

TAXATION

Foreign Account Tax Compliance

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

With Annexes

Signed at Kyiv February 7, 2017

Entered in force November 18, 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 Government of the United States of America and the
Government of Ukraine to Improve International Tax Compliance and to
Implement FATCA**

Whereas, the Government of the United States of America and the Government of Ukraine (each, a "Party," and together, the "Parties") desire to conclude an agreement to improve international tax compliance;

Whereas, Article 27 of the Convention Between the Government of the United States of America and the Government of Ukraine for the Avoidance of Double Taxation and the Prevention of Fiscal Evasion with Respect to Taxes on Income and Capital, along with a Protocol, done at Washington on March 4, 1994 (the "Convention") authorizes the exchange of information for tax purposes, including on an automatic basis;

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 Government of Ukraine is supportive of the underlying policy goal of FATCA to improve tax compliance;

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

Whereas, an intergovernmental approach to FATCA implementation would address legal impediments and reduce burdens for financial institutions of Ukraine;

Whereas, the Parties desire to conclude an agreement to improve international tax compliance and provide for the implementation of FATCA based on domestic reporting and automatic exchange pursuant to the Convention, and subject to the confidentiality and other protections provided for therein, including the provisions limiting the use of the information exchanged under the Convention;

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, and, when used in a geographical sense, means the territory of the United States of America, including inland waters, the air space, the territorial sea thereof and any maritime area beyond the territorial sea within which the United States may exercise

sovereign rights or jurisdiction in accordance with international law; the term, however, 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 "Ukraine" means Ukraine and, when used in a geographical sense, means the territory of Ukraine, including inland waters, the air space, the territorial sea thereof and any maritime area beyond the territorial sea within which Ukraine may exercise sovereign rights or jurisdiction in accordance with international law.
- 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 Ukraine, the Ministry of Finance of Ukraine or its authorized representative.
- g) The term "Financial Institution" means a Custodial Institution, a Depository Institution, an Investment Entity, or a Specified Insurance Company.
- h) 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.
- i) The term "Depository Institution" means any Entity that accepts deposits in the ordinary course of a banking or similar business.
- j) 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(j) 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.

- k) 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.
- l) The term “**Financial Institution of Ukraine**” means (i) any Financial Institution organized under the laws of Ukraine, but excluding any branch of such Financial Institution that is located outside Ukraine, and (ii) any branch of a Financial Institution not organized under the laws of Ukraine, if such branch is located in Ukraine.
- m) 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.
- n) The term “**Reporting Financial Institution of Ukraine**” means any Financial Institution of Ukraine that is not a Non-Reporting Financial Institution of Ukraine.
- o) The term “**Non-Reporting Financial Institution of Ukraine**” means any Financial Institution of Ukraine, or other Entity resident in Ukraine, that is described in Annex II as a Non-Reporting Financial Institution of Ukraine or that otherwise qualifies as a deemed-compliant FFI or an exempt beneficial owner under relevant U.S. Treasury Regulations in effect on the date of signature of this Agreement.
- p) 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 Financial Institution of Ukraine or

other Partner Jurisdiction Financial Institution other than a Financial Institution treated as a Nonparticipating Financial Institution pursuant to subparagraph 2(b) of Article 5 of this Agreement or the corresponding provision in an agreement between the United States and a Partner Jurisdiction.

- q) The term “Financial Account” means an account maintained by a Financial Institution, and includes:
- (1) in the case of an Entity that is a Financial Institution solely because it is an Investment Entity, any equity or debt interest (other than interests that are regularly traded on an established securities market) in the Financial Institution;
 - (2) in the case of a Financial Institution not described in subparagraph 1(q)(1) of this Article, any equity or debt interest in the Financial Institution (other than interests that are regularly traded on an established securities market), if (i) the value of the debt or equity interest is determined, directly or indirectly, primarily by reference to assets that give rise to U.S. Source Withholdable Payments; and (ii) the class of interests was established with a purpose of avoiding reporting in accordance with this Agreement; *and*
 - (3) any Cash Value Insurance Contract and any Annuity Contract issued or maintained by a Financial Institution, other than a noninvestment-linked, nontransferable immediate life annuity that is issued to an individual and monetizes a pension or disability benefit provided under an account that is excluded from the definition of Financial Account in Annex II.

Notwithstanding the foregoing, the term “Financial Account” does not include any account that is excluded from the definition of Financial Account in Annex II. 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. For purposes of this subparagraph 1(q), an interest in a Financial Institution is not “regularly traded” and shall be treated as a Financial Account if the holder of the interest (other than a Financial Institution acting as an intermediary) is registered on the books of such Financial Institution. The preceding sentence will not apply to interests first registered on the books of such Financial Institution prior to July 1, 2014, and with respect to interests first registered on the books of such Financial Institution on or after July 1, 2014, a Financial Institution is not required to apply the preceding sentence prior to January 1, 2016.

- r) The term **"Depository Account"** includes any commercial, checking, savings, time, or thrift account, or an account that is evidenced by a certificate of deposit, thrift certificate, investment certificate, certificate of indebtedness, or other similar instrument maintained by a Financial Institution in the ordinary course of a banking or similar business. A Depository Account also includes an amount held by an insurance company pursuant to a guaranteed investment contract or similar agreement to pay or credit interest thereon.
- s) The term **"Custodial Account"** means an account (other than an Insurance Contract or Annuity Contract) for the benefit of another person that holds any financial instrument or contract held for investment (including, but not limited to, a share or stock in a corporation, a note, bond, debenture, or other evidence of indebtedness, a currency or commodity transaction, a credit default swap, a swap based upon a nonfinancial index, a notional principal contract, an Insurance Contract or Annuity Contract, and any option or other derivative instrument).
- t) The term **"Equity Interest"** means, in the case of a partnership that is a Financial Institution, either a capital or profits interest in the partnership. In the case of a trust that is a Financial Institution, an Equity Interest is considered to be held by any person treated as a settlor or beneficiary of all or a portion of the trust, or any other natural person exercising ultimate effective control over the trust. A Specified U.S. Person shall be treated as being a beneficiary of a foreign trust if such Specified U.S. Person has the right to receive directly or indirectly (for example, through a nominee) a mandatory distribution or may receive, directly or indirectly, a discretionary distribution from the trust.
- u) The term **"Insurance Contract"** means a contract (other than an Annuity Contract) under which the issuer agrees to pay an amount upon the occurrence of a specified contingency involving mortality, morbidity, accident, liability, or property risk.
- v) The term **"Annuity Contract"** means a contract under which the issuer agrees to make payments for a period of time determined in whole or in part by reference to the life expectancy of one or more individuals. The term also includes a contract that is considered to be an Annuity Contract in accordance with the law, regulation, or practice of the jurisdiction in which the contract was issued, and under which the issuer agrees to make payments for a term of years.
- w) The term **"Cash Value Insurance Contract"** means an Insurance Contract (other than an indemnity reinsurance contract between two insurance companies) that has a Cash Value greater than \$50,000.
- x) The term **"Cash Value"** means the greater of (i) the amount that the policyholder is entitled to receive upon surrender or termination of the

contract (determined without reduction for any surrender charge or policy loan); and (ii) the amount the policyholder can borrow under or with regard to the contract. Notwithstanding the foregoing, the term "Cash Value" does not include an amount payable under an Insurance Contract as:

- (1) a personal injury or sickness benefit or other benefit providing indemnification of an economic loss incurred upon the occurrence of the event insured against;
 - (2) a refund to the policyholder of a previously paid premium under an Insurance Contract (other than under a life insurance contract) due to policy cancellation or termination, decrease in risk exposure during the effective period of the Insurance Contract, or arising from a redetermination of the premium due to correction of posting or other similar error; *or*
 - (3) a policyholder dividend based upon the underwriting experience of the contract or group involved.
- y) The term "**U.S. Reportable Account**" means a Financial Account maintained by a Reporting Financial Institution of Ukraine 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. Reportable Account if such account is not identified as a U.S. Reportable Account after application of the due diligence procedures in Annex I.
- z) 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.

- aa) 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(aa) shall be interpreted in accordance with the U.S. Internal Revenue Code.
- bb) 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 section 403(b) or section 457(g) of the U.S. Internal Revenue Code.
- cc) The term **“Entity”** means a legal person or a legal arrangement such as a trust.
- dd) The term **“Non-U.S. Entity”** means an Entity that is not a U.S. Person.
- ee) The term **“U.S. Source Withholdable Payment”** means any payment of interest (including any original issue discount), dividends, rents, salaries, wages, premiums, annuities, compensations, remunerations, emoluments, and other fixed or determinable annual or periodical gains,

profits, and income, if such payment is from sources within the United States. Notwithstanding the foregoing, a U.S. Source Withholdable Payment does not include any payment that is not treated as a withholdable payment in relevant U.S. Treasury Regulations.

- ff) 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, Ukraine 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.
- gg) The term **"U.S. TIN"** means a U.S. federal taxpayer identifying number.
- hh) 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

Obligations to Obtain and Exchange Information with Respect to U.S. Reportable Accounts

1. Subject to the provisions of Article 3 of this Agreement, Ukraine shall obtain the information specified in paragraph 2 of this Article with respect to all U.S. Reportable Accounts and shall annually exchange this information with the United States on an automatic basis pursuant to the provisions of Article 27 of the Convention.

2. The information to be obtained and exchanged with respect to each U.S. Reportable Account of each Reporting Financial Institution of Ukraine is:

- a) the name, address, and U.S. TIN of each Specified U.S. Person that is an Account Holder of such account and, in the case of a Non-U.S. Entity that, after application of the due diligence procedures set forth in Annex I, is identified as having one or more Controlling Persons that is a

Specified U.S. Person, the name, address, and U.S. TIN (if any) of such entity and each such Specified U.S. Person;

- b) the account number (or functional equivalent in the absence of an account number);
- c) the name and identifying number of the Reporting Financial Institution of Ukraine;
- d) the account balance or value (including, in the case of a Cash Value Insurance Contract or Annuity Contract, the Cash Value or surrender value) as of the end of the relevant calendar year or other appropriate reporting period or, if the account was closed during such year, immediately before closure;
- e) in the case of any Custodial Account:
 - (1) the total gross amount of interest, the total gross amount of dividends, and the total gross amount of other income generated with respect to the assets held in the account, in each case paid or credited to the account (or with respect to the account) during the calendar year or other appropriate reporting period; *and*
 - (2) the total gross proceeds from the sale or redemption of property paid or credited to the account during the calendar year or other appropriate reporting period with respect to which the Reporting Financial Institution of Ukraine acted as a custodian, broker, nominee, or otherwise as an agent for the Account Holder;
- f) in the case of any Depository Account, the total gross amount of interest paid or credited to the account during the calendar year or other appropriate reporting period; *and*
- g) in the case of any account not described in subparagraph 2(e) or 2(f) of this Article, the total gross amount paid or credited to the Account Holder with respect to the account during the calendar year or other appropriate reporting period with respect to which the Reporting Financial Institution of Ukraine is the obligor or debtor, including the aggregate amount of any redemption payments made to the Account Holder during the calendar year or other appropriate reporting period.

Article 3

Time and Manner of Exchange of Information

1. For purposes of the exchange obligation in Article 2 of this Agreement, the amount and characterization of payments made with respect to a U.S. Reportable Account may be determined in accordance with the principles of the tax laws of Ukraine.

2. For purposes of the exchange obligation in Article 2 of this Agreement, the information exchanged shall identify the currency in which each relevant amount is denominated.

3. With respect to paragraph 2 of Article 2 of this Agreement, information is to be obtained and exchanged with respect to 2014 and all subsequent years, except that:

- a) the information to be obtained and exchanged with respect to 2014 is only the information described in subparagraphs 2(a) through 2(d) of Article 2 of this Agreement;
- b) the information to be obtained and exchanged with respect to 2015 is the information described in subparagraphs 2(a) through 2(g) of Article 2 of this Agreement, except for gross proceeds described in subparagraph 2(e)(2) of Article 2 of this Agreement; *and*
- c) the information to be obtained and exchanged with respect to 2016 and subsequent years is the information described in subparagraphs 2(a) through 2(g) of Article 2 of this Agreement.

4. Notwithstanding paragraph 3 of this Article, with respect to each U.S. Reportable Account maintained by a Reporting Financial Institution of Ukraine as of June 30, 2014, and subject to paragraph 2 of Article 6 of this Agreement, Ukraine is not required to obtain and include in the exchanged information the U.S. TIN of any relevant person if such U.S. TIN is not in the records of the Reporting Financial Institution of Ukraine. In such a case, Ukraine shall obtain and include in the exchanged information the date of birth of the relevant person, if the Reporting Financial Institution of Ukraine has such date of birth in its records.

5. Subject to paragraphs 3 and 4 of this Article, the information described in Article 2 of this Agreement shall be exchanged by the later of nine months after the end of the calendar year to which the information relates or the next September 30th after the agreement enters into force.

6. The Competent Authorities of Ukraine and the United States shall enter into an agreement or arrangement under the mutual agreement procedure provided for in Article 26 of the Convention, which shall:

- a) establish the procedures for the automatic exchange obligations described in Article 2 of this Agreement;
- b) prescribe rules and procedures as may be necessary to implement Article 5 of this Agreement; *and*
- c) establish as necessary procedures for the exchange of the information reported under subparagraph 1(b) of Article 4 of this Agreement.

7. All information exchanged shall be subject to the confidentiality and other protections provided for in the Convention, including the provisions limiting the use of the information exchanged.

Article 4

Application of FATCA to Financial Institutions of Ukraine

1. **Treatment of Reporting Financial Institutions of Ukraine.** Each Reporting Financial Institution of Ukraine shall be treated as complying with, and not subject to withholding under, section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code if Ukraine complies with its obligations under Articles 2 and 3 of this Agreement with respect to such Reporting Financial Institution of Ukraine, and the Reporting Financial Institution of Ukraine:

- a) identifies U.S. Reportable Accounts and reports annually to the Competent Authority of Ukraine the information required to be reported in paragraph 2 of Article 2 of this Agreement in the time and manner described in Article 3 of this Agreement;
- b) for each of 2015 and 2016, reports annually to the Competent Authority of Ukraine the name of each Nonparticipating Financial Institution to which it has made payments and the aggregate amount of such payments;
- c) complies with the applicable registration requirements on the IRS FATCA registration website;
- d) to the extent that a Reporting Financial Institution of Ukraine is (i) acting as a qualified intermediary (for purposes of section 1441 of the U.S. Internal Revenue Code) that has elected to assume primary withholding responsibility under chapter 3 of subtitle A of the U.S. Internal Revenue Code; (ii) a foreign partnership that has elected to act as a withholding foreign partnership (for purposes of both sections 1441 and 1471 of the U.S. Internal Revenue Code); or (iii) a foreign trust that has elected to act as a withholding foreign trust (for purposes of both sections 1441 and 1471 of the U.S. Internal Revenue Code), withholds 30 percent of any U.S. Source Withholdable Payment to any Nonparticipating Financial Institution; *and*
- e) in the case of a Reporting Financial Institution of Ukraine that is not described in subparagraph 1(d) of this Article and that makes a payment of, or acts as an intermediary with respect to, a U.S. Source Withholdable Payment to any Nonparticipating Financial Institution, the Reporting Financial Institution of Ukraine provides to any immediate payor of such U.S. Source Withholdable Payment the information required for withholding and reporting to occur with respect to such payment.

Notwithstanding the foregoing, a Reporting Financial Institution of Ukraine with respect to which the conditions of this paragraph 1 are not satisfied shall not be subject to withholding under section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code unless such Reporting Financial Institution of Ukraine is treated by the IRS as a Nonparticipating Financial Institution pursuant to subparagraph 2(b) of Article 5 of this Agreement.

2. **Suspension of Rules Relating to Recalcitrant Accounts.** The United States shall not require a Reporting Financial Institution of Ukraine 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 the U.S. Competent Authority receives the information set forth in paragraph 2 of Article 2 of this Agreement, subject to the provisions of Article 3 of this Agreement, with respect to such account.

3. **Specific Treatment of Retirement Plans of Ukraine.** 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, retirement plans of Ukraine described in Annex II. For this purpose, a retirement plan of Ukraine includes an Entity established or located in, and regulated by, Ukraine, 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 Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine, that otherwise meets the requirements described in paragraph 1 of this Article 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 Financial Institution of Ukraine shall continue to be in compliance with the terms of this Agreement and shall continue to be treated as a 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 Financial Institution of Ukraine treats each such Related Entity or branch as a separate Nonparticipating Financial Institution for purposes of all the reporting and withholding requirements of this Agreement 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 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 Financial Institution of Ukraine 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 Timing.** Notwithstanding paragraphs 3 and 5 of Article 3 of this Agreement:

- a) Ukraine shall not be obligated to obtain and exchange information with respect to a calendar year that is prior to the calendar year with respect to which similar information is required to be reported to the IRS by participating FFIs pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations; *and*
- b) Ukraine shall not be obligated to begin exchanging information prior to the date by which participating FFIs are required to report similar information to the IRS under relevant U.S. Treasury Regulations.

7. **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, Ukraine may use, and may permit Financial Institutions of Ukraine 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 5

Collaboration on Compliance and Enforcement

1. **Minor and Administrative Errors.** The U.S. Competent Authority shall notify the Competent Authority of Ukraine when the U.S. Competent Authority has reason to believe that administrative errors or other minor errors may have led to incorrect or incomplete information reporting or resulted in other infringements of this Agreement. The Competent Authority of Ukraine shall apply its domestic law (including applicable penalties) to obtain corrected and/or complete information or to resolve other infringements of this Agreement.

2. **Significant Non-Compliance.**

- a) The U.S. Competent Authority shall notify the Competent Authority of Ukraine when the U.S. Competent Authority has determined that there is

significant non-compliance with the obligations under this Agreement with respect to a Reporting Financial Institution of Ukraine. The Competent Authority of Ukraine shall apply its domestic law (including applicable penalties) to address the significant non-compliance described in the notice.

- b) If such enforcement actions do not resolve the non-compliance within a period of 18 months after notification of significant non-compliance is first provided by the U.S. Competent Authority, the United States shall treat the Reporting Financial Institution of Ukraine as a Nonparticipating Financial Institution pursuant to this subparagraph 2(b).

3. **Reliance on Third Party Service Providers.** Ukraine may allow Reporting Financial Institutions of Ukraine to use third party service providers to fulfill the obligations imposed on such Reporting Financial Institutions of Ukraine by Ukraine, as contemplated in this Agreement, but these obligations shall remain the responsibility of the Reporting Financial Institutions of Ukraine.

4. **Prevention of Avoidance.** Ukraine shall implement as necessary requirements to prevent Financial Institutions from adopting practices intended to circumvent the reporting required under this Agreement.

Article 6

Mutual Commitment to Continue to Enhance the Effectiveness of Information Exchange and Transparency

1. **Treatment of Passthru Payments and Gross Proceeds.** The Parties are committed to work together, along with Partner Jurisdictions, to develop a practical and effective alternative approach to achieve the policy objectives of foreign passthru payment and gross proceeds withholding that minimizes burden.

2. **Documentation of Accounts Maintained as of June 30, 2014.** With respect to U.S. Reportable Accounts maintained by a Reporting Financial Institution of Ukraine as of June 30, 2014, Ukraine commits to establish, by January 1, 2017, for reporting with respect to 2017 and subsequent years, rules requiring Reporting Financial Institutions of Ukraine to obtain the U.S. TIN of each Specified U.S. Person as required pursuant to subparagraph 2(a) of Article 2 of this Agreement.

Article 7

Consistency in the Application of FATCA to Partner Jurisdictions

1. Ukraine shall be granted the benefit of any more favorable terms under Article 4 or Annex I of this Agreement relating to the application of FATCA to Financial Institutions of Ukraine afforded to another Partner Jurisdiction under a signed bilateral agreement pursuant to which the other Partner Jurisdiction commits to undertake the same obligations as Ukraine described in Articles 2 and 3 of this Agreement, and

subject to the same terms and conditions as described therein and in Articles 5 through 9 of this Agreement.

2. The United States shall notify Ukraine 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 Ukraine declines in writing the application thereof.

Article 8 Consultations and Amendments

1. In case any difficulties in the implementation of this Agreement arise, either Party may 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 10 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 Ukraine's written notification to the United States that Ukraine 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. The Parties shall, prior to December 31, 2018, consult in good faith to amend this Agreement as necessary to reflect progress on the commitments set forth in Article 6 of this Agreement.

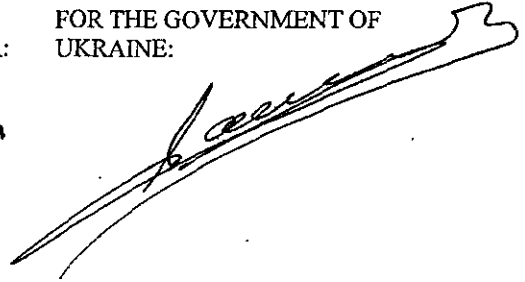
In witness whereof, the undersigned, being duly authorized thereto by their respective Governments, have signed this Agreement.

Done at Kyiv, in duplicate, in the English and Ukrainian languages, both texts being equally authentic, this 7 day of February, 2017.

FOR THE GOVERNMENT OF
THE UNITED STATES OF AMERICA:

Maire L. Zorawitch

FOR THE GOVERNMENT OF
UKRAINE:



ANNEX I

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

I. General.

A. Ukraine shall require that Reporting Financial Institutions of Ukraine apply the due diligence procedures contained in this Annex I to identify U.S. Reportable Accounts and accounts held by Nonparticipating Financial Institutions.

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 other appropriate reporting period.

3. Where a balance or value threshold is to be determined as of June 30, 2014 under this Annex I, the relevant balance or value shall be determined as of that day or the last day of the reporting period ending immediately before June 30, 2014, and where a balance or value threshold is to be determined as of the last day of a calendar year under this Annex I, the relevant balance or value shall be determined as of the last day of the calendar year or other appropriate reporting period.

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

5. Unless otherwise provided, information with respect to a U.S. Reportable Account shall 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, Ukraine may permit Reporting Financial Institutions of Ukraine to rely on the procedures described in relevant U.S. Treasury Regulations to establish whether an account is a U.S. Reportable Account or an account held by a Nonparticipating Financial Institution. Ukraine may permit Reporting Financial Institutions of Ukraine to 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).

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

A. **Accounts Not Required to Be Reviewed, Identified, or Reported.** Unless the Reporting Financial Institution of Ukraine elects otherwise, either with respect to all Preexisting Individual Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, where the implementing rules in Ukraine provide for such an election, the following Preexisting Individual Accounts are not required to be reviewed, identified, or reported as U.S. Reportable 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 Ukraine 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 Ukraine requires reporting or withholding with respect to insurance products held by residents of Ukraine).
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 Financial Institution of Ukraine must review electronically searchable data maintained by the Reporting Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine must treat the account as a U.S. Reportable 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 Financial Institution of Ukraine is not required to treat an account as a U.S. Reportable Account if:

a) Where the Account Holder information unambiguously indicates a *U.S. place of birth*, the Reporting Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine must treat the account as a U.S. Reportable 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. Reportable Account under this section shall be treated as a U.S. Reportable 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 Financial Institution of Ukraine must review electronically searchable data maintained by the Reporting Financial Institution of Ukraine for any of the U.S. indicia described in subparagraph B(1) of this section.

2. **Paper Record Search.** If the Reporting Financial Institution of Ukraine’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 Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine is not required to perform the paper record search described in subparagraph D(2) of this section if the Reporting Financial Institution of Ukraine’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 Financial Institution of Ukraine;
- c) The Account Holder's telephone number(s) currently on file, if any, with the Reporting Financial Institution of Ukraine;
- d) Whether there are standing instructions to transfer funds in the account to another account (including an account at another branch of the Reporting Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine must treat as a U.S. Reportable 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 Financial Institution of Ukraine must treat the account as a U.S. Reportable 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. Reportable Account under this section shall be treated as a U.S. Reportable 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 Financial Institution of Ukraine 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. Reportable Account on or before December 31, 2014, the Reporting Financial Institution of Ukraine 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. Reportable Account after December 31, 2014 and on or before June 30, 2015, the Reporting Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine 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. Reportable Account, the Reporting Financial Institution of Ukraine must report the required information about such account with respect to the year in which it is identified as a U.S. Reportable Account and subsequent years on an annual basis, unless the Account Holder ceases to be a Specified U.S. Person.
3. Once a Reporting Financial Institution of Ukraine applies the enhanced review procedures described in paragraph D of this section to a High Value Account, the Reporting Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine must treat the account as a U.S. Reportable 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 Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine 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. Reportable 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 Financial Institution of Ukraine elects otherwise, either with respect to all New Individual Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, where the implementing rules in Ukraine provide for such an election, the following New Individual Accounts are not required to be reviewed, identified, or reported as U.S. Reportable Accounts:

1. A Depository Account unless the account balance exceeds \$50,000 at the end of any calendar year or other appropriate reporting period.
2. A Cash Value Insurance Contract unless the Cash Value exceeds \$50,000 at the end of any calendar year or other appropriate reporting period.

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 Financial Institution of Ukraine must obtain a self-certification, which may be part of the account opening documentation, that allows the Reporting Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine must treat the account as a U.S. Reportable 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 Financial Institution of Ukraine to know, or have reason to know, that the original self-certification is incorrect or

unreliable, the Reporting Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine is unable to obtain a valid self-certification, the Reporting Financial Institution of Ukraine must treat the account as a U.S. Reportable Account.

IV. **Preexisting Entity Accounts.** The following rules and procedures apply for purposes of identifying U.S. Reportable 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 Financial Institution of Ukraine elects otherwise, either with respect to all Preexisting Entity Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, where the implementing rules in Ukraine provide for such an election, 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. Reportable 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. Reportable Accounts. In addition, accounts held by Nonparticipating Financial Institutions shall be treated as accounts for which aggregate payments as described in subparagraph 1(b) of Article 4 of the Agreement are reported to the Competent Authority of Ukraine.

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 Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine must treat the account as a U.S. Reportable 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 Financial Institution of Ukraine verifies the Account Holder's Global Intermediary Identification Number on the published IRS FFI list, then the account is not a U.S. Reportable Account.

3. **Determine Whether a Financial Institution Is a Nonparticipating Financial Institution Payments to Which Are Subject to Aggregate Reporting Under Subparagraph 1(b) of Article 4 of the Agreement.**

a) Subject to subparagraph D(3)(b) of this section, a Reporting Financial Institution of Ukraine may determine that the Account Holder is a Financial Institution of Ukraine or other Partner Jurisdiction Financial Institution if the Reporting Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine, 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 Financial Institution of Ukraine or other Partner Jurisdiction Financial Institution treated by the IRS as a Nonparticipating Financial Institution, then the account is not a U.S. Reportable Account, but payments to the Account Holder must be reported as contemplated in subparagraph 1(b) of Article 4 of the Agreement.

c) If the Account Holder is not a Financial Institution of Ukraine or other Partner Jurisdiction Financial Institution, then the Reporting

Financial Institution of Ukraine must treat the Account Holder as a Nonparticipating Financial Institution payments to which are reportable under subparagraph 1(b) of Article 4 of the Agreement, unless the Reporting Financial Institution of Ukraine:

- (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. Reportable 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 Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine 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. Reportable 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 Financial Institution of Ukraine to know, or have reason to know, that the self-certification or other documentation associated with an account is incorrect or unreliable, the Reporting Financial Institution of Ukraine 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. Reportable 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 Financial Institution of Ukraine elects otherwise, either with respect to all New Entity Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, where the implementing rules in Ukraine provide for such election, 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 Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine must determine whether the Account Holder is: (i) a Specified U.S. Person; (ii) a Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine may determine that the Account Holder is an Active NFFE, a Financial Institution of Ukraine, or other Partner Jurisdiction Financial Institution if the Reporting Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine, as applicable.
2. If the Account Holder is a Financial Institution of Ukraine or other Partner Jurisdiction Financial Institution treated by the IRS as a Nonparticipating Financial Institution, then the account is not a U.S. Reportable Account, but payments to the Account Holder must be reported as contemplated in subparagraph 1(b) of Article 4 of the Agreement.
3. In all other cases, a Reporting Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine must treat the account as a U.S. Reportable Account.
 - b) If the Account Holder is a *Passive NFFE*, the Reporting Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine must treat the account as a U.S. Reportable 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 Financial Institution of Ukraine 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. Reportable Account, and no reporting is required with respect to the account.
 - d) If the Account Holder is a Nonparticipating Financial Institution (including a Financial Institution of Ukraine or other Partner Jurisdiction Financial Institution treated by the IRS as a Nonparticipating Financial Institution), then the account is not a U.S. Reportable Account, but payments to the Account Holder must be reported as contemplated in subparagraph 1(b) of Article 4 of the 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 Financial Institution of Ukraine may not rely on a self-certification or documentary evidence if the Reporting Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine pursuant to the anti-money laundering or similar requirements of Ukraine to which such Reporting Financial Institution of Ukraine 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 Ukraine 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;
 - 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 Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine is required to aggregate all Financial Accounts maintained by the Reporting Financial Institution of Ukraine, or by a Related Entity, but only to the extent that the Reporting Financial Institution of Ukraine'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 Financial Institution of Ukraine is required to take into account all Financial Accounts that are maintained by the Reporting Financial Institution of Ukraine, or by a Related Entity, but only to the extent that the Reporting Financial Institution of Ukraine'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 Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine 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. Reportable Account unless the Reporting Financial Institution of Ukraine has actual knowledge, or reason to know, that the beneficiary is a Specified U.S. Person. A Reporting Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine has actual knowledge, or reason to know, that the beneficiary is a Specified U.S. Person, the Reporting Financial Institution of Ukraine 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, Ukraine may permit Reporting Financial Institutions of Ukraine to rely on due diligence procedures performed by third parties, to the extent provided in relevant U.S. Treasury Regulations.

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

1. **Applicability.** If Ukraine has provided a written notice to the United States prior to entry into force of this Agreement that, as of July 1, 2014, Ukraine lacked the legal authority to require Reporting Financial Institutions of Ukraine either: (i) to require Account Holders of New Individual Accounts to provide the self-certification specified in section III of this Annex I, or (ii) to perform all the due diligence procedures related to New Entity Accounts specified in section V of this Annex I, then Reporting Financial Institutions of Ukraine 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 Ukraine has the ability to compel Reporting Financial Institutions of Ukraine to comply with the due diligence procedures described in section III or section V of this Annex I, as applicable, which date Ukraine 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 Financial Institutions of Ukraine 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. Reportable Account or an account held by a Nonparticipating Financial Institution.

2. **Alternative Procedures.**

a) Within one year after the date of entry into force of this Agreement, Reporting Financial Institutions of Ukraine 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 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.

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

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, Ukraine may permit Reporting Financial Institutions of Ukraine to 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 Ukraine 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 6 of Article 3 of the Agreement.

- I. **Exempt Beneficial Owners other than Funds.** The following Entities shall be treated as Non-Reporting Financial Institutions of Ukraine 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 Ukraine, any political subdivision of Ukraine (which, for the avoidance of doubt, includes a state, province, county, or municipality), or any wholly owned agency or instrumentality of Ukraine or any one or more of the foregoing (each, a "Governmental Entity of Ukraine"). This category is comprised of the integral parts, controlled entities, and political subdivisions of Ukraine.
 1. An integral part of Ukraine means any person, organization, agency, bureau, fund, instrumentality, or other body, however designated, that constitutes a governing authority of Ukraine. The net earnings of the governing authority must be credited to its own account or to other accounts of Ukraine, 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 Ukraine or that otherwise constitutes a separate juridical entity, provided that:
 - a) The Entity is wholly owned and controlled by one or more Governmental Entities of Ukraine 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 Governmental Entities of Ukraine, 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 Governmental Entities of Ukraine 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 Ukraine; 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 Ukraine itself, issuing instruments intended to circulate as currency. Such an institution may include an instrumentality that is separate from the government of Ukraine, whether or not owned in whole or in part by Ukraine.

II. **Funds that Qualify as Exempt Beneficial Owners**. The following Entities shall be treated as Non-Reporting Financial Institutions of Ukraine 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 Ukraine 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 Ukraine; and
3. Satisfies at least one of the following requirements:
 - a) The fund is generally exempt from tax in Ukraine on investment income under the laws of Ukraine 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 Ukraine 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 Ukraine 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 Ukraine.

C. **Pension Fund of an Exempt Beneficial Owner.** A fund established in Ukraine 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 Financial Institution of Ukraine 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 Financial Institutions of

Ukraine that shall be treated as deemed-compliant FFIs for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

- A. **Financial Institution with a Local Client Base.** A Financial Institution satisfying the following requirements:
1. The Financial Institution must be licensed and regulated as a financial institution under the laws of Ukraine;
 2. The Financial Institution must have no fixed place of business outside of Ukraine. 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 Ukraine. For this purpose, a Financial Institution shall not be considered to have solicited customers or Account Holders outside Ukraine 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 Ukraine 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 Ukraine 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 Ukraine's AML due diligence requirements;
 5. At least 98 percent of the Financial Accounts by value maintained by the Financial Institution must be held by residents (including residents that are Entities) of Ukraine;
 6. By the later of July 1, 2014, or the date that the Financial Institution claims treatment as a deemed-compliant FFI pursuant to this paragraph A, 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 Ukraine (including a U.S. Person that was a resident of Ukraine when the Financial Account was opened but subsequently ceases to be a resident of Ukraine) or any Passive NFFE with Controlling Persons who are U.S. residents or U.S. citizens who are not residents of Ukraine;

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 Ukraine or by a Passive NFFE with Controlling Persons who are U.S. residents or U.S. citizens who are not residents of Ukraine is identified, the Financial Institution must report such Financial Account as would be required if the Financial Institution were a Reporting Financial Institution of Ukraine (including by following the applicable registration requirements on the IRS FATCA registration website) or close such Financial Account;
8. With respect to a Preexisting Account held by an individual who is not a resident of Ukraine 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. Reportable 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 Financial Institution of Ukraine (including by following the applicable registration requirements on the IRS FATCA registration website) or close such Financial Account;
9. Each Related Entity of the Financial Institution that is a Financial Institution must be incorporated or organized in Ukraine 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; and
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 Ukraine.

B. **Local Bank.** A Financial Institution satisfying the following requirements:

1. The Financial Institution operates solely as (and is licensed and regulated under the laws of Ukraine 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 Ukraine, 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 Financial Institution of Ukraine satisfying the following requirements:

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. **Qualified Credit Card Issuer.** A Financial Institution of Ukraine satisfying the following requirements:

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; and
2. By the later of July 1, 2014, or the date that the Financial Institution claims treatment as a deemed-compliant FFI pursuant to this paragraph D, 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.

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 Financial Institutions of Ukraine that shall be treated as deemed-compliant FFIs 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 Ukraine 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. Reportable Accounts of the trust.
- B. **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.
1. A Financial Institution is a sponsored investment entity if (a) it is an Investment Entity established in Ukraine 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 Ukraine 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 applicable registration requirements on the IRS FATCA registration website;
 - b) The sponsoring entity has registered as a sponsoring entity with the IRS on the IRS FATCA registration website;
 - c) If the sponsoring entity identifies any U.S. Reportable Accounts with respect to the Financial Institution, the sponsoring entity registers the Financial Institution pursuant to applicable registration requirements on the IRS FATCA

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.

registration website on or before the later of December 31, 2015 and the date that is 90 days after such a U.S. Reportable Account is first identified;

- d) 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 Financial Institution of Ukraine;
- e) The sponsoring entity identifies the Financial Institution and includes the identifying number of the Financial Institution (obtained by following applicable registration requirements on the IRS FATCA registration website) in all reporting completed on the Financial Institution's behalf; and
- f) The sponsoring entity has not had its status as a sponsor revoked.

C. **Sponsored, Closely Held Investment Vehicle.** A Financial Institution of Ukraine satisfying the following requirements:

- 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 Financial Institution of Ukraine;
- 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 IRS 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 Financial Institution of Ukraine 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.

D. **Investment Advisors and Investment Managers.** An Investment Entity established in Ukraine 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.

E. **Collective Investment Vehicle.** An Investment Entity established in Ukraine 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.

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 Financial Institution of Ukraine (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 Ukraine that is not described in paragraph E or subparagraph F(2) of this section, consistent with paragraph 3 of Article 5 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 the 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. Reportable Accounts.

A. **Certain Savings Accounts.**

1. **Retirement and Pension Account.** A retirement or pension account maintained in Ukraine that satisfies the following requirements under the laws of Ukraine.
 - 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 Ukraine 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 Ukraine 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 Ukraine (other than an insurance or Annuity Contract) that satisfies the following requirements under the laws of Ukraine.
 - 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 Ukraine 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 Ukraine 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 Ukraine 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 Ukraine 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 Ukraine 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.** The following additional definitions 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 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.

Угода між Урядом Сполучених Штатів Америки та Урядом України для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA)

Оскільки Уряд Сполучених Штатів Америки та Уряд України (кожен окремо - Сторона, а разом - Сторони) бажають укласти Угоду для підвищення рівня дотримання міжнародного податкового законодавства;

оскільки Стаття 27 Конвенції між Урядом Сполучених Штатів Америки та Урядом України про уникнення подвійного оподаткування та попередження податкових ухилень стосовно податків на доходи і капітал та Протоколу до неї, укладених у м. Вашингтон 4 березня 1994 року («Конвенція»), дозволяє здійснювати обмін інформацією в податкових цілях, у тому числі автоматичний обмін;

оскільки Сполучені Штати Америки прийняли положення, загально відомі як Закон «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), відповідно до якого запроваджується режим звітування для фінансових установ стосовно певних рахунків;

оскільки Уряд України підтримує основну мету політики FATCA, а саме підвищення рівня дотримання податкового законодавства;

оскільки прийняття Закону FATCA викликало ряд питань, у тому числі неможливість дотримання певних аспектів Закону FATCA фінансовими установами України у зв'язку з розбіжностями національного законодавства;

оскільки міжурядовий підхід до застосування положень Закону FATCA мав би подолати законодавчі перешкоди та зменшити навантаження на фінансові установи України;

оскільки Сторони бажають укласти Угоду для підвищення рівня дотримання міжнародного податкового законодавства та забезпечення застосування положень Закону FATCA на основі здійснення внутрішнього звітування та автоматичного обміну інформацією відповідно до Конвенції, а також з огляду на конфіденційність та інші застережні заходи, передбачені цим документом, у тому числі положення, які обмежують використання інформації, наданої відповідно до Конвенції;

З огляду на зазначене вище, Сторони домовилися про таке:

**Стаття 1
Визначення**

1. У контексті цієї Угоди та будь-яких додатків до неї («Угода») зазначені нижче терміни мають такі значення:

а) термін “Сполучені Штати” означає Сполучені Штати Америки, у тому числі її Штати, та у разі використання в географічному значенні, означає територію Сполучених Штатів Америки, включаючи внутрішні води, повітряний простір, її територіальні води та будь-яку іншу морську територію за межами територіальних вод Сполучених Штатів Америки, в межах якої Сполучені Штати можуть здійснювати суверенні права або юрисдикцію у відповідності з міжнародним правом; проте, термін не включає американські території. Будь-яке посилання на термін “Штат” Сполучених Штатів включає федеральний округ Колумбія;

б) термін “американська територія” означає Американське Самоа, Співдружність Північних Маріанських Островів, острів Гуам, Співдружність Пуерто-Рико чи Американські Віргінські Острови;

в) термін “СВД” означає американську Службу внутрішніх доходів;

г) термін “Україна” означає Україна, та у разі використання в географічному значенні, означає територію України, включаючи внутрішні води, повітряний простір, її територіальні води та будь-яку іншу морську територію за межами територіальних вод України, в межах якої Україна здійснює суверенні права або юрисдикцію у відповідності з міжнародним правом;

д) термін “партнерська юрисдикція” означає юрисдикцію, що має діючу угоду зі Сполученими Штатами для забезпечення виконання положень закону FATCA. СВД оприлюднює перелік із зазначенням всіх партнерських юрисдикцій;

е) термін “компетентний орган” означає:

(1) у випадку Сполучених Штатів – Міністр фінансів, або його представник.

(2) у випадку України – Міністерство фінансів України або його уповноважений представник;

ж) термін “фінансова установа” означає установу закритого типу, депозитарну установу, інвестиційну компанію чи визначену страхову компанію;

з) термін “установа закритого типу” означає будь-який суб’єкт господарювання, що управляє в якості суттєвої частки свого бізнесу фінансовими активами на користь інших. Суб’єкт господарювання управляє фінансовими активами на користь інших в якості суттєвої частки свого бізнесу, якщо валовий прибуток такого суб’єкту господарювання, який відноситься до володіння фінансовими активами та пов’язаних з цим фінансовими послугами, дорівнює чи перевищує 20 відсотків валового прибутку цього суб’єкта господарювання за період, що менше: (i) трирічного періоду, який закінчується 31 грудня (чи в останній день фінансового року звітного періоду) до початку року, в якому

відбувається розрахунок, чи (ii) періоду існування такого суб'єкту господарювання;

i) термін “депозитарна установа” означає будь-який суб'єкт господарювання, який приймає депозити в ході звичайної банківської чи подібної діяльності;

j) термін “інвестиційна компанія” означає будь-який суб'єкт господарювання, який здійснює в якості бізнесу (або яким управляє суб'єкт господарювання, що здійснює в якості бізнесу) один чи більше зазначених нижче видів діяльності або операцій для чи від імені замовника:

(1) торгівля цінними паперами грошового ринку (чеки, векселі, депозитні сертифікати, вторинні цінні папери тощо); іноземною валютою; цінними паперами за курсом обміну, відсотковою ставкою та індексом; обіговими цінними паперами; або товарними ф'ючерсами;

(2) індивідуальне чи колективне управління портфелем цінних паперів; *або*

(3) будь-який інший вид інвестування, адміністрування чи управління коштами або грошима від імені інших осіб.

Підпункт 1)(j) тлумачиться у відповідності до подібного формулювання, викладеного у визначенні “фінансової установи” рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF);

k) термін “визначена страхова компанія” означає будь-який суб'єкт господарювання, що є страховою компанією (або компанією, що безпосередньо володіє страховою компанією), яка здійснює виплати або має зобов'язання їх здійснювати відповідно до договорів страхування з викупною сумою чи договорів анuitету;

l) термін “фінансова установа України” означає (i) будь-яку фінансову установу, що організована відповідно до законодавства України, але за винятком будь-якого філіалу такої фінансової установи, що розташований за межами України, а також (ii) будь-який філіал фінансової установи, що не організована відповідно до законодавства України, якщо такий філіал розташований в Україні;

m) термін “фінансова установа партнерської юрисдикції” означає (i) будь-яку фінансову установу, засновану в партнерській юрисдикції, але за винятком будь-якого філіалу такої фінансової установи, що розташований за межами партнерської юрисдикції, а також (ii) будь-який філіал фінансової установи, яку не засновано в партнерській юрисдикції, якщо такий філіал розташований в партнерській юрисдикції;

n) термін “звітна фінансова установа України” означає будь-яку фінансову установу України, яка не є непідзвітною фінансовою установою України;

o) термін “непідзвітна фінансова установа України” означає будь-яку фінансову установу України чи інший суб'єкт господарювання, який є

резидентом України, що описаний в Додатку II як непідзвітна фінансова установа України чи в інший спосіб класифікується як іноземна фінансова установа, яка вважається такою, що виконує вимоги, або ж як фактичний власник, звільнений від виконання вимог згідно з відповідними постановами Міністерства фінансів США, що набирає чинності з дати підписання цієї Угоди;

р) термін “**фінансова установа, яка не бере участь**” означає іноземну фінансову устанovu, яка не бере участь, у тому розумінні, як це визначено таким терміном у відповідних постановах Міністерства фінансів США, але не включає фінансову устанovu України або фінансову устанovu іншої партнерської юрисдикції, крім фінансової установи, яка вважається фінансовою установою, що не бере участь, відповідно до підпункту 2(b) статті 5 цієї Угоди або згідно з відповідним положенням угоди, укладеної між Сполученими Штатами та партнерською юрисдикцією;

q) термін “**фінансовий рахунок**” означає рахунок, що знаходиться на обслуговуванні у фінансовій установі, а саме:

(1) у випадку суб'єкта господарювання, що є виключно фінансовою установою, оскільки такий суб'єкт господарювання є інвестиційною компанією, будь-яку участь в капіталі чи у борзі (крім таких інструментів, що перебувають у постійному обігу на сформованому ринку цінних паперів) фінансової установи;

(2) у випадку фінансової установи, не описаної в підпункті 1(q)(1) цієї статті, будь-яку участь у капіталі чи у борзі фінансової установи (крім інструментів, що перебувають у постійному обігу на сформованому ринку цінних паперів), якщо (i) розмір боргового відсотку чи участі в капіталі визначається опосередковано чи безпосередньо, переважно, виходячи з активів, які дають підставу для платежів, що підлягають утриманню з американського джерела; а також якщо (ii) група інструментів була сформована з метою уникнення звітування відповідно до цієї Угоди; *а також*

(3) Будь-який договір страхування з викупною сумою або договір ануїтету, що укладений з або обслуговується фінансовою установою, інший ніж договір страхування, що не пов'язаний з результатами інвестиційної діяльності, договір негайного довічного ануїтету, що не може бути переданий іншій особі, який укладено з фізичною особою та за яким здійснюються пенсійні виплати або виплати з непрацездатності/інвалідності, передбачені рахунком/договором, виключеним з визначення фінансового рахунку в Додатку II;

Незважаючи на зазначене вище, термін “фінансовий рахунок” не включає будь-який рахунок, що виключено із визначення фінансового рахунку в Додатку II. Для цілей цієї Угоди, інструменти розглядаються як “такі, що перебувають у постійному обігу”, якщо здійснюється значний обсяг торгівлі стосовно цих процентів на постійній основі, та “сформований ринок цінних паперів” означає біржу, яка є офіційно визнаною та перевіряється державним органом, та в якій розташовано ринок та здійснюється торгівля акцій значної річної вартості. Для цілей цього пункту 1(q), інструмент у фінансовій установі не розглядається як “такий, що перебуває у постійному обігу” та відноситься до фінансових рахунків,

якщо власник проценту (за виключенням випадків, коли фінансова установа виступає як посередник) зареєстрований у такій фінансовій установі. Попереднє речення не застосовується до інструментів, вперше зареєстрованих у такій фінансовій установі 1 липня 2014 року чи пізніше, від фінансової установи не вимагається застосування попереднього речення до 1 січня 2016 року;

г) термін “депозитний рахунок” включає будь-який комерційний, поточний, ощадний, строковий чи терміновий рахунок або рахунок, який засвідчено депозитним сертифікатом, ощадним сертифікатом, інвестиційним сертифікатом, борговим сертифікатом або іншим подібним документом, що забезпечується фінансовою установою в ході звичайної банківської чи подібної діяльності. Депозитний рахунок також включає суму, яка належить страховій компанії відповідно до договору про гарантоване інвестування або подібного договору про виплату чи зарахування відсотку з такої суми;

с) термін “кастодіальний рахунок” означає рахунок (крім договору страхування або договору ануїтету) на користь іншої особи, яка володіє будь-яким фінансовим інструментом чи договором щодо інвестування (у тому числі, але не обмежуючись участю чи пакетом акцій в корпорації, векселем, облігацією, борговим зобов'язанням чи іншим доказом заборгованості, валютною чи товарною операцією, свопом кредитного дефолту, свопом на основі нефінансового індексу, контрактом на номінальну основну суму, Договором страхування або договором ануїтету, а також будь-яким опціоном, чи іншим вторинним інструментом);

т) термін “участь в капіталі” означає у випадку товариства, що є фінансовою установою, право на частку капіталу, або прибутку в партнерстві. У випадку трасту, що є фінансовою установою, вважається, що участь в капіталі отримується будь-якою особою, яка розглядається як засновник трасту чи бенефіціар всього чи частини трасту, або будь-якою іншою фізичною особою, яка має фактичний ефективний контроль над трастом. Зазначена американська особа вважається такою, що є бенефіціаром іноземного трасту, якщо така зазначена американська особа має право отримувати безпосередньо чи опосередковано (наприклад, через довірену особу) капітал, який розподіляється в обов'язковому порядку, чи може отримувати безпосередньо або опосередковано довільно розподілений капітал трасту;

у) термін “договір страхування” означає договір (інший, ніж договір ануїтету), згідно з умовами якого одна сторона зобов'язується здійснити виплату іншій стороні у разі настання обставин, пов'язаних із ризиками смерті, хвороби та непрацездатності, нещасного випадку, відповідальності перед третіми особами або майнових ризиків;

в) термін “договір ануїтету” означає договір, згідно з умовами якого одна сторона зобов'язується здійснювати виплати протягом періоду часу, визначеного частково або в цілому, очікуваною тривалістю життя однієї або декількох осіб. Термін також включає договір, який вважається договором ануїтету згідно з законодавством, нормативною базою, або практикою юрисдикції, у якій його було укладено та згідно

з яким одна зі сторін зобов'язується здійснювати виплати протягом визначеної кількості років;

w) термін "договір страхування з викупною сумою" означає договір страхування (інший ніж договір перестрахування збитків між двома страховими компаніями), що має викупну суму, більшу за 50 тис. доларів США;

x) термін "викупна сума" більша з таких сум: (i) грошової суми, що сплачується страховальнику у разі дострокового припинення договору страхування (визначена до вирахування штрафу за дострокове припинення договору страхування або заборгованості за кредитом); та (ii) грошової суми, у межах якої страховальник, який уклав договір страхування життя, може отримати кредит від страховика. Незважаючи на викладене вище, термін «викупна сума» не включає суми, сплачувані за договором страхування як:

(1) страхові виплати на випадок захворювання або травматичних ушкоджень, або інші страхові виплати, що відшкодовують економічні збитки, що виникли у зв'язку з настанням страхового випадку, передбаченого договором;

(2) повернення страховальнику попередньо сплачених внесків за договором страхування (іншим, ніж договір страхування життя) у зв'язку із припиненням чи відміною полісу, зменшення суми зобов'язань за договором страхування протягом його дії або перерахунком суми страхового внеску через технічні помилки тощо; *або*

(3) дивіденди, сплачувані страховальнику за результатами збитковості або прибутковості за договором групового страхування;

y) термін "американський підзвітний рахунок" означає фінансовий рахунок, що ведеться звітною фінансовою установою України, і який належить одній або більше зазначеним американським особам чи неамериканському суб'єкту господарювання з однією або більше контролюючими особами, який є зазначеною американською особою. Незважаючи на вказане раніше, рахунок не вважається американським підзвітним рахунком, якщо такий рахунок не ідентифіковано як американський підзвітний рахунок після застосування процедур комплексної експертизи, зазначених в Додатку I;

z) термін "власник рахунку" означає особу, зазначену чи ідентифіковану як власника фінансового рахунку фінансовою установою, що веде такий рахунок. Особа, що не являється фінансовою установою, яка володіє фінансовим рахунком в інтересах чи на користь іншої особи в якості агента, кастодіана, довіреної особи, особи з правом підпису, інвестиційного радника чи посередника, не вважається такою, що володіє таким рахунком, в цілях цієї Угоди, і така інша особа вважається такою, що володіє таким рахунком. У контексті безпосередньо попереднього речення термін "фінансова установа" не включає фінансову установу, організовану чи зареєстровану в якості юридичної особи на американській території. У випадку договору страхування з викупною сумою або договору ануїтету, власник рахунку -- це будь-яка особа, яка має право доступу до викупної суми чи право змінювати бенефіціара договору. Якщо жодна особа не може мати право доступу до грошової вартості чи право змінити бенефіціара, то

власником рахунку є будь-яка особа, що названа власником в договорі, а також будь-яка особа з правом на отримання виплати згідно з умовами такого договору. Після закінчення терміну дії договору страхування з викупною сумою або договору ануїтету кожна особа, яка має право отримувати виплату за таким договором, вважається власником рахунку;

aa) термін **“американська особа”** означає американського громадянина чи резидента-фізичну особу, товариство чи корпорацію, організовану в Сполучених Штатах або відповідно до законодавства Сполучених Штатів чи будь-якого з окремих штатів, траст, якщо (i) суд в межах Сполучених Штатів мав би повноваження відповідно до права, що застосовується, видавати накази чи рішення стосовно практично всіх питань управління трастом, а також якщо (ii) одна чи більше американських осіб мають повноваження контролювати всі суттєві рішення трасту чи спадок померлої особи, громадянина чи резидента Сполучених Штатів. Підпункт 1(aa) згадується у відповідності до Податкового кодексу США.

bb) термін **“зазначена американська особа”** означає американську особу, на відміну від: (i) корпорації, пакет акцій якої регулярно продається на одному чи більше сформованих ринках цінних паперів; (ii) будь-якої корпорації, що є членом тієї ж самої розширеної афілійованої групи, як це визначено в розділі 1471(e)(2) Податкового кодексу США, в якості корпорації, описаної в пункті (i); (iii) американської чи будь-якої установи або посередницького агентства, що цілком належить Уряду Сполучених Штатів; (iv) будь-якого штату Сполучених Штатів, будь-якої американської території, будь-якої адміністративно-територіальної одиниці зазначеного вище чи будь-якої установи або посередницького агентства, що цілком належить Уряду Сполучених Штатів, окремому штату Сполучених Штатів, або території Сполучених Штатів; (v) будь-якої організації, звільненої від оподаткування відповідно до розділу 501(a) Податкового кодексу США чи плану індивідуального пенсійного забезпечення, як це визначено в розділі 7701(a)(37) Податкового кодексу США; (vi) будь-якого банку, як це визначено в розділі 581 Податкового кодексу США; (vii) будь-якого інвестиційного трасту нерухомості, як це визначено в розділі 856 Податкового кодексу США; (viii) будь-якої регульованої інвестиційної компанії, як це визначено в розділі 851 Податкового кодексу США, чи будь-якого суб'єкту, зареєстрованого в Комісії з питань цінних паперів та фондового ринку США відповідно до Закону про інвестиційні компанії від 1940 року (15 U.S.C. 80a-64); (ix) будь-якого загального довірчого фонду, як це визначено в розділі 584(a) Податкового кодексу США; (x) будь-якого трасту, який звільнено від оподаткування відповідно до розділу 664(c) Податкового кодексу США, чи як описано в розділі 4947(a)(1) Податкового кодексу США; (xi) дилера по операціям з цінними паперами, товарами чи вторинними фінансовими інструментами (у тому числі контрактами на умовну основну суму, ф'ючерси, форвардні операції та опціони), що зареєстрований як такий відповідно до законодавства Сполучених Штатів чи будь-якого штату; або (xii) брокера, як це визначено в розділі 6045(c) Податкового кодексу США; або (xiii) будь-якого трасту, звільненого від оподаткування, відповідно до плану, передбаченого розділом 403(b) або розділом 457(g) Податкового кодексу США;

cc) термін “суб’єкт господарювання” означає юридичну особу або правову форму, таку як траст;

dd) термін “неамериканський суб’єкт господарювання” означає суб’єкт господарювання, що не є американською особою;

ee) термін “виплата, яка підлягає утриманню з американського джерела” означає будь-яку виплату відсотку (у тому числі будь-який початковий емісійний дисконт), дивідендів, ренти, окладів, заробітної плати, премій, ануїтетів, компенсацій, винагород, гонорарів і інших фіксованих чи таких, що можуть бути визначені, річних чи періодичних приростів капіталу, прибутків та доходу, якщо така виплата походить із джерел в межах Сполучених Штатів. Незважаючи на зазначене вище, виплата, яка підлягає утриманню з американського джерела, не включає будь-яку виплату, що не вважається виплатою, яка підлягає утриманню, передбачену відповідними постановами Міністерства фінансів США;

ff) суб’єкт господарювання є “пов’язаним суб’єктом господарювання” іншого суб’єкту господарювання, якщо один з суб’єктів господарювання контролює інший суб’єкт, чи два суб’єкти господарювання перебувають під спільним контролем. Для цих цілей контроль включає безпосереднє чи опосередковане володіння понад 50 відсотками голосів чи вартості в суб’єкті господарювання. Незважаючи на зазначене вище, Україна може розглядати суб’єкт господарювання не як пов’язаного суб’єкта господарювання іншого суб’єкта господарювання, якщо такі два суб’єкти господарювання не є членами однієї тієї ж самої розширеної афілійованої групи, як це визначено в розділі 1471(e)(2) Податкового кодексу США;

gg) термін “ІНПШ США” означає федеральний ідентифікаційний номер платника податків США;

hh) термін “контролюючі особи” означає фізичних осіб, які здійснюють контроль за суб’єктом господарювання. У випадку трасту, такий термін означає засновника, довірчих управителів, опікуна трасту (якщо є), бенефіціарів чи клас бенефіціарів, а також будь-яку іншу фізичну особу, що має фактичний ефективний контроль над трастом, і у випадку правовідносин, на відміну від трасту, такий термін означає осіб, які обіймають еквівалентні чи подібні посади. Термін “контролюючі особи” інтерпретується відповідно до визначення, викладеного в рекомендаціях Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF).

2. Будь-який термін, який іншим чином не визначено в цій Угоді, матиме значення, яке він має на той час відповідно до законодавства Сторони, яка застосовує цю Угоду, окрім випадків, коли інше вимагається за контекстом, або коли компетентні органи погодилися користуватися загальноприйнятим значенням (в установлених національним законом межах), при цьому будь-яке значення в межах чинного податкового законодавства Сторони має переважачу силу над значенням, яке надається терміну відповідно до інших законів цієї Сторони.

Стаття 2**Зобов'язання отримувати та здійснювати обмін інформацією стосовно американських підзвітних рахунків**

1. З огляду на положення статті 3 цієї Угоди Україна отримує інформацію, зазначену в пункті 2 цієї статті, стосовно всіх американських підзвітних рахунків і щорічно здійснює обмін цією інформацією зі Сполученими Штатами в автоматичному режимі відповідно до положень статті 27 Конвенції.

2. Інформація, яка має бути отримана стосовно кожного американського підзвітного рахунку кожної звітної фінансової установи України, і обмін якою має відбуватися:

а) ім'я та прізвище, адреса та ІНПІ США кожної зазначеної американської особи, яка є власником такого рахунку, і у випадку неамериканського суб'єкта господарювання, якого після застосування процедур комплексної експертизи, викладеної в Додатку I, ідентифіковано як такого, що має одну чи більше контролюючих осіб, що є американською зазначеною особою, - назву, адресу і ІНПІ США (якщо є) такого суб'єкта і кожної такої зазначеної американської особи;

б) номер рахунку (або функціональний його еквівалент у разі відсутності номеру рахунку);

в) назва та ідентифікаційний номер звітної фінансової установи України;

г) баланс чи суму на рахунку (у тому числі, у випадку договору страхування з викупною сумою або договору ануїтету, викупну суму або суму, яка виплачується готівкою у разі відмови від прав за полісом) станом на кінець відповідного календарного року чи іншого відповідного звітного періоду, або якщо рахунок було закрито протягом такого року, відразу до його закриття;

е) у випадку будь-якого кастодіального рахунку:

(1) загальна валова сума відсотку, загальна валова сума дивідендів і загальна валова сума іншого доходу, сформованого стосовно активів на рахунку, які щоразу виплачуються або зараховуються на рахунок (або стосовно рахунку) протягом календарного року чи іншого відповідного звітного періоду; *а також*

(2) загальну валову суму надходжень від продажу чи викупу майна, яка виплачується чи зараховується на рахунок впродовж календарного року чи іншого відповідного звітного періоду, стосовно якої звітна фінансова установа України виступала в якості кастодіана, брокера, довіреної особи чи в іншому випадку в якості агента для власника рахунку;

(f) у випадку будь-якого депозитного рахунку, загальну валову суму відсотку, виплаченого з чи зарахованого на рахунок протягом календарного року чи іншого відповідного періоду; *а також*

(g) у випадку будь-якого рахунку, не зазначеного в підпункті 2(e) чи 2 (f) цієї статті, загальна валова сума, виплачена чи зарахована власнику рахунку щодо такого рахунку протягом календарного року чи іншого відповідного звітного періоду, стосовно якої звітна фінансова установа України є боржником чи дебітором, у тому числі сукупна сума будь-яких виплат, пов'язаних з викупом, що здійснюються власнику рахунку протягом календарного року чи іншого відповідного звітного періоду.

Стаття 3

Час та спосіб здійснення обміну інформацією

1. У цілях виконання зобов'язання щодо обміну інформацією, зазначеного в статті 2 цієї Угоди, сума та характеристика платежів, виконаних стосовно американського підзвітного рахунку, може бути визначена відповідно до принципів податкового законодавства України.

2. У цілях виконання зобов'язання щодо обміну інформацією, зазначеного в статті 2 цієї Угоди, в інформації, обмін якою здійснюється, зазначається назва валюти, в якій кожна відповідна сума виражена.

3. З огляду на пункт 2 статті 2 цієї Угоди інформація, яка має бути отримана, і обмін якою має здійснюватися, повинна стосуватися 2014 року і всіх наступних років, за винятком:

a) інформації, яка має бути отримана, і обмін якою має здійснюватися стосовно 2014 року, - це лише та інформація, що описана в підпунктах 2(a) - 2(d) статті 2 цієї Угоди;

b) інформації, яка має бути отримана, і обмін якою має здійснюватися стосовно 2015 року, - це інформація, що описана в підпунктах 2(a) - 2(g) статті 2 цієї Угоди, за винятком валових надходжень, зазначених в підпункті 2(e)(2) статті 2 цієї Угоди; і

c) інформації, яка має бути отримана, і обмін якою має здійснюватися стосовно 2016 року і наступних років, - це інформація, описана в підпунктах 2(a) - 2(g) статті 2 цієї Угоди.

4. Незважаючи на пункт 3 цієї статті, та стосовно кожного американського підзвітного рахунку, який ведеться звітною фінансовою установою України станом на 30 червня 2014 року, а також з огляду на пункт 2 статті 6 цієї Угоди, Україна не зобов'язана отримувати та включати до інформації, обмін якою здійснюється, відомості про ІНПІ США, будь-якої відповідної особи, якщо такий ідентифікаційний номер платника податків відсутній в облікових записках звітної фінансової установи України. У такому випадку Україна отримує і включає до інформації, обмін якою здійснюється, дату народження відповідної особи, якщо

такі відомості наявні серед облікових записів звітної фінансової установи України.

5. З огляду на пункти 3 і 4 цієї статті, обмін інформацією, описаною в статті 2 цієї Угоди, здійснюється – в залежності від того, що наступить пізніше – через дев'ять місяців з дати закінчення календарного року, якого стосується така інформація, або 30 вересня одразу після вступу Угоди в силу.

6. Компетентні органи України і Сполучених Штатів укладають угоду, або правочин, відповідно до процедури взаємного узгодження, передбаченої в статті 26 Конвенції, яка:

- a) встановлює порядок автоматичного обміну, описаного в статті 2 цієї Угоди;
- b) встановлює правила і процедури, за необхідності, для виконання положень статті 5 цієї Угоди; і
- c) встановлює, за необхідності, порядок обміну інформацією, про яку звітують відповідно до підпункту 1(b) статті 4 цієї Угоди.

7. На всю інформацію, обмін якою здійснюється, розповсюджується дія положення про конфіденційність та дія інших заходів безпеки, передбачених в Конвенції, у тому числі положення, які обмежують використання інформації, обмін якою здійснюється.

Стаття 4

Застосування Закону FATCA до фінансових установ України

1. Трактування звітних фінансових установ України. Кожна звітна фінансова установа України вважається такою, що виконує положення розділу 1471 Податкового кодексу США і на яку не поширюється положення про утримання, відповідно до нього, якщо Україна виконує свої зобов'язання відповідно до статей 2 і 3 цієї Угоди стосовно такої звітної фінансової установи України, і звітна фінансова установа України:

- a) ідентифікує американські підзвітні рахунки та щорічно доповідає компетентному органу України інформацію, яку вимагається надавати згідно з пунктом 2 статті 2 цієї Угоди в часові межі та спосіб, описані в статті 3 цієї Угоди;
- b) окремо для 2015 року і 2016 року щорічно повідомляє компетентному органу України назву кожної фінансової установи, яка не бере участь, якій було виконано виплати, та сукупну суму таких виплат;
- c) виконує реєстраційні вимоги СВД FATCA, викладені на офіційному сайті;
- d) за умови, що звітна фінансова установа України виступає в якості (i) кваліфікованого посередника (в контексті розділу 1441 Податкового кодексу

США), що вирішила взяти на себе зобов'язання першочергового утримання відповідно до розділу 3 частини А Податкового кодексу США; (ii) іноземного товариства, що вирішило діяти в якості іноземного товариства, яке здійснює утримання, (в контексті як розділу 1441, так і розділу 1471 Податкового кодексу США); чи (iii) іноземного трасту, що вирішив діяти в якості іноземного трасту, який здійснює утримання (в контексті як розділу 1441, так і розділу 1471 Податкового кодексу США), утримує 30 відсотків з будь-якого платежу, який підлягає утриманню з американського джерела, будь-якій фінансовій установі, що не бере участь; *та*

е) у випадку звітної фінансової установи України, що не описана в підпункті 1(d) цієї статті, і яка виконує платіж, який підлягає утриманню з американського джерела, чи виступає в якості посередника стосовно такого платежу, будь-якій фінансовій установі, що не бере участь, звітна фінансова установа України надає будь-якому безпосередньому виконавцю такого платежу, що підлягає утриманню з американського джерела, інформацію, яка необхідна для здійснення утримання та звітування, що виникає у зв'язку з таким платежем.

Незважаючи на зазначене вище, на звітну фінансову устанovu України, стосовно якої не виконуються умови пункту 1, не поширюється положення про утримання відповідно до розділу 1471 Податкового кодексу США, окрім випадків, коли така звітна фінансова установа України розглядається СВД в якості фінансової установи, яка не бере участь, відповідно до підпункту 2(b) статті 5 цієї Угоди.

2. Припинення дії правил по відношенню до рахунків, стосовно яких потрібну інформацію не було подано. Сполучені Штати не вимагають від звітної фінансової установи України утримувати податок відповідно до розділу 1471 чи розділу 1472 Податкового кодексу США стосовно рахунку, який належить власнику рахунку, який не подав потрібну інформацію (як це визначено в розділі 1471(d)(6) Податкового кодексу США), чи закрити такий рахунок, якщо компетентний орган США отримує інформацію, викладену в підпункті 2 статті 2 цієї Угоди, підпадає під положення статті 3 цієї Угоди стосовно такого рахунку.

3. Особливий режим планів пенсійного забезпечення України. Сполучені Штати розглядають в якості іноземних фінансових установ, які вважаються такими, що виконують вимоги, чи фактичних власників, звільнених від виконання вимог, в залежності від ситуації, в контексті розділів 1471 та 1472 Податкового кодексу США, плани пенсійного забезпечення України, описані в Додатку II. Для цих цілей план пенсійного забезпечення України включає суб'єкт господарювання, заснований чи розташований в Україні і регламентований нею, чи попередньо визначені контрактні домовленості чи правовідносини, що здійснюються з метою надання пенсійного забезпечення чи вихідної допомоги або отримання доходу для надання такого забезпечення чи допомоги відповідно до законодавства України, та регламентуються у питаннях виконання внесків, розподілу, звітування, заснування та фінансової підтримки плану, і оподаткування.

4. Ідентифікація та трактування інших іноземних фінансових установ, які вважаються такими, що виконують вимоги, та фактичних власників, звільнених від виконання вимог. Сполучені Штати розглядають кожну невідвітну фінансову установу України в якості іноземної фінансової установи, яка вважається такою, що виконує вимоги, чи фактичного власника, звільненого від виконання вимог, в залежності від ситуації, в контексті розділу 1471 Податкового кодексу США.

5. Спеціальні правила стосовно пов'язаних суб'єктів господарювання і філіалів, які є фінансовими установами, що не беруть участь. Якщо фінансова установа України, що в інших відношеннях відповідає вимогам, описаним в пункті 1 цієї статті чи в пункті 3 або 4 цієї статті, має пов'язаний суб'єкт господарювання чи філіал, який здійснює свою діяльність в юрисдикції, що перешкоджає такому пов'язаному суб'єкту господарювання чи філіалу виконувати вимоги іноземної фінансової установи, що бере участь, чи іноземної фінансової установи, яка вважається такою, що виконує вимоги, в контексті розділу 1471 Податкового кодексу США, або має пов'язану установу, чи філіал, що має статус фінансової установи, що не бере участь тільки через закінчення дії перехідного положення для обмежених іноземних фінансових установ і обмежених філіалів згідно до відповідних постанов Міністерства Фінансів США, то така фінансова установа України продовжує відповідати умовам цієї Угоди, і продовжує розглядатися в якості іноземної фінансової установи, яка вважається такою, що виконує вимоги, чи фактичного власника, звільненого від виконання вимог, в залежності від ситуації, в контексті розділу 1471 Податкового кодексу США, за умови, що:

а) фінансова установа України розглядає кожний такий пов'язаний суб'єкт господарювання чи філіал в якості окремої фінансової установи, що не бере участь, в контексті всіх вимог цієї Угоди щодо звітування та здійснення утримання вимог цієї Угоди, і кожний такий пов'язаний суб'єкт господарювання чи філіал ідентифікує себе агентам, що здійснюють утримання, в якості фінансової установи, яка не бере участь;

б) кожний такий пов'язаний суб'єкт господарювання чи філіал ідентифікує свої американські рахунки і доповідає інформацію стосовно цих рахунків, як це вимагається відповідно до розділу 1471 Податкового кодексу США у обов'язі, дозволеному відповідним законодавством, яке стосується пов'язаного суб'єкту господарювання чи філіалу; *та*

в) такий пов'язаний суб'єкт господарювання чи філіал не докладає, в рамках своєї роботи, спеціальних зусиль, щоб відкрити американські рахунки, які належать особам, що не є резидентами в юрисдикції, де такий пов'язаний суб'єкт господарювання чи філіал розташований, або рахунки, що належать фінансовим установам, які не беруть участь, і які не засновані в юрисдикції, де такий пов'язаний суб'єкт господарювання чи філіал розташований, і такий пов'язаний суб'єкт господарювання чи філіал не використовуються фінансовою установою України чи будь-яким іншим пов'язаним суб'єктом господарювання для порушення зобов'язань відповідно до цієї Угоди чи згідно з розділом 1471 Податкового кодексу США, в залежності від ситуації.

6. Узгодження строків. Незважаючи на пункти 3 і 5 статті 3 цієї Угоди:

а) Україна не зобов'язується отримувати та здійснювати обмін інформацією за календарний рік, що передре календарному року, за який вимагається надати подібну інформацію до СВД іноземними фінансовими установами, що беруть участь, відповідно до постанов Міністерства фінансів США; *та*

б) Україна не зобов'язується починати обмін інформацією раніше дати, до якої вимагається подавати подібну інформацію іноземними фінансовими установами, що беруть участь, до СВД відповідно до постанов Міністерства фінансів США.

7. Узгодження визначень з актами Міністерства Фінансів Сполучених Штатів.

Незважаючи на статтю 1 цієї Угоди та поняття, визначені у додатках до цієї Угоди, при виконанні цієї Угоди, Україна може використовувати, та може дозволити фінансовим установам України використовувати визначення, які відповідають актам Міністерства Фінансів Сполучених Штатів Америки замість відповідних визначень у цій Угоді, за умови що таке застосування не буде порушувати цілей цієї Угоди.

Стаття 5

Співпраця у виконанні вимог та примусове виконання

1. Незначні та адміністративні помилки.

Компетентний орган США повідомляє компетентний орган України, якщо компетентний орган США обгрунтовано вважає, що адміністративні помилки або інші незначні помилки могли призвести до отримання недостовірної або неповної інформаційної звітності або іншого порушення цієї Угоди. Компетентний орган України застосовує своє національне законодавство (у тому числі застосування відповідних штрафних санкцій) для отримання достовірної та/або повної інформації або усунення інших порушень цієї Угоди.

2. Значне невиконання зобов'язань.

а) Компетентний орган США повідомляє компетентний орган України, коли компетентний орган США виявив значне невиконання зобов'язань згідно цієї Угоди стосовно звітної фінансової установи України. Компетентний орган України застосовує своє національне законодавство (у тому числі відповідні штрафні санкції) для усунення значного невиконання зобов'язань, як вказано в повідомленні.

б) Якщо такі примусові дії не призведуть до виконання зобов'язань протягом 18 місяців після першого направлення Компетентним органом США повідомлення про значне невиконання зобов'язань, Сполучені Штати будуть вважати звітну фінансову установу України, такою фінансовою установою, що не бере участь, згідно підпункту 2(b).

3. Залучення постачальників послуг третьої сторони. Україна може дозволити звітним фінансовим установам України використовувати послуги постачальників третьої сторони для виконання зобов'язань, покладених на такі звітні фінансові установи Україною, у порядку, передбаченому у цій Угоді, але за виконання цих зобов'язань продовжують нести відповідальність звітні фінансові установи України.

4. Запобігання ухиленню від виконання зобов'язань.

Україна повинна вжити заходів для того, щоб, за необхідності, запобігти ухиленню фінансовою установою від виконання зобов'язань щодо звітності, передбаченої цією Угодою.

Стаття 6

Взаємні зобов'язання щодо збільшення ефективності обміну інформацією та прозорості

1. Умови по транзитним платежам та валовій виручці.

Сторони готові до співробітництва між собою та партнерськими юрисдикціями для розробки практичного ефективного альтернативного підходу для досягнення стратегічних цілей щодо стягнення з іноземних транзитних платежів та валової виручки, щоб мінімізувати навантаження.

2. Документація рахунків, відкритих станом на 30 червня 2014 року.

Що стосується підзвітних американських рахунків, відкритих звітними фінансовими установами України до 30 червня 2014 року включно, Україна зобов'язується визначити до 1 січня 2017 року для звітності за 2017 рік та наступні роки правила, що потребують від звітних фінансових установ України на отримання інформації щодо ІНПП США кожної зазначеної американської особи, згідно з вимогами підпункту 2 (а) статті 2 цієї Угоди.

Стаття 7

Послідовність у застосуванні FATCA до партнерських юрисдикцій

1. Україні надаються переваги на будь-яких більш вигідних умовах відповідно до статті 4 або Додатку I до цієї Угоди стосовно застосування FATCA до фінансових установ України, що надаються іншій партнерській юрисдикції відповідно до підписаної двосторонньої угоди, згідно з якою інша партнерська юрисдикція зобов'язаний виконувати ті самі умови, що і Україна, які містяться в статтях 2 та 3 цієї Угоди та підлягають таким самим умовам, що викладені у статтях 2 і 3 та з 5 по 9 статті цієї Угоди.

2. Сполучені Штати повідомляють Україну про будь-які більш вигідні умови і такі умови застосовуються автоматично згідно з цією Угодою в якості таких, що зазначені в цій Угоді та починають діяти з дати підписання угоди, включаючи такі вигідні умови, якщо Україна письмово не відхилиє їх застосування.

Стаття 8 Консультації та зміни

1. У випадку виникнення труднощів у запровадженні цієї Угоди, будь-яка із Сторін може запитувати про консультації з метою напрацювання відповідних заходів для забезпечення виконання цієї Угоди.

2. До цієї Угоди можуть вноситися зміни за взаємною письмовою згодою обох Сторін. Якщо інше не погоджено, набрання чинності ними відбувається у відповідності із процедурами, вказаними в пункті 1 статті 10 цієї Угоди.

Стаття 9 Додатки

Додатки становлять невід'ємну частину цієї Угоди.

Стаття 10 Термін дії Угоди

1. Ця Угода набирає чинності з дати письмового повідомлення Україною Сполучених Штатів про завершення всіх внутрішніх процедур, необхідних для набрання чинності цією Угодою.

2. Кожна Сторона може припинити дію цієї Угоди шляхом направлення відповідного письмового повідомлення іншій Стороні. Угода припиняє свою дію з першого дня місяця, що настає по закінченню 12 місяців з дати такого повідомлення.

3. Сторони повинні до кінця 31 грудня 2018 року сумлінно провести консультації про внесення до цієї Угоди необхідних змін та доповнень, які відображають виконання зобов'язань, викладених у статті 6 цієї Угоди.

На посвідчення чого ті, що нижче підписалися, відповідним чином на те уповноважені своїми Урядами, підписали цю Угоду.

Вчинено в м. Київ «7» лютого, 2017р. в двох примірниках, англійською та українською мовами, причому всі тексти мають однакову силу.

За Уряд
Сполучених Штатів Америки:

Maie L. Yovanovitch

За Уряд
України:

[Handwritten signature]

ДОДАТОК І

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЩОДО ПРОВЕДЕННЯ КОМПЛЕКСНОЇ ПЕРЕВІРКИ З МЕТОЮ ВИЯВЛЕННЯ АМЕРИКАНСЬКИХ ПІДЗВІТНИХ РАХУНКІВ ТА ПЛАТЕЖІВ ОКРЕМИМ ФІНАНСОВИМ УСТАНОВАМ, ЯКІ НЕ БЕРУТЬ УЧАСТЬ, ТА НАДАННЯ ПО НИМ ЗВІТІВ

І. Загальні положення.

А. Україна вимагає від звітних фінансових установ України застосовувати процедури комплексної перевірки, що передбачені Додатком І, з метою визначення американських підзвітних рахунків та рахунків, що належать фінансовим установам, які не беруть участь.

В. Для цілей цієї Угоди:

1. Всі суми визначаються у доларах США та мають визначатися як доларовий еквівалент інших валют.

2. Крім випадків зазначених цим документом, залишок або сума рахунку визначаються на останній день календарного року або іншого відповідного звітного періоду.

3. Якщо поріг залишку або суми необхідно визначити на 30 червня 2014 року відповідно до Додатку І, то відповідний залишок або сума визначаються на цей день, або останній день звітного періоду, що закінчується безпосередньо перед 30 червня 2014 року, в якому поріг залишку або суми повинен бути визначений в останній день календарного року згідно з цим Додатком І, відповідний залишок або сума визначається станом на останній день календарного року або іншого відповідного звітного періоду.

4. Згідно з підпунктом Е (1) розділу ІІ цього Додатку І рахунок вважається підзвітним американським рахунком починаючи з дня визначення цього рахунку як такого у відповідності з процедурами комплексної перевірки, що викладені у цьому Додатку І.

5. Якщо інше не передбачено цим Додатком І, інформація, що стосується будь-якого підзвітного американського рахунку, повинна надаватися щорічно, в календарному році, наступному за роком, до якого стосується така інформація.

С. Як альтернатива процедурам, зазначеним у кожному розділі цього Додатку І, Україна має право дозволяти звітним фінансовим установам України покладатися на процедури, що описані у відповідних постановах Міністерства фінансів США для визначення чи є рахунок підзвітним американським рахунком чи рахунком, який належить фінансовій установі, яка не бере участь. Україна має право дозволяти звітним фінансовим установам України приймати таке рішення окремо по кожному розділу цього Додатку І стосовно всіх відповідних фінансових рахунків або окремо стосовно будь-якої чітко визначеної групи таких рахунків (наприклад, за напрямком діяльності або місця, де відкрито такий рахунок).

II. Раніше існуючі рахунки фізичних осіб. Наведені нижче правила та процедури застосовуються для виявлення американських підзвітних рахунків серед раніше існуючих рахунків фізичних осіб («Раніше існуючі рахунки фізичних осіб»).

A. Рахунки, які не підлягають перевірці, виявленню або звітуванню. Крім випадків, коли звітна фінансова установа України обирає інше рішення стосовно всіх раніше існуючих рахунків фізичних осіб або окремо стосовно будь-якої чітко визначеної групи таких рахунків, за умови що чинне законодавство України дозволяє прийняти таке рішення, то наступні раніше існуючі рахунки фізичних осіб не підлягають перевірці, виявленню та звітуванню як американські підзвітні рахунки:

1. Відповідно до підпункту E(2) цього розділу раніше існуючий рахунок фізичної особи із залишком або сумою, що не перевищує 50 000 доларів США станом на 30 червня 2014 року.

2. Відповідно до підпункту E(2) цього розділу раніше існуючий рахунок фізичної особи, який є договором страхування з викупною сумою, або договором ануїтету із залишком або сумою, що не перевищує 250 000 доларів США на 30 червня 2014 року.

3. Раніше існуючий рахунок фізичної особи, який є договором страхування з викупною сумою, або договором ануїтету, за умови, що закони або нормативні акти України або Сполучених Штатів фактично перешкоджають продажу такого договору страхування з викупною сумою, або договору ануїтету резидентам США (наприклад, якщо відповідна фінансова установа не має необхідної згідно з американським законодавством реєстрації, а закон України вимагає звітування або утримання податку з джерела по відношенню до страхових продуктів, що належать резидентам України).

4. Депозитний рахунок із залишком, що не перевищує 50 000 доларів США.

B. Процедури перевірки раніше існуючих рахунків фізичних осіб із залишком або сумою, яка на 30 червня 2014 року перевищує 50 000 доларів США (для договору страхування з викупною сумою або договору ануїтету – 250 000 доларів США), але не перевищує 1 000 000 доларів США («Рахунки на меншу суму»).

1. **Електронний пошук даних для визначення статусу.** Звітна фінансова установа України повинна аналізувати дані, які можна виявити в електронному вигляді, на наявність будь-яких наступних ознак належності до США:

a) встановлення особи - власника рахунку як громадянина або резидента США;

b) безумовне підтвердження місця народження в США;

c) діюча поштова адреса або адреса проживання в США (в тому числі поштова скринька в США);

d) діючий номер телефону в США;

е) постійно діюча інструкція щодо переказу грошових коштів на рахунок, що обслуговується в Сполучених Штатах;

ф) діюча довіреність або право підпису, надане особі з американською адресою; або

г) адреса «на ім'я» або «до запитання», яка є *єдиною* адресою власника рахунку, наявною в документах звітної фінансової установи України. Якщо раніше існуючий рахунок фізичної особи є рахунком на меншу суму, то адреса «на ім'я» за межами Сполучених Штатів або адреса «до запитання» не вважаються ознакою приналежності до США.

2. Якщо у процесі електронного пошуку не визначено жодної ознаки приналежності до США, перерахованих у підпункті В(1) цього розділу, то не має необхідності в подальших діях до тих пір, поки не зміняться обставини, в результаті яких рахунок буде мати одну або декілька ознак приналежності до США, або поки рахунок не стане рахунком на велику суму, відповідно до пункту D цього розділу.

3. Якщо в процесі електронного пошуку виявиться яка-небудь з ознак приналежності до США, перерахованих у підпункті В(1) цього розділу, або зміняться обставини, в результаті яких будуть виявлені до рахунку одна або декілька обставин приналежності до США, то звітна фінансова установа України повинна розглянути цей рахунок, як американський підзвітний рахунок, якщо тільки не застосувати підпункт В(4) цього розділу, коли до цього рахунку діє одне з виключень, вказаного у цьому підпункті.

4. Незалежно від виявлення ознак приналежності до США відповідно до підпункту В(1) цього розділу, звітній фінансовій установі України необов'язково вважати рахунок підзвітним американським рахунком, якщо:

а) коли інформація про власника рахунку безперечно вказує на те, що *місцем його народження є США*, при цьому звітна фінансова установа України отримує або раніше перевірила і має запис про:

(1) самостійне свідоцтво про те, що власник рахунку не є ні громадянином США, ні резидентом США, для податкових цілей (може бути вказано у формі IRS W-8 або іншій подібній узгодженій формі);

(2) неамериканський паспорт або інше посвідчення особи державного зразка, яке підтверджує громадянство або підданство власника рахунку в іншій державі, ніж США; *та*

(3) копію свідоцтва про втрату громадянства США власником рахунку або обґрунтованого пояснення:

(а) причини відсутності у власника рахунку подібного свідоцтва, незважаючи на відмову американського громадянства; *або*

(б) причини неотримання власником рахунку американського громадянства при народженні.

b) якщо інформація про власника рахунку містить *діючу поштову адресу або адресу проживання в США, або один чи декілька номерів телефонів в США, які є єдиними номерами телефонів, пов'язаними з рахунком*, то звітна фінансова установа України отримує або раніше перевірила і має запис про:

(1) самостійну оцінку того, що власник рахунку не є ні громадянином США, ні резидентом США, для податкових цілей (може бути вказано у формі IRS W-8 або іншій подібній узгодженій формі); *та*

(2) документальне підтвердження, яке встановлює неамериканський статус власника рахунку, як зазначено у пункті D розділу VI цього Додатку I.

c) Якщо інформація про власника рахунку містить *постійно діючі інструкції щодо переказу грошових коштів на рахунок, відкритий у Сполучених Штатах*, звітна фінансова установа України отримує або раніше перевірила і має запис про:

(1) самостійну оцінку того, що власник рахунку не є ні громадянином США, ні резидентом США, для податкових цілей (може бути вказано у формі IRS W-8 або іншій подібній узгодженій формі); *та*

(2) документальне підтвердження, яке встановлює неамериканський статус власника рахунку, як зазначено у пункті D розділу VI цього Додатку I.

d) Якщо інформація про власника рахунку містить *постійно діючу довіреність або право підпису, наданого особі, яка має американську адресу, адресу «на ім'я» або адресу «до запитання», яка є єдиною адресою, що визначена для власника рахунку, або містить один чи декілька номерів телефонів у США (якщо неамериканський номер телефону також пов'язаний з цим рахунком)*, то звітна фінансова установа України отримує або раніше перевірила і має запис про:

(1) самостійну оцінку того, що власник рахунку не є ні громадянином США, ні резидентом США, для податкових цілей (може бути вказано у формі IRS W-8 або іншій подібній узгодженій формі); *або*

(2) документальне підтвердження, яке встановлює неамериканський статус власника рахунку, як зазначено у пункті D розділу VI цього Додатку I.

C. Додаткові процедури, які застосовуються до раніше існуючих рахунків фізичних осіб, що є «рахунками на меншу суму».

1. Перевірка на наявність ознак приналежності до США раніше існуючих рахунків фізичних осіб, які є рахунками на меншу суму, повинна бути завершена до 30 червня 2016 року.

2. Якщо зміняться обставини по відношенню до раніше існуючого рахунку фізичної особи, який є «рахунком на меншу суму», в результаті чого будуть встановлені

одна або декілька ознак приналежності до США, вказаних у підпункті В(1) цього розділу, пов'язані з цим рахунком, то звітна фінансова установа України повинна розглядати цей рахунок, як підзвітний американський рахунок, якщо на нього не поширюється дія підпункту В(4) цього розділу.

3. За винятком депозитних рахунків, які зазначені у підпункті А(4) цього розділу, будь-який раніше існуючий рахунок фізичної особи, який був ідентифікований як американський підзвітний рахунок, повинен розглядатись як підзвітний американський рахунок протягом всіх наступних років, допоки власник рахунку є зазначеною американською особою.

D. Розширені процедури перевірки для раніше існуючих рахунків фізичних осіб із залишком або сумою, яка перевищує 1 млн. дол. США на 30 червня 2014 року або на 31 грудня 2015 року або будь-якого наступного року («Рахунки на велику суму»).

1. **Пошук даних в електронній формі.** Звітна фінансова установа України повинна перевіряти наявні в неї пошукові дані в електронній формі, які зберігаються звітною фінансовою установою України, на наявність будь-яких ознак приналежності до США, які вказані у підпункті В(1) цього розділу.

2. **Пошук даних на паперових носіях.** Якщо в пошукових електронних базах даних звітної фінансової установи України містяться категорії та вся інформація, яка вказана у підпункті D(3) цього розділу, то немає необхідності у подальшій перевірці на паперових носіях. Якщо електронні бази даних не відображають всю цю інформацію, то стосовно «рахунків на велику суму» звітна фінансова установа України повинна також перевірити поточний клієнтський базовий файл, та якщо вони не містяться у поточному клієнтському базовому файлі, наступні документи, пов'язані з рахунком та отримані звітною фінансовою установою України протягом останніх п'яти років, на наявність будь-яких ознак приналежності до США, вказаних у підпункті В(1) цього розділу:

- a) останні документальні підтвердження, зібрані стосовно рахунку;
- b) останні договір або документи щодо відкриття рахунку;
- c) останні документи, отримані звітною фінансовою установою України відповідно до процедур AML/KYC або для інших регуляторних цілей;
- d) будь-яка форма довіреності або права підпису, яка діє на даний момент; та
- e) будь-які постійні інструкції щодо переказу грошових коштів, які діють на даний момент.

3. **Виняток, коли бази даних містять достатню інформацію.** Від звітної фінансової установи України не вимагається здійснювати перевірку паперових носіїв, вказаних у підпункті D(2) цього розділу, якщо досліджувана інформація в електронній формі містить наступне:

- a) громадянство або резидентський статус власника рахунку;

- b) адресу місця проживання власника рахунку та поштову адресу, яка на даний момент зафіксована у документах звітної фінансової установи України;
- с) номер(и) телефону власника рахунку, який зафіксований у документах звітної фінансової установи України;
- d) чи наявні постійні інструкції стосовно переказу грошей з одного рахунку на інший (включаючи іншу філію звітної фінансової установи України або іншої фінансової установи)
- е) чи наявні поточні адреси «на ім'я» або адреси «до запитання», або адреси власника рахунку; *та*
- f) чи є наявна будь-яка довіреність або право підпису щодо рахунку.

4. Фактичне знання ситуації менеджером по роботі з клієнтами щодо фактичного стану справ. На додаток до вказаної раніше перевірки даних в електронній формі та на паперових носіях, звітна фінансова установа України повинна вважати підзвітним американським рахунком будь-який рахунок на велику суму, закріплені за менеджером по роботі з клієнтами (у тому числі будь-які фінансові рахунки, об'єднані з таким рахунком на велику суму), якщо менеджеру по роботі з клієнтами фактично відомо, що власник рахунку є визначеною американською особою.

5. Наслідки встановлення ознак приналежності до США.

a) Якщо жодна з ознак приналежності до США, наведених у підпункті B(1) цього розділу, не виявлена під час розширеної перевірки «рахунків на велику суму», наведених вище, та відповідно до підпункту D(4) цього розділу не виявлено, що цей рахунок належить визначній американській особі, то немає необхідності у подальших діях, допоки не зміняться обставини, в результаті яких встановлюються одна або декілька ознак приналежності рахунку до США.

b) Якщо будь-яка з ознак приналежності до США, наведених у підпункті B(1) цього розділу, виявлена під час розширеної перевірки «рахунків на велику суму», які описані вище, або якщо зміняться обставини, в результаті яких будуть встановлені одна або декілька ознак приналежності рахунку до США, то звітна фінансова установа України повинна вважати цей рахунок підзвітним американським рахунком, крім випадків, коли вона вирішить застосовувати підпункт B(4) цього розділу та один з винятків, викладених у цьому підпункті щодо цього рахунку.

c) за винятком депозитних рахунків, які описані у підпункті A(4) цього розділу, будь-який раніше існуючий рахунок фізичної особи, який ідентифікований як підзвітний американський рахунок відповідно до цього розділу розглядається як американський підзвітний рахунок протягом всіх наступних років, крім випадків, коли власник рахунку більше не має статусу визначеної американської особи.

E. Додаткові процедури, які застосовуються до «рахунків на велику суму».

1. Якщо раніше існуючий рахунок фізичної особи є «рахунком на велику суму» на 30 червня 2014 року, то звітна фінансова установа України повинна здійснити

процедури розширеної перевірки, які наведені у пункті D цього розділу стосовно такого рахунку до 30 червня 2015 року. Якщо на підставі цієї перевірки такий рахунок ідентифікований як підзвітний американський рахунок до або на 31 грудня 2014 року, то звітна фінансова установа України повинна надати запитовану інформацію стосовно такого рахунку за 2014 рік у першому звіті щодо рахунку та у подальшому щорічно. Якщо встановлено, що рахунок є підзвітним американським рахунком після 31 грудня 2014 року або до 30 червня 2015 року включно, то від звітної фінансової установи України не вимагається надавати інформацію щодо такого рахунку за 2014 рік, але повинна у подальшому надавати інформацію щодо такого рахунку щорічно.

2. Якщо раніше існуючий рахунок фізичної особи не є «рахунком на велику суму» на 30 червня 2014 року, але стає «рахунком на велику суму» на останній день 2015 року або на будь-який наступний календарний рік, то звітна фінансова установа України повинна провести процедури розширеної перевірки, наведені у пункті D цього розділу стосовно такого рахунку протягом шести місяців після останнього дня календарного року, у якому такий рахунок став «рахунком на велику суму». Якщо внаслідок такої перевірки встановлено, що такий рахунок є підзвітним американським рахунком, то звітна фінансова установа України повинна надати запитовану інформацію щодо такого рахунку, яка відноситься до року, в якому встановлено, що він є підзвітним американським рахунком, а в подальшому щорічно за умови, що власник рахунку не втратить статус визначеної американської особи.

3. Після виконання процедур розширеної перевірки звітною фінансовою установою України, наведених у пункті D цього розділу до «рахунку на велику суму» від звітної фінансової установи України не вимагається повторно застосовувати такі процедури до того ж самого «рахунку на велику суму» у наступні роки, за винятком запитів менеджера по роботі з клієнтами, наведені у підпункті D(4) цього розділу.

4. Якщо змінились обставини щодо «рахунку на велику суму», в результаті чого встановлені одна або декілька ознак приналежності рахунку до США, наведених у підпункті B(1) цього розділу, то звітна фінансова установа України повинна вважати цей рахунок підзвітним американським рахунком, якщо тільки вона не приймає рішення застосувати підпункт B(4) цього розділу та один з винятків у цьому підпункті застосовується до цього рахунку.

5. Звітна фінансова установа України повинна впровадити процедури, які гарантують, що менеджер по зв'язках з клієнтами виявить будь-які зміни обставин, пов'язаних з рахунком. Наприклад, якщо менеджеру по зв'язках з клієнтами повідомлено, що власник рахунку має нову поштову адресу в Сполучених Штатах, то звітна фінансова установа України повинна розглядати нову адресу, як зміну обставин, та якщо вона вирішить застосувати підпункт B(4) цього розділу, то повинна отримати відповідну документацію від власника рахунку.

F. Раніше існуючі рахунки фізичних осіб, які задокументовані для певних інших цілей. Звітна фінансова установа України, яка раніше отримала документацію від власника рахунку про те, що власник рахунку не має ні статусу громадянина США, ні резидента США, щоб виконати свої зобов'язання по угоді про кваліфіковане посередництво, іноземне партнерство, яке здійснює утримання, або іноземний траст, який здійснює утримання по угоді з СВД, або щоб виконати свої зобов'язання відповідно до глави 61 розділу 26 Кодексу законів США, не обов'язково виконувати

процедури, наведені у підпункті В(1) цього розділу стосовно «рахунків на меншу суму» або підпунктів D(1)-D(3) цього розділу стосовно «рахунків на велику суму».

III. Нові рахунки фізичних осіб. Наведені нижчі правила та процедури застосовуються для цілей виявлення підзвітних американських рахунків, які належать фізичним особам та відкритих 1 липня 2014 року або пізніше («Нові рахунки фізичних осіб»).

A. Рахунки, які не потребують перевірки, виявлення або звітування. Якщо звітна фінансова установа України не прийме інше рішення стосовно всіх нових рахунків фізичних осіб або окремо стосовно будь-якої чітко визначеної групи таких рахунків, якщо впроваджені правила в Україні передбачають можливість такого рішення, то наступні нові рахунки фізичних осіб не потребують перевірки, виявлення або звітування у якості підзвітних американських рахунків:

1. Депозитний рахунок, якщо його залишок не перевищує 50 000 доларів США на кінець будь-якого календарного року або іншого відповідного звітного періоду.

2. Договір страхування з викупною сумою, якщо викупна сума не перевищує 50 000 доларів США на кінець будь-якого календарного року або іншого відповідного звітного періоду.

B. Інші нові рахунки фізичних осіб. Стосовно нових рахунків фізичних осіб, які не наведені у пункті А цього розділу, після відкриття рахунку (або протягом 90 днів після закінчення календарного року, у якому рахунок більше не належить до того типу рахунків, які описано у пункті А цього розділу) звітна фінансова установа України повинна отримати документ самостійної оцінки, який може входити до складу документації, необхідної для відкриття рахунку, який дозволяє звітній фінансовій установі України встановити, чи є власник рахунку резидентом США для податкових цілей (для цієї цілі, громадянин США вважається резидентом США для податкових цілей, навіть якщо власник рахунку є також податковим резидентом іншої юрисдикції) та підтверджує обґрунтування такої самостійної оцінки на основі інформації, отриманої звітною фінансовою установою України у зв'язку з відкриттям рахунку, у тому числі будь-якої документації, зібраної відповідно до процедур AML/KYC.

1. Якщо в процесі самостійної оцінки встановлено, що власник рахунку є резидентом США для податкових цілей, то звітна фінансова установа України повинна розглядати рахунок як підзвітний американський рахунок та отримати документ самостійної оцінки, у якому вказаний ПІН платника податку США, присвоєний власнику рахунку (яким може бути форма IRS W-9, або інша подібна узгоджена форма).

2. Якщо зміняться обставини по відношенню до нового рахунку фізичної особи, у зв'язку з чим звітна фінансова установа України дізнається або матиме причину дізнатись, що первинна самостійна оцінка є невірною або ненадійною, то звітна фінансова установа України не може покластись на первинну самостійну оцінку та повинна отримати правомірну самостійну оцінку, яка підтверджує, що власник рахунку є громадянином США або резидентом США для американських податкових цілей. Якщо звітна фінансова установа України не може отримати правомірну

самостійну оцінку, то звітна фінансова установа України повинна розглядати рахунок, як підзвітний американський рахунок.

IV. Раніше існуючі рахунки суб'єктів господарювання. Наступні правила та процедури застосовуються для виявлення підзвітних американських рахунків та рахунків, які належать фінансовим установам, які не беруть участь серед раніше існуючих рахунків суб'єктів господарювання («раніше існуючі рахунки суб'єктів господарювання»).

A. Рахунки суб'єктів господарювання, які не потребують перевірки, виявлення або звітування. Якщо звітна фінансова установа України не прийме інше рішення по відношенню до всіх раніше існуючих рахунків суб'єктів господарювання або окремо по відношенню до чітко визначеної групи таких рахунків, якщо впроваджені правила в Україні передбачають таку можливість, та раніше існуючий рахунок суб'єкта господарювання, залишку або сума якого не перевищує 250 000 доларів США на 30 червня 2014 року, не потребує перевірки, виявлення або звітування як підзвітний американський рахунок, допоки залишок або сума рахунку не перевищуватиме 1 000 000 доларів США.

B. Рахунки суб'єктів господарювання, які підлягають перевірці. Раніше існуючий рахунок суб'єкта господарювання, залишок або сума якого перевищує 250 000 доларів США на 30 червня 2014 року, та раніше існуючий рахунок суб'єкта господарювання, сума якого не перевищує 250 000 доларів США на 30 червня 2014 року, але залишок або сума рахунку яких перевищують 1 000 000 доларів США на останній день 2015 року або будь-який наступний календарний рік, повинен бути перевірений відповідно до процедур, викладених у пункті D цього розділу.

C. Рахунки суб'єктів господарювання, по яким потрібно проводити звітування. Стосовно раніше існуючих рахунків суб'єктів господарювання, наведених у пункті B цього розділу, тільки ті рахунки, які належать одному або декільком суб'єктам господарювання, які є визначеними американськими особами, або пасивними НФІС з однією або декількома контролюючими особами, які є громадянами або резидентами США, повинні розглядатись як підзвітні американські рахунки. Поряд з цим, рахунки, які обслуговуються фінансовими установами, які не беруть участь розглядаються як рахунки, по яким необхідно надавати інформацію щодо сукупних платежів, наведених у підпункті 1(b) статті 4 Угоди, компетентному органу України.

D. Процедури перевірки для виявлення рахунків суб'єктів господарювання стосовно яких потрібно проводити звітування. Для існуючих раніше рахунків суб'єктів господарювання, наведених у пункті B цього розділу, звітна фінансова установа України повинна застосовувати наступні процедури перевірки для того щоб визначити, належить цей рахунок одному або декільком визначеним американським особам або пасивним НФІС з однією або декількома контролюючими особами, які є громадянами або резидентами США, або фінансовим установам, які не беруть участь:

1. Визначити, чи є суб'єкт господарювання визначеною американською особою.

а) Перевірити інформацію, яка збирається для цілей регулювання або зв'язків з клієнтами (у тому числі інформацію, зібрану відповідно до процедур AML/KYC) для того, щоб встановити, чи вказує інформація на те, що власником рахунку є

американська особа. Для цієї цілі, інформація, яка вказує на те, що власник рахунку є американською особою, включає місце реєстрації або організації в США, або адресу в США.

б) Якщо інформація вказує на те що, власник рахунку є американською особою, то звітна фінансова установа України повинна розглядати рахунок як підзвітний американський рахунок, якщо не отримає документ самостійної оцінки від власника рахунку (яким може бути форма IRS W-8 або W-9, або подібна узгоджена форма), або обґрунтовано визначить на основі інформації, яка є в його розпорядженні або у широкому доступі, що власник рахунку не є визначеною американською особою.

2. Визначити, чи є неамериканський суб'єкт господарювання фінансовою установою.

а) Перевірити інформацію, яка збирається для цілей регулювання або зв'язків з клієнтами (у тому числі інформацію, зібрану відповідно до процедур AML/KYC) для того, щоб встановити, чи вказує інформація на те, що власником рахунку є фінансова установа.

б) Якщо інформація вказує на те що, власником рахунку є фінансова установа, або звітна фінансова установа України перевіряє глобальний посередницький ідентифікаційний номер власника рахунку по опублікованому IRS списку іноземних фінансових установ (далі ІФУ), то рахунок не є підзвітним американським рахунком.

3. Визначити чи є фінансова установа фінансовою установою, яка не бере участі, платежі якої повинні бути включені до агрегованої звітності відповідно до підпункту 1(б) статті 4 Угоди.

а) Відповідно до підпункту D(3)(b) цього розділу звітна фінансова установа України може визначити, що власником рахунку є фінансова установа України або інша фінансова установа партнерської юрисдикції, якщо звітна фінансова установа України обґрунтовано встановить, що власник рахунку має такий статус на основі глобального посередницького ідентифікаційного номеру власника рахунку по опублікованому СВД списку іноземних фінансових установ або іншої інформації, яка є у широкому доступі або в розпорядженні звітної фінансової установи України. В залежності від ситуації. У такому випадку, ніякої подальшої перевірки, виявлення або звітування щодо рахунку робити не потрібно.

б) Якщо власником рахунку є фінансова установа України або інша фінансова установа партнерської юрисдикції, яка розглядається IRS, як фінансова установа, яка бере участі, то такий рахунок не є підзвітним американським рахунком, але платежі цьому власнику рахунку повинні відобразитись у звіті, як викладено у підпункті 1(б) статті 4 Угоди.

с) Якщо власник рахунку не є фінансовою установою України або іншою фінансовою установою партнерської юрисдикції, то звітна фінансова установа України повинна розглядати цього власника рахунку фінансовою установою, яка

не бере участь, платежі якій повинні відображатись у звіті, як здійснені, відповідно до підпункту 1(b) статті 4 Угоди, якщо звітна фінансова установа України:

(1) Отримала самостійне свідоцтво (яке може бути у вигляді форми IRS W-8 або подібної узгодженої форми) від власника рахунку, який сертифіковано як іноземну фінансову установу, яка вважається такою, що виконує вимоги, або як фактичного власника, звільненого від виконання вимог, як вони визначені у відповідних правилах Міністерства фінансів США; *або*

(2) Якщо іноземна фінансова установа, що бере участь, або зареєстрована іноземна фінансова установа, яка вважається такою, що виконує вимоги, підтвердила глобальний посередницький ідентифікаційний номер власника рахунку у оприлюдненому СВД переліку іноземних фінансових установ.

4. Визначити, чи рахунок, який належить нефінансовому іноземному суб'єкту господарювання, (НФІС), є підзвітним американським рахунком. Стосовно власника раніше існуючого рахунку суб'єкта господарювання, який не визначено як американська особа або фінансова установа, звітна фінансова установа України повинна визначити (i) чи має власник рахунку контролюючих осіб, (ii) чи є власник рахунку пасивним НФІС та (iii) чи є хтось з контролюючих осіб власника рахунку громадянином або резидентом США. При цьому звітна фінансова установа України повинна керуватися вказівками підпунктів D(4)(a)- D(4)(d) цього розділу у порядку, що найбільш відповідає обставинам.

(a) З метою визначення контролюючих осіб власника рахунку, звітна фінансова установа України повинна покладатися на інформацію, яка збирається та зберігається відповідно до процедур AML/KYC.

(b) З метою визначення, чи є власник рахунку пасивним НФІС, звітна фінансова установа України повинна отримати документ самостійної оцінки (яка може бути у вигляді форми IRS W-8 або W-9 чи подібної узгодженої форми) від власника рахунку для встановлення його статусу, якщо у нього у розпорядженні чи у широкому доступі немає інформації, яка обґрунтовано дозволить визначити, що власник рахунку є активним НФІС.

(c) З метою визначення, чи контролююча особа пасивного НФІС є громадянином чи резидентом США в цілях оподаткування, звітна фінансова установа України може покладатися на:

(1) Інформацію, яка збирається та зберігається відповідно до процедур AML/KYC у випадку раніше існуючого рахунку суб'єкта господарювання, що належить одному чи більше НФІС, залишок чи сума якого не перевищує \$1 000 000; *або*

(2) Документ самостійної оцінки (яким може бути форма IRS W-8 або W-9 чи подібна узгоджена форма) від власника рахунку або такої контролюючої особи у випадку раніше існуючого рахунку суб'єкта господарювання, що належить одному чи більше НФІС, залишок чи сума якого перевищує \$1 000 000.

(d) Якщо контролююча особа пасивного НФІС є громадянином чи резидентом США, то рахунок розглядається як американський підзвітний рахунок.

E. Терміни проведення перевірки та додаткових процедур, що застосовуються до раніше існуючих рахунків суб'єктів господарювання.

1. Перевірка раніше існуючих рахунків суб'єктів господарювання з залишком чи сумою, яка перевищує \$250 000 на 30 червня 2014 року, повинна бути завершена до 30 червня 2016 року.

2. Перевірка раніше існуючих рахунків суб'єктів господарювання з залишком чи сумою, що не перевищує \$250 000 на 30 червня 2014 року, але перевищує \$1 000 000 на 31 грудня 2015 або будь-якого наступного року, повинна бути завершена протягом 6 місяців після останнього дня календарного року, в якому залишок чи сума перевищує \$1 000 000.

3. Якщо відбувається зміна обставин стосовно раніше існуючого рахунку суб'єкту господарювання, в результаті чого звітна фінансова установа України дізнається чи має підстави вважати, що самостійна оцінка або інші документи, пов'язані з рахунком, є невірними чи ненадійними, звітна фінансова установа України повинна повторно визначити статус рахунку у відповідності з процедурами, передбаченими у пункті D цього розділу.

V. Нові рахунки суб'єкта господарювання. Нижченаведені правила та процедури застосовуються з метою виявлення американських підзвітних рахунків та рахунків, що належать фінансовим установам, які не беруть участь, серед фінансових рахунків, що належать суб'єктам господарювання та відкриті 1 липня 2014 року чи пізніше («Нові рахунки суб'єктів господарювання»).

A. Рахунки суб'єктів господарювання, що не потребують перевірки, виявлення або звітування. Якщо звітна фінансова установа України не прийме іншого рішення щодо усіх нових рахунків суб'єктів господарювання або, окремо, щодо будь-якої чітко визначеної групи таких рахунків, де нормативні акти України передбачає можливість такого рішення, рахунок кредитної карти чи відновлювана кредитна лінія розглядаються як новий рахунок суб'єкта господарювання, що не

потребує перевірки, виявлення або звітування, за умови, що звітна фінансова установа України, де відкрито даний рахунок, запроваджує практики та процедури, які запобігають перевищенню \$50 000 залишку на рахунку, що належить до сплати власнику рахунку.

В. Інші нові рахунки суб'єктів господарювання. Стосовно нових рахунків, не зазначених у пункті А цього розділу, звітна фінансова установа України повинна визначити, чи є власник рахунку: (i) визначеною американською особою; (ii) фінансовою установою України або іншою фінансовою установою партнерської юрисдикції; (iii) іноземною фінансовою установою, що бере участь, іноземною фінансовою установою, яка вважається такою, що виконує вимоги, або фактичним власником, звільненим від виконання вимог, як ці терміни визначені у відповідних правилах Міністерства фінансів США, або (iv) активним чи пасивним НФІС.

1. Відповідно до підпункту В(2) цього розділу, звітна фінансова установа України може визначити, що власник рахунку є активним НФІС, фінансовою установою України або фінансовою установою іншої партнерської юрисдикції, якщо звітна фінансова установа України має підстави вважати, що власник рахунку має такий статус на основі Глобального посередницького ідентифікаційного номера власника рахунку або іншої інформації, яка є в широкому доступі чи в розпорядженні звітної фінансової установи України, за необхідності.

2. Якщо власник рахунку є фінансовою установою України або фінансовою установою іншої партнерської юрисдикції, яка розглядається IRS як фінансова установа, що не бере участь, то цей рахунок не є підзвітним американським рахунком, проте платежі цьому власнику рахунку повинні вказуватися у звітності як викладено у підпункті 1(b) Статті 4 Угоди.

3. У всіх інших випадках звітна фінансова установа України повинна отримати документ самостійної оцінки від власника рахунку для встановлення його статусу. На основі самостійної оцінки, застосовуються наступні правила:

а) Якщо власник рахунку є *вказаною американською особою*, звітна фінансова установа України повинна розглядати рахунок як підзвітний американський рахунок.

б) Якщо власник рахунку є *пасивним НФІС*, звітна фінансова установа України повинна виявити контролюючих осіб у спосіб, передбачений процедурами AML/KYC, та визначити чи є будь-яка вказана особа громадянином чи резидентом США на основі документу самостійної оцінки від власника рахунку чи вказаної особи. Якщо будь-яка така особа є

громадянином або резидентом США, українська звітна фінансова установа повинна розглядати цей рахунок як американський підзвітний рахунок.

с) Якщо власник рахунку є: (i) американською особою, яка не є визначеною американською особою; (ii) відповідно до підпункту В(3)(d) цього розділу фінансова установа України або фінансова установа іншої партнерської юрисдикції; (iii) іноземною фінансовою установою, що бере участь, іноземною фінансовою установою, яка вважається такою, що виконує вимоги, або фактичним власником, звільненим від виконання вимог, як ці терміни визначено у відповідних правилах Міністерства фінансів США; (iv) активним НФІС; або (v) пасивним НФІС, жоден з контролюючих осіб якого не є громадянином чи резидентом США, тоді цей рахунок не являється підзвітним американським рахунком та жодного звітування стосовно такого рахунку не вимагається.

д) Якщо власник рахунку є фінансовою установою, що не бере участь (включаючи фінансову устанovu України або фінансову устанovu іншої партнерської юрисдикції, яка розглядається IRS як фінансова установа, що не бере участь), то рахунок не є підзвітним американським рахунком, але платежі власнику рахунку повинні бути враховані у звітності відповідно до підпункту 1(b) Статті 4 Угоди.

VI. Особливі правила та визначення. Для виконання вищевказаних процедур комплексної перевірки застосовуються наступні додаткові правила та визначення:

A. Покладання на документи самостійної оцінки та документальні докази. Звітна фінансова установа України не може покладатися на документ самостійної оцінки або документальний доказ, якщо звітна фінансова установа України знає чи має причини вважати, що вказані документ самостійної оцінки чи документальний доказ є неправильними чи ненадійними.

B. Визначення. Нижченаведені визначення застосовуються для цілей Додатку I.

1. **Процедури AML/KYC.** «Процедури AML/KYC» означає процедури комплексної перевірки клієнта звітної фінансової установи України відповідно до вимог нормативної бази з боротьби з відмиванням грошей чи подібних вимог України, які зазначена установа повинна виконувати.

2. **НФІС (нефінансовий іноземний суб'єкт господарювання).** НФІС означає будь-який неамериканський суб'єкт господарювання, який не є іноземною фінансовою установою, як це визначено у відповідних правилах Міністерства фінансів США, або є суб'єктом господарювання, передбаченим у підпункті В(4)(j) цього розділу

та також включає будь-які неамериканські суб'єкти господарювання, які створено в Україні або іншій партнерській юрисдикції та не є фінансовою установою.

3. **Пасивний НФІС.** «Пасивний НФІС» означає будь-який НФІС, який не є (і) активним НФІС, або (ii) іноземним партнерством, який здійснює утримання з джерела або іноземним трастом, який здійснює утримання з джерела, згідно із відповідним правилами Міністерства фінансів США.

4. **Активний НФІС.** «Активний НФІС» означає будь-який НФІС, який відповідає будь-якому за наступних критеріїв:

а) Менше 50 відсотків валового доходу НФІС за попередній календарний рік чи інший відповідний звітний період є пасивним доходом та менше 50 відсотків активів, що належало НФІС, протягом попереднього календарного року чи іншого відповідного звітного періоду, є активами, які приносять пасивний дохід чи використовуються для його отримання;

б) Здійснюється постійний обіг акцій НФІС на встановленому ринку цінних паперів або НФІС є пов'язаним суб'єктом господарювання з суб'єктом, акції якого перебувають у постійному обігу на сформованому ринку цінних паперів;

в) НФІС організований на американській території та усі власники отримувача платежу є справжніми резидентами американської території;

г) НФІС є урядом (за виключенням Уряду США), політичним підрозділом такого уряду (який, щоб уникнути сумнівів, включає штат, провінцію, округ чи муніципалітет) чи державним органом, що виконує функцію такого уряду або його політичного підрозділу, уряду американської території, міжнародною організацією, неамериканським центральним банком-емітентом або суб'єктом господарювання, який повністю належить одному з вищенаведених;

е) По суті усі види діяльності НФІС включають володіння (часткове або повне) акціями, випущеними в обіг, або фінансування чи надання послуг одному чи декільком філіалам, які займаються торговельною чи підприємницькою діяльністю, відмінною від діяльності фінансової установи, при цьому суб'єкт господарювання не повинен кваліфікуватися у статусі НФІС, якщо зазначений суб'єкт господарювання діє як (чи видає себе за) інвестиційний фонд, такий як фонд з приватним капіталом, венчурний фонд, фонд з викупом у кредит чи будь-який інвестиційний механізм, метою якого є придбання чи фінансування компаній, та потім отримання частки участі у таких компаніях в якості капітальних активів для інвестиційних цілей;

ф) НФІС поки не здійснює підприємницьку діяльність та не має історії попередньої діяльності, але інвестує капітал в активи з наміром займатися іншою

діяльністю, ніж фінансова установа, за умови, що НФІС не можна кваліфікувати за цим виключенням після 24 місяців з дати початкової організації НФІС;

g) НФІС не було фінансовою установою протягом останніх п'яти років та наразі знаходиться у процесі ліквідації своїх активів чи реорганізації з метою продовження чи відновлення операцій діяльності, іншої, ніж діяльність фінансової установи;

h) НФІС в основному займається операціями фінансування та хеджування з/для пов'язаних суб'єктів господарювання, які не є фінансовими установами, та не надає послуг з фінансування та хеджування будь-якому суб'єкту господарювання, який не є пов'язаним, за умови, що група будь-яких таких пов'язаних суб'єктів в основному займається іншою діяльністю, ніж діяльність фінансової установи;

i) НФІС є «виключеним НФІС», як зазначено у відповідних правилах Міністерства фінансів США; *або*

j) НФІС відповідає усім наступним вимогам:

i. Створено та працює в юрисдикції місцезнаходження виключно для релігійних, благодійних, наукових, мистецьких, культурних, спортивних, або освітніх цілей; чи створено та працює в юрисдикції свого місцезнаходження і є професійною організацією, союзом підприємців, торговою палатою, профспілкою, сільськогосподарською чи садівничою організацією, громадським союзом чи організацією, що працює виключно з метою покращення соціального добробуту;

ii. Звільнено від податку на доходи в юрисдикції місцезнаходження;

iii. Немає акціонерів чи членів, що мають частку власності чи бенефіціарний інтерес у його доходах чи активах;

iv. Відповідні закони юрисдикції місцезнаходження НФІС або установчі документи НФІС не дозволяють розподіляти будь-які доходи чи активи НФІС, чи застосовувати на користь приватної особи чи не-благодійного суб'єкту господарювання інакше, ніж шляхом заходів благодійної діяльності НФІС, або шляхом виплати помірної компенсації за надані послуги, або шляхом виплати у вигляді справедливої ринкової ціни власності, придбаної НФІС; *та*

v. Відповідні закони юрисдикції місцезнаходження НФІС чи установчі документи НФІС вимагають, щоб після ліквідації чи розпуску НФІС всі його активи були передані урядовій чи іншій неприбутковій організації, чи

передачі виморочного майна уряду юрисдикції місцезнаходження НФІС чи будь-якому його політичному підрозділу.

5. **Раніше існуючий рахунок.** «Раніше існуючий рахунок» означає фінансовий рахунок, відкритий звітною фінансовою установою України на 30 червня 2014 року.

С. Агрегування залишків рахунків та правила перерахунку валют.

1. **Агрегування рахунків фізичних осіб.** В цілях визначення сукупного залишку чи суми фінансових рахунків, що належать фізичній особі, звітна фінансова установа України повинна агрегувати всі фінансові рахунки, облік яких ведеться звітною фінансовою установою України, або пов'язаним суб'єктом господарювання, але тільки за умови, що комп'ютеризовані системи звітної фінансової системи України з'єднують фінансові рахунки за посиланням на будь-який елемент бази даних, такий як номер клієнта або ідентифікаційний номер платника податку, та дозволяють агрегувати залишки чи суми на рахунках. Кожного власника спільного фінансового рахунку потрібно віднести на весь залишок чи суму спільного фінансового рахунку з метою застосування вимог агрегування, передбачених у цьому пункті 1.

2. **Агрегування рахунків суб'єктів господарювання.** В цілях визначення сукупного залишку чи суми фінансових рахунків, що належать суб'єкту господарювання, звітна фінансова установа України повинна взяти до уваги всі фінансові рахунки, облік яких ведеться звітною фінансовою установою України, або пов'язаним суб'єктом господарювання, але тільки за умови, що комп'ютерні системи звітної фінансової системи України з'єднують фінансові рахунки за посиланням на будь-який елемент бази даних, такий як номер клієнта або ідентифікаційний номер платника податку, та дозволяють агрегувати залишки чи суми на рахунках.

3. **Спеціальні правила агрегування, що застосовуються до менеджерів по роботі з клієнтами.** В цілях визначення сукупного залишку чи вартості фінансових рахунків, що належать фізичній особі, щоб визначити, чи є фінансовий рахунок рахунком на велику суму, звітна фінансова установа України також зобов'язана агрегувати всі такі рахунки, про які знає чи має підстави знати менеджер по роботі з клієнтами, що вони безпосередньо або опосередковано належать, контролюються або створені (за виключенням довіреної особи) однією і тією ж особою.

4. **Правило перерахунку валют.** В цілях визначення залишку чи вартості фінансових рахунків, виражених у валюті, іншій, ніж долар США, звітна фінансова установа України повинна конвертувати порогові суми у доларах США, наведені у цьому Додатку I, у таку іншу валюту з використанням офіційно опублікованого курсу валют, визначеного на останній день календарного року, що передус року, в якому звітна фінансова установа України визначає залишок чи суму.

D. Документальний доказ. В цілях цього Додатку I прийнятним документальним доказом може бути один з наступних:

1. Сертифікат резиденства, виданий уповноваженим державним органом (наприклад, урядом, його агентством чи муніципалітетом) у тій юрисдикції, резидентом якої є отримувач платежу згідно його заяви.

2. Стосовно фізичної особи, будь-яке чинне посвідчення особи, видане уповноваженим державним органом (наприклад, урядом, його агентством чи муніципалітетом), в якому вказано прізвище особи та яке зазвичай використовується з метою посвідчення особи.

3. Стосовно суб'єкта господарювання, будь-який офіційний документ, виданий уповноваженим державним органом (наприклад, урядом, його агентством чи муніципалітетом), в якому вказано назву суб'єкта господарювання та адресу його головного офісу в юрисдикції (або американської території), резидентом якої є суб'єкт господарювання за його заявою, або в якій він зареєстрований чи організований.

4. Стосовно фінансового рахунку, відкритого в юрисдикції, де діють правила боротьби з відмиванням грошей, які схвалені СВД у зв'язку з угодою QI (як зазначено у відповідних правилах Міністерства фінансів США), будь-які документи, інші, ніж форми W-8 чи W-9, згадані в додатку юрисдикції до угоди QI для ідентифікації фізичних осіб чи суб'єктів господарювання.

5. Будь-який фінансовий звіт, кредитний звіт третьої особи, підтвердження реєстрації банкрутства, або звіт комісії США з цінних паперів та бірж.

E. Альтернативні процедури для фінансових рахунків, які належать фізичним особам – бенефіціарам договору страхування з викупною сумою. Звітна фінансова установа України може вважати, що фізична особа – бенефіціар (інший, ніж власник) договору страхування з викупною сумою, що отримує страхову допомогу у зв'язку зі смертю застрахованого, не є визначеною американською особою, та може розглядати такий фінансовий рахунок як інший, ніж підзвітний американський рахунок, за умови, що звітна фінансова установа України не знає або не має підстав вважати, що бенефіціар є визначеною американською особою. Звітна фінансова установа України має підстави вважати, що бенефіціар договору страхування з викупною сумою є визначеною американською особою, якщо інформація, зібрана звітною фінансовою установою України та пов'язана з бенефіціаром, містить ознаки належності до США, як зазначено у підпункті (B)(1) розділу II цього Додатку I. Якщо звітна фінансова установа України знає чи має підстави вважати, що бенефіціар є визначеною американською особою, звітна фінансова установа України повинна дотримуватися процедур, визначених у підпункті (B)(3) розділу II цього Додатку I.

F. Покладання на третіх осіб. Незважаючи на те, чи приймається рішення передбачене пунктом С розділу І цього Додатку І, Україна може дозволити звітним фінансовим установам України покладатися на процедури комплексної експертизи, що проводяться третіми особами, тією мірою, якою це забезпечується правилами Міністерства фінансів США.

G. Альтернативні процедури для відкриття нових рахунків, що передують введенню в дію цієї Угоди.

1. **Застосування.** Якщо Україна надасть США до вступу в дію цього договору письмове повідомлення про те, що станом на 1 липня 2014 в Україні було відсутнє правове повноваження, необхідне для того, щоб вимагати від звітних фінансових установ України того, щоб вони або: (i) вимагали від власників нових рахунків фізичних осіб надання самостійного свідчення, що зазначається в розділі ІІІ Додатку І або (ii) виконували всі процедури комплексної експертизи, що відносяться до нових рахунків суб'єктів господарювання, вказаних в розділі V Додатку І, то тоді звітні фінансові установи України зможуть застосовувати альтернативні процедури, що описані в підпункті G(2) цього розділу як такі, що застосовуються до таких нових рахунків замість процедур, передбачених у цьому Додатку І. Альтернативні процедури, передбачені в підпункті G(2) цього розділу, можна буде застосовувати тільки до тих нових рахунків фізичних осіб або нових рахунків суб'єктів господарювання, у залежності від обставин, відкритих до першої з наступних дат: (i) дати, коли Україна отримує можливість примушувати звітні фінансові установи України виконувати всі процедури комплексної експертизи, передбачені в розділі ІІІ або в розділі V цього додатку І, у залежності від обставин, та про яку Україна повинна поінформувати Сполучені Штати Америки письмово до вступу в дію цього договору, або (ii) на дату вступу в дію цього договору. Якщо альтернативні процедури для нових рахунків суб'єктів господарювання відкритих 1 липня або після 1 липня 2014 року та до 1 січня 2015 року, включно, описані в пункті H цього розділу застосовуються до всіх нових рахунків суб'єктів господарювання або до чітко визначеної групи таких рахунків, альтернативні процедури, описані в даному пункті G не можуть застосовуватись до таких нових рахунків суб'єктів господарювання. Для всіх інших нових рахунків, підзвітні фінансові установи України повинні застосовувати процедури комплексної експертизи, описані в розділі ІІІ або в розділі V цього Додатку І, у залежності від обставин, з метою визначення чи даний рахунок є американським підзвітним рахунком, або ж чи їм володіє фінансова установа, що не приймає участі.

2. **Альтернативні процедури.**

а) Протягом одного року, після дати набрання чинності цієї Угоди, звітні фінансові установи України повинні: (i) стосовно до нового рахунку фізичних осіб, що описаний у підпункті G(1) цього розділу запросити само сертифікацію, що вказана в розділі ІІІ цього Додатку І та підтверджувати резонансність такої само сертифікації, що

відповідає процедурам, що описуються у розділі III Додатку I, та (ii) стосовно до нового рахунку суб'єкта господарювання, описаного у підпункті G(1) цього розділу, виконувати процедури комплексної експертизи, вказані в розділі V цього Додатку I та запрошувати інформацію, необхідну для оформлення рахунку, включаючи будь-яку само сертифікацію, що вимагається згідно з розділом V Додатку I.

b) Україна повинна надавати звіт стосовно будь-якого нового рахунку, що ідентифікується у відповідності з підпунктом G(2) (a) цього розділу в якості американського підзвітного рахунку або в якості рахунку, яким володіє фінансова установа, що не бере участь до моменту не пізніше: (i) 30 вересня, що настає за датою визначення підзвітного США рахунку або рахунку, яким володіє фінансова установа, що не бере участь, у залежності від обставин, або (ii) 90 днів після визначення підзвітного США рахунку або рахунку, яким володіє фінансова установа, що не бере участь, у залежності від обставин. Інформація, яка вимагається для звіту стосовно до такого нового рахунку є будь-якою інформацією, яка підлягала б звітуванню у відповідності з цією Угодою, якщо новий рахунок був визначений американським підзвітним рахунком або рахунком, яким володіє фінансова установа, що не бере участі, в залежності від обставин, у відповідності з датою, на яку було відкрито рахунок.

c) На дату через рік після вступу в дію цієї Угоди, звітні фінансові установи України повинні закрити будь-які нові рахунки, зазначені у підпункті G(1) цього розділу, для яких вони не в змозі зібрати необхідні документи для надання самостійного свідчення або іншу документацію, відповідно до процедур, зазначених у підпункті G(2)(a) цього розділу. Крім того, на дату через рік після вступу в дію цієї Угоди, звітні фінансові установи України повинні: (i) стосовно таких закритих рахунків, які перед закриттям були новими рахунками фізичних осіб (незалежно від того, чи є вони рахунками на велику суму), виконувати процедури комплексної перевірки, визначені у пункті D розділу II цього Додатку I, або (ii) стосовно таких закритих рахунків, які перед цим закриттям були новими рахунками суб'єктів господарювання, виконувати комплексні процедури, визначені у розділі IV цього Додатку I.

d) Україна повинна звітувати про будь-які закриті рахунки, які виявлені відповідно до підпункту G(2)(c) цього розділу як американський підзвітний рахунок або як рахунок, що належить фінансовій установі, що не бере участь, залежно від обставин, на дату, пізніше за: (i) 30 вересня, наступне за дату, коли рахунок визначений як американський підзвітний рахунок або як рахунок, що належить фінансовій установі, що не бере участь, відповідно, або (ii) 90 днів після того, як рахунок визначено як американський підзвітний рахунок або як рахунок, що належить фінансовій установі, що не бере участь, відповідно. Інформація, необхідна для звітування для такого закритого рахунку, є будь-яка інформація, яка вважається підзвітною відповідно до цієї Угоди, якщо рахунок визначено як підзвітний

американський рахунок або рахунок, що належить фінансовій установі, що не бере участь, на дату відкриття рахунку.

Н. Альтернативні процедури для нових рахунків суб'єктів господарювання, відкритих 1 липня 2014 року або після того та до 1 січня 2015 року. Для нових рахунків суб'єктів господарювання, відкритих 1 липня 2014 року або після того та до 1 січня 2015 року, як стосовно усіх нових рахунків суб'єктів господарювання або, окремо, стосовно чітко визначеної групи таких рахунків, Україна може дозволити звітним фінансовим установам України розглядати такі рахунки як раніше існуючі рахунки суб'єктів господарювання і застосовувати процедури комплексної перевірки для раніше існуючих рахунків суб'єктів господарювання визначені у розділі IV цього Додатку I замість комплексних перевірок, визначених у розділі V цього Додатку I. У цьому випадку комплексні процедури розділу IV цього Додатку I повинні застосовуватися, не приймаючи до уваги порогові обмеження залишку або суми на рахунку, визначені у пункті А розділу IV Додатку I.

ДОДАТОК II

Нижченаведені суб'єкти господарювання вважаються фактичними власниками, звільненими від виконання вимог, або фінансовими установами, які вважаються такими, що виконують вимоги, залежно від обставин, та нижченаведені рахунки виключаються з визначення фінансових рахунків.

Цей Додаток II може бути змінений за взаємним письмовим рішенням, прийнятим компетентними органами України та Сполучених Штатів шляхом: (1) включення додаткових суб'єктів господарювання та рахунків, які представляють низький ризик використання американськими особами для ухилення від сплати американських податків та які мають характеристики, подібні до тих, які мають суб'єкти господарювання та рахунки, наведені у цьому Додатку II на дату підписання Угоди; (2) виключення суб'єктів господарювання та рахунків, які з огляду на зміни в обставинах більше не представляють низького ризику використання американськими особами для ухилення від сплати американських податків. Будь-яке таке доповнення або виключення вступає в силу з дати підписання взаємного рішення, якщо інше не передбачене положеннями цього Додатку II. Процедури досягнення такого взаємного рішення можуть бути включені до взаємної угоди або домовленості відповідно до пункту 6 статті 3 Угоди.

I. Звільнені бенефіціарні власники, інші ніж фонди. Нижченаведені суб'єкти господарювання розглядаються як непідзвітні фінансові установи України та як фактичні власники, звільнені від виконання вимог, для цілей розділів 1471 та 1472 Податкового кодексу США, крім тих, що стосуються платежу, який отриманий від зобов'язання, пов'язаного з будь-якою комерційною фінансовою діяльністю того виду, яку здійснює визначена страхова компанія, кастодіальна установа або депозитарна установа.

A. Державний суб'єкт господарювання. Уряд України, будь-яка адміністративно-територіальна одиниця України (які, з метою уникнення сумнівів, включають штат, провінцію, округ або муніципалітет) або будь-яке повністю належне державі агентство або державний орган України або будь-яке з вищенаведених (кожне з яких є «Державним суб'єктом господарювання України»). До складу цієї категорії входять невід'ємні частини, контрольовані суб'єкти господарювання та адміністративно-територіальні одиниці України.

1. Невід'ємною частиною України є будь-яка особа, організація, агентство, бюро, фонд, орган влади або інший орган, іншим чином визначений як державний орган України. Чистий дохід державного органу повинен перераховуватися на його власний рахунок чи на інші рахунки України, при цьому жодна його частина не може направлятися на користь будь-якої приватної особи. До складу невід'ємної частини не включаються будь-які фізичні особи, які виступають як суверени, службовці або адміністратори, що діють в особистому чи приватному статусі.

2. Контрольований суб'єкт господарювання означає суб'єкт господарювання, який за формою є відокремленим від України або іншим способом представляє собою окрему юридичну особу, за умови, що:

а) суб'єкт господарювання повністю належить та контролюється одним або більше державним суб'єктом господарювання України безпосередньо або через одного або більше контрольованих суб'єктів господарювання;

б) чистий дохід суб'єкта господарювання перераховується на його власний рахунок або на рахунки одного чи більше державних суб'єктів господарювання України, при цьому жодна частина його доходів не може направлятися на користь будь-якої приватної особи; та

в) активи суб'єкта господарювання переходять до одного або більше державних суб'єктів господарювання України після припинення діяльності.

3. Дохід не може використовуватися на користь приватних осіб, якщо такі особи є потенційними бенефіціарами урядової програми, та діяльність програми здійснюється в інтересах широкої громадськості для цілей загального добробуту або стосується певних аспектів управління державою. Однак, незважаючи на вищевикладене, вважається, що дохід направляється на користь приватних осіб, якщо цей дохід отримано від використання державного суб'єкта господарювання з метою ведення комерційної діяльності, наприклад діяльності комерційного банку, що надає фінансові послуги приватним особам.

В. Міжнародна організація. Будь-яка міжнародна організація або агентство, що повністю їй належить, або ж її посередницьке агентство. Ця категорія включає будь-які міжурядову організацію (у тому числі наднаціональну організацію) (1) яка складається в цілому з неамериканських урядових структур ; (2) має діючу угоду щодо штаб-квартири з Україною; та (3) дохід якої не направляється на користь приватних осіб.

С. Центральний банк. Установа, яка згідно законодавства або дозволу уряду, є головним органом, іншим, ніж уряд України, який випускає інструменти, призначені для використання в якості валюти. До складу такої установи може входити посередницьке агентство, яке відокремлене від уряду України, незалежно від того, чи належить воно Україні повністю чи частково.

П. Фонди, кваліфіковані як фактичні власники, звільнені від виконання вимог. Нижченаведені суб'єкти господарювання розглядаються як непідзвітні фінансові установи України та як фактичні власники, звільнені від виконання вимог, для цілей розділів 1471 та 1472 Податкового кодексу США.

А. Пенсійний фонд з широкою участю. Фонд, створений в Україні для надання допомоги у випадку виходу на пенсію, інвалідності, смерті, або будь-якого їх поєднання, бенефіціарам, які є поточними чи колишніми співробітниками (або особами, призначеними такими співробітниками) одного чи більше роботодавців в якості винагороди за надані послуги, за умови, що цей фонд:

1. Не має жодного бенефіціара з правом на більше ніж п'ять відсотків активів фонду;

2. Підлягає державному регулюванню та надає щорічну звітну інформацію щодо його бенефіціарів відповідним податковим органам України; та

3. Відповідає щонайменше одній з нижченаведених вимог:

а) Фонд в цілому звільнений від податків в Україні на інвестиційний дохід згідно із законами України завдяки своєму статусу, що відповідає пенсійному плану;

б) Фонд отримує принаймні 50 відсотків загальних внесків (за виключенням передачі активів з інших планів, наведені у пунктах А-С цього розділу або з пенсійних рахунків, наведених у підпункті А(1) розділу V цього Додатку II) від роботодавців-спонсорів;

в) Розподіл виплат чи вилучення з фонду дозволяються тільки після настання визначених подій, пов'язаних з виходом на пенсію, інвалідністю або смертю (за виключенням «роловерних» внесків, що переводяться в інші накопичувальні пенсійні фонди, наведені у пунктах А-С цього розділу або на пенсійні рахунки, наведених у підпункті А(1) розділу V цього Додатку II), або штрафи, що застосовуються до внесків та вилучень, здійснених перед настанням таких визначених випадків; або

г) Внески (крім певних дозволених компенсаційних внесків) робітників до фонду обмежені по відношенню до заробленого доходу робітника або не можуть перевищувати \$50 тис. щороку, при застосуванні правил агрегування рахунків та перерахування валют, наведені у Додатку I до цієї Угоди.

В. Пенсійний фонд з обмеженою участю. Фонд створений в Україні для надання допомоги у випадку виходу на пенсію, інвалідності чи смерті бенефіціарам, які є поточними чи колишніми робітниками (або особами, призначеними такими робітниками) одного чи більше роботодавців в якості винагороди за надані послуги, за умови, що:

1. У фонді менше 50 учасників;

2. Фонд фінансується одним або більше роботодавцями, які не є інвестиційними суб'єктами господарювання або пасивними НФІС;

3. Внески робітників та роботодавців до фонду (за виключенням передачі активів з пенсійних рахунків, наведених у підпункті А(1) розділу V цього Додатку II) обмежені по відношенню до заробленого доходу та винагороди робітника, відповідно;

4. Учасники, які не є резидентами України, не можуть володіти більше, ніж 20 відсотками активів фонду; та

5. Фонд підлягає урядовому регулюванню та надає щорічну звітну інформацію про його бенефіціарів відповідним податковим органам України.

С. Пенсійний фонд фактичного власника, звільненого від виконання вимог. Фонд, створений в Україні фактичним власником, звільненим від виконання вимог, для надання допомоги у випадку виходу на пенсію, інвалідності, або смерті бенефіціарам або учасникам, які є поточними або колишніми робітниками фактичного власника, звільненого від виконання вимог (або особами, призначеними такими робітниками), або які не є поточними або колишніми робітниками, якщо виплати надано таким

бенефіціарам або учасникам в якості винагороди за особисті послуги, надані фактичному власнику, звільненому від виконання вимог.

D. Інвестиційна компанія, яка повністю належить фактичним власникам, звільненим від виконання вимог. Суб'єкт господарювання, який є фінансовою установою України тільки тому, що він є виключно інвестиційною компанією, за умови, що кожний безпосередній власник частки акціонерного капіталу компанії є фактичним власником, звільненим від виконання вимог, та кожний безпосередній власник частки боргу такого суб'єкту є депозитарною установою (стосовно позики, наданій такому суб'єкту) або фактичним власником, звільненим від виконання вимог.

III. Фінансові установи малої чи обмеженої сфери дії, які кваліфікуються як іноземні фінансові установи, які вважаються такими, що виконують вимоги. Нижченаведені фінансові інституції є непідзвітними фінансовими установами України, які розглядаються як іноземні фінансові установи, які вважаються такими, що виконують вимоги, для цілей розділу 1471 Податкового кодексу США.

A. Фінансова установа з локальною клієнтською базою. Фінансова установа, яка відповідає наступним вимогам:

1. Фінансова установа повинна мати ліцензію та регулюватися як фінансова установа відповідно до законів України;

2. Фінансова установа мусить не мати постійного місця ведення бізнесу за межами України. Для цих цілей постійне місце ведення бізнесу не включає місце, яке не розголошується громадськості та з якого фінансова установа здійснює виключно функції адміністративної підтримки;

3. Фінансова установа повинна не залучати клієнтів або власників рахунків поза Україною. Для забезпечення цієї мети фінансова установа не вважатиметься такою, що залучає клієнтів або власників рахунків поза Україною тільки тому, що фінансова установа (а) здійснює діяльність на веб-сайті, за умови, що на ньому спеціально не зазначено, що фінансова установа надає фінансові рахунки або послуги нерезидентам, та іншим чином не націлена на залучення американських клієнтів або власників рахунків, або (б) рекламує у друкованих медіа або на радіо та телебаченні, які поширюються в основному в Україні, але інколи і в інших країнах, за умови, що у цих повідомленнях спеціально не зазначено, що фінансова установа надає фінансові рахунки або послуги нерезидентам, та іншим чином не націлена на залучення американських клієнтів або власників рахунків;

4. Фінансова установа зобов'язана відповідно до законів України виявляти власників рахунків – резидентів для цілей як надання звітної інформації, так і стягнення податку стосовно фінансових рахунків, що належать резидентам, або для цілей задоволення вимог АМЛ щодо проведення комплексних перевірок в Україні;

5. Щонайменше 98 відсотків фінансових рахунків за вартістю, що ведуться фінансовою установою повинні належати резидентам (у тому числі резидентів, які є суб'єктами господарювання) в Україні;

6. В залежності від того, що наступить пізніше, з 1 липня 2014 року або з тієї дати, коли фінансова установа відповідно до пункту А цього розділу заявить про своє право розглядатися як іноземна фінансова установа, яка вважається такою, що виконує вимоги відповідно до цього пункту А, фінансова установа повинна здійснювати практики та процедури, які відповідають тим, що зазначені у Додатку I до цієї Угоди, для запобігання надання фінансовою установою фінансового рахунку будь-якій фінансовій установі, що не бере участь, та для контролю того, чи фінансова установа відкриває та забезпечує діяльність фінансового рахунку для будь-якої зазначеної американської особи, яка не є резидентом України (в тому числі американської особи, яка була резидентом України на момент відкриття фінансового рахунку, але пізніше перестав ним бути) або для будь-якого пасивного НФІС з контролюючими особами, які є резидентами США або громадянами США, які не є резидентами України;

7. Такі практики та процедури повинні передбачати, що при виявленні будь-якого фінансового рахунку, який належить визначеній американській особі, яка не є резидентом України, або пасивному НФІС з контролюючими особами, які є резидентами США або громадянами США, які не є резидентами України, фінансова установа повинна прозвітувати про такий фінансовий рахунок таким чином, якби вона була звітною фінансовою установою України (включаючи дотримання відповідних вимог реєстрації на реєстраційному сайті FATCA СВД США), або закрити такий фінансовий рахунок;

8. Стосовно раніше існуючого рахунку, що належить фізичній особі, яка не є резидентом України, або будь-якому суб'єкту господарювання, фінансова установа повинна переглянути ці раніше існуючі рахунки у відповідності з процедурами, передбаченими у Додатку I, що застосовуються до раніше існуючих рахунків, для виявлення будь-яких підзвітних американських рахунків або фінансових рахунків, що належать фінансовим установам, які не беруть участь, а також повідомити про такі фінансові рахунки таким чином, якби зазначена фінансова установа була звітною фінансовою установою України (включаючи дотримання правил реєстрації на реєстраційному сайті FATCA Служби внутрішніх доходів США), або закрити такий фінансовий рахунок;

9. Кожний пов'язаний суб'єкт господарювання фінансової установи, який є фінансовою установою, повинен бути зареєстрований або організований в Україні та, за виключенням будь-якого пов'язаного суб'єкта господарювання, який є пенсійним фондом відповідно до пунктів А-С розділу II цього Додатку II, відповідати вимогам, зазначеним у пункті А; та

10. Фінансова установа не повинна здійснювати політику та практику, яка дискримінує проти відкриття та ведення фінансових рахунків фізичних осіб, які є визначеними американськими особами та резидентами України.

В. Місцевий банк. Фінансова установа, що відповідає наступним вимогам:

1. Фінансова установа здійснює свою діяльність виключно як (діяльність ліцензована та регулюється відповідно до законів України) (а) банк або (б) кредитний союз або подібна кооперативна кредитна організація, що працює без отримання прибутку;

2. Діяльність фінансової установи складається в основному з отримання депозитів та надання позик, у випадку банку, непов'язаним роздрібним клієнтам та, у випадку кредитного союзу чи подібної кооперативної кредитної організації, членам цієї організації, за умови, що жоден з них не володіє більше, ніж п'яти відсотками такого кредитного союзу або кооперативної кредитної організації;

3. Фінансова установа відповідає вимогам, передбаченим у підпунктах А(2) та А(3) цього розділу, за умови, що на додаток до обмежень щодо веб-сайту, наведених у підпункті А(3) цього розділу, веб-сайт не дозволяє відкрити фінансовий рахунок;

4. Сума активів на балансі фінансової установи не перевищує \$175 млн., та сукупний баланс фінансової установи та будь-яких пов'язаних суб'єктів господарювання, разом узятих, не перевищує \$500 млн. на зведених та комбінованих балансових рахунках;

5. Будь-який пов'язаний суб'єкт господарювання повинен бути зареєстрований або організований в Україні, та будь-який пов'язаний суб'єкт господарювання, який є фінансовою установою, за виключенням будь-якого пов'язаного суб'єкта господарювання, який є накопичувальним пенсійним фондом відповідно до пунктів А-С розділу II цього Додатку II або фінансова установа, в якій є тільки рахунки на нижчу суму, наведені у пункті С цього розділу, повинен відповідати вимогам цього пункту В.

С. Фінансова установа тільки з рахунками на нижчу суму. Фінансова установа України, що відповідає наступним вимогам:

1. Фінансова установа не є інвестиційною компанією;

2. Залишок чи сума жодного фінансового рахунку фінансової установи або пов'язаного суб'єкта господарювання не повинна перевищувати \$50 тис., при застосуванні правил, передбачених у Додатку I для агрегування рахунків та перерахунку валют; та

3. Сума активів на балансі фінансової установи не перевищує \$50 млн., сукупний баланс фінансової установи та пов'язаних суб'єктів господарювання, разом узятих, не перевищує \$50 млн. на зведених та комбінованих балансових рахунках.

D. Кваліфікований емітент кредитних карт. Фінансова установа України, що відповідає наступним вимогам:

1. Фінансова установа є фінансовою установою виключно тому, що вона є емітентом кредитних карток, який приймає депозити тільки тоді, коли споживач здійснює платіж, що перевищує баланс по картці, та ця переплата не повертається клієнту одразу; та

2. В залежності від того, що наступить пізніше, з 1 липня 2014 року або з тієї дати, коли фінансова установа відповідно до пункту А цього розділу заявить про своє право розглядатися як іноземна фінансова установа, яка вважається такою, що виконує вимоги відповідно до цього пункту D, фінансова установа запроваджує практики та процедури, які запобігають тому, щоб депозит споживача більше за \$50 тис., або гарантують, що депозит споживача більше за \$50 тис., при застосуванні правил,

наведених у Додатку I кожного разу для агрегування рахунків та перерахунку валют, були повернені споживачу протягом 60 днів. З цією метою депозит споживача не відноситься на залишок за кредитом в обсязі оспорюваних нарахувань, але включає залишок за кредитом, отриманий в результаті повернення товарів.

IV. Інвестиційні суб'єкти господарювання, які кваліфіковані як ІФУ, які вважаються такими, що виконують вимоги та інші спеціальні правила. Фінансові установи, наведені у пунктах А-Е цього розділу є непідзвітними фінансовими установами України, які розглядаються як ІФУ, що вважаються такими, що виконують вимоги, для цілей розділу 1471 Податкового кодексу США. На додаток, пункт F цього розділу передбачає спеціальні правила, що застосовуються до інвестиційного суб'єкта господарювання.

A. Траст, документально підтверджений довіреною особою. Траст створений відповідно до законів України, якщо довірена особа є звітною фінансовою установою США, звітною ІФУ за моделлю 1, або ІФУ, що бере участь, та надає усю інформацію, що вимагається відповідно до Угоди стосовно усіх американських підзвітних рахунків, якими володіє траст.

B. Спонсований інвестиційний суб'єкт господарювання та контрольована іноземна корпорація. Фінансова установа, наведена у підпунктах В(1) або В(2) цього розділу, в якій є фінансуючий суб'єкт господарювання, який відповідає вимогам підпункту В(3) цього розділу.

1. Фінансова установа є спонсованим інвестиційним суб'єктом, якщо (а) вона є інвестиційним суб'єктом господарювання, створеним в Україні та який не є кваліфікованим посередником, іноземним товариством, яке здійснює утримання, або іноземним трастом, який здійснює утримання згідно із відповідними правилами Міністерства фінансів США; та (b) суб'єкт господарювання домовився з фінансовою установою виступати в ролі фінансуючого суб'єкта господарювання для такої фінансової установи.

2. Фінансова установа є фінансованою контрольованою іноземною корпорацією якщо (а) фінансова установа є контрольованою іноземною корпорацією¹, організованою відповідно до законів України, яка не кваліфікованим посередником, іноземним товариством, який здійснює утримання, або іноземним трастом, який здійснює утримання згідно із відповідними правилами Міністерства фінансів США; (b) фінансова установа повністю належить, безпосередньо або опосередковано, звітній фінансовій установі США, яка погодилася діяти чи вимагати, щоб філіал фінансової установи діяв в якості фінансуючого суб'єкта господарювання для зазначеної фінансової установи; (c) фінансова установа користується спільною електронною рахунковою системою разом з фінансуючим суб'єктом господарювання для виявлення

¹ "Контрольована іноземна корпорація" означає будь-яку іноземну корпорацію, якщо принаймні 50 відсотків загального сукупного числа голосів всіх класів акцій, що мають право голосу, або загальної вартості акцій такої корпорації, належить, або вважається такою, що належить, "американським акціонерам" в будь-який день протягом податкового року такої іноземної корпорації. Термін "американський акціонер" означає, стосовно будь-якої іноземної корпорації, американську особу, яка володіє, або вважається такою, що володіє, принаймні 10 відсотками загального сукупного числа голосів всіх класів акцій, що мають право голосу такої іноземної корпорації.

всіх власників рахунків та отримувачів платежів фінансової установи та отримання доступу до всієї клієнтської інформації та інформації стосовно рахунку, що утримуються фінансовою установою, в тому числі, але не обмежуючись, інформації щодо ідентифікації клієнтів, клієнтської документації, залишку коштів, та усіх платежів, здійснених власнику рахунку або отримувачу платежів.

3. Фінансуючий суб'єкт господарювання відповідає наступним вимогам:

а) Фінансуючий суб'єкт господарювання має право діяти від імені фінансової установи (такого як управляючий фондом, довірена особа, директор корпорації або управляючий партнер) для виконання відповідних реєстраційних вимог на реєстраційному сайті СВД FATCA;

б) Фінансуючий суб'єкт господарювання зареєстрований IRS як фінансуючий суб'єкт господарювання на реєстраційному сайті IRS FATCA;

в) Якщо фінансуючий суб'єкт господарювання виявляє будь-які підзвітні американські рахунки стосовно фінансової установи, то він реєструє цю фінансову установу згідно із відповідними реєстраційними вимогами на реєстраційному сайті СВД FATCA не пізніше 31 грудня 2015 року, та на 90 днів пізніше виявлення такого підзвітного американського рахунку;

г) Фінансуючий суб'єкт господарювання зобов'язується виконувати від імені фінансової установи всі вимоги щодо комплексної експертизи, утримань, звітування та інших вимог, які б ця фінансова установа була зобов'язана виконувати, якщо б вона була звітною фінансовою установою України;

д) Фінансуючий суб'єкт господарювання виявляє фінансову установу та включає її ідентифікаційний номер (отриманий в результаті виконання реєстраційних вимог на реєстраційному сайті IRS FATCA) в усю звітність, що складається від імені фінансової установи; та

е) Фінансуючий суб'єкт господарювання не втратив свій статус спонсора.

С. Спонсована інвестиційна структура, що належить вузькому колу осіб.
Фінансова установа України, що відповідає наступним вимогам:

1. Фінансова установа є фінансовою установою тільки тому, що є інвестиційною компанією та не є кваліфікованим посередником, іноземним партнерством, що виконує функції податкового агента, або іноземним трастом, що виконує функції податкового агента, відповідно до правил Міністерства фінансів США;

2. Фінансуючий суб'єкт господарювання є звітною фінансовою установою США, звітною відповідно Моделі І ФУ, або ІФУ, що бере участь, має право діяти від імені фінансової установи (такий як професійний менеджер, довірена особа або управляючий партнер), та зобов'язана виконувати від імені фінансової установи усі вимоги щодо комплексної експертизи, утримання податку з джерела, звітування та інші, які б фінансова установа була зобов'язана виконувати, якщо б вона була звітною фінансовою установою України;

3. Фінансова установа не може представляти себе в якості інвестиційної компанії для непов'язаних сторін;

4. Двадцять чи менше осіб володіють усіма борговими інструментами та частками у капіталі фінансової установи (не враховуючи боргову участь, яка належить ІФУ, що беруть участь, та ІФУ, які вважаються такими, що виконують вимоги, а також часток у капіталі, що належать суб'єкту господарювання, якщо такий суб'єкт господарювання володіє 100 відсотками капіталу фінансової установи та є фінансуючою фінансовою установою, наведеною у цьому пункті С); та

5. Фінансуючий суб'єкт господарювання відповідає наступним вимогам:

a) Фінансуючий суб'єкт господарювання зареєстрований як фінансуючий суб'єкт господарювання на реєстраційному сайті IRS FATCA;

b) Фінансуючий суб'єкт господарювання погоджується виконувати від імені фінансової установи усі вимоги щодо комплексної експертизи, утримання податку з джерела, звітування та інші вимоги, які б фінансова установа була зобов'язана виконувати, якби вона була звітною фінансовою установою України та зберігати документацію, зібрану стосовно цієї установи за період шести років;

c) Фінансуючий суб'єкт господарювання зазначає фінансову устанovu в усій звітності, підготовленої від імені фінансової установи; та

d) Фінансуючий суб'єкт господарювання не втратив свій статус фінансуючої установи.

D. Інвестиційні радники та інвестиційні менеджери. Інвестиційна компанія, створена в Україні, яка є фінансовою установою тільки тому, що (1) надає поради з питань інвестування та діє від імені, або (2) здійснює управління портфелями клієнта, та діє від його імені, з метою інвестування, управління та розпорядження фондами, розміщеними від імені клієнта у фінансову устанovu, іншу, ніж фінансова устанovu, що не бере участь.

E. Колективна інвестиційна структура. Інвестиційна компанія, створена в Україні, яка регулюється як колективний інвестиційний фонд, за умови, що усі частки колективного інвестиційного фонду (включаючи боргову участь вище \$50 тис.), зберігаються чи проводяться через одного чи більше фактичних власників, звільнених від виконання вимог, активних НФІС, наведених у підпункті В(4) розділу VI Додатку I, американських осіб, які не є визначеними американськими особами, або фінансові установи, які не є фінансовими установами, що не беруть участь.

F. Спеціальні правила. Наступні правила застосовуються до інвестиційної компанії:

1. Стосовно часток участі у капіталі інвестиційної компанії, яка є колективним інвестиційним фондом, передбаченим пунктом Е цього розділу, слід вважати зобов'язання щодо звітування будь-якої інвестиційної компанії (крім фінансової установи, через яку оформлене володіння пакетом акцій колективної інвестиційної структури) виконаними.

2. Стосовно часток участі у капіталі:

- а) в інвестиційному суб'єкті господарювання, створеному у партнерській юрисдикції та який регулюється як колективний інвестиційний фонд, усі частки участі у капіталі якого (включаючи боргову участь, що перевищує \$50 тис.) зберігаються чи проводяться через одного або більше фактичних власників, звільнених від виконання вимог, активних НФІС, наведених у підпункті В(4) розділу VI Додатку I, американських осіб, які не є визначеними американськими особами, або фінансові установи, які не є фінансовими установами, що не беруть участь; або
- б) в інвестиційному суб'єкті господарювання, який є кваліфікованим колективним інвестиційним фондом, згідно із відповідними правилами Міністерства фінансів США;

слід вважати зобов'язання щодо звітування будь-якого інвестиційного суб'єкта господарювання, який є фінансовою установою України (крім фінансової установи, через яку оформлене володіння пакетом акцій колективної інвестиційної структури), виконаними.

3. Стосовно часток участі у капіталі інвестиційного суб'єкта господарювання, створеного в Україні, який не передбачений пунктом Е або підпунктом F(2) цього розділу, у відповідності до пункту 3 статті 5 Угоди, зобов'язання щодо звітування усіх інших інвестиційних суб'єктів господарювання стосовно таких часток участі вважаються виконаними, якщо інформація, про яку відповідно до Угоди повинен прозвітувати інвестиційний суб'єкт господарювання, згаданий першим, стосовно вищезазначених часток участі, надається саме цим інвестиційним суб'єктом господарювання чи іншою особою.

V. Рахунки, виключені з фінансових рахунків. Наведені нижче рахунки є виключеннями з терміну «фінансові рахунки» та, відповідно, вони не розглядаються як підзвітні американські рахунки.

A. Певні опадні рахунки.

1. **Пенсійні рахунки.** Пенсійний рахунок, що ведеться в Україні та відповідає наступним вимогам згідно законодавства України.

а) Рахунок регулюється як особистий пенсійний рахунок або як частина зареєстрованого або регульованого пенсійного плану, призначеного для надання пенсійних виплат (в тому числі допомоги у випадку інвалідності чи смерті);

б) Рахунок користується податковими пільгами (тобто внески на рахунок, які в іншому випадку підлягають оподаткуванню згідно із законами України, підлягають відрахуванню чи виключенню з валового доходу власника рахунку або оподатковуються за зменшеною ставкою, або здійснюється оподаткування інвестиційного доходу рахунку відбувається з відстроченням або оподатковується за зменшеною ставкою);

с) Вимагається щорічне звітування податковим органам України стосовно рахунку;

д) Вилучення з рахунку обумовлені досягненням визначеного пенсійного віку, настанням інвалідності або смерті, або штрафи застосовуються до вилучень, здійснених до настання зазначених подій; та

е) Ані (і) щорічні внески не повинні перевищувати \$50 тис., ані (ii) максимальний ліміт внеску на рахунок протягом життя не перевищує \$1 млн., причому у кожному випадку застосовуються правила, зазначені у Додатку I для агрегування рахунків та перерахунку валют.

2. Непенсійні ощадні рахунки. Рахунок, що ведеться в Україні (крім договору страхування або договору про анuitет), який відповідає наступним вимогам відповідно до законів України.

а) Рахунок регулюється як ощадний інструмент для цілей інших, ніж пенсійне забезпечення;

б) Рахунок користується податковими пільгами (тобто внески на рахунок, які в іншому випадку підлягали б оподаткуванню згідно із законами України, підлягають відрахуванню чи виключенню з валового доходу власника рахунку або оподатковуються за зменшеною ставкою, або здійснюється оподаткування інвестиційного доходу рахунку відбувається з відстроченням або оподатковується за зменшеною ставкою);

с) Вилучення з рахунку обумовлені виконанням визначених критеріїв, пов'язаних з метою ощадного рахунку (наприклад, надання допомоги в освітніх та медичних цілях), або штрафи, що застосовуються до вилучень, здійснених до виконання вищезазначених критеріїв; та

д) Щорічні внески не повинні перевищувати \$50 тис., застосовуючи правила, наведені у Додатку I для агрегування рахунків та перерахунку валют.

В. Певні договори термінового страхування життя. Договір страхування життя, що обслуговується в Україні зі строком дії, який закінчується раніше досягнення застрахованою особою 90-річного віку, за умови, що договір відповідає наступним вимогам:

1. Такий договір передбачає періодичну сплату страхових платежів, які не зменшуються протягом строку їх дії, та які сплачуються щонайменше раз на рік до моменту, який наступить раніше - або закінчення строку дії договору, або досягнення застрахованою особою 90-річного віку;

2. Такий договір не надає можливості користування коштами викупної суми без припинення дії договору страхування, наприклад, користування коштами викупної суми внаслідок часткової виплати викупної суми, отримання кредиту в межах викупної суми тощо;

3. Сума коштів (окрім страхової виплати внаслідок смерті застрахованої особи), що сплачуються у разі припинення дії або дострокового припинення дії такого договору, не перевищує суму усіх страхових платежів, сплачених за таким договором, за вирахуванням частини страхових платежів, спрямованих на покриття ризиків смерті або хвороби, та нормативних витрат на ведення справи (навіть якщо вони фактично не були стягнуті) за період або періоди дії такого договору, а також за вирахуванням будь-яких сум, які були виплачені за таким договором до моменту дострокового припинення його дії; та

4. Право отримання будь-яких виплат за таким договором не передавалось іншим особам за винагороду.

С. Рахунок, що належить правонаступнику. Рахунок, що ведеться в Україні та належить виключно правонаступнику, якщо документація щодо такого рахунку включає копії волі померлого (заповіт) або свідоцтво про смерть.

Д. Заставні рахунки. Рахунок, що ведеться в Україні та створений за однієї з нижченаведених причин:

1. Розпорядження чи постанова суду.

2. Продаж, обмін чи оренда нерухомого чи рухомого майна, за умови, що рахунок відповідає наступним вимогам:

a) На рахунок вноситься тільки перший внесок, завдаток, депозит у сумі, необхідній для забезпечення зобов'язання, безпосередньо пов'язаного з операцією, або подібний платіж, або вноситься фінансовий актив, що вноситься на рахунок у зв'язку з продажем, обміном або орендою власності;

b) Рахунок створюється та використовується виключно для забезпечення зобов'язання покупця сплатити купівельну ціну за майно, продавця сплатити умовне зобов'язання, орендодавця чи орендаря сплатити збитки щодо орендованого майна відповідно до договору про оренду;

c) Активи на рахунку, в тому числі дохід по ньому, буде сплачуватися чи іншим чином розподілятися на користь покупця, продавця, орендодавця або орендаря (в тому числі для забезпечення зобов'язань такої особи), коли майно продається, обмінюється, або передається, або договір оренди припиняє дію;

d) Рахунок не є маржинальним або подібним рахунком, створеним у зв'язку з продажем чи обміном фінансового активу; та

e) Рахунок не пов'язаний з рахунком кредитної картки.

3. Зобов'язання фінансової установи, яка обслуговує позику, забезпечену нерухомістю, відкласти частину платежу тільки для полегшення сплати податків або страхових внесків, пов'язаних з нерухомістю, у майбутньому.

4. Зобов'язання фінансової установи виключно для полегшення сплати податків у майбутньому.

Е. Рахунки партнерської юрисдикції. Рахунок, який ведеться в Україні, та виключений з визначення фінансового рахунку відповідно до угоди між Сполученими Штатами та іншою партнерською юрисдикцією для полегшення імплементації FATCA, за умови, що такий рахунок підпадає відповідно до законів такої іншої партнерської юрисдикції під ті ж вимоги та контроль, якби цей рахунок було створено у цій партнерській юрисдикції та обслуговувався фінансовою установою партнерської юрисдикції у цій партнерській юрисдикції.

VI. Визначення. До вищенаведених характеристик застосовуються наступні додаткові визначення:

А. Звітна іноземна фінансова установа згідно Моделі 1. Термін «звітна іноземна фінансова установа згідно Моделі 1» означає фінансову установу, стосовно якої не-американський уряд або його агентство погодилося отримувати чи обмінюватися інформацією відповідно до Моделі 1 міжурядової угоди, за виключенням фінансової установи, яка розглядається як фінансова установа, що не бере участь, згідно Моделі 1 міжурядової угоди. Для цілей цього визначення термін «Моделі 1 міжурядової угоди» означає домовленість між Сполученими Штатами або Міністерством фінансів та неамериканським урядом або одним чи більше їхніх агентств з метою імплементації FATCA шляхом надання звітів фінансовими установами такому не-американському уряду або його агентству, що супроводжується автоматичним обміном такою звітною інформацією з СВД.

В. Іноземна фінансова установа, що бере участь. Термін «іноземна фінансова установа, що бере участь» означає фінансову установу, яка погодилась забезпечувати відповідність вимогам Угоди щодо іноземних фінансових установ, включаючи фінансову установу описану в Моделі 2 міжурядової угоди, яка погодилась дотримуватись вимог Угоди стосовно іноземних фінансових установ. Термін «іноземна фінансова установа, що бере участь» також включає кваліфіковане посередницьке відділення звітної американської фінансової установи, якщо таке відділення не є іноземною звітною фінансовою установою згідно Моделі 1. Для цілей цього визначення термін «угода з іноземною фінансовою установою» означає угоду, що містить вимоги до фінансової установи, яка вважається такою, що відповідає вимогам розділу 1471 (b) Податкового кодексу США. До того ж, для цілей цього визначення, термін Моделі 2 міжурядової угоди означає домовленість між Сполученими Штатами або Міністерством фінансів та неамериканським урядом, однією чи декількома установами такого уряду з метою забезпечення втілення FATCA через неопосередковане звітування фінансовими установами напряму до СВД у відповідності до вимог Угоди стосовно іноземних фінансових установ, підтриманий обміном інформації між таким неамериканським урядом, або установою такого уряду та СВД.