

**I LISA**  
**HOOLSUSMEETMED USA-LE AVALDATAVATE KONTODE**  
**KINDLAKSTEGEMISEKS NING NENDE JA TEATUD MITTEOSALEVATELE**  
**FINANTSASUTUSTELE TEHTAVATE VÄLJAMAKSETE KOHTA ARUANNETE**  
**ESITAMISEKS**

**I. Üldist**

A. Eesti on kohustatud nõudma, et aruandekohustuslikud Eesti finantsasutused teeksid USA-le avaldatavad kontod ja mitteosalevate finantsasutuste kontod kindlaks I lisas sätestatud korras.

B. Kokkuleppe tähenduses:

1. loetakse, et kõik summad on USA dollarites ning hõlmavad nende ekvivalenti muudes valuutades;

2. määratakse konto jääk või väärtus kindlaks kalendriaasta või muu asjakohase aruandlusperioodi viimase päeva seisuga, kui ei ole järgnevalt sätestatud teisiti;

3. kui jäägi või väärtuse piir tuleb I lisa alusel määrata kindlaks 30. juuni 2014 seisuga, määratakse jääk või väärtus kindlaks sellel kuupäeval või selle aruandlusperioodi viimase päeva seisuga, mis lõpeb vahetult enne 30. juunit 2014, ja kui jäägi või väärtuse piir tuleb I lisa alusel määrata kindlaks kalendriaasta viimase päeva seisuga, määratakse jääk või väärtus kindlaks selle kalendriaasta viimase päeva või muu asjakohase aruandlusperioodi viimase päeva seisuga;

4. arvestades II jao punkti E alapunkti 1, käsitatakse kontot USA-le avaldatava kontona alates kuupäevast, mil see tuvastatakse sellisena I lisas sätestatud hoolsusmeetmete kohaselt;

5. kui ei ole sätestatud teisiti, siis tuleb teave USA-le avaldatava konto kohta edastada aastapõhiselt kalendriaastal, mis järgneb aastale, mille kohta teave käib.

C. I lisa igas jaos kirjeldatud menetluste alternatiivina võib Eesti lubada aruandekohustuslikul Eesti finantsasutustel tugineda asjakohastes USA Rahandusministeeriumi õigusaktides kirjeldatud menetlustele, et teha kindlaks, kas konto on USA-le avaldatav konto või mitteosaleva finantsasutuse konto. Eesti võib lubada aruandekohustuslikel Eesti finantsasutustel teha sellise valiku I lisa iga jao asjassepuutuvate finantskontode kohta eraldi või selliste asjassepuutuvate kontode selgesti eristatava grupi (näiteks eristus finantsasutuse tüübi või konto asukoha järgi) kohta eraldi.

**II. Füüsilise isiku olemasolevad kontod.** Järgmisi menetluseeskirju kohaldatakse USA-le avaldatavate kontode kindlakstegemiseks olemasolevate kontode seast, mille omanikuks on füüsiline isik (edaspidi *füüsilise isiku olemasolevad kontod*).

**A. Kontod, mida ei pea üle vaatama ega tuvastama ja mille kohta ei pea aruannet esitama.** Kui Eestis kehtestatud rakenduseeskirjade kohaselt on võimalik valida ja kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus ei vali teisiti kõigi füüsilise isiku olemasolevate kontode või eraldi selliste kontode mõne selgelt eristuva grupi kohta, siis kontod, mida ei

pea üle vaatama, tuvastama ega esitama aruandes USA-le avaldatavate kontodena, on järgmised:

1. selle jao punkti E alapunkti 2 arvestades füüsilise isiku olemasolevad kontod, mille jääk või väärtus ei ületa 30. juuni 2014 seisuga 50 000 USA dollarit;
2. selle jao punkti E alapunkti 2 arvestades füüsilise isiku olemasolevad kontod, mis on rahalise väärtusega kindlustuslepingud või annuitedilepingud, mille jääk või väärtus on 30. juuni 2014 seisuga 250 000 USA dollarit või vähem;
3. füüsilise isiku olemasolevad kontod, mis on rahalise väärtusega kindlustuslepingud või annuitedilepingud eeldusel, et Eesti või Ameerika Ühendriikide õigusaktid ennetavad tõhusalt rahalise väärtusega kindlustuslepingute või annuitedilepingute müüki USA residentidele (näiteks juhul kui asjakohane finantsasutus ei ole registreeritud USA õiguses nõutud viisil ja Eesti õiguse kohaselt kehtivad Eesti residentide kindlustustoodetele aruandluse või maksu kinnipidamise nõuded);
4. hoiusekontod, mille jääk või väärtus on 50 000 USA dollarit või vähem.

**B. Ülevaatamise kord füüsiliste isikute olemasolevate kontode jaoks, mille jääk või väärtus 30. juuni 2014 seisuga ületab 50 000 USA dollarit (250 000 USA dollarit rahalise väärtusega kindlustuslepingu või annuitedilepingu korral), kuid ei ületa 1 000 000 USA dollarit (edaspidi madalama väärtusega kontod)**

1. **Elektrooniline andmete otsing.** Aruandekohustuslik Eesti finantsasutus on kohustatud üle vaatama enda hallatavad ja elektroonilist otsingut võimaldavad andmed, et leida alljärgnevat USA-le viitavaid tunnuseid:
  - a) kontoomaniku tuvastamine USA kodaniku või residendina;
  - b) sõnaselge viide USA-s asuvale sünnikohale;
  - c) praegune USA postiaadress või elukoha aadress (sealhulgas USA postkontori postkast);
  - d) praegune USA telefoninumber;
  - e) kehtivad juhised kanda raha üle Ameerika Ühendriikides peetavale kontole;
  - f) kehtiv volitus või allkirjaõigus, mis on antud USA aadressiga isikule; või
  - g) teise isiku aadress, kust post kätte saadakse, või aadress, kuhu ajutiselt posti ei viida, mis on *ainus* aadress, mis on aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse toimikus kontoomaniku kohta kirjas. Kui füüsilise isiku olemasolev konto on madalama väärtusega konto, ei käsitata väljaspool USA-d oleva teise isiku aadressi, kust post kätte saadakse, ja aadressi, kuhu ajutiselt posti ei viida, USA-le viitava tunnusena.

2. Kui elektroonilise otsingu käigus ei tuvastata ühtegi selle jao punkti B alapunktis 1 nimetatud USA-le viitavat tunnust, siis edasised toimingud ei ole vajalikud seni, kui ei muutu kontoga seotud asjaolud, mille tulemusena seostatakse kontoga üht või mitut USA-le viitavat tunnust, või konto muutub selle jao punktis D kirjeldatud kõrge väärtusega kontoks.

3. Kui elektroonilise otsingu käigus leitakse mõni selle jao punkti B alapunktis 1 nimetatud USA-le viitav tunnus või toimub kontoga seotud asjaoludes muutus, mille tulemusena seostatakse konto ühe või mitme USA-le viitava tunnusega, siis on aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud käsitama kontot USA-le avaldatava kontona, välja arvatud juhul, kui ta valib käesoleva jao punkti B alapunkti 4 kohaldamise ja üks selle alapunkti eranditest on kohaldatav sellele kontole.

4. Hoolimata USA-le viitava tunnuse leidmisest selle jao punkti B alapunkti 1 kohaselt, ei ole aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud käsitama kontot USA-le avaldatava kontona, kui:

a) kontoomaniku kohta käiv teave viitab sõnaselgelt **USA-s asuvale sünnikohale** ja aruandekohustuslik Eesti finantsasutus hangib või on eelnevalt ülevaatuse käigus tuvastanud ja säilitab järgmisi andmeid:

(1) kontoomaniku kinnitust, et ta ei ole USA kodanik ega USA resident maksustamise tähenduses (mis võib olla IRS-i vormil W-8 või muul sellisel kokkulepitud vormil);

(2) väljaspool USA-d välja antud passi või valitsuse väljastatud muu isikut tõendava dokumendi andmeid, mis tõendavad, et kontoomanik on muu riigi kui Ameerika Ühendriigidkodanik; **ja**

(3) kontoomaniku Ameerika Ühendriikide kodakondsusest loobumise tunnistuse koopiat või mõistlikku seletust põhjuse kohta:

(a) miks kontoomanikul ei ole sellist tunnistust hoolimata USA kodakondsusest loobumisest; **või**

(b) miks kontoomanik ei saanud sündimisel USA kodakondsust;

b) kontoomaniku kohta käiv teave sisaldab **praegust USA posti- või elukoha aadressi või üht või mitut USA telefoninumbrit, mis on ainsad kontoga seostatavad telefoninumbriid**, ja aruandekohustuslik Eesti finantsasutus hangib või on eelnevalt ülevaatuse käigus tuvastanud ja säilitab järgmisi andmeid:

(1) kontoomaniku kinnitust, et ta ei ole USA kodanik ega USA resident maksustamise tähenduses (mis võib olla IRS-i vormil W-8 või muul sellisel kokkulepitud vormil); **ja**

(2) I lisa VI jao punktis D kirjeldatud dokumentaalseid tõendeid, millest nähtub kontoomaniku USA-väline staatus;

c) kontoomaniku kohta käiv teave sisaldab **kehtivaid juhiseid kanda raha üle Ameerika Ühendriikides peetavale kontole** ja aruandekohustuslik Eesti finantsasutus hangib või on eelnevalt ülevaatuse käigus tuvastanud ja säilitab järgmisi andmeid:

(1) kontoomaniku kinnitust, et ta ei ole USA kodanik ega USA resident maksustamise tähenduses (mis võib olla IRS-i vormil W-8 või muul sellisel kokkulepitud vormil); **ja**

(2) I lisa VI jao punktis D kirjeldatud dokumentaalseid tõendeid, millest nähtub kontoomaniku USA-väline staatus;

d) kontoomaniku teave sisaldab **kehtivat volitust või allkirjaõigust, mis on antud USA aadressiga isikule, teise isiku aadressi, kust post kätte saadakse, või aadressi, kuhu posti ajutiselt ei viida, mis on ainus kontoomaniku kohta teada olev aadress, või üht või mitut USA telefoninumbrit (kui telefoninumber väljaspool USA-d on samuti kontoga seostatud)** ja aruandekohustuslik Eesti finantsasutus hangib või on eelnevalt ülevaatuse käigus tuvastanud ja säilitab järgmisi andmeid:

(1) kontoomaniku kinnitust, et ta ei ole USA kodanik ega USA resident maksustamise tähenduses (mis võib olla IRS-i vormil W-8 või muul sellisel kokkulepitud vormil); **või**

(2) I lisa VI jao punktis D kirjeldatud dokumentaalseid tõendeid, millest nähtub kontoomaniku USA-väline staatus.

#### **C. Füüsiliste isikute madalama väärtusega olemasolevate kontode lisamenetlus.**

1. Füüsiliste isikute madalama väärtusega olemasolevate kontode ülevaatamine USA-le viitavate tunnuste tuvastamiseks peab olema lõpetatud 30. juuniks 2016.

2. Kui füüsilise isiku madalama väärtusega olemasoleva kontoga seotud asjaoludes toimub muudatus, mille tulemusena seostatakse kontoga üht või mitut selle jao punkti B alapunktis 1 kirjeldatud USA-le viitavat tunnust, siis on aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud käsitama seda kontot USA-le avaldatava kontona, välja arvatud juhul, kui kohaldatakse selle jao punkti B alapunkti 4.

3. Füüsilise isiku olemasolevat kontot, mis on selle jao kohaselt tuvastatud kui USA-le avaldatav konto, käsitatakse USA-le avaldatava kontona kõikidel järgnevatel aastatel seni, kui kontoomanik lakkab olemast kindlaksmääratud USA isik; see ei kehti selle jao punkti A alapunktis 4 nimetatud hoiusekontodele.

#### **D. Täiustatud menetlus selliste füüsiliste isikute olemasolevate kontode ülevaatamiseks, mille jääk või väärtus 30. juuni 2014, 31. detsembri 2015 või mis tahes järgneva aasta 31. detsembri seisuga ületab 1 000 000 USA dollarit (edaspidi kõrge väärtusega kontod)**

1. **Elektrooniline andmete otsing.** Aruandekohustuslik Eesti finantsasutus on kohustatud üle vaatama enda hallatavad ja elektroonilist otsingut võimaldavad

andmed, et leida selle jao punkti B alapunktis 1 nimetatud USA-le viitavaid tunnuseid.

2. **Paberkandjal olevate andmete otsing.** Kui aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse elektroonilist otsingut võimaldav andmebaas sisaldab kogu selle jao punkti D alapunktis 3 nimetatud teabe välju ning otsingu käigus kogutakse kogu asjakohane teave, siis edasine paberkandjal olevate andmete otsing ei ole nõutud. Kui elektroonilised andmebaasid kogu nimetatud teavet ei sisalda, siis kõrge väärtusega kontode puhul peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus selle jao punkti B alapunktis 1 nimetatud USA-le viitavate tunnuste leidmiseks üle vaatama ka kliendi põhitoimiku ning juhul kui allnimetatud dokumente põhitoimikus ei ole, siis ka viimase viie aasta jooksul hangitud järgmised kontoga seostatavad dokumendid:

- a) viimased konto kohta kogutud dokumentaalsed tõendid;
- b) viimane leping või muud dokumendid konto avamise kohta;
- c) viimased dokumendid, mille aruandekohustuslik Eesti finantsasutus on hankinud AML/KYC menetluskorra kohaselt või muude regulatsioonide täitmiseks;
- d) kehtivad volikirjad või allkirjaõiguse vormid; ja
- e) kehtivad korraldused raha ülekandmiseks.

3. **Erandjuhtum, kus andmebaasid sisaldavad piisavat teavet.** Aruandekohustuslik Eesti finantsasutus ei ole kohustatud tegema selle jao punkti D alapunktis 2 kirjeldatud paberkandjal olevate andmete otsingut, kui aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse elektroonilist otsingut võimaldav teave sisaldab järgmist:

- a) kontoomaniku kodakondsus või residentsus;
- b) kontoomaniku elukoha aadress ja postiaadress aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse toimikus;
- c) kontoomaniku telefoninumber (olemasolu korral) aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse toimikus;
- d) teavet selle kohta, kas on olemas kehtiv korraldus kontrol oleva raha ülekandmiseks teisele kontole (sealhulgas aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse teises filiaalis või muus finantsasutuses olevale kontole);
- e) kehtiv teave selle kohta, kas kontoomanik on andnud teise isiku aadressi, kust post kätte saadakse, või aadressi, kuhu posti ajutiselt ei viida; **ja**
- f) teavet selle kohta, kas on olemas kontoga seotud esindus- või allkirjaõigus.

4. **Kliendihalduri tegelik teadmine.** Lisaks eelkirjeldatud elektroonilisele ja paber kandjal olevate andmete otsingu tulemusele peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus käsitama USA-le avaldatavate kontodena kliendihaldurile määratud kõrge väärtusega kontosid (sealhulgas finantskontosid, mis on sellise kontoga liidetud), kui kliendihaldur tegelikult teab, et kontoomanik on kindlaksmääratud USA isik.

#### 5. **USA-le viitavate tunnuste mõju**

a) Kui eespool kirjeldatud kõrge väärtusega kontode täiustatud ülevaatus käigus ei leita ühtegi käesoleva jao punkti B alapunktis 1 loetletud USA-le viitavat tunnust ja kontot ei käsitata kui kindlaksmääratud USA isiku kontot käesoleva jao punkti D alapunkti 4 kohaselt, siis edasised toimingud ei ole vajalikud seni, kui toimub kontoga seotud asjaoludes muutus, mille tulemusena seostatakse kontot ühe või mitme USA-le viitava tunnusega;

b) Kui eelkirjeldatud kõrge väärtusega kontode täiustatud ülevaatus käigus leitakse mõni käesoleva jao punkti B alapunktis 1 loetletud USA-le viitav tunnus või kui hiljem toimub muutus asjaoludes, mille tagajärjel üht või mitut USA-le viitavat tunnust kontoga seostatakse, siis peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus käsitama kontot USA-le avaldatava kontona, välja arvatud juhul, kui kohaldatakse selle jao punkti B alapunkti 4.

c) Füüsilise isiku olemasolevat kontot, mis on selle jao kohaselt tuvastatud kui USA-le avaldatav konto, käsitatakse USA-le avaldatava kontona kõikidel järgnevatel aastatel seni, kui kontoomanik lakkab olemast kindlaksmääratud USA isik; see ei kehti käesoleva jao punkti A alapunktis 4 nimetatud hoiusekontodele.

#### E. **Kõrge väärtusega kontode lisamenetlus**

1. Kui füüsilise isiku olemasolev konto on 30. juuni 2014 seisuga kõrge väärtusega konto, lõpetab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus sellise konto käesoleva jao punktis D kirjeldatud täiustatud ülevaatus 30. juuniks 2015. Kui ülevaatus tulemusena tehakse 31. detsembril 2014 või enne seda kindlaks, et selline konto on USA-le avaldatav konto, esitab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus selle kontoga seotud nõutava teabe 2014. aasta kohta esimeses konto kohta koostatavas aruandes ning edaspidi aastapõhiselt. Kui ülevaatusel tehakse peale 31. detsembril 2014, kuid hiljemalt 30. juunil 2015 kindlaks, et konto on USA-le avaldatav konto, ei ole aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud esitama selle konto kohta teavet 2014. aasta kohta, kuid edaspidi esitab teabe konto kohta aastapõhiselt.

2. Kui füüsilise isiku olemasolev konto ei ole 30. juuni 2014 seisuga kõrge väärtusega konto, kuid saab selleks 2015. või mõne järgneva kalendriaasta viimaseks päevaks, siis korraldab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus sellise konto käesoleva jao punktis D kirjeldatud täiustatud ülevaatus kuu kuu jooksul pärast viimast päeva sellel kalendriaastal, mil konto muutus kõrge väärtusega kontoks. Kui ülevaatusel tehakse kindlaks, et konto on USA-le avaldatav konto, siis on aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud esitama selle kontoga

seotud nõutava teabe kohta aruande selle aasta kohta, mil konto tuvastati USA-le avaldatava kontona, ning järgnevatel aastatel aastapõhiselt, kuni kontoomanik lakkab olemast kindlaksmääratud USA isik.

3. Kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus on juba kohaldanud kõrge väärtusega kontole eespool ettenähtud täiustatud ülevaatuse menetlust, siis ei ole aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud sama kõrge väärtusega kontole järgnevatel aastatel uuesti seda menetlust kohaldama; see ei kehti selle jao punkti D alapunktis 4 sätestatud kliendihalduri päringu kohta.

4. Kui kõrge väärtusega kontoga seotud asjaolud muutuvad, mille tõttu seostatakse kontoga üks või mitu selle jao punkti B alapunktis 1 kirjeldatud USA-le viitavat tunnust, on aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud käsitama seda kontot USA-le avaldatava kontona, välja arvatud juhul, kui kohaldatakse käesoleva jao punkti B alapunkti 4 ja mõni selles alapunktis toodud eranditest kohaldub.

5. Aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kehtestab menetluse tagamaks, et kliendihaldur tuvastab igasuguse muutuse kontoga seotud asjaoludes. Näiteks kui kliendihaldurile teatatakse, et kontoomanikul on uus postiaadress Ameerika Ühendriikides, on aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud käsitama uut aadressi asjaolude muutusena ja kui ta valib käesoleva jao punkti B alapunkti 4 kohaldamise, on kohustatud hankima kontoomanikult asjakohased dokumendid.

**F. Füüsilise isiku olemasolevad kontod, mis on dokumenteeritud teatud teistel eesmärkidel.** Aruandekohustuslik Eesti finantsasutus, mis on varem hankinud kontoomanikult dokumente, mis määravad, et kontoomanik ei ole USA kodanik ega resident, selleks et täita enda kui kvalifitseeritud vahendaja, kinnipidamiskohustusega välisriigi partnerluse või kinnipidamiskohustusega välisriigi trusti ja IRS-i vahel sõlmitud lepingut, või selleks, et täita enda USA riigitulude seadustiku jao 26 peatükist 61 tulenevaid kohustusi, ei ole kohustatud korraldama menetlust madala väärtusega kontode suhtes selle jao punkti B alapunkti 1 kohaselt ega kõrge väärtusega kontode suhtes selle jao punkti D alapunktide 1–3 kohaselt.

III. **Füüsilise isiku uued kontod.** Järgmisi eeskirju kohaldatakse USA-le avaldatavate kontode tuvastamiseks 1. juulil 2014 või pärast seda avatud füüsiliste isikute kontode (edaspidi *füüsilise isiku uued kontod*) hulgast.

A. **Kontod, mida ei pea üle vaatama ega tuvastama ja mille kohta ei pea aruannet esitama.** Kui Eestis kehtestatud rakenduseeskirjade kohaselt on võimalik valida ja kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus ei vali teisiti kõigi füüsilise isiku uute kontode või nende hulgast selgelt eristatava kontode grupi suhtes, siis järgmisi füüsilise isiku uusi kontosid ei ole nõutud üle vaadata, tuvastada ega esitada aruandes kui USA-le avaldatavaid kontosid:

1. hoiusekonto, välja arvatud juhul, kui selle kontojääk ületab 50 000 USA dollarit kalendriaasta või muu asjakohase aruandlusperioodi lõpus;

2. rahalise väärtusega kindlustusleping, välja arvatud juhul, kui selle kontojääk ületab 50 000 USA dollarit kalendriaasta või muu asjakohase aruandlusperioodi lõpus.

**B. Muud füüsilise isiku uued kontod.** Selle jao punktis A kirjeldamata füüsiliste isikute uute kontode suhtes peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus konto avamisel (või 90 päeva jooksul peale kalendriaasta lõppu, mil konto ei vasta enam selle jao punkti A tingimustele) hankima kontoomaniku kinnituse, mis võib olla osa konto avamise dokumentatsioonist, mis võimaldab aruandekohustuslikul Eesti finantsasutusel teha kindlaks, kas kontoomanik on Ameerika Ühendriikide resident maksustamise tähenduses (USA kodanikku peetakse Ameerika Ühendriikide residendiks maksustamise tähenduses isegi siis, kui kontoomanik on ka mõne teise jurisdiktsiooni resident maksustamise tähenduses), ja kinnitama sellise kontoomaniku kinnituse mõistlikkust teabe põhjal, mida aruandekohustuslik Eesti finantsasutus on seoses konto avamisega hankinud, sealhulgas AML/KYC menetluskorra kohaselt kogutud dokumentide põhjal.

1. Kui kontoomaniku kinnitusest nähtub, et kontoomanik on Ameerika Ühendriikide resident maksustamise tähenduses, peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus käsitama kontot USA-le avaldatava kontona ja hankima kontoomaniku kinnituse, mis sisaldab kontoomaniku USA TIN-i (mis võib olla IRS-i vormil W-9 või muul sellisel kokkulepitud vormil).

2. Kui füüsilise isiku uue kontoga seotud asjaolud muutuvad, mille tõttu saab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus teadlikuks või tal on alust arvata, et kontoomaniku esialgne kinnitus ei ole õige või usaldusväärne, siis ei tohi aruandekohustuslik Eesti finantsasutus tugineda sellele kontoomaniku kinnitusele ning peab hankima kontoomaniku kehtiva kinnituse, millest nähtub, kas kontoomanik on USA kodanik või resident USA maksustamise tähenduses. Kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus ei suuda kontoomaniku kehtivat kinnitust hankida, siis on ta kohustatud käsitama kontot USA-le avaldatava kontona.

**IV. Ettevõtte olemasolevad kontod.** Järgmisi eeskirju kohaldatakse USA-le avaldatavate kontode ja mitteosalevatele finantsasutustele kuuluvate kontode tuvastamiseks ettevõtetele kuuluvate olemasolevate kontode (edaspidi *ettevõtte olemasolevad kontod*) seast.

**A. Ettevõtte kontod, mida ei pea üle vaatama ega tuvastama ja mille kohta ei pea aruannet esitama.** Kui Eestis kehtestatud rakenduseeskirjade kohaselt on võimalik valida ja kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus ei vali teisiti kõigi ettevõtte olemasolevate kontode või selliste kontode selgelt eristatava grupi suhtes, siis ettevõtte olemasolevaid kontosid, mille jääk või väärtus ei ületa 30. juuni 2014 seisuga 250 000 USA dollarit, ei pea üle vaatama, tuvastama ega esitama aruandes USA-le avaldatavate kontodena seni, kui kontojääk või -väärtus ei ületa 1 000 000 USA dollarit.

**B. Ülevaadatavad ettevõtte kontod.** Ettevõtte olemasolevad kontod, mille jääk või väärtus ületab 30. juuni 2014 seisuga 250 000 USA dollarit, ja ettevõtte olemasolevad kontod, mille jääk või väärtus ei ületa 30. juuni 2014 seisuga 250 000 USA dollarit, kuid mille jääk või väärtus 2015. või mõne järgneva kalendriaasta viimase päeva seisuga ületab 1 000 000 USA dollarit, peab üle vaatama selle jao punktis D ette nähtud menetlust järgides.

**C. Ettevõtte kontod, mille kohta peab esitama aruande.** Selle jao punktis B kirjeldatud ettevõtte olemasolevate kontode puhul käsitatakse USA-le avaldatavate kontodena üksnes kontosid, mille omanikuks on üks või mitu kindlaksmääratud USA isikust ettevõtet või passiivset NFFE-d ühe või mitme kontrolliva isikuga, kes on USA kodanikud või residendid. Lisaks käsitatakse mitteosalevate finantsasutuste



kontosid kontodena, mille kohta teatatakse Eesti pädevale ametiisikule väljamaksete kogusumma kokkuleppe artikli 4 lõike 1 punkti b kohaselt.

**D. Ülevaatusmenetlus tuvastamaks ettevõtte kontosid, mille kohta peab esitama aruande.** Selle jao punktis B kirjeldatud ettevõtte olemasolevatele kontodele peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohaldama järgmisi ülevaatusmenetlusi, et teha kindlaks, kas kontoomanikuks on üks või mitu kindlaksmääratud USA isikut, passiivset NFFE-d ühe või mitme kontrolliva isikuga, kes on USA kodanikud või residendid, või mitteosalevat finantsasutust:

**1. Kas ettevõtte on kindlaksmääratud USA isik.**

a) Vaadata üle regulatiivsetel või kliendihalduse eesmärkidel kogutud teave (sealhulgas AML/KYC menetluskorra kohaselt kogutud teave), et teha kindlaks, kas teabest nähtub, et kontoomanik on USA isik. Selles tähenduses hõlmab teave, millest nähtub, et kontoomanik on USA isik, asutamis- või moodustamiskohta USA-s või USA aadressi;

b) Kui teabest nähtub, et kontoomanik on USA isik, siis peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus käsutama kontot USA-le avaldatava kontona, välja arvatud juhul, kui ta hangib kontoomanikult kinnituse (mis võib olla IRS-i vormil W-8 või W-9 või muul sellisel kokkulepitud vormil) või teeb oma käsutuses oleva või avalikult kättesaadava teabe põhjal mõistlikult kindlaks, et kontoomanik ei ole kindlaksmääratud USA isik.

**2. Kas USA-väline ettevõtte on finantsasutus.**

a) Vaadata üle regulatiivsetel või kliendihalduse eesmärkidel kogutud teave (sealhulgas AML/KYC menetluskorra kohaselt kogutud teave), et teha kindlaks, kas teabest nähtub, et kontoomanik on finantsasutus.

b) Kui teabest nähtub, et kontoomanik on finantsasutus või kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kontrollib kontoomaniku globaalse vahendaja identifitseerimisnumbrit IRS-i avaldatud välisriigi finantsasutuste nimekirjas, siis ei ole konto USA-le avaldatav konto.

**3. Kas finantsasutus on mitteosalev finantsasutus, millele tehtavad väljamaksed alluvad koondaruandlusele kokkuleppe artikli 4 lõike 1 punkti b kohaselt.**

a) Arvestades selle punkti alapunkti b, võib aruandekohustuslik Eesti finantsasutus asuda seisukohale, et kontoomanik on Eesti finantsasutus või partnerjuriisdiktsiooni finantsasutus, kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus mõistlikult kinnitab, et kontoomanikul on selline staatus IRS-i avaldatud välisriigi finantsasutuste nimekirjas oleva kontoomaniku globaalse vahendaja identifitseerimisnumbri järgi või muu teabe alusel, mis on avalikult kättesaadav või aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse käsutuses. Sellisel juhul konto täiendavat ülevaastust, tuvastamist ega aruandlust ei nõuta.

b) Kui kontoomanik on Eesti finantsasutus või partnerjuriisdiktsiooni finantsasutus, mida IRS käsitab mitteosaleva finantsasutusena, siis kontot

ei käsitata USA-le avaldatava kontona, kuid sellisele kontole tehtud maksete kohta tuleb esitada aruanne kokkuleppe artikli 4 lõike 1 punkti b kohaselt.

c) Kui kontoomanik ei ole Eesti finantsasutus ega partnerjuriisdiktsiooni finantsasutus, siis peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus käsitama ettevõtet mitteosaleva finantsasutusena, millele tehtavate väljamaksete kohta tuleb esitada aruanne kokkuleppe artikli 4 lõike 1 punkti b alusel, välja arvatud juhul, kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus:

1) hangib kontoomanikult kinnituse (mis võib olla IRS-i vormil W-8 või muul sellisel kokkulepitud vormil), mille kohaselt kontoomanik on nõuetele vastav välisriigi finantsasutus või vabastatud tulusaaja, arvestades nende mõistete määratlusi USA Rahandusministeeriumi asjakohastes õigusaktides; **või**

2) osaleva välisriigi finantsasutuse või registreeritud nõuetele vastava välisriigi finantsasutuse korral kontrollib kontoomaniku globaalse vahendaja identifitseerimisnumbrit avalikustatud IRS-i välisriigi finantsasutuste nimekirjas.

4. **Kas NFFE konto on USA-le avaldatav konto.** Ettevõtte olemasoleva konto omaniku puhul, keda ei ole määratletud USA isikuna ega finantsasutusena, peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus tegema kindlaks,

(i) kas kontoomanikul on kontrollivaid isikuid, (ii) kas kontoomanik on passiivne NFFE ja (iii) kas mõni kontoomanikku kontrolliv isik on USA kodanik või resident. Seda tehes peab Eesti finantsasutus järgima selle punkti alapunktides a kuni d toodud juhiseid järjekorras, mis on arvestades asjaolusid kõige kohasem.

a) Kontoomanikku kontrollivate isikute tuvastamiseks võib aruandekohustuslik Eesti finantsasutus tugineda teabele, mis on kogutud ja mida säilitatakse AML/KYC menetluskorra kohaselt.

b) Selleks, et teha kindlaks, kas kontoomanik on passiivne NFFE, peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus hankima kontoomanikult kinnituse (mis võib olla IRS-i vormil W-8 või W-9 või muul sellisel kokkulepitud vormil) tema staatuse kindlaksmääramiseks, välja arvatud juhul, kui aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse käsutuses on teave või on võimalik avalikult kätte saada teavet, mille alusel on mõistlikult võimalik kindlaks teha, et ettevõtte on aktiivne NFFE.

c) Selleks et teha kindlaks, kas passiivset NFFE-d kontrolliv isik on USA kodanik või resident maksustamise tähenduses, võib aruandekohustuslik Eesti finantsasutus tugineda:

1) AML/KYC menetluskorra kohaselt kogutavale ja säilitatavale teabele juhul, kui ettevõtte olemasoleva konto kontoomanikuks on üks või mitu NFFE-d ja konto jääk või väärtus ei ületa 1 000 000 USA dollarit; **või**

2) kontoomanikult või selliselt kontrollivalt isikult hangitud kinnitusele (mis võib olla IRS-i vormil W-8 või W-9 või muul

sellisel kokkulepitud vormil) juhul, kui ettevõtte olemasoleva konto kontoomanikuks on üks või mitu NFFE-d ja konto jääk või väärtus ületab 1 000 000 USA dollarit.

d) Kui kasvõi üks passiivset NFFE-d kontrolliv isik on USA kodanik või resident, siis käsitatakse kontot USA-le avaldatava kontona.

#### **E. Ettevõtte olemasolevate kontode ülevaatamise ja lisatoimingute tähtaeg**

1. Ettevõtte olemasolevad kontod, mille jääk või väärtus 30. juuni 2014 seisuga ületab 250 000 USA dollarit, peavad olema üle vaadatud 30. juuniks 2016.

2. Ettevõtte olemasolevad kontod, mille jääk või väärtus 30. juuni 2014 seisuga ei ületa 250 000 USA dollarit, kuid mis 2015. või mõne järgneva aasta 31. detsembri seisuga ületab 1 000 000 USA dollarit, peavad olema üle vaadatud kuue kuu jooksul pärast selle kalendriaasta lõppu, mil konto jääk või väärtus ületas 1 000 000 USA dollarit.

3. Kui ettevõtte olemasoleva kontoga seotud asjaolud muutuvad, mille tõttu saab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus teadlikuks või tal tekib alus arvata, et kontoga seostatav kontoomaniku kinnitus või muu dokument ei ole õige või usaldusväärne, siis peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus konto staatuse selle jao punkti D kohaselt uuesti kindlaks määrama.

V. **Ettevõtte uued kontod.** Järgmisi eeskirju kohaldatakse USA-le avaldatavate kontode ja mitteosalevate finantsasutuste kontode tuvastamiseks 1. juulil 2014 või pärast seda avatud ettevõtete kontode (edaspidi *ettevõtte uued kontod*) hulgast.

A. **Ettevõtte uued kontod, mida ei pea üle vaatama ega tuvastama ja mille kohta ei pea aruannet esitama.** Kui Eestis kehtestatud rakenduseeskirjade kohaselt on võimalik valida ja kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus ei vali teisiti kõigi ettevõtte uute kontode või eraldi selliste kontode mõne selgelt eristuva grupi kohta, siis krediitkaardi kontot ja uuenevat krediidiini, mida käsitatakse ettevõtte uue kontona, ei pea üle vaatama, tuvastama ega selle kohta aruannet esitama, kui selliseid kontosid haldav Eesti finantsasutus kehtestab eeskirjad ja menetluskorra, mis takistab kontoomanikule võlgnetava jäägi kasvu üle 50 000 USA dollari.

B. **Ülejäänud ettevõtte uued kontod.** Ettevõtte uute kontode suhtes, mida ei ole kirjeldatud selle jao punktis A, on aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud tegema kindlaks, kas kontoomanik on: (i) kindlaksmääratud USA isik; (ii) Eesti finantsasutus või partnerjurisdiktsiooni finantsasutus; (iii) USA Rahandusministeeriumi asjakohastes õigusaktides määratletud osalev välisriigi finantsasutus, nõuetele vastav välisriigi finantsasutus või vabastatud tulusaaja; või (iv) aktiivne NFFE või passiivne NFFE.

1. Arvestades selle jao punkti B alapunkti 2, võib aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kontoomaniku kindlaks määrata aktiivse NFFE-na, Eesti finantsasutusena või partnerjurisdiktsiooni finantsasutusena, kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus mõistlikult veendub, et kontoomanikul on selline staatus globaalse vahendaja identifitseerimisnumbri, avalikult kättesaadava teabe või aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse käsutuses oleva teabe kohaselt.

2. Kui kontoomanik on Eesti finantsasutus või partnerjuriisdiktsiooni finantsasutus, mida IRS käsitleb mitteosaleva finantsasutusena, siis kontot ei käsitata USA-le avaldatava kontona, kuid sellisele kontole tehtud maksete kohta tuleb esitada aruanne kokkuleppe artikli 4 lõike 1 punkti b kohaselt.

3. Kõikidel muudel juhtudel peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus hankima kontoomanikult kinnituse, et tuvastada kontoomaniku staatus. Kontoomaniku kinnitusest lähtudes rakendatakse järgmisi eeskirju:

a) Kui kontoomanik on **kindlaksmääratud USA isik**, siis peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus käsitlema kontot USA-le avaldatava kontona.

b) Kui kontoomanik on **passiivne NFFE**, siis peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus tuvastama kontrollivad isikud AML/KYC menetluskorra kohaselt ja tegema kontoomanikult või kontrollivalt isikult saadud kinnituse alusel kindlaks, kas mõni selline isik on USA kodanik või resident. Kui kasvõi üks kontrolliv isik on USA kodanik või resident, siis tuleb kontot käsitada USA-le avaldatava kontona.

c) Kui kontoomanik on: (i) USA isik, kes ei ole kindlaksmääratud USA isik; (ii) arvestades selle jao punkti B alapunkti 3 alapunkti d, Eesti finantsasutus või partnerjuriisdiktsiooni finantsasutus; (iii) USA Rahandusministeeriumi asjakohastes õigusaktides määratletud osalev välisriigi finantsasutus, nõuetele vastav välisriigi finantsasutus või vabastatud tulusaaja; (iv) aktiivne NFFE; või (v) passiivne NFFE, mille ükski kontrolliv isik ei ole USA kodanik või resident, siis ei ole konto USA-le avaldatav konto ja selle konto kohta ei pea aruannet esitama.

d) Kui kontoomanik on mitteosalev finantsasutus (sealhulgas Eesti finantsasutus või partnerjuriisdiktsiooni finantsasutus, mida IRS käsitleb mitteosaleva finantsasutusena), siis ei ole konto USA-le avaldatav konto, kuid kontoomanikule tehtavate väljamaksete kohta tuleb esitada aruanne kokkuleppe artikli 4 lõike 1 punkti b kohaselt.

VI. **Erieeskirjad ja määratlused.** Järgmisi lisaeeskirju ja määratlusi kohaldatakse eelkirjeldatud hooldusmeetmete võtmisel:

A. **Kontoomanike kinnitustele ja muudele tõenditele tuginemine.** Aruandekohustuslik Eesti finantsasutus ei tohi tugineda kontoomaniku kinnitusele ega muule tõendile, kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus on teadlik või kui tal on alust arvata, et isiku kinnitus või tõend ei ole õige või usaldusväärne.

B. **Määratlused.** Alljärgnevat määratlusi kohaldatakse käesoleva I lisa tähenduses.

1. **AML/KYC menetluskord.** „AML/KYC menetluskord“ tähendab aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse hooldusmeetmeid, mida see on kohustatud võtma oma klientide suhtes Eesti rahapesuvastaste või muude selliste nõuete alusel.

2. **NFFE.** „NFFE“ on USA-väline ettevõtte, mis ei ole USA Rahandusministeeriumi asjakohastes õigusaktides määratletud välisriigi

finantsasutusena, ja selle jao punkti B alapunkti 4 alapunktis j kirjeldatud ettevõtte; mõiste hõlmab ka USA-välist ettevõtet, mis on Eesti või muu partnerjurisdiktsiooni resident ning mis ei ole finantsasutus.

3. **Passiivne NFFE.** „Passiivne NFFE“ on NFFE, mis ei ole i) aktiivne NFFE või ii) kinnipidamiskohustusega välisriigi partnerlus või kinnipidamiskohustusega välisriigi trust USA Rahandusministeeriumi asjakohaste õigusaktide kohaselt.

4. **Aktiivne NFFE.** „Aktiivne NFFE“ on NFFE, mis vastab vähemalt ühele alljärgnevatest kriteeriumitest:

a) alla 50% NFFE eelmise kalendriaasta või muu asjakohase aruandlusperioodi brutotulust on passiivne tulu ja alla 50% NFFE eelmise kalendriaasta või muu asjakohase aruandlusperioodi varadest on varad, mis toodavad passiivset tulu või mida hoitakse passiivse tulu tootmiseks;

b) NFFE aktsiate või osadega kaubeldakse korrapäraselt reguleeritud väärtpaberiturul või NFFE on seotud ettevõtte sellele ettevõttele, mille aktsiate või osadega kaubeldakse reguleeritud väärtpaberiturul;

c) NFFE on asutatud USA territooriumil ja maksesaaja kõik omanikud on selle USA territooriumi heausklikud residendid;

d) NFFE on muu riigi kui USA valitsus, sellise valitsuse poliitiline allüksus (hõlmab riiki, provintsi, maakonda või valda), sellise valitsuse või sellise valitsuse poliitilise allüksuse ülesandeid täitev avalik organ, USA territooriumi valitsus, rahvusvaheline organisatsioon, USA-väline keskpang või ettevõtte, mis on täielikult ühe või mitme eelnimetatu omandis;

e) sisuliselt kogu NFFE tegevus kujutab endast ühe või mitme kaubandusega või muu kui finantsasutuse äritegevusega tegeleva tütarettevõtte ringluses olevate aktsiate või osade täielikku või osalist omamist või ühele või mitmele sellisele tütarettevõttele rahastamise või muu teenuse osutamist; kuid NFFE ei ole aktiivne NFFE, kui see tegutseb investeerimisfondina (või reklaamib end investeerimisfondina), näiteks erakapitalifondi, riskikapitalifondi, finantsvõimendusega väljaostufondi või muu investeerimismehhanismina, mille eesmärgiks on omandada või rahastada äriühinguid ja seejärel omada investeerimise eesmärgil osalust nendes äriühingutes;

f) NFFE-l ei ole veel äritegevust ning tal ei ole ka varem äritegevust olnud, kuid ta investeerib varadesse kavatsusega hakata tegelema äritegevusega, mis ei kujuta endast finantsasutuse äritegevust; NFFE-le ei kohaldata seda erandit peale kuupäeva, mil on möödunud 24 kuud NFFE asutamisest;

g) NFFE ei olnud viimase viie aasta jooksul finantsasutus ja on likvideerimas oma varasid või ümber korraldamas oma tegevust kavatsusega jätkata või taasalustada äritegevusega, mis ei kujuta endast finantsasutuse äritegevust;

h) NFFE tegeleb peamiselt rahastamis- või riskimaandustehingutega seotud ettevõtete jaoks või koos seotud ettevõtetega, mis ei ole finantsasutused, ning ei osuta rahastamis- ega riskide maandamise teenuseid ühelegi ettevõttele, mis ei ole seotud ettevõtte, tingimusel, et mis tahes selliste seotud ettevõtete grupi peamine äritegevus ei kujuta endast finantsasutuse äritegevust;

i) NFFE on „välistatud NFFE“ asjakohaste USA Rahandusministeeriumi õigusaktide tähenduses või

j) NFFE vastab kõigile alljärgnevale nõuetele:

i. on asutatud ja tegutseb oma residendijurisdiiktsioonis eranditult usulisel, heategevuslikul, teaduslikul, kunstilisel, kultuurilisel, sportlikul või hariduslikul eesmärgil; või on asutatud ja tegutseb oma residendijurisdiiktsioonis ja on erialaorganisatsioon, ettevõtete organisatsioon, kaubanduskoda, töötajate organisatsioon, põllumajandus- või aiandusorganisatsioon, ühiskondlik organisatsioon või organisatsioon, mis tegutseb eranditult sotsiaalse heaolu edendamise nimel;

ii. on oma residendijurisdiiktsioonis tulumaksust vabastatud;

iii. sel puuduvad osanikud või liikmed, kellel on varaline huvi selle tulude või varade vastu;

iv. ettevõtte residendijurisdiiktsiooni õigus või ettevõtte asutamisdokumentid ei võimalda ettevõtte tulude või varade jaotamist või nende kasutamist füüsilise isiku või mitteheategevusliku ettevõtte kasuks, välja arvatud ettevõtte heategevuslikuks tegevuseks või mõistliku tasu maksmiseks saadud teenuste eest või õiglase turuhinna maksmiseks ettevõtte ostetud vara eest; ja

v. ettevõtte residendijurisdiiktsiooni õiguse või ettevõtte asutamisdokumentide järgi on nõutav, et ettevõtte likvideerimise või lõpetamise korral jagatakse selle kõik varad valitsuse hallatavale ettevõttele või mittetulundusühingule või antakse pärijate puudumisel üle ettevõtte residendijurisdiiktsiooni valitsusele või selle poliitilisele allüksusele.

5. **Olemasolev konto.** Olemasolev konto tähendab finantskontot, mis on aruandekohustuslikus finantsasutuses olemas 30. juuni 2014 seisuga.

### **C. Kontojäägi liitmise ja valuuta ümberarvestamise eeskirjad**

1. **Füüsilise isiku kontode liitmine.** Füüsiliste isikute kontode koondväärtuse või -jäägi kindlakstegemiseks on aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud liitma kokku kõik aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse või sellega seotud ettevõtete hallatavad finantskontod, kuid üksnes niivõrd, kui võrd aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse arvutisüsteemid seostavad finantskontosid omavahel teatud andmete alusel, nagu näiteks kliendinumber või

maksukohustuslase registreerimisnumber, ning võimaldavad kontojääkide või -väärtuste liitmist. Selles punktis kirjeldatud liitmisnõuete rakendamiseks omistatakse igale kaasomandis oleva konto omanikule ühise konto kogujääk või -väärtus.

2. **Ettevõtte kontode liitmine.** Ettevõtte kontode koondväärtuse või -jäägi kindlakstegemiseks on aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud arvestama kõiki aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse või sellega seotud ettevõtete hallatavaid finantskontosid niivõrd, kui võrd aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse arvutisüsteemid seostavad finantskontosid omavahel teatud andmete alusel, nagu näiteks kliendinumber või maksukohustuslase registreerimisnumber, ning võimaldavad kontojääkide või -väärtuste liitmist.

3. **Kliendihalduritele kohaldatav liitmise erieeskiri.** Isiku finantskontode koondväärtuse või -jäägi kindlakstegemisel selleks, et selgitada välja, kas finantskonto on kõrge väärtusega konto, on aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud liitma kõik kontod, mille kohta kliendihaldur teab või mille kohta tal on alust arvata, et nende kontode otsene või kaudne omanik, kontrolliv isik või asutaja on üks ja seesama isik, välja arvatud juhul, kui see isik tegutseb teise isiku esindajana.

4. **Valuuta ümberarvestamise eeskiri.** Muus valuutas kui USA dollarites märgitud kontode jäägi või väärtuse kindlakstegemiseks on aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud I lisa nimetatud dollarisummade piirväärtused asjaomasesse valuutasse ümber arvestama, kasutades selleks avalikustatud hetkekurssi selle kalendriaasta viimasel päeval, mis eelneb aastale, mil aruandekohustuslik Eesti finantsasutus jäägi või väärtuse kindlaks määrab.

D. **Dokumentaalsed tõendid.** I lisa tähenduses on aktsepteeritavad dokumentaalsed tõendid järgmised:

1. residentsuse tõend, mille on välja andnud väljamakse saaja väidetava residendijurisdiktsiooni volitatud valitsusasutus (näiteks valitsus või selle asutus või kohalik omavalitsus);

2. füüsilise isiku puhul kehtiv isikutunnistus, mille on välja andnud volitatud valitsusasutus (näiteks valitsus või selle asutus või kohalik omavalitsus) ning millel on toodud isiku nimi ja mida tavaliselt kasutatakse isiku tuvastamiseks;

3. ettevõtte puhul mis tahes ametlik tõend, mille on välja andnud volitatud valitsusasutus (näiteks valitsus või selle allasutus või kohalik omavalitsus) ning millel on toodud ettevõtte nimi ja selle peakontori aadress riigis (või USA territooriumil), mille resident ta väidab end olevat, või riik (või USA territoorium), kus ettevõtte on asutatud või moodustatud;

4. finantskonto puhul, mida peetakse jurisdiktsioonis, kus kohaldatakse rahapesuvastase võitluse eeskirju, mille IRS on heaks kiitnud seoses kvalifitseeritud vahendaja lepinguga (asjakohaste USA Rahandusministeeriumi õigusaktide tähenduses), igasugune dokument füüsiliste isikute või ettevõtete tuvastamiseks, millele on viidatud jurisdiktsiooni puudutavas kvalifitseeritud vahendaja lepingu lisa ja mis ei ole vorm W-8 ega W-9;

5. raamatupidamise aastaaruanne, kolmanda isiku krediidiaruanne, pankrotiavaldus või Ameerika Ühendriikide Väärtpaberite ja Börsitehingute Komisjoni aruanne.

**E. Füüsiliste isikute kontode, mis on rahalise väärtusega kindlustuslepingud, alternatiivsed menetluseeskirjad.** Aruandekohustuslik Eesti finantsasutus võib eeldada, et rahalise väärtusega kindlustuslepingust surma korral hüvitist saav füüsilisest isikust tulusaaja (kes ei ole kontoomanik) ei ole kindlaksmääratud USA isik ja võib sellist finantskontot käsitada kui mittearuandekohustuslikku USA kontot, välja arvatud juhul, kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus teab või tal on alust arvata, et tulusaaja on kindlaksmääratud USA isik. Aruandekohustuslikul Eesti finantsasutusel on alust arvata, et rahalise väärtusega kindlustuslepingu tulusaaja on kindlaksmääratud USA isik, kui aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse kogutud ja tulusaajaga seostatud teave sisaldab I lisa II jao punkti B alapunktis 1 kirjeldatud USA-le viitavat tunnust. Kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus teab või tal on alust arvata, et tulusaaja on kindlaksmääratud USA isik, peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus järgima I lisa II jao punkti B alapunkti 3 menetluseeskirju.

**F. Kolmandatele isikutele tuginemine.** Sõltumata I lisa I jao punkti C alusel tehtud valikust, võib Eesti lubada aruandekohustuslikel Eesti finantsasutustel tugineda kolmandate isikute võetud hoolsusmeetmetele ulatuses, mida võimaldavad asjakohased USA Rahandusministeeriumi õigusaktid.