաճախորդի համարը կամ հարկատուի հաշվառման համարը, և թույլ են տանիս ազրեզացնել հաշիվների հաշվեկշիռները կամ արժեքները:

3. Հատուկ ազրեզացման կանոն՝ հաճախորդների հետ հարաբերությունների կառավարիչների համար: Անհատին պատկանող Ֆինանսական հաշիվների համախառն հաշվեկշիռը կամ արժեքը որոշելու նպատակով և Ֆինանսական հաշիվը Մեծ արժեքով հաշիվ որակելու նպատակով՝ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պարտավոր է նաև ազրեզացնել այն բոլոր հաշիվները, որոնք ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն պատկանում են, հսկվում են կամ հիմնադրվել են մինևույն անձի կողմից (բացառությամբ իր ֆիդուցիար պարտականությունների իրականացման շրջանակներում) և որոնց մասին տեղյակ է կամ կարող է տեղյակ լինել հաճախորդների հետ հարաբերությունների կառավարիչը:

4. Արժույթի փոխարկման կանոն: Ոչ ԱՄՆ դոլարով պահվող Ֆինանսական հաշիվների հաշվեկշիռը կամ արժեքը որոշելու նպատակով՝ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պետք է փոխարկի սույն Հավելված I-ում նկարագրված ԱՄՆ դոլարով շեմային գումարներն այդ արժույթի՝ օգտվելով հրապարակված սիմթային փոխարժեքից, որը որոշվում է այն օրացուցային տարվա վերջին օրվա դրությամբ, որը նախորդում է այն տարվան, որի համար Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը որոշում է հաշվեկշիռը կամ արժեքը:

7. Փաստաթղթային ապացույցներ: Սույն Հավելված I-ի նպատակների համար ընդունելի փաստաթղթային ապացույցը ներառում է հետևյալ փաստաթղթերից որևէ մեկը.

1. Բնակության վկայական՝ տրված այն վայրի իրավասու պետական մարմնի (օրինակ՝ կառավարություն կամ նրա գործակալություն, կամ քաղաքապետարան), որտեղ շահառուն՝ իր պնդմամբ, բնակվում է:

2. Անհատի դեպքում՝ ինքնությունը հաստատող ցանկացած վավեր փաստաթուղթ՝ տրված իրավասու պետական մարմնի կողմից (օրինակ՝ կառավարություն կամ նրա գործակալություն, կամ քաղաքապետարան), որը ներառում է անհատի անունը և

սովորաբար օգտագործվում է բացահայտման նպատակով:

3. Կազմակերպության դեպքում՝ նույնականացման ցանկացած վավեր փաստաթուղթ՝ տրված իրավասու պետական մարմնի կողմից (օրինակ՝ կառավարություն կամ նրա գործակալություն, կամ քաղաքապետարան), որը ներառում է Կազմակերպության անվանումը և կամ նրա գլխամասային գրասենյակի հասցեն այն երկրում (կամ ԱՄՆ տարածքում), որտեղ նրա պնդմամբ, այն ռեզիդենտ է, կամ այն երկիրը (կամ ԱՄՆ տարածքը), որտեղ Կազմակերպությունը հիմնադրվել կամ ստեղծվել է:

4. Ֆինանսական հաշվի դեպքում, որը սպասարկվում է որևէ երկրում, որտեղ գործում են փողերի լվացման դեմ կանոններ, որոնք ՈՄ (Որակավորված միջնորդի) Համաձայնագրի առնչությամբ հաստատվել են ՆԵՕ-ի կողմից (ինչպես նկարագրված է ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգերում), անհատների կամ Կազմակերպությունների բացահայտման որևէ փաստաթուղթ՝ բացի W-8 կամ W-9 Ձևից, որը հիշատակված է ՈՄ Համաձայնագրի հավելվածում:

5. Որևէ ֆինանսական հաշվետվություն, երրորդ կողմի վարկային զեկույց, սնանկության հայտ կամ ԱՄՆ արժեթղթերի և բորսաների հանձնաժողովի զեկույց:

Ե. Այլընտրանքային ընթացակարգեր Կանխիկ արժեքի ապահովագրական պայմանագրերի անհատ շահառուներին պատկանող Ֆինանսական հաշիվների համար: Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը կարող է ենթադրել, որ Կանխիկ արժեքի ապահովագրական պայմանագրի անհատ շահառուն (բայց ոչ սեփականատերը), որը ստանում է մահվան ապահովագրական նպաստ, Նախատեսված ԱՄՆ անձ չէ, և կարող է դիտարկել այդպիսի Ֆինանսական հաշիվը որպես ԱՄՆ հաշվից տարբերվող հաշիվ, եթե Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը փաստացիորեն չգիտի, կամ պատճառ չունի ենթադրելու, որ շահառուն Նախատեսված ԱՄՆ անձ է: Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը պատճառ ունի ենթադրելու, որ Կանխիկ արժեքի ապահովագրական պայմանագրի շահառուն Նախատեսված ԱՄՆ անձ է, եթե Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատության հավաքած և շահառուին վերաբերող տեղեկությունները պարունակում են ԱՄՆ ցուցիչներ, ինչպես նկարագրված է սույն Հավելված I-ի բաժին II-ի (Բ)(1) ենթապարբերությունում: Եթե Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը փաստացիորեն գիտի, կամ պատճառ ունի ենթադրելու, որ շահառուն Նախատեսված ԱՄՆ անձ է, ապա Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը

պետք է հետևի սույն Հավելված I-ի բաժին II-ի (Բ)(3) ենթապարբերության ընթացակարգերին:

Ձ. Վստահում երրորդ անձանց: Անկախ նրանից՝ արդյոք ընտրություն է արվել համաձայն սույն Հավելված I-ի բաժին I-ի Գ պարբերության, Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունը կարող է վստահել երրորդ անձանց կողմից իրականացրած վիճակի գնահատման ընթացակարգերին՝ ՕՏՀ Համաձայնագրի և ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգերի սահմաններում:

Է. Այլընտրանքային ընթացակարգեր Նոր հաշիվների համար, որոնք բացվել են մինչև սույն Համաձայնագրի ուժի մեջ մտնելը:

1. Կիրառելիություն: Եթե Հայաստանի Հանրապետությունը գրավոր ծանուցել է ԱՄՆ-ին մինչև սույն Համաձայնագրի ուժի մեջ մտնելը, որ 2014 թ. հուլիսի 1-ի դրությամբ Հայաստանի Հանրապետությունը չունի իրավասություն հրահանգելու Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատություններին (i) պահանջելու Նոր անհատական հաշիվների հաշվետերերից ներկայացնելու ինքնավկայական, որը նախատեսված է սույն Հավելված I-ի բաժին III-ով, կամ հաշվետվություն ներկայացնելու համաձայնություն, ինչպես ներկայացված է սույն Համաձայնագրի Հոդված 2-ի 1(դ) ենթապարբերությունում, կամ (ii) կատարելու վիճակի գնահատման բոլոր ընթացակարգերը, որոնք առնչվում են Նոր կազմակերպությունների հաշիվներին՝ նախատեսված սույն Հավելված I-ի բաժին V-ով, կամ պահանջելու նման հաշիվների Հաշվետերերից տալ հաշվետվություն ներկայացնելու համաձայնություն, ինչպես նշված է Համաձայնագրի Հոդված 2-ի 1(դ) ենթապարբերությունում, ապա Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունները կարող են կիրառել սույն բաժնի Է(2) ենթապարբերությունում նշված այլընտրանքային ընթացակարգերը, այդպիսի Նոր հաշիվների նկատմամբ սույն Հավելված I-ով նախատեսված ընթացակարգերի փոխարեն: Սույն բաժնի Է(2) ենթապարբերությունում ներկայացված այլընտրանքային ընթացակարգերն իրականացվում են միայն այն Նոր անհատական հաշիվների կամ Նոր կազմակերպությունների հաշիվների համար, որոնք բացվել են նախքան ներքոհիշյալներից ավելի վաղ կատարվածը. (i) ամսաթիվը, երբ Հայաստանի Հանրապետությունը հնարավորություն ունենա հրահանգելու Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատություններին համապատասխանելու վիճակի գնահատման ընթացակարգերին՝ ներկայացված սույն Հավելված I-ի բաժին III-ում, և ստանալու հաշվետվություն տրամադրելու համաձայնություն՝ ներկայացված Համաձայնագրի Հոդված 2-ի 1(դ) ենթապարբերությունում Նոր անհատական հաշիվների նկատմամբ կամ համապատասխանելու վիճակի գնահատման

ընթացակարգերին՝ ներկայացված սույն Հավելված I-ի բաժին V-ում, և ստանալու հաշվետվություն տրամադրելու համաձայնություն՝ ներկայացված Համաձայնագրի Հոդված 2-ի 1(դ) ենթապարբերությունում՝ Նոր կազմակերպությունների հաշիվների նկատմամբ, որի ամսաթիվը Հայաստանի Հանրապետությունը գրավոր տեղեկացնում է ԱՄՆ-ին մինչև սույն Համաձայնագրի ուժի մեջ մտնելու ժամկետը, կամ (ii) սույն Համաձայնագրի ուժի մեջ մտնելու օրը: Եթե այլընտրանքային ընթացակարգերը՝ Նոր կազմակերպությունների հաշիվների համար, որոնք բացվել են 2014 թ. հուլիսի 1-ին կամ դրանից հետո, սակայն 2015 թ. հունվարի 1-ից առաջ, որոնք նկարագրված են սույն բաժնի Ը պարբերությունում, կիրառվում են բոլոր Նոր կազմակերպությունների հաշիվների կամ այդպիսի հաշիվների հստակորեն սահմանված խմբի նկատմամբ, ապա սույն Է պարբերությունում ներկայացված այլընտրանքային ընթացակարգերը չեն կարող կիրառվել այդպիսի Նոր կազմակերպությունների հաշիվների նկատմամբ: Բոլոր մյուս Նոր հաշիվների համար Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունները պետք է կիրառեն վիճակի գնահատման ընթացակարգեր՝ ներկայացված սույն Հավելված I-ի բաժին III-ում կամ բաժին V-ում, որպեսզի որոշեն արդյոք այդ հաշիվն ԱՄՆ հաշիվ է կամ Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատության հաշիվ է, և պետք է ստանալ հաշվետվություն ներկայացնելու համաձայնություն, ինչպես ներկայացված է Համաձայնագրի Հոդված 2-ի 1(դ) ենթապարբերությունում:

2. Այլընտրանքային ընթացակարգեր:

ա) Սույն Համաձայնագրի ուժի մեջ մտնելուց հետո մեկ տարվա ընթացքում Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունները պետք է. (i) Նոր անհատական հաշիվի համար, որը ներկայացված է սույն բաժնի Է(1) ենթապարբերությունում, պահանջել ինքնավկայական՝ նախատեսված սույն Հավելված I-ի բաժին III-ով, և հաշվետվություն ներկայացնելու համաձայնություն՝ նախատեսված Համաձայնագրի Հոդված 2-ի 1(դ) ենթապարբերությունում, և հաստատել այդպիսի ինքնավկայականի ողջամտությունը՝ համաձայն սույն Հավելված I-ի բաժին III-ում ներկայացված ընթացակարգերի, և (ii) Նոր կազմակերպության հաշիվի համար, որը ներկայացված է սույն բաժնի Է(1) ենթապարբերությունում, իրականացնել վիճակի գնահատման ընթացակարգեր՝ նախատեսված սույն Հավելված I-ի բաժին V-ով, և պահանջել հաշիվը փաստաթղթավորելու համար անհրաժեշտ տեղեկություններ, ներառյալ՝ ինքնավկայագիր, որը պահանջվում է սույն Հավելված I-ի բաժին V-ով, և պահանջել հաշվետվություն տրամադրելու համաձայնություն, ինչպես ներկայացված է Համաձայնագրի Հոդված 2-ի 1(դ) ենթապարբերությունում:

բ) Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունները պետք է հաշվետվություն ներկայացնեն ցանկացած Նոր հաշվի մասին, որը սույն բաժնի Է (2)(ա) ենթապարբերության համաձայն բացահայտվում է որպես ԱՄՆ հաշիվ կամ Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատությանը պատկանող հաշիվ՝ ստորև ներկայացված ամսաթվերից ավելի ուշ ամսաթվի դրությամբ. (i) սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ, որը հաջորդում է այն ամսաթվին, երբ հաշիվը բացահայտվել է որպես ԱՄՆ հաշիվ կամ Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատությանը պատկանող հաշիվ, կամ (ii) 90 օր այն բանից հետո, երբ հաշիվը բացահայտվի որպես ԱՄՆ հաշիվ կամ Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատությանը պատկանող հաշիվ: Այսպիսի Նոր հաշվի համար պահանջվող տեղեկություններն այն տեղեկություններն են, որոնք սույն Համաձայնագրով ենթակա կլինեն ներկայացվելու, եթե Նոր հաշիվը ճանաչված լիներ ԱՄՆ հաշիվ կամ Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատությանը պատկանող հաշիվ՝ հաշիվը բացելու ամսաթվի դրությամբ:

գ) Սույն Համաձայնագիրն ուժի մեջ մտնելու ամսաթվից հետո մեկ տարվա ընթացքում Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունները պետք է փակեն սույն բաժնի Է(1) ենթապարբերությունում ներկայացված ցանկացած Նոր հաշիվ, որի համար նրանք չեն կարողացել ստանալ պահանջվող ինքնավայականը կամ այլ փաստաթղթեր կամ հաշվետվություն տրամադրելու համաձայնություն՝ համաձայն սույն բաժնի Է(2)(ա) ենթապարբերությունում նախատեսված ընթացակարգերի: Բացի այդ, սույն Համաձայնագիրն ուժի մեջ մտնելու ամսաթվից հետո մեկ տարվա ընթացքում Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունները պետք է. (i) այն փակված հաշիվների նկատմամբ, որոնք փակվելուց առաջ Նոր անհատական հաշիվ էին (անկախ նրանից՝ արդյոք այդ հաշիվները Բարձր արժեքով հաշիվ էին), իրականացնի սույն Հավելված I-ի բաժին II-ի Դ պարբերությամբ նախատեսված վիճակի գնահատման ընթացակարգեր, կամ (ii) այն փակված հաշիվների նկատմամբ, որոնք փակվելուց առաջ Նոր կազմակերպության հաշիվ էին), իրականացնի սույն Հավելված I-ի բաժին IV-ով նախատեսված վիճակի գնահատման ընթացակարգեր:

դ) Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունները պետք է հաշվետվություն ներկայացնեն ցանկացած փակված հաշվի մասին, որը սույն բաժնի Է(2)(գ) ենթապարբերության համաձայն ճանաչվում է

ԱՄՆ հաշիվ կամ Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատությանը պատկանող հաշիվ, և որի համար ստացվել է հաշվետվություն ներկայացնելու համաձայնագիր ստորև ներկայացված ամսաթվերից ավելի ուշ ամսաթվի դրությամբ. (i) սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ, որը հաջորդում է այն ամսաթվին, երբ հաշիվը բացահայտվել է որպես ԱՄՆ հաշիվ կամ Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատությանը պատկանող հաշիվ, կամ (ii) 90 օր այն բանից հետո, երբ հաշիվը բացահայտվի որպես ԱՄՆ հաշիվ կամ Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատությանը պատկանող հաշիվ:

Այսպիսի փակված հաշվի համար պահանջվող տեղեկություններն այն տեղեկություններն են, որոնք սույն Համաձայնագրով ենթակա կլինեն ներկայացվելու, եթե Նոր հաշիվը ճանաչված լիներ ԱՄՆ հաշիվ կամ Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատությանը պատկանող հաշիվ՝ հաշիվը բացելու ամսաթվի դրությամբ: Սույն է(2)(դ) ենթապարբերությունում ներկայացված այն հաշիվները, որոնց համար հաշվետվություն տրամադրելու համաձայնություն չի ստացվել, պետք է դիտարկվեն որպես Համաձայնություն չտրամադրած ԱՄՆ հաշիվներ, և այդպիսի հաշիվների համար պետք է տրամադրվեն ազդեցացված տեղեկություններ, ինչպես ներկայացված է Համաձայնագրի Հոդված 2-ի 1(բ)(ii) ենթապարբերությունում:

C. Այդ տրանզախին ընթացակարգեր Նոր կազմակերպությունների հաշիվների համար, որոնք բացվել են 2014 թ. հուլիսի 1-ին կամ դրանից հետո, սակայն մինչև 2015 թ. հունվարի 1-ը:

Այն Նոր կազմակերպությունների հաշիվները, որոնք բացվել են 2014 թ. հուլիսի 1-ին կամ դրանից հետո, սակայն մինչև 2015 թ. հունվարի 1-ը կամ բոլոր Նոր կազմակերպությունների հաշիվները, կամ առանձին վերցրած, այդպիսի հաշիվների ցանկացած հստակորեն բացահայտված խումբ՝ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատությունները կարող են դիտարկել որպես կազմակերպությունների Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշիվներ և իրականացնել կազմակերպությունների Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշիվների համար նախատեսված վիճակի գնահատման ընթացակարգերը, որոնք ներկայացված են սույն Հավելված I-ի բաժին IV-ում՝ սույն Հավելված I-ի բաժին V-ում ներկայացված վիճակի գնահատման ընթացակարգի փոխարեն: Այս դեպքում սույն Հավելված I-ի բաժին IV-ում ներկայացված վիճակի գնահատման ընթացակարգերը պետք է կիրառվեն առանց հաշվի առնելու հաշվի հաշվեկշիռը կամ արժեքի շեմը, ինչպես նախատեսված է սույն Հավելված I-ի բաժին IV-ի Ա պարբերությունով:

Հավելված II

Համաձայն հանգամանքների՝ հետևյալ կազմակերպությունները պետք է դիտարկվեն որպես ազատված շահառու սեփականատերեր կամ պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ-ներ, իսկ հետևյալ հաշիվները բացառվում են Ֆինանսական հաշիվների սահմանումից:

Սույն Հավելված II-ը կարող է փոփոխվել փոխադարձ գրավոր որոշմամբ Հայաստանի Հանրապետության և Միացյալ Նահանգների իրավասու մարմինների միջև. (1) որպեսզի ներառի լրացուցիչ Կազմակերպություններ և հաշիվները, որոնք ցածր ռիսկ են ներկայացնում ԱՄՆ հարկերից խուսափելու նպատակով ԱՄՆ անձանց կողմից օգտագործվելու տեսանկյունից և Համաձայնագրի ստորագրման ամսաթվի դրությամբ՝ ունեն սույն Հավելված II-ում նկարագրված կազմակերպությունների և հաշիվների նմանատիպ առանձնահատկությունները, կամ (2) որպեսզի ցուցակից հանվեն այն կազմակերպություններն ու հաշիվները, որոնք հանգամանքների փոփոխության հետևանքով այլևս չեն ներկայացնում ցածր ռիսկ ԱՄՆ հարկերից խուսափելու նպատակով ԱՄՆ անձանց կողմից օգտագործվելու տեսանկյունից: Ցանկացած այսպիսի լրացում կամ բացառում ուժի մեջ է փոխադարձ որոշման ստորագրման ամսաթվի դրությամբ, եթե սույնով այլ բան չի նախատեսվում: Այդպիսի փոխադարձ որոշման գալու ընթացակարգերը կարող են ներառվել փոխադարձ համաձայնագրի կամ պայմանավորվածության մեջ, որ նկարագրված են Համաձայնագրի Հոդված 4-ի պարբերություն 3-ում:

I. Տնող չհանդիսացող Ազատված շահառու սեփականատերեր: Հետևյալ Կազմակերպությունները դիտարկվում են որպես Հայաստանի Հանրապետության ոչ-հաշվետու ֆինանսական հաստատություններ և որպես ազատված շահառու սեփականատերեր ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսդրության 1471 և 1472 բաժինների նպատակների համար բացառությամբ այն վճարման, որը ծագում է Սահմանված հատուկ ապահովագրական ընկերության, Պահառու հաստատության, կամ Ավանդային(դեպոզիտային) հաստատության կողմից առևտրային ֆինանսական գործունեություն իրականացնելիս:

Ա. Պետական մարմիններ: Հայաստանի Հանրապետության կառավարությունը, Հայաստանի Հանրապետության որևէ քաղաքական ստորաբաժանում (որոնք, կասկածներից խուսափելու համար, ներառում են նահանգը, մարզը, շրջանը կամ քաղաքապետարանը), կամ Հայաստանի Հանրապետությանն ամբողջությամբ պատկանող գործակալություն կամ իրավական միավորում, կամ վերոհիշյալներից որևէ մեկը կամ ավելին (որոնցից յուրաքանչյուրը «Հայաստանի Հանրապետության կառավարական կազմակերպություն» է): Սույն համակարգը բաղկացած է Հայաստանի

Հանրապետության անբաժանելի մասերից, վերահսկվող
կազմակերպություններից և քաղաքական ստորաբաժանումներից:

1. Հայաստանի Հանրապետության անբաժանելի մասը նշանակում է որևէ անձ, կազմակերպություն, գործակալություն, բյուրո, ֆոնդ, աջակցող մարմին, կառուցվածքային միավոր, կամ այլ մարմին ինչպես էլ այն անվանվի, որը հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետության պետական իրավասու մարմին: Ղեկավար մարմնի գուտ եկամուտները պետք է փոխանցվեն նրա սեփական հաշվին կամ Հայաստանի Հանրապետության այլ հաշիվների և դրա ոչ մի մասը չի կարող հատկացվել որևէ մասնավոր անձի: Անբաժանելի մասը չի ներառում որևէ բարձրագույն ղեկավար անձի, պաշտոնտար անձի կամ կառավարչի, ով գործում է մասնավոր կամ անձնական կարգով:

2. Հսկվող կազմակերպությունը նշանակում է այնպիսի Կազմակերպություն, որը ձևով տարբեր է Հայաստանի Հանրապետությունից կամ այլ կերպ կազմում է առանձին իրավաբանական կազմակերպություն՝ պայմանով, որ:
 - ա) Կազմակերպությունն ամբողջությամբ պատկանում կամ հսկվում է Հայաստանի Հանրապետության մեկ կամ ավելի պետական կազմակերպությունների կողմից՝ ուղղակիորեն կամ մեկ կամ ավելի վերահսկվող կազմակերպությունների կողմից,

 - բ) Կազմակերպության գուտ եկամուտները փոխանցվում են նրա սեփական հաշվին կամ Հայաստանի Հանրապետության մեկ կամ մի քանի պետական մարմինների հաշիվներին և դրա ոչ մի մասը չի կարող հատկացվել որևէ մասնավոր անձի, և

 - գ) Կազմակերպության ակտիվների նկատմամբ իրավունքը լուծարման դեպքում կհանձնվի մեկ կամ ավելի Հայաստանի Հանրապետության պետական մարմինների:

3. Եկամուտը չի համարվում մասնավոր անձանց հատկացված, եթե այդպիսի անձինք կառավարական ծրագրի նախատեսված շահառուներն են, և ծրագրի գործունեությունն իրականացվում է լայն հասարակության համընդհանուր բարեկեցության համար կամ առնչվում են կառավարման ինչ-որ փուլի վարչարարությանը: Սակայն, չնայած վերոհիշյալին՝ եկամուտը համարվում է հատկացված մասնավոր անձանց, եթե այդ եկամուտը ստացվել է պետական մարմնի միջոցով առևտրային գործունեություն իրականացնելու արդյունքում, ինչպիսին է առևտրային բանկային գործունեությունը, որը ֆինանսական ծառայություններ է մատուցում մասնավոր անձանց:

Բ. Միջազգային կազմակերպություն: Ցանկացած միջազգային կազմակերպություն կամ ամբողջությամբ նրան պատկանող գործակալություն կամ կազմակերպական կառուցվածք: Այս կարգը ներառում է ցանկացած միջկառավարական կազմակերպություն (այդ թվում՝ վերազգային կազմակերպությունները), (1) որը կազմված է հիմնականում ոչ-ԱՄՆ կառավարություններից, (2) որը փաստացիորեն ունի գլխամասային գրասենյակի համաձայնագիր Հայաստանի Հանրապետության հետ, և (3) որի եկամուտը չի հատկացվում մասնավոր անձանց:

Գ. Կենտրոնական բանկ: Հաստատություն, որն ըստ օրենքի կամ կառավարության որոշմամբ հանդիսանում է հիմնական իրավասու մարմին, բայց ոչ Հայաստանի Հանրապետության կառավարությունը, որը թողարկում է գործիքներ, որոնք նախատեսված են շրջանառվել որպես արժույթ: Այդպիսի հաստատությունը կարող է ներառել այնպիսի կազմակերպական կառուցվածք, որն անջատ է Հայաստանի Հանրապետության կառավարությունից՝ անկախ ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն Հայաստանի Հանրապետությանը պատկանելու հանգամանքից:

II. **Ֆոնդեր, որոնք որակավորվում են որպես ազատված շահառու սեփականատերեր:** Հետևյալ Կազմակերպությունները պետք է դիտարկվեն Հայաստանի Հանրապետության ոչ-հաշվետու ֆինանսական հաստատություններ և որպես ազատված շահառու սեփականատերեր ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471 և 1472 բաժինների նպատակների համար:

Ա. Ընդգրկուն մասնակցությամբ կենսաթոշակային ֆոնդ: Ֆոնդ, որը հիմնվել է Հայաստանի Հանրապետությունում կենսաթոշակներ, հաշմանդամության կամ մահվան նպատակներ, կամ դրանց ցանկացած գուգակցություն, ապահովելու նպատակով՝ շահառուների, որոնք հանդիսանում են այդ ծառայությունները մատուցած մեկ կամ ավելի գործատուների ներկա կամ նախկին աշխատակիցները (կամ այդպիսի աշխատակիցների նշանակած անձինք) պայմանով, որ ֆոնդը.

1. Շահառուներից ոչ մեկը՝ հիմնադրամի ակտիվների հինգ տոկոսից ավելի իրավունք չունի
2. Ենթակա է պետական կանոնակարգմանը և իր շահառուների մասին տարեկան հաշվետվություններ տրամադրելու՝ Հայաստանի Հանրապետության համապատասխան հարկային մարմիններին, և
3. Բավարարում է հետևյալ պահանջներից առնվազն մեկը.

ա) Ֆոնդն ընդհանուր առմամբ ազատված է Հայաստանի Հանրապետության ներդրումային եկամուտի հարկերից, համաձայն Հայաստանի Հանրապետության օրենքների շնորհիվ իր կենսաթոշակային կամ կուտակային կենսաթոշակային պլանի կարգավիճակի

բ) հիմնադրամն իր ընդհանուր ներդրումների առկազն 50 տոկոսը ստանում է հովանավորող գործատուներից՝ (բացառությամբ սույն բաժնի Ա-ից մինչև Դ պարբերություններում նկարագրված դրամական փոխանցումների ակտիվների այլ պլանների, կամ սույն Հավելված II-ի, V բաժնի, Ա (1) ենթապարբերությունում նկարագրված կենսաթոշակային և թոշակային հաշիվների),

գ) Բաշխումներն ու միջոցների դուրսբերումը ֆոնդից թույլատրվում են միայն հատուկ դեպքերում՝ կապված կենսաթոշակի անցնելու, հաշմանդամության, կամ մահվան հետ (բացառությամբ այլ կենսաթոշակային ֆոնդերի վերաֆինանսավորման բաշխումների, ինչպես նկարագրված է սույն բաժնի Ա-ից Դ պարբերություններում կամ սույն Հավելված II-ի բաժին V-ի Ա(1) ենթապարբերությունում ներկայացված կենսաթոշակային կամ թոշակային հաշիվների), կամ բաշխումների ու միջոցների դուրսբերումների նկատմամբ կիրառվում են տուգանքներ՝ մինչև նման հատուկ դեպքերը, կամ

դ) Աշխատակիցների վճարները ֆոնդին (բացի հատուկ թույլատրված լրացուցիչ վճարների) սահմանափակված են աշխատակցի վաստակած եկամտով կամ չեն կարող գերազանցել տարեկան 50.000 ԱՄՆ դոլարը՝ կիրառելով հաշվի ազդեցական և արժույթի փոխարկման համար Հավելված I-ում ներկայացված կանոնները:

Բ. Նեղ մասնակցությամբ կենսաթոշակային ֆոնդ: Ֆոնդ, որը հիմնվել է Հայաստանի Հանրապետությունում կանսաթոշակներ, հաշմանդամության կամ մահվան նպաստներ, կամ դրանց ցանկացած գույակցություն, ապահովելու նպատակով՝ շահառուների, որոնք հանդիսանում են այդ ծառայությունները մատուցած մեկ կամ ավելի գործատուների ներկա կամ նախկին աշխատակիցները (այդպիսի աշխատակիցների նշանակած անձինք)՝ պայմանով, որ.

1. Ֆոնդն ունի 50-ից պակաս մասնակիցներ,
2. Ֆոնդը հովանավորվում է մեկ կամ ավելի գործատուների կողմից, որոնք Ներդրումային ՕՈՖԿ կամ Պասիվ ՕՈՖԿ չեն,
3. Աշխատակիցների և գործատուների վճարումները ֆոնդին (բացի

ակտիվների փոխանցումները սույն բաժնի Ա պարբերությունում նկարագրված հարկման համաձայնագրերով նախատեսված կենսաթոշակային ֆոնդերից կամ սույն Հավելված II-ի բաժին V-ի Ա(1) ենթապարբերությունում նկարագրված կենսաթոշակային կամ թոշակային հաշիվներից) սահմանափակված են, համապատասխանաբար, վաստակած եկամտով և աշխատակցի փոխհատուցմամբ,

4. Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ չհանդիսացող մասնակիցներն իրավունք չունեն ֆոնդի ակտիվների 20 տոկոսից ավելիի նկատմամբ, և
5. Ֆոնդը ենթակա է պետական կարգավորման և տրամադրում է ամենամյա տեղեկատվություն Հայաստանի Հանրապետության համապատասխան հարկային մարմիններին՝ հաշվետվություն տալով իր շահառուների մասին:

Գ. Ազատված շահառու սեփականատիրոջ կենսաթոշակային ֆոնդ:

Հայաստանի Հանրապետությունում Ազատված շահառու սեփականատիրոջ հիմնած Ֆոնդ՝ կենսաթոշակներ, հաշմանդամության կամ մահվան նպաստներ, կամ դրանց ցանկացած զուգակցություն, ապահովելու նպատակով՝ շահառուների կամ մասնակիցների, որոնք հանդիսանում են ազատված շահառու սեփականատիրոջ ներկա կամ նախկին աշխատակիցները (կամ այդպիսի աշխատակիցների նշանակված անձինք), կամ որոնք ներկա կամ նախկին աշխատակիցներ չեն, էթե այդպիսի շահառուների տրամադրված նպաստները պայմանավորված են ազատված շահառուին մատուցած անձնական ծառայություններով:

Դ. Ազատված շահառու սեփականատիրոջն ամբողջությամբ պատկանող ներդրումային կազմակերպություն:

Կազմակերպություն, որը Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատություն է, պարզապես որովհետև այն Ներդրումային կազմակերպություն է՝ պայմանով, որ Կազմակերպությունում բաժնեմասնկացություն ունեցող յուրաքանչյուր ուղղակի սեփականատեր ազատված շահառու է, իսկ յուրաքանչյուր պարտատեր Ավանդային(դեպոզիտային) հաստատություն է (հաշվի առնելով այսպիսի Կազմակերպությանը տրված փոխառությունը), կամ ազատված շահառու:

III. Փոքր կամ սահմանափակ իրավասություններով ֆինանսական հաստատություններ, որոնք համարվում են պահանջներին համապատասխանող ՕՏՀ-ներ:

Հետևյալ ֆինանսական հաստատությունները Հայաստանի Հանրապետության Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություններ են, որոնք պետք է դիտարկվեն, համապատասխանաբար, որպես պահանջներին համապատասխանող

գրանցված ՕՖՀ-ներ կամ պահանջներին համապատասխանող վկայագրված ՕՖՀ-ներ՝ ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471 բաժնի նպատակների համար:

Ա. Գրանցված ֆինանսական հաստատություն և տեղական հաճախորդների

բազայով: Հետևյալ պահանջները բավարարող ֆինանսական հաստատությունը Հայաստանի Հանրապետության ոչ-հաշվետու ֆինանսական հաստատություն է, որը պետք է դիտարկվի որպես գրանցված պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսդրության 1471 բաժնի նպատակների համար.

1. Ֆինանսական հաստատությունը պետք է որպես ֆինանսական հաստատություն լիցենզավորվի և կարգավորվի Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով,
2. Ֆինանսական հաստատությունը պետք է Հայաստանի Հանրապետությունից դուրս հիմնական գործունեության վայր չունենա: Այս նպատակի համար, հիմնական գործունեության վայրը չի ներառում տարածք, որը չի գովազդվում հանրությանը, և որտեղից Ֆինանսական հաստատությունը պարզապես իրականացնում է վարչական օժանդակիչ գործառույթներ:
3. Ֆինանսական հաստատությունը չպետք է սպասարկի հաճախորդներին կամ Հաշվետերերին Հայաստանի Հանրապետությունից դուրս: Այս նպատակի համար, չի համարվում, որ Ֆինանսական հաստատությունը սպասարկում է հաճախորդներին կամ Հաշվետերերին Հայաստանի Հանրապետությունից դուրս, պարզապես որովհետև Ֆինանսական հաստատությունը (ա) վեբ կայք է գործարկում՝ պայմանով, որ վեբ կայքում հատուկ չի նշվում, որ Ֆինանսական հաստատությունը Ֆինանսական հաշիվներ կամ ծառայություններ է տրամադրում ոչ ռեզիդենտների, և որևէ այլ կերպ թիրախ չի դարձնում և չի սպասարկում ԱՄՆ հաճախորդներին ու Հաշվետերերին, կամ (բ) գովազդում է տպագիր լրատվամիջոցներում կամ ռադիո և հեռուստատեսային կայաններով, որոնք հեռարձակվում են հիմնականում Հայաստանի Հանրապետության սահմաններում, բայց նաև երբեմն տարածվում կամ հեռարձակվում այլ երկրներում՝ պայմանով, որ գովազդում հատուկ չի նշվում, որ Ֆինանսական հաստատությունը Ֆինանսական հաշիվներ ու ծառայություններ է տրամադրում ոչ ռեզիդենտներին և որևէ այլ կերպ թիրախ չի դարձնում և չի սպասարկում ԱՄՆ հաճախորդներին ու Հաշվետերերին,
4. Ֆինանսական հաստատությունից պետք է պահանջվի, որ այն Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով նույնականացնի ռեզիդենտ Հաշվետերերին կամ տեղեկությունները հայտնելու, կամ

հարկեր պահելու նպատակով այն Ֆինանսական հաշիվների համար, որոնք պատկանում են ռեզիդենտների Հայաստանի Հանրապետության ՓԼԱՖ վիճակի գնահատման ընթացակարգի պահանջները բավարարելու նպատակով,

5. Ֆինանսական հաշիվների արժեքի առնվազն 98 տոկոսը նախորդ օրացուցային տարվա վերջին օրվա դրությամբ պետք է պատկանի Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտներին (ներառյալ ռեզիդենտների, որոնք Կազմակերպություններ են),
6. Մինչև ամենաուշը 2014 թ. հուլիս 1-ը կամ սույն Հավելված II-ի Բաժին VI-ի Գ պարբերության համաձայն գրանցման օրը Ֆինանսական հաստատությունը պետք է ունենա մշակված քաղաքականություն և ընթացակարգեր, որոնք համատեղելի են Հավելված I-ում ներկայացվածների հետ, որպեսզի թույլ չտան Ֆինանսական հաստատությանը Ֆինանսական հաշիվ տրամադրել որևէ Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատությանը և հետևեն արդյոք Ֆինանսական հաստատությունը Ֆինանսական հաշիվ է բացում կամ սպասարկում որևէ Նախատեսված ԱՄՆ անձի համար, որը Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ չէ (ներառյալ որևէ ԱՄՆ անձ, որը Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ էր Ֆինանսական հաշիվը բացելիս, սակայն հետո դադարել է Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ լինել, կամ որևէ Պասիվ ՕՈՖԿ Վերահսկող անձանցով, որոնք ԱՄՆ ռեզիդենտ են կամ ԱՄՆ քաղաքացիներ, որոնք Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ չեն,
7. Այդպիսի քաղաքականությունը և ընթացակարգերը պետք է ապահովեն, որ եթե բացահայտվի որևէ Ֆինանսական հաշիվ, որը պատկանում է Նախատեսված ԱՄՆ անձի, որը Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ չէ, կամ Պասիվ ՕՈՖԿ Հսկող անձանցով, որոնք ԱՄՆ ռեզիդենտ են կամ ԱՄՆ քաղաքացիներ, որոնք Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ չեն, սույա Ֆինանսական հաստատությունը պետք է հաշվետվություն տա այդպիսի Ֆինանսական հաշվի մասին, ինչպես կպահանջվեր, եթե Ֆինանսական հաստատությունը լիներ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու Ֆինանսական հաստատություն, կամ փակել այդպիսի Ֆինանսական հաշիվը,
8. Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշվի համար, որը պատկանում է Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ չհանդիսացող անհատի կամ Կազմակերպության, Ֆինանսական հաստատությունը պետք է ստուգի այդ Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշիվները համաձայն Հավելված I-ում ներկայացված այն ընթացակարգերի, որոնք կիրառելի են Նախկինում առկա (գոյություն

ունեցող) հաշիվների նկատմամբ, որպեսզի բացահայտի որևէ ԱՄՆ հաշիվ կամ Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատությունը պատկանող Ֆինանսական հաշիվ, և պետք է հաշվետվություն տա այդպիսի Ֆինանսական հաշվի մասին, ինչպես կպահանջվեր, եթե Ֆինանսական հաստատությունը լիներ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու Ֆինանսական հաստատություն, կամ փակի այդպիսի Ֆինանսական հաշիվը,

9. Ֆինանսական հաստատության յուրաքանչյուր Փոխկապակցված կազմակերպություն, որը Ֆինանսական հաստատություն է, պետք է ստեղծվի կամ հիմնադրվի Հայաստանի Հանրապետությունում, բացառությամբ որևէ Փոխկապակցված կազմակերպության, որը կենսաթոշակային ֆոնդ է՝ նկարագրված սույն Հավելված II-ի բաժին II-ի Ա-ից Դ պարբերություններում, և բավարարի սույն Ա պարբերությունում ներկայացված պահանջները,
10. Ֆինանսական հաստատությունը չպետք է վարի քաղաքականություն կամ գործելակերպ, որը խտրականություն է դրսևորում՝ Նախատեսված ԱՄՆ անձ և Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ հանդիսացող անհատների համար Ֆինանսական հաշիվ բացելիս կամ սպասարկելիս, և
11. Ֆինանսական հաստատությունը պետք է բավարարի սույն Հավելված II-ի բաժին VI-ի Գ պարբերությունում ներկայացված պահանջները:

Բ. Տեղական բանկ: Հետևյալ պահանջները բավարարող Ֆինանսական հաստատությունը Հայաստանի Հանրապետության Ոչ հաշվետու ֆինանսական հաստատություն է, որը դիտարկվում է որպես նկարագրված պահանջներին համապատասխանող ՕՏՀ՝ ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471 բաժնի նպատակների համար.

1. Ֆինանսական հաստատությունը գործում է բացառապես որպես (և լիցենզավորված է ու կարգավորվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով որպես) (ա) բանկ կամ (բ) վարկային միություն կամ նման կոոպերատիվ վարկային կազմակերպություն, որը գործում է առանց շահույթի,
2. Ֆինանսական հաստատության գործունեությունը հիմնականում ավանդներ ընդունելն ու վարկեր տրամադրելն է՝ բանկի առումով, չփոխկապակցված մանրածախ հաճախորդներին, իսկ վարկային միության կամ նման կոոպերատիվ վարկային կազմակերպության առումով անդամներին՝ պայմանով, որ ոչ մի անդամ այդպիսի վարկային միությունում կամ կոոպերատիվ վարկային կազմակերպությունում հինգ տոկոսից ավելի մասնակցություն չունի,

3. Ֆինանսական հաստատությունը բավարարում է սույն բաժնի Ա(2) և Ա(3) ենթապարբերություններում ներկայացված պահանջները պայմանով, որ ի հավելումս վեբ կայքի համար սույն բաժնի Ա(3) ենթապարբերություններում նկարագրված սահմանափակումների, վեբ կայքը թույլ չի տալիս Ֆինանսական հաշվի բացում,
4. Ֆինանսական հաստատության հաշվեկշռային ակտիվները չեն գերազանցում 175 միլիոն ԱՄՆ դոլարը, իսկ Ֆինանսական հաստատության և որևէ Փոխկապակցված կազմակերպության միասին վերցրած, ընդհանուր ակտիվները նրանց կոնսոլիդացված կամ համախմբված հաշվեկշիռներում չեն գերազանցում 500 միլիոն ԱՄՆ դոլարը, և
5. Որևէ Փոխկապակցված կազմակերպություն պետք է ստեղծվի կամ հիմնադրվի Հայաստանի Հանրապետությունում, և որևէ Փոխկապակցված կազմակերպություն, որը Ֆինանսական հաստատություն է, բացառությամբ որևէ Փոխկապակցված կազմակերպության, որը սույն Հավելված II-ի բաժին II-ի Ա-ից Դ պարբերություններում նկարագրված կենսաթոշակային ֆոնդ է կամ սույն բաժնի Գ պարբերությունում նկարագրված Ֆինանսական հաստատություն միայն Ցածր արժեքով հաշիվներով, պետք է բավարարի սույն Բ պարբերությունում ներկայացված պահանջները:

Գ. Ֆինանսական հաստատություն միայն Ցածր արժեքով հաշիվներով:
 Հետևյալ պահանջները բավարարող Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատությունը Հայաստանի Հանրապետության ոչ-հաշվետու ֆինանսական հաստատություն է, որը դիտարկվում է որպես պահանջների համապատասխանող վկայագրված ՕՖՀ՝ ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսդրության 1471 բաժնի նպտակների համար.

1. Ֆինանսական հաստատությունը Ներդրումային կազմակերպություն չէ,
2. Ֆինանսական հաստատության կամ Փոխկապակցված կազմակերպության ոչ մի Ֆինանսական հաշիվ չունի 50.000 ԱՄՆ դոլարը գերազանցող հաշվեկշիռ կամ արժեք՝ կիրառելով հաշվի ազդեգացման և արժույթի փոխարկման համար Հավելված I-ում ներկայացված կանոնները,
3. Ֆինանսական հաստատության հաշվեկշռային ակտիվները չեն գերազանցում 50 միլիոն ԱՄՆ դոլարը, իսկ Ֆինանսական հաստատության և որևէ Փոխկապակցված կազմակերպության միասին վերցրած, ընդհանուր ակտիվները նրանց կոնսոլիդացված կամ համակցված հաշվեկշիռներում չեն գերազանցում 50 միլիոն

ԱՄՆ դոլարը:

Դ. Գրանցված որակավորված վարկային քարտ թողարկող: Հետևյալ պահանջները բավարարող Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատությունը Հայաստանի Հանրապետության ոչ-հաշվետու ֆինանսական հաստատություն է, որը դիտարկվում է որպես գրանցված պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ՝ ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսդրության 1471 բաժնի նպատակների համար.

1. Ֆինանսական հաստատությունը Ֆինանսական հաստատություն է բացառապես որովհետև այն վարկային քարտեր թողարկող է, որն ընդունում է ավանդներ, միայն երբ հաճախորդը կատարում է վճարում , որը գերազանցում է վարկային քարտի հաշվեկշիռը, և գերավճարն անմիջապես չի վերադարձվում հաճախորդին,
2. Մինչև ամենաուշը 2014 թ. հուլիս 1-ը կամ սույն Հավելված II-ի Բաժին VI-ի Գ պարբերության համաձայն գրանցման օրը՝ Ֆինանսական հաստատությունը կիրառում է քաղաքականություն և ընթացակարգեր, որը կամ կանխում է 50.000 ԱՄՆ դոլարը գերազանցող հաճախորդի ավանդի առկայությունը, կամ ապահովում, որ 50.000 ԱՄՆ դոլարը գերազանցող ցանկացած ավանդ վերադարձվի հաճախորդին 60 օրվա ընթացքում՝ յուրաքանչյուր դեպքի համար կիրառելով Հավելված I-ում հաշվի ագրեգացման և արժույթի փոխարկման համար ներկայացված կանոնները: Այս նպատակով, հաճախորդի ավանդը չի վերաբերում վիճարկվող ծախսերի չափով ձևավորված կրեդիտավորված գումարներին , սակայն ներառում է գնված ապրանքի վերադարձի արդյունքում կրեդիտավորված գումարները , և
3. Ֆինանսական հաստատությունը պետք է բավարարի սույն Հավելված II-ի բաժին VI-ի Գ պարբերությունում ներկայացված պահանջները:

IV. Ներդրումային կազմակերպություններ, որոնք որակավորվում են որպես պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ-ներ և այլ հատուկ կանոններ: Ֆինանսական հաստատությունները, որոնք նկարագրված են սույն բաժնի Ա-ից Ե պարբերություններում, Հայաստանի Հանրապետության ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություններ են, որոնք պետք է դիտարկվեն, համապատասխանաբար, որպես գրանցված պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ-ներ կամ պահանջներին համապատասխանող վկայագրված ՕՖՀ-ներ՝ ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսդրության 1471 բաժնի նպատակների համար: Բացի այդ, սույն բաժնի Զ պարբերությունը ներկայացնում է Ներդրումային կազմակերպության համար կիրառելի հատուկ կանոններ:

Ա. Փաստաթղթավորված հավատարմագրային ընկերություն:
Հավատարմագրային ընկերություն, որը հիմնվել է համաձայն
Հայաստանի Հանրապետության օրենքների, որի կառավարիչն ԱՄՆ
հաշվետու ֆինանսական հաստատություն է, Հաշվետու մոդել 1-ի
ՕՖՀ կամ Մասնակից ՕՖՀ է, և հաղորդում է բոլոր այն
տեղեկությունները, որոնք պահանջվում է հաղորդել ըստ
Համաձայնագրի հավատարմագրային ընկերության բոլոր ԱՄՆ
հաշիվների համար: Այդպիսի հավատարմագրային ընկերությունը
Հայաստանի Հանրապետության ոչ-հաշվետու ֆինանսական
հաստատություն է, որը դիտարկվում է որպես պահանջներին
համապատասխանող վկայագրված ՕՖՀ՝ ԱՄՆ Ներքին
եկամուտների օրենսդրության 1471 բաժնի նպատակների համար:

Բ. Գրանցված հովանավորվող ներդրումային կազմակերպություն և Հսկվող
օտարերկրյա ընկերություն: Սույն բաժնի Բ(1) կամ (2)
ենթապարբերություններում ներկայացված Ֆինանսական
հաստատություն, որն ունի սույն բաժնի Բ(3) ենթապարբերության
պահանջներին համապատասխանող հովանավորող
կազմակերպություն, Հայաստանի Հանրապետության ոչ-հաշվետու
ֆինանսական հաստատություն է, որը դիտարկվում է որպես
գրանցված պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ՝ ԱՄՆ Ներքին
եկամուտների օրենսդրության 1471 բաժնի նպատակների համար:

1. Ֆինանսական հաստատությունը հովանավորվող ներդրումային
կազմակերպություն է, եթե (ա) այն Ներդրումային
կազմակերպություն է՝ հիմնված Հայաստանի Հանրապետությունում,
որը չի հանդիսանում որակավորված միջնորդ, պահումներ
կատարող օտարերկրյա գործընկերություն կամ պահումներ
կատարող օտարերկրյա հավատարմագրային ընկերություն՝
համաձայն ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան
կանոնակարգերի, և (բ) որևէ Կազմակերպություն համաձայնության
է եկել Ֆինանսական հաստատության հետ հանդիսանալ
հովանավորող կազմակերպություն այդ Ֆինանսական
հաստատության համար:
2. Ֆինանսական հաստատությունը հովանավորվող հսկվող
օտարերկրյա ընկերություն է, եթե (ա) Ֆինանսական
հաստատությունը հսկվող օտարերկրյա ընկերություն է՝

⁵ «Հսկող օտարերկրյա ընկերություն» նշանակում է որևէ օտարերկրյա ընկերություն, եթե այդպիսի ընկերության
արժեթղթերի բոլոր դասերի քվեարկելու իրավունք ունեցող ընդհանուր համախմբված ձայների իրավունքի 50
տոկոսից ավելին, կամ այդպիսի ընկերության բոլոր արժեթղթերը պատկանում են, կամ համարվում է, որ
պատկանում են «Միացյալ Նահանգների բաժնետերերին»՝ այդպիսի ընկերության հարկվող տարվա ցանկացած
օրվա դրությամբ: «Միացյալ Նահանգների բաժնետեր» եզրույթը նշանակում է ցանկացած օտարերկրյա
ընկերության առումով, Միացյալ Նահանգների անձ, որը տիրապետում է, կամ համարվում է, որ տիրապետում է,
այդպիսի ընկերության արժեթղթերի բոլոր դասերի քվեարկելու իրավունք ունեցող ընդհանուր համախմբված

հիմնադրված Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով, որը չի հանդիսանում որակավորված միջնորդ, պահումներ անող օտարերկրյա գործընկերություն կամ պահումներ անող օտարերկրյա հավատարմագրային ընկերություն՝ համաձայն ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգերի, (բ) Ֆինանսական հաստատությունն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն, ամբողջությամբ պատկանում է, ԱՄՆ հաշվետու ֆինանսական հաստատության, որը համաձայն է գործել, կամ որին պետք է Ֆինանսական հաստատության մասնաճյուղ, որպեսզի գործի որպես հովանավորող կազմակերպություն այդ Ֆինանսական հաստատության համար, և , (գ) Ֆինանսական հաստատությունն ունի այդ հովանավորող կազմակերպության հետ ընդհանուր էլեկտրոնային հաշվի համակարգ, որը հնարավորություն է տալիս հովանավորող կազմակերպությանը նույնականացնելու Ֆինանսական հաստատության բոլոր Հաշվետերերին և ստացողներին, և հասանելիություն ունենալ Ֆինանսական հաստատության հաշիվների ու հաճախորդների մասին ամբողջ տեղեկատվության նկատմամբ՝ ներառյալ, բայց ոչ սահմանափակված միայն հաճախորդների ինքնությունը բացահայտող տեղեկությունները, հաճախորդների փաստաթղթերը, հաշվի հաշվեկշիռը և Հաշվետիբոջը կամ ստացողին կատարված բոլոր վճարումները:

3. Հովանավորող ընկերություն, որը համապատասխանում է հետևյալ պահանջներին.

- ա) Հովանավորող կազմակերպությունը լիազորված է գործելու Ֆինանսական հաստատության անունից (ինչպես ֆոնդի կառավարիչը, հավատարմագրային ընկերության կառավարիչը, ընկերության տնօրենը կամ կառավարող գործընկերը)՝ բավարարելու ՕՖՀ համաձայնագրի պահանջները,
- բ) Հովանավորող կազմակերպությունը գրանցվել է ՆԵՄ-ում որպես հովանավորող կազմակերպություն ՆԵՄ-ի ՕՀՀՀԱ գրանցման ինտերնետային կայքում,
- գ) Հովանավորող կազմակերպությունը գրանցել է Ֆինանսական հաստատությունը ՆԵՄ-ում՝ համաձայն սույն Հավելված II-ի բաժին VI-ի Գ պարբերությունում ներկայացված գրանցման պահանջների, բացառությամբ, երբ անհրաժեշտ չէր հովանավորող կազմակերպության կողմից գրանցել Ֆինանսական հաստատությունը նախքան 2016 թվականի

դ) Հովանավորող կազմակերպությունը համաձայնում է կատարել, Ֆինանսական հաստատության անունից, բոլոր վիճակի գնահատման, պահումների, հաշվետվության և այլ պահանջները (ներառյալ՝ սույն Հավելված II-ի բաժին VI-ի Գ պարբերությունում ներկայացված պահանջները), որոնք Ֆինանսական հաստատությունից կպահանջեին կատարելու, եթե այն լիներ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատություն,²

ե) Հովանավորող կազմակերպությունը նույնականացնում է Ֆինանսական հաստատությունը և ներառում է Ֆինանսական հաստատության Համաշխարհային միջնորդական հաշվառման համարը (կամ ՀՄՆՀ-ն) Ֆինանսական հաստատության անունից կատարված բոլոր հաշվետվություններում, և

զ) Հովանավորող կազմակերպության հովանավորի կարգավիճակը չեղյալ չի համարվել: ՆԵԾ-ը կարող է չեղյալ հայտարարել հովանավորող կազմակերպության կարգավիճակը որպես հովանավորի նրա բոլոր հովանավորած Ֆինանսական հաստատություններում, եթե հովանավորող կազմակերպությունը չի կատարում իր ստանձնած վերոհիշյալ պարտավորությունները որևէ հովանավորվող Ֆինանսական կազմակերպության նկատմամբ:

Գ. Հովանավորվող, փակ ներդրումային ֆոնդ: Հետևյալ պահանջները բավարարող Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատությունը հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետության ոչ-հաշվետու ֆինանսական հաստատություն, որը դիտարկվում է որպես պահանջներին համապատասխանող վկայագրված ՕՖՀ՝ ԱՄՆ Ներքին եկամուտների Օրենսգրքի 1471 բաժնի նպատակների համար.

1. Ֆինանսական հաստատությունը հանդիսանում է Ֆինանսական հաստատություն, միայն այն պատճառով, որ այն Ներդրումային կազմակերպություն է և չի հանդիսանում որակավորված միջնորդ, պահումներ անող օտարերկրյա ընկերակցություն կամ պահումներ անող օտարերկրյա հավատարմագրային ընկերություն՝ համաձայն ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգերի,

⁶ [Հովանավորող կազմակերպությունը, որը հովանավորում է ն՝ ՕՀՀՀ գործընկեր ֆինանսական հաստատություն, և ՕՖՀ, որը չի գտնվում Զորքնկեր երկրի տարածքում, իրականացնում է ՕՀՀՀ գործընկեր ֆինանսական հաստատության նկատմամբ, բոլոր վիճակի գնահատման, պահումներ կատարելու, հաշվետվություն ապառն և այլ պահանջները, որ ՕՀՀՀ գործընկեր ֆինանսական հաստատությունից կպահանջվեր կատարել, եթե այն լիներ Հաշվետու ՕՀՀՀ գործընկեր ֆինանսական հաստատություն, և այլ ՕՖՀ-ների նկատմամբ՝ բոլոր վիճակի գնահատման, պահումներ կատարելու, հաշվետվություն ապառն և այլ պահանջները, որ ՕՖՀ-ից կպահանջվեր կատարել, եթե այն լիներ մասնակից ՕՖՀ:]

2. Հովանավորող կազմակերպությունը հանդիսանում է ԱՄՆ հաշվետու ֆինանսական հաստատություն, Մոդել 1 տեսակի հաշվետու ՕՖՀ, կամ Մասնակից ՕՖՀ, լիազորված է գործելու Ֆինանսական հաստատության անունից (ինչպես պրոֆեսիոնալ կառավարիչ, հավատարմագրային ընկերության կառավարիչ, կամ կառավարող գործընկեր) և համաձայնում է կատարել, Ֆինանսական հաստատության անունից, բոլոր վիճակի գնահատման, պահումներ կատարելու, հաշվետվություն ներկայացնելու և այլ պահանջներ, որ Ֆինանսական հաստատությունից կպահանջեին կատարել, եթե այն լիներ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատություն,

3. Ֆինանսական հաստատությունը չկապված անձանց չի ներկայանում որպես ներդրումային ֆոնդ,

4. Քսան կամ քսանից քիչ անհատներ հանդիսանում են Ֆինանսական հաստատության բոլոր պարտատերերն ու սեփականատերերը (անտեսելով Մասնակից ՕՖՀ և պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ պարտատերերին, ինչպես նաև բոլոր բաժնեմասերի սեփականատեր այն Կազմակերպությանը, եթե այդ Կազմակերպությունը հանդիսանում է այդ Ֆինանսական հաստատության 100 տոկոս սեփականատերը և ինքը սույն Գ պարբերությունում ներկայացված հովանավորվող Ֆինանսական հաստատություն է), և

5. Հովանավորող կազմակերպությունը համապատասխանում է հետևյալ պահանջներին.

ա) Հովանավորող կազմակերպությունը գրանցվել է ՆԵՄ-ում որպես հովանավորող կազմակերպություն ՕՀՀՀԱ-ի գրանցման վեբ կայքում,

բ) Հովանավորող կազմակերպությունը համաձայնում է իրականացնել Ֆինանսական հաստատության անունից, բոլոր վիճակի գնահատման, պահումներ կատարելու, հաշվետվություն ներկայացնելու և այլ պահանջները, որը Ֆինանսական հաստատությունից կպահանջվեր կատարել, եթե այն լիներ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատություն, և պահպանում է Ֆինանսական հաստատությանն առնչվող փաստաթղթերը վեց տարվա ընթացքում,

գ) Հովանավորող կազմակերպությունը բացահայտում է Ֆինանսական հաստատությունն իր բոլոր ամբողջական հաշվետվություններում՝ Ֆինանսական հաստատության անունից, և

դ) Հովանավորող կազմակերպության հովանավորի կարգավիճակը չեղյալ չի համարվել: ՆԵՕ-ը կարող է չեղյալ հայտարարել հովանավորող կազմակերպության կարգավիճակը որպես հովանավորի՝ նրա բոլոր հովանավորած Ֆինանսական հաստատություններում, եթե հովանավորող կազմակերպությունը չի կատարում իր ստանձնած վերոհիշյալ պարտավորությունները որևէ հովանավորվող Ֆինանսական հաստատության նկատմամբ:

Դ. Ներդրումային խորհրդատուներ և ներդրումային կառավարիչներ:

Հայաստանի Հանրապետությունում հիմնված Ներդրումային կազմակերպություն, որը Ֆինանսական հաստատություն է, պարզապես որովհետև (1) տրամադրում է ներդրումային խորհրդատվություն հաճախորդին և գործում է նրա անունից, կամ (2) նրա համար պորտֆել է կառավարում և գործում է նրա անունից՝ ներդրումներ կատարելու, կառավարելու կամ Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություն չհանդիսացող ֆոնդերը Ֆինանսական հաստատություններում հաճախորդի անունից որպես ավանդ ներդնելու նպատակով: Այդպիսի Ներդրումային կազմակերպությունը Հայաստանի Հանրապետության Ոչ-հաշվետու ֆինանսական հաստատություն է, որը դիտարկվում է որպես պահանջներին համապատասխանող վկայագրված ՕՏՀ՝ ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471 բաժնի նպատակների համար:

Ե. Կոլեկտիվ ներդրումային ֆոնդ: Հայաստանի Հանրապետությունում հիմնադրված Ներդրումային կազմակերպություն, որը կարգավորվում է որպես կոլեկտիվ ներդրումային ֆոնդ պայմանագրի-որ-կոլեկտիվ ներդրումային ֆոնդի բոլոր փայերը (ներառյալ 50.000 ԱՄՆ դոլարը գերազանցող պարտքային ներդրումները) պատկանում են մեկ կամ ավելի ազատված շահառու սեփականատերերի, Ակտիվ ՕՈՏԿ-ների ներկայացված Հավելված I-ի բաժին VI-ի Բ(4) ենթապարբերությունում, ԱՄՆ անձանց, որ չեն հանդիսանում Նախատեսված ԱՄՆ անձ, կամ Ֆինանսական հաստատությունների, որ չեն հանդիսանում Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություն, և Ներդրումային կազմակերպությունը բավարարում է սույն Հավելված II-ի բաժին VI-ի Գ պարբերությունում ներկայացված պահանջները: Այդպիսի Ներդրումային կազմակերպությունը հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետության ոչ-հաշվետու ֆինանսական հաստատություն, որը դիտարկվում է որպես գրանցված պահանջներին համապատասխանող ՕՏՀ՝ ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471 բաժնի նպատակների համար:

Զ. Հատուկ կանոններ: Հետևյալ կանոնները վերաբերում են Ներդրումային կազմակերպությանը.

1. Ներդրումային կազմակերպության համար, որը սույն բաժնի Ե պարբերությունում նկարագրված կոլեկտիվ ներդրումային ֆոնդ է՝

որև՛ Ներդրումային կազմակերպության (բացի այն Ֆինանսական հաստատությունից, որի միջոցով պահվում է կոլեկտիվ ներդրումային ֆոնդում մասնակցությունը) հաշվետվություն ներկայացնելու պարտավորությունները պետք է համարել կատարված:

2. Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատություն հանդիսացող ցանկացած Ներդրումային կազմակերպության (բացի այն Ֆինանսական հաստատությունից, որի միջոցով պահվում է կոլեկտիվ ներդրումային ֆոնդում մասնակցությունը) հաշվետվություն ներկայացնելու պարտավորությունները համարվում են կատարված հետևյալ կազմակերպություններում ունեցած մասնակցության առումով.

ա) Գործընկեր երկրի տարածքում հիմնադրված Ներդրումային կազմակերպություն, որը կարգավորվում է որպես Կոլեկտիվ ներդրումային ֆոնդ, որի բոլոր փայերը (ներառյալ 50.000 ԱՄՆ դոլարը գերազանցող պարտքային ներդրումները) պատկանում են մեկ կամ ավելի ազատված շահառու սեփականատերերի, Հավելված I-ի բաժին VI-ի Բ(4) ենթապարբերությունում ներկայացված Ակտիվ ՕՈՏԿ-ների , ԱՄՆ անձանց, որոնք չեն հանդիսանում Նախատեսված ԱՄՆ անձ, կամ Ֆինանսական հաստատությունների, որոնք չեն հանդիսանում Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություն, կամ

բ) Ներդրումային կազմակերպություն, որը հանդիսանում է որակավորված կոլեկտիվ ներդրումային ֆոնդ համաձայն ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգերի: Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատություն հանդիսացող ցանկացած Ներդրումային կազմակերպությունների հաշվետվություն ներկայացնելու պարտավորությունները (բացի այն Ֆինանսական հաստատությունից, որի միջոցով պահվում են կոլեկտիվ ներդրումային միջոցները) պետք է համարել կատարված:

3. Հայաստանի Հանրապետությունում հիմնված Ներդրումային կազմակերպության փայամասնակցության առումով, որը ներկայացված չէ սույն բաժնի Ե պարբերությունում կամ Զ(2) ենթապարբերությունում, համաձայն Համաձայնագրի Հոդված 4-ի պարբերություն 4-ի, բոլոր մյուս Ներդրումային կազմակերպությունների հաշվետվություն ներկայացնելու պարտավորություններն այդպիսի փայամասնակցության առումով համարվում են կատարված, եթե այդ փայամասնակցության վերաբերող տեղեկությունները, որ առաջինը նշված Ներդրումային

կազմակերպությունից պահանջվում է հայտնել համաձայն
Համաձայնագրի, արդեն ներկայացվել են այդպիսի Ներդրումային
կազմակերպության կամ այլ անձի կողմից:

Ֆինանսական հաշիվներից բացառված հաշիվներ: Հետևյալ հաշիվները
բացառվում են Ֆինանսական հաշիվների սահմանումից և ուստի չեն
դիտարկվում որպես ԱՄՆ հաշիվներ:

Ա. Որոշակի խնայողական հաշիվներ:

1. **Կենսաթոշակային և թոշակային հաշիվ:** Հայաստանի
Հանրապետությունում պահպանվող կենսաթոշակային կամ
թոշակային հաշիվը, որը բավարարում է Հայաստանի
Հանրապետության օրենքներով նախատեսված հետևյալ
պահանջները.
 - ա) Հաշիվը ենթակա է կարգավորման որպես անհատական
կենսաթոշակային հաշիվ կամ գրանցված կամ կարգավորված
կենսաթոշակային կամ թոշակային պլանի մաս է կազմում, որը
նախատեսված է կենսաթոշակ կամ թոշակ ապահովելու համար
(ներառյալ՝ հաշմանդամության կամ մահվան նպաստները),
 - բ) Հաշիվը հարկային արտոնություն ունի (*այսինքն՝* հաշվին
կատարված ներդրումները, որոնք այլ պարագայում Հայաստանի
Հանրապետության օրենքներով կհարկվեին, ենթակա են նվազեցման
կամ քացառվում են հաշվետիրոջ համախառն եկամտից կամ
հարկվում են արտոնյալ դրույքաչափով, կամ հաշվի ներդրումային
եկամտի հարկումը հետաձգվում է կամ հարկվում է արտոնյալ
դրույքաչափով),
 - գ) Հաշվի համար պահանջվում է տեղեկությունների ամենամյա
հաշվետվություն ներկայացնել Հայաստանի Հանրապետության
հարկային մարմիններին,
 - դ) Գումարի հանումը հաշվից պայմանավորված է կենսաթոշակի
սահմանված տարիքին հասնելով, հաշմանդամությամբ կամ
մահով, այլապես սահմանված իրադարձություններից առաջ
գումար հանելու համար կիրառվում են տուգանքներ, և
 - ե) Կամ (i) ամենամյա ներդրումները սահմանափակված են 50.000
ԱՄՆ դոլար կամ պակաս գումարով, կամ (ii) գոյություն ունի
ամբողջ կյանքի ընթացքում հաշվին կատարվող առավելագույն
ներդրման սահման՝ 1.000.000 ԱՄՆ դոլար կամ պակաս
յուրաքանչյուր դեպքում կիրառելով Հավելված I-ում հաշվի

ագրեգացման և արժույթի փոխարկման կանոնները:

2. Ոչ-կենսաթոշակային խնայողական հաշիվներ: Հայաստանի Հանրապետությունում պահվող հաշիվ (բացի ապահովագրական կամ Անուիտետային պայմանագրից), որը բավարարում է Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով նախատեսված հետևյալ պահանջները.

ա) Հաշիվը ենթակա է կարգավորման որպես խնայողական միջոց ոչ-կենսաթոշակային նպատակների համար,

բ) Հաշիվը հարկային արտոնություն ունի.
(այսինքն՝ հաշվին կատարված ներդրումները, որոնք այլ պարագայում Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով կհարկվեին, ենթակա են նվազեցման կամ բացառվում են հաշվետիրոջ համախառն եկամտից կամ հարկվում են արտոնյալ դրույքաչափով կամ ներդրումային եկամտի հարկումը հաշվից հետաձգվում է կամ հարկվում է արտոնյալ դրույքաչափով),

գ) Գումարի հանումը հաշվից պայմանավորված է խնայողական հաշվի նպատակներին առնչվող որոշակի չափանիշների համապատասխանությամբ (օրինակ՝ կրթական կամ բժշկական նպաստների դրույթները), այլապես այդպիսի չափանիշներին չբավարարելուց առաջ գումար հանելու համար կհրաժարվում են տուգանքներ, և

դ) Ամենամյա ներդրումները սահմանափակված են 50.000 ԱՄՆ դոլար կամ պակաս գումարով՝ յուրաքանչյուր դեպքում կիրառելով Հավելված I-ում հաշվի ագրեգացման և արժույթի փոխարկման համար ներկայացված կանոնները:

Բ. Որոշակի ժամկետով կյանքի ապահովագրության պայմանագրեր: Հայաստանի Հանրապետությունում սպասարկվող Կյանքի ապահովագրության պայմանագիր, որի ժամկետն ավարտվում է նախքան ապահովագրված անձի 90 տարեկան լրանալը՝ պայմանով, որ պայմանագիրը բավարարում է հետևյալ պահանջները.

1. Պարբերական ապահովագրական վճարներ, որոնք ժամանակի ընթացքում չեն նվազում, վճարվում են առնվազն տարին մեկ անգամ պայմանագրի ուժի մեջ լինելու ընթացքում կամ մինչև ապահովագրված անձը դառնա 90 տարեկան՝ որն ավելի կարճ է,

2. Պայմանագիրը չունի պայմանագրային արժեք, որ կարող է հասանելի լինել որևէ անձի (գումար հանելու, փոխառության կամ այլ միջոցով) առանց պայմանագիրը դադարեցնելու,
3. Պայմանագրի լուծարման կամ դադարեցման դեպքում վճարման ենթակա գումարը (բացի մահվան նպաստից) չի կարող գերազանցել պայմանագրի համար վճարված համախառն ապահովագրական վճարները՝ հանած մահվան, հիվանդության և ծախսերի հաշիվները (անկախ նրանից՝ դրանք փաստացիորեն կատարվել են, թե ոչ) պայմանագրի ուժի մեջ լինելու ժամանակահատվածի կամ ժամանակահատվածների ընթացքում և ցանկացած գումարներ, որ վճարվել են պայմանագրի լուծումից կամ դադարեցումից առաջ, և
4. Պայմանագիրը կնքված չէ լիազոր անձի հետ հատուցման դիմաց:

Գ. Անշարժ գույքով պահվող հաշիվ: Հայաստանի Հանրապետությունում պահվող հաշիվ, որը գոյություն ունի բացառապես անշարժ գույքով, եթե այդպիսի հաշվի փաստաթղթերը ներառում են հանգուցյալի կտակի կամ մահվան վկայականի պատճենը:

Դ. Էսքրոու հաշիվներ: Հայաստանի Հանրապետությունում սպասարկվող հաշիվ, որը ստեղծվել է ստորև ներկայացված հանգամանքներից որևէ մեկի առնչությամբ.

1. Դատարանի որոշում կամ վճիռ:
2. Անշարժ կամ անձնական գույքի վաճառք, փոխանակում կամ վարձակալություն՝ պայմանով, որ հաշիվը բավարարում է հետևյալ պահանջները.
 - ա) Հաշիվը ֆինանսավորվում է բացառապես կանխավճարով, նախավճարով, գործարքի հետ ուղղակիորեն կապված պարտավորությունն ապահովելու գումարի ավանդով կամ նման վճարումով կամ ֆինանսավորվում է ֆինանսական ակտիվով, որն ավանդադրվում է հաշվում՝ ունեցվածքի վաճառքի, փոխանակման կամ վարձակալության առնչությամբ,
 - բ) Հաշիվը բացվում և օգտագործվում է բացառապես, որ ապահովի գնորդի՝ գույքի ձեռքբերման գինը վճարելու պարտավորությունը, վաճառողի՝ հնարավոր վնասները հատուցելու պարտավորությունը, կամ վարձատուի կամ վարձակալի՝ վարձակալության պայմանագրով նախատեսված վարձակալված գույքին պատճառված վնասը հատուցելու պարտականությունը,
 - գ) Հաշվի ակտիվները, ներառյալ դրանց հավելագրված

եկամուտները, կվճարվեն կամ այլ կերպ կբաշխվեն հոգուս գնորդի, վաճառողի, վարձատուի կամ վարձակալի (ներառյալ այդպիսի անձի պարտավորությունները բավարարելու նպատակով), երբ գույքը վաճառվի, փոխանակվի կամ դրանից հրաժարվեն կամ վարձակալության պայմանագիրն ավարտվի,

դ) Հաշիվը չի հանդիսանում մարժայի կամ նման հաշիվ, որը բացվում է ֆինանսական ակտիվի վաճառքի կամ փոխանակման առնչությամբ, և

ե) Հաշիվը կապված չէ վարկային քարտի հաշվի հետ:

3. Անշարժ գույքով ապահովված փոխառությունը սպասարկող Ֆինանսական հաստատության պարտավորություն՝ մի կողմ դնել վճարման մի մասը՝ պարզապես ավելի ուշ ժամկետում անշարժ գույքին առնչվող հարկերի կամ ապահովագրության վճարումները օժանդակելու համար:
4. Ֆինանսական հաստատության պարտավորություն՝ պարզապես օժանդակել հարկերի վճարումն ավելի ուշ ժամկետում:

Ե. Գործընկեր երկրի հաշիվներ: Հայաստանի Հանրապետությունում սպասարկվող հաշիվ, որը բացառվում է Ֆինանսական հաշվի սահմանումից՝ Միացյալ Նահանգների և այլ Գործընկեր երկրի միջև կնքված համաձայնագրով, ՕՀՀՀԱ-ի կիրարկումը դուրսացնելու համար՝ պայմանով, որ այդպիսի հաշիվը ենթարկվի նույն պահանջներին և վերահսկողությանը համաձայն այդպիսի Գործընկեր երկրի օրենքներին, եթե այդպիսի հաշիվը բացված լինելու Գործընկեր երկրում և պահվելու Գործընկեր երկրի ֆինանսական հաստատությունում՝ համաձայն Գործընկեր երկրի օրենքներին:

VI. Սահմանումներ և այլ հատուկ կանոններ: Հետևյալ լրացուցիչ սահմանումներն ու հատուկ կանոնները վերաբերում են ներքոհիշյալ հասկացություններին.

Ա. Հաշվետու մոդել 1 տեսակի ՕՏՀ: «Հաշվետու մոդել 1 տեսակի ՕՏՀ» եզրույթը նշանակում է Ֆինանսական հաստատություն, որի նկատմամբ ոչ-ԱՄՆ կառավարությունը կամ գործակալությունը համաձայնում է ստանալ և փոխանակել տեղեկություններ՝ համաձայն Մոդել 1 տեսակի ՄԿՀ-ի, որը չի հանդիսանում Ֆինանսական հաստատություն, որը Մոդել 1 տեսակի ՄԿՀ-ով դիտարկվում է որպես Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություն: Սույն սահմանման նպատակների համար Մոդել 1 տեսակի ՄԿՀ եզրույթը նշանակում է պայմանավորվածություն Միացյալ Նահանգների կամ ԱՄՆ Գանձապետարանի և ոչ-ԱՄՆ կառավարության կամ նրա մեկ կամ ավելի գործակալությունների միջև՝ ՕՀՀՀԱ-ը կիրարկելու նպատակով՝

Ֆինանսական հաստատությունների կողմից հաշվետվություններ կայացնելով այդպիսի ոչ-ԱՄՆ կառավարությանը կամ նրա գործակալությանը, որին հաջորդում է այդպիսի հաշվետվության տեղեկությունների ավտոմատ փոխանակումը ՆԵՄ-ի հետ:

Բ. Մասնակից ՕՖՀ: «Մասնակից ՕՖՀ» եզրույթը նշանակում է Ֆինանսական հաստատություն, որը համաձայնել է համապատասխանել ՕՖՀ համաձայնագրի պահանջներին՝ ներառյալ Մոդել 2 տեսակի ՄԿՀ-ում ներկայացված Ֆինանսական հաստատություն, որը համաձայնել է համապատասխանել ՕՖՀ համաձայնագրի պահանջներին: «Մասնակից ՕՖՀ» եզրույթը նաև ներառում է ԱՄՆ հաշվետու ֆինանսական հաստատության որակավորված միջնորդական մասնաճյուղ, եթե այդպիսի մասնաճյուղը Մոդել 1 տեսակի հաշվետու ՕՖՀ է: Սույն սահմանման նպատակների համար, «ՕՖՀ համաձայնագիր» եզրույթը նշանակում է, կիրառելիության դեպքում, ՕՖՀ համաձայնագիր, ինչպես սահմանված է սույն Համաձայնագրի Հոդված 1-ում, ինչպես նաև համաձայնագիր, որը սահմանում է պահանջներ, որ Ֆինանսական հաստատությունը դիտարկվի որպես համապատասխանող ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471(բ) բաժնի պահանջներին: Բացի այդ, սույն սահմանման նպատակների համար, «Մոդել 2 տեսակի ՄԿՀ» եզրույթը նշանակում է պայմանավորվածություն Միացյալ Նահանգների կամ ԱՄՆ Գանձապետարանի և ոչ-ԱՄՆ կառավարության կամ նրա մեկ կամ ավելի գործակալությունների միջև՝ ՕՀՀԱ-ի կիրարկումը դյուրացնելու նպատակով՝ Ֆինանսական հաստատությունների կողմից հաշվետվություններ կայացնելով ուղղակիորեն ՆԵՄ-ին՝ համաձայն ՕՖՀ համաձայնագրի պահանջների, որը լրացված է տեղեկություններով փոխանակմամբ այդպիսի ոչ-ԱՄՆ կառավարության կամ նրա գերատեսչության և ՆԵՄ-ի միջև:

Գ. Գրանցման պահանջներ Գրանցված պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ որակավորվող ֆինանսական հաստատության համար: Ֆինանսական հաստատությունը, որը որակավորվում է որպես Գրանցված պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ, պետք է բավարարի հետևյալ պահանջները.

1. Գրանցվել ՆԵՄ-ում՝ ՆԵՄ-ի ՕՀՀԱ վեբ կայքում՝ համաձայն ՆԵՄ-ի ներկայացրած ընթացակարգերի, և համաձայնել համապատասխանել նրա գրանցված պահանջներին համապատասխանող կարգավիճակի պայմաններին,
2. Ունենալ պատասխանատու աշխատակից, ով երեք տարին մեկ կհաստատի ՆԵՄ-ի համար, որ այդպիսի Ֆինանսական հաստատության կամ նրա Փոխկապակցված կազմակերպությունների համար՝ առանձին կամ միասին, պահանջներին համապատասխանող կարգի համար Ֆինանսական հաստատության նախատեսած բոլոր պահանջները բավարարվել են սկսած 2014 թ. հուլիսի 1-ից,
3. Պահել իր փաստաթղթերում ՆԵՄ-ի հաստատումը՝ որպես

պահանջներին համապատասխանող ՕՏՀ գրանցվելու մասին և Ֆինանսական հաստատության Համաշխարհային միջնորդական հաշվառման համարը (կամ ՀՄՆՀ) կամ այդպիսի այլ տեղեկություններ, որ ՆԵԾ-ը սահմանում է իր ձևերում կամ այլ հրահանգներում, և

4. Համաձայնել տեղեկացնել ՆԵԾ-ին, եթե տեղի է ունեցել հանգամանքների փոփոխություն, որը Ֆինանսական հաստատությանը դարձրել է պահանջներին համապատասխանող կարգավիճակին չհամապատասխանող, որի համար այն գրանցվել է, և անել դա հանգամանքների փոփոխությունից հետո վեց ամսվա ընթացքում, եթե Ֆինանսական հաստատությունը չի կարողանում վերահաստատել իր համապատասխանությունն գրանցված պահանջներին համապատասխանող կարգավիճակին ծանուցման վեցամսյա ժամանակահատվածում:

175/2019A

The Embassy of the United States of America presents its compliments to the Ministry of Foreign Affairs of the Republic of Armenia and refers to the Ministry's note No. 1111/04048, dated April 23, 2019, which proposes corrections to errors in the English and Armenian texts of the Agreement between the United States of America and the Republic of Armenia for Cooperation to Facilitate the Implementation of Foreign Account Tax Compliance Act, which was signed at Yerevan on February 12, 2018 (the Agreement).

On behalf of the United States of America, the Embassy concurs in the corrections to the Agreement proposed in the Ministry's note and confirms that the Ministry's note and this note in reply constitute a formal correction of the text of the Agreement consistent with the procedure set forth in Article 79 (1) (b) of the Vienna Convention on the Law of Treaties of May 23, 1969.

The Embassy of the United States of America takes this opportunity to renew to the Ministry of Foreign Affairs of the Republic of Armenia the assurances of its highest consideration.

Embassy of the United States of America,
Yerevan, May 15, 2019.



DIPLOMATIC NOTE

No. 1111/04048

Ministry of Foreign Affairs of the Republic of Armenia presents its compliments to the Embassy of the United States and has the honor to inform that there are typographical errors in the text of the *Agreement between the United States of America and the Republic of Armenia for Cooperation to Facilitate the Implementation of Foreign Account Tax Compliance Act*.

The Armenian side suggests making the following corrections:

- In Article 4(3): replace the words Հոդված 7 with Հոդված 6 in the Armenian text, and *Article 7* with *Article 6* in the English text;
- In Article 8(1): replace the words Հոդված 7 with Հոդված 6 in the Armenian text, and *Article 7* with *Article 6* in the English text;
- In Article 8(2): replace the words Հոդված 11 with Հոդված 10 in the Armenian text, and *Article 11* with *Article 10* in the English text;
- In Article 10(3): replace the words Հոդված 8 with Հոդված 7 in the Armenian text, and *Article 8* with *Article 7* in the English text.

If the American side agrees to the corrections Ministry of Foreign Affairs of the Republic of Armenia would suggest effecting the corrections by making this diplomatic note and your return diplomatic note an integral part of the *Agreement* as established by *Article 79(1)(b) of Vienna Convention on the Law of Treaties of May 23, 1969*.

Ministry of Foreign Affairs of the Republic of Armenia avails itself with this opportunity to renew to the Embassy of the United States the assurances of its highest considerations.

Yerevan, April 23, 2019

Ministry of Foreign Affairs of the Republic of Armenia



ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԱՐՏԱԲԻՆ
ԳՈՐԾԵՐԻ ՆԱԽԱՐԱՐՈՒԹՅՈՒՆ
MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
OF THE REPUBLIC OF ARMENIA

1111/ 04048

Հայաստանի Հանրապետության արտաքին գործերի նախարարությունն իր խորին հարգանքն է հավաստում Հայաստանի Հանրապետությունում Ամերիկայի Միացյալ Նահանգների դեսպանությանը և պատիվ ունի հայտնել, որ 2018թ. փետրվարի 12-ին ստորագրված «Հայաստանի Հանրապետության և Ամերիկայի Միացյալ Նահանգների միջև «Օտարերկրյա հաշիվների հարկային համապատասխանության ակտի» կիրարկմանն օժանդակելու համագործակցության մասին» համաձայնագրի տեքստում առկա են տեխնիկական վրիպակներ:

Հայկական կողմն առաջարկում է կատարել հետևյալ ուղղումները.

- Հոդված 4-ի 3-րդ պարբերության «Հոդված 7-ով» բառերը հայերեն տեքստում փոխարինել «Հոդված 6-ով» բառերով, անգլերեն տեքստում Հոդված 4-ի 3-րդ պարբերության “Article 7” բառերը փոխարինել “Article 6” բառերով,
- Հոդված 8-ի 1-ին պարբերության «Հոդված 7-ի» բառերը հայերեն տեքստում փոխարինել «Հոդված 6-ի» բառերով, անգլերեն տեքստում Հոդված 8-ի 1-ին պարբերության “Article 7” բառերը փոխարինել “Article 6” բառերով,
- Հոդված 8-ի 2-րդ պարբերության «Հոդված 11-ի» բառերը հայերեն տեքստում փոխարինել «Հոդված 10-ի» բառերով, անգլերեն տեքստում Հոդված 8-ի 2-րդ պարբերության “Article 11” բառերը փոխարինել “Article 10” բառերով,
- Հոդված 10-ի 3-րդ պարբերության «Հոդված 8-ի» բառերը հայերեն տեքստում փոխարինել «Հոդված 7-ի» բառերով, անգլերեն տեքստում Հոդված 10-ի 3-րդ պարբերության “Article 8” բառերը փոխարինել “Article 7” բառերով:

Ամերիկյան կողմից վերոնշյալ ուղղումները կատարելու համաձայնության դեպքում, Հայաստանի Հանրապետության արտաքին գործերի նախարարությունն առաջարկում է սույն հայտագիրը և ամերիկյան կողմի պատասխան հայտագիրը համարել Համաձայնագրի անբաժանելի մաս, համաձայն 1969թ. մայիսի 23-ին ստորագրված «Միջազգային պայմանագրերի իրավունքի մասին» Վիեննայի կոնվենցիայի 79-րդ հոդվածի 1-ին կետի «բ» ենթակետի:

Օգտվելով առիթից՝ Հայաստանի Հանրապետության արտաքին գործերի նախարարությունը վերստին իր խորին հարգանքն է հավաստում Հայաստանի Հանրապետությունում Ամերիկայի Միացյալ Նահանգների դեսպանությանը:



իլի 2019թ.