

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Директор
Приватного акціонерного товариства
«ДІЛОВІ ПАРТНЕРИ»



К.В.Гудов

~~Наказ №11/961-01 від 06 листопада 2025 р.~~

Вводиться в дію з 06 листопада 2025 р.

ПОРЯДОК
проведення внутрішніх процедур
у Приватному акціонерному товаристві «ДІЛОВІ ПАРТНЕРИ»
зادля забезпечення виконання вимог Угоди FATCA
(нова редакція)

м. Київ 2025 р.

ЗМІСТ

1. Загальні положення та визначення термінів	2
2. Фінансові установи, що є непідзвітними фінансовими установами в рамках Угоди FATCA	5
3. Нові та раніше існуючі рахунки фізичних осіб та суб'єктів господарювання ..	6
4. Інформація, що підлягає встановленню та звітуванню щодо кожного підзвітного рахунку в цілях Угоди FATCA.....	10
5. Заповнення і подання фінансовими агентами звіту про підзвітні рахунки відповідно до Угоди	11
6. Зберігання документів, що підтверджують здійснення фінансовим агентом заходів належної комплексної перевірки.....	12

1. Загальні положення та визначення термінів

1. У контексті цього Порядку зазначені нижче терміни мають такі значення:

1.1. 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;

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

1.3. термін “СВД” означає американську Службу внутрішніх доходів;

1.4. 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;

1.5. 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;

1.6. термін “компетентний орган” означає:

1.6.1. у випадку Сполучених Штатів - Міністр фінансів, або його представник.

1.6.2. у випадку України - Міністерство фінансів України або його уповноважений представник;

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

1.8. 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’єкта 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:

- трирічного періоду, який закінчується 31 грудня (чи в останній день фінансового року звітного періоду) до початку року, в якому відбувається розрахунок, чи

- періоду існування такого суб’єкта господарювання;

1.9. термін “депозитарна установа” означає будь-який суб’єкт господарювання, який приймає депозити в ході звичайної банківської чи подібної діяльності;

1.10. 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:

- 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;

- індивідуальне чи колективне управління портфелем цінних паперів; або

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

1.11. 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 ануїтету;

1.12. термін “фінансова установа України” означає

- 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

- будь-який філіал фінансової установи, що не організована відповідно до законодавства України, якщо такий філіал розташований в Україні;

1.13. термін “фінансова установа партнерської юрисдикції” означає

- 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

- будь-який філіал фінансової установи, яку не засновано в партнерській юрисдикції, якщо такий філіал розташований в партнерській юрисдикції;

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

1.15. 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](#) Угоди FATCA 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;

1.17. термін “фінансовий рахунок” означає рахунок, що знаходиться на обслуговуванні у фінансовій установі, а саме:

1.18. 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;

1.19. 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;

1.20. 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);

1.21. 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;

1.22. 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](#);

1.23. 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;

1.24. 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

- 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

- одна чи більше американських осіб мають повноваження контролювати всі суттєві рішення трасту чи спадок померлої особи, громадянина чи резидента Сполучених Штатів.

1.25. термін “зазначена американська особа” означає американську особу, на відміну від:

- корпорації, пакет акцій якої регулярно продається на одному чи більше сформованих ринках цінних паперів;

- 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;

- американської чи будь-якої установи або посередницького агентства, що цілком належить Уряду Сполучених Штатів;

- 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;

- 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;

- 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;

- 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);

- будь-якого загального довірчого фонду, як це визначено в розділі 584(a) Податкового кодексу США;

- 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;

- 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

- 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;

1.26. термін “суб'єкт господарювання” означає юридичну особу або правову форму, таку як траст;

1.27. термін “неамериканський суб'єкт господарювання” означає суб'єкт господарювання, що не є американською особою;

1.28. 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;

1.29. 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;

1.30. термін “ІНПП США” означає федеральний ідентифікаційний номер платника податків США;

1.31. 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. Фінансові установи, що є непідзвітними фінансовими установами в рамках Угоди FATCA.

2.1. ПРАТ «ДІЛОВІ ПАРТНЕРИ» проводить аналіз щодо відповідності критеріям Фінансової установи з локальною клієнтською базою станом на 01 січня кожного року в цілях звітування FATCA.

2.2. Відповідальний працівник, обов’язки щодо визначення відповідності ПРАТ «ДІЛОВІ ПАРТНЕРИ» критеріям Фінансової установи з локальною клієнтською базою, зазначені в його посадовій інструкції, щороку проводить аналіз відповідності критеріям, визначених у пункті 2.3. Порядку, до 01 лютого кожного року.

2.3. Критерії відповідності фінансової установи з локальною клієнтською базою:

- фінансова установа повинна мати ліцензію та регулюватися як фінансова установа відповідно до законів України;

- 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;

- 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;

- 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 AML щодо проведення комплексних перевірок в Україні;

- 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;

2.4. Згідно з Угодою FATCA, в залежності від того, що наступить пізніше, з 1 липня 2014 року або з тієї дати, коли фінансова установа відповідно до 2.3. цього розділу заявить про своє право розглядатися як іноземна фінансова установа, яка вважається такою, що виконує вимоги відповідно до цього пункту, фінансова установа повинна здійснювати практики та процедури, які відповідають тим, що зазначені у Додатку I до Угоди FATCA, 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/

2.5. 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;

2.6. 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 Угодою FATCA, 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.

2.7. ПРАТ «ДІЛОВІ ПАРТНЕРИ» не здійснює політику та практику, яка дискримінує проти відкриття та ведення фінансових рахунків фізичних осіб, які є визначеними американськими особами та резидентами України.

3. Нові та раніше існуючі рахунки фізичних осіб та суб'єктів господарювання

3.1. Раніше існуючі рахунки фізичних осіб.

Наведені нижче правила та процедури в цьому Розділі застосовуються для виявлення американських підзвітних рахунків серед раніше існуючих рахунків фізичних осіб ("Раніше існуючі рахунки фізичних осіб").

3.2. 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:

3.3. Раніше існуючий рахунок фізичної особи із залишком або сумою, що не перевищує 50 000 доларів США станом на 30 червня 2014 року.

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

3.5. 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 анuitету - 250 000 доларів США), але не перевищує 1 000 000 доларів США ("Рахунки на меншу суму").

3.6. 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:

- встановлення особи - власника рахунку як громадянина або резидента США;
- безумовне підтвердження місця народження в США;
- діюча поштова адреса або адреса проживання в США (в тому числі поштова скринька в США);
- діючий номер телефону в США;
- постійно діюча інструкція щодо переказу грошових коштів на рахунок, що обслуговується в Сполучених Штатах;
- діюча довіреність або право підпису, надане особі з американською адресою; або
- 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.

3.7. Якщо у процесі електронного пошуку не визначено жодної ознаки приналежності до США, 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.

3.8. Якщо в процесі електронного пошуку виявиться яка-небудь з ознак приналежності до США, 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.

3.9. Незалежно від виявлення ознак приналежності до США 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:

- 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);

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

- копію свідоцтва про втрату громадянства США власником рахунку або обґрунтованого пояснення:

- причини відсутності у власника рахунку подібного свідоцтва, незважаючи на відмову американського громадянства; або

- причини неотримання власником рахунку американського громадянства при народженні.

3.10. 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:

- 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

- документальне підтвердження, яке встановлює неамериканський статус власника рахунку;

3.11. 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:

- 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

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

3.12. 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:

- 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

- документальне підтвердження, яке встановлює неамериканський статус власника рахунку.

3.13. Додаткові процедури, які застосовуються до раніше існуючих рахунків фізичних осіб, що є "рахунками на меншу суму".

3.14. 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.

3.15. 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, пов'язані з цим рахунком, то звітна фінансова установа України повинна розглядати цей рахунок, як підзвітний американський рахунок.

3.16. За винятком депозитних рахунків, будь-який раніше існуючий рахунок фізичної особи, який був ідентифікований як американський підзвітний рахунок, повинен розглядатись як підзвітний американський рахунок протягом всіх наступних років, доки власник рахунку є зазначеною американською особою.

3.17. 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").

3.17.1. 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.

3.17.2. Пошук даних на паперових носіях. Якщо в пошукових електронних базах даних звітної фінансової установи України міститься категорії та вся інформація, 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:

- останні документальні підтвердження, зібрані стосовно рахунку;

- останні договір або документи щодо відкриття рахунку;

- останні документи, отримані звітною фінансовою установою України відповідно до процедур AML/KYC або для інших регуляторних цілей;

- будь-яка форма довіреності або права підпису, яка діє на даний момент; та

- будь-які постійні інструкції щодо переказу грошових коштів, які діють на даний момент.

3.18. Виняток, коли бази даних містять достатню інформацію. Від звітної фінансової установи України не вимагається здійснювати перевірку паперових носіїв, якщо досліджувана інформація в електронній формі містить наступне:

- громадянство або резидентський статус власника рахунку;
- адресу місця проживання власника рахунку та поштову адресу, яка на даний момент зафіксована у документах звітної фінансової установи України;
- номер(и) телефону власника рахунку, який зафіксований у документах звітної фінансової установи України;
- чи наявні постійні інструкції стосовно переказу грошей з одного рахунку на інший (включаючи іншу філію звітної фінансової установи України або іншої фінансової установи);
- чи наявні поточні адреси “на ім’я” або адреси “до запитання”, або адреси власника рахунку; та
- чи є наявна будь-яка довіреність або право підпису щодо рахунку.

3.19. 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.

3.20. Наслідки встановлення ознак приналежності до США.

- якщо жодна з ознак приналежності до США, не виявлена під час розширеної перевірки “рахунків на велику суму”, наведених вище, та 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.

- якщо будь-яка з ознак приналежності до США, 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;

- за винятком депозитних рахунків, 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.

3.21. 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”).

3.22. 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:

Стосовно нових рахунків фізичних осіб, 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 3.22. 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.

3.23. 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).

3.24. 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.

3.25. 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").

3.26. 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, залишок або сума якого не перевищує 250 000 доларів США на 30 червня 2014 року, не потребує перевірки, виявлення або звітування як підзвітного американського рахунку, допоки залишок або сума рахунку не перевищуватиме 1 000 000 доларів США.

3.27. 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.

3.28. Рахунки суб'єктів господарювання, по яким потрібно проводити звітування. Стосовно раніше існуючих рахунків суб'єктів господарювання, 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.

3.29. Процедури перевірки для виявлення рахунків суб'єктів господарювання стосовно яких потрібно проводити звітування.

Для існуючих раніше рахунків суб'єктів господарювання, 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:

- 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.

- 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 отримує 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.

- 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.

- 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.

3.30. 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").

3.31. 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.

Щодо нових рахунків, не зазначених у 3.31 цього розділу, звітна фінансова установа України повинна визначити, чи є власник рахунку:

- визначеною американською особою;
- фінансовою установою України або іншою фінансовою установою партнерської юрисдикції;
- 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
- активним чи пасивним НФІС.

4. Інформація, що підлягає встановленню та звітуванню щодо кожного підзвітного рахунку в цілях Угоди FATCA

4.1. Інформація, яка має бути отримана стосовно кожного американського підзвітного рахунку, зокрема, але не виключно:

- ім'я та прізвище, адреса та ІНПП США кожної зазначеної американської особи, яка є власником такого рахунку, і у випадку неамериканського суб'єкта господарювання, якого після застосування процедур комплексної експертизи, ідентифіковано як такого, що має одну чи більше контролюючих осіб, що є американською зазначеною особою, - назву, адресу і ІНПП США (якщо є) такого суб'єкта і кожної такої зазначеної американської особи;
- номер рахунку (або функціональний його еквівалент у разі відсутності номеру рахунку);
- 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;

4.2. У випадку будь-якого кастодіального рахунку:

- 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;
- загальна валова сума 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 інакшому випадку в якості агента для власника рахунку;

4.3. У випадку будь-якого депозитного рахунку, загальну валову суму відсотку, виплаченого з чи зарахованого на рахунок протягом календарного року чи іншого відповідного періоду;

- у випадку будь-якого рахунку, 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.

4.4. В анкетах / опитувальниках ПРАТ «ДІЛОВІ ПАРТНЕРИ» зазначає, зокрема, вказівку на те, що інформація збирається для цілей FATCA, та запитують такі відомості, які можуть вказувати на потенційне американське резидентство:

- Для фізичних осіб: П. І. Б., дата народження, країна народження, інформація щодо громадянства США, візи у США, ГРІН-карти, адреса проживання або поштова адреса в США, американський ІПН (TIN), контакти дані у США, відомості про строк чи статус перебування у США.

- Для юридичних осіб: найменування, ідентифікаційний код, місцезнаходження, відомості про податкове резидентство США, американський ІПН (EIN), відомості про те, чи є серед засновників, кінцевих бенефіціарних власників або власників істотної участі громадяни чи резиденти США, чи належить юридична особа до фінансового іноземного суб'єкта господарювання, чи є у неї адреса місцезнаходження або адреса для листування в США.

5. Заповнення і подання фінансовими агентами звіту про підзвітні рахунки відповідно до Угоди

5.1. ПРАТ «ДІЛОВІ ПАРТНЕРИ» щороку, до 1 липня, подає до контролюючого органу звіт про підзвітні рахунки.

5.2. ДПС є уповноваженим представником Міністерства фінансів України для цілей виконання положень Угоди FATCA і компетентним органом України для цілей обміну інформацією відповідно до такої Угоди.

5.3. ПРАТ «ДІЛОВІ ПАРТНЕРИ» з метою подання звітів про підзвітні рахунки підключається до порталу IDES (International data exchange service - Міжнародна служба обміну даними) (далі - IDES). Інструкція користувача IDES розміщена на вебсайті Служби внутрішніх доходів США (<https://www.irs.gov/businesses/corporations/fatca-ides-resources-and-support-information>).

5.4. ПРАТ «ДІЛОВІ ПАРТНЕРИ» подає до ДПС через IDES звіт про підзвітні рахунки з інформацією, зазначеною у пункті 2 статті 2 Угоди FATCA, з урахуванням положень статті 3 Угоди FATCA та інших відповідних положень Угоди FATCA та додатків до неї, а також укладених відповідно до неї міжвідомчих угод.

5.5. Звіт про підзвітні рахунки заповнюється англійською мовою (латинськими буквами) та подається виключно в електронній формі одним XML-файлом, формат якого визначено у додатку 1 до цього Порядку заповнення і подання фінансовими агентами звіту про підзвітні рахунки відповідно до Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA), затвердженого наказом МФУ 12.08.2020 № 496, з дотриманням вимог щодо заповнення та подання XML-файлу, розміщених на вебсайті Служби внутрішніх доходів США (<https://www.irs.gov/businesses/corporations/fatca-xml-schemas-and-business-rules-for-form-8966>).

5.6. У разі відсутності у ПРАТ «ДІЛОВІ ПАРТНЕРИ» підзвітних рахунків у звітному періоді до ДПС через IDES надається звіт з нульовими даними відповідно до формату XML-файлу, з дотриманням вимог щодо заповнення та подання XML-файлу звіту з нульовими даними, розміщених на вебсайті Служби внутрішніх доходів США (<https://www.irs.gov/businesses/corporations/fatca-xml-schemas-and-business-rules-for-form-8966>).

5.7. Звіт підписується особою, уповноваженою на надання звіту про підзвітні рахунки від імені фінансового агента та відповідальною за визначення політики, запровадження процедур FATCA та їх виконання.

5.8. ДПС повідомляє фінансового агента про прийняття звіту або про відмову у

5.9. ПРАТ «ДІЛОВІ ПАРТНЕРИ» надсилає адресу електронної пошти до 01 лютого кожного звітного року на електронну адресу ДПС: FATCA@tax.gov.ua із зазначенням коду за ЄДРПОУ та ідентифікатора GIIN.

5.10. У разі зміни адреси електронної пошти після вказаного терміну ПРАТ «ДІЛОВІ ПАРТНЕРИ» протягом трьох робочих днів повідомляє про це ДПС.

5.11. Назва файла звіту про підзвітні рахунки має відповідати вимогам Інструкції Служби внутрішніх доходів США за посиланням <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p5190.pdf>.

Інформація щодо реєстрації для цілей звітування відповідно до Угоди FATCA та одержання коду GIIN розміщена на вебсайті Служби внутрішніх доходів США (<https://www.irs.gov/businesses/corporations/fatca-foreign-financial-institution-registration-system>).

5.12. Не пізніше п'яти робочих днів після отримання інформації, ДПС направляє фінансовому агенту електронне повідомлення про прийняття звіту або про відмову у прийнятті звіту через його невідповідність встановленим вимогам із зазначенням необхідних змін або виправлень.

5.13. У разі отримання повідомлення про невідповідність наданої інформації встановленим вимогам ПРАТ «ДІЛОВІ ПАРТНЕРИ» протягом 10 робочих днів з дати направлення електронного повідомлення подає до ДПС через IDES виправлений звіт.

5.14. Якщо Служба внутрішніх доходів США повідомляє ДПС, що надана фінансовим агентом інформація не відповідає встановленим вимогам, ДПС якомога швидше, але не пізніше 10 робочих днів після отримання такої інформації, повідомляє відповідного фінансового агента про виявлені невідповідності та необхідні зміни або виправлення.

5.15. Повідомлення про технічні помилки в звітах, отримані ДПС від Служби внутрішніх доходів США, надсилаються ПРАТ «ДІЛОВІ ПАРТНЕРИ» на адресу електронної пошти, яка була надана ДПС відповідно до пункту 5.5. цього Порядку.

5.16. У разі отримання повідомлення про невідповідність наданої інформації встановленим вимогам фінансовий агент протягом 20 робочих днів з дати направлення електронного

повідомлення від ДПС надає виправлений звіт через IDES або повідомляє ДПС про причини ненадання виправленого звіту та очікувану дату його надання.

5.17. У разі самостійного виявлення ПРАТ «ДІЛОВІ ПАРТНЕРИ» у раніше поданому звіті про підзвітні рахунки помилок, невідповідностей або факту надання неповної інформації ПРАТ «ДІЛОВІ ПАРТНЕРИ» надсилає до ДПС через IDES виправлений звіт.

5.18. Інформація, подається у вигляді XML-файлу, з дотриманням вимог щодо заповнення та подання XML-файлу, що вносить зміни до раніше поданого звіту про підзвітні рахунки, розміщених на вебсайті Служби внутрішніх доходів США (<https://www.irs.gov/businesses/corporations/fatca-xml-reporting-schema-samples-to-correct-amend-or-void-records>).

5.19. ПРАТ «ДІЛОВІ ПАРТНЕРИ» використовує, зокрема, оприлюднену ДПС на своєму вебсайті інформацію про основні чинні Інструкції Служби внутрішніх доходів США щодо вимог стосовно формування звітів про підзвітні рахунки, а також стосовно вимог та особливостей використання IDES.

6. Зберігання документів, що підтверджують здійснення фінансовим агентом заходів належної комплексної перевірки

6.1. ПРАТ «ДІЛОВІ ПАРТНЕРИ» зберігає документи, визначені підпунктом 39-3.2.2 пункту 39-3.2 статті 39-3 ПКУ (у тому числі електронні), їх копії, записи, дані, інформацію та документи щодо заходів, вжитих фінансовими агентами для виконання вимог цієї статті, у тому числі усі документи, надані особами, яким ПРАТ «ДІЛОВІ ПАРТНЕРИ» було відмовлено у встановленні ділових відносин (включаючи листування, опитувальники, довідки, звіти, запити, результати будь-якого аналізу під час проведення належної комплексної перевірки клієнта), не менше 1825 днів з дня, наступного за граничним строком подання звіту про підзвітні рахунки, для складення якого використовуються або якого стосуються зазначені документи.

6.2. Вимоги цього пункту щодо зберігання інформації та документів застосовуються до всіх фінансових рахунків незалежно від того, чи були вони встановлені як підзвітні рахунки. Строк зберігання для інформації та документів, складених чи отриманих під час перевірки фінансових рахунків, які не були визначені як підзвітні рахунки у певному звітному періоді, розраховується починаючи з дня, наступного за граничним строком подання звіту про підзвітні рахунки, за той самий звітний період.