

ความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยและรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกา  
เพื่อความร่วมมือในการปรับปรุงการปฏิบัติตามการภาษีอากรระหว่างประเทศ  
และการดำเนินการตาม FATCA

ตามที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยและรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกา (ซึ่งต่อจากนี้ จะเรียกว่ารัฐบาลของแต่ละประเทศว่า "คู่สัญญา" และเรียกรัฐบาลของทั้งสองประเทศว่า "คู่สัญญา ทั้งสองฝ่าย") มีความประสงค์ที่จะทำความตกลงเพื่อความร่วมมือด้านภาษีอากรระหว่างประเทศโดยการให้ความช่วยเหลือซึ่งกันและกันในด้านภาษีอากรผ่านระบบปฏิบัติการแลกเปลี่ยนข้อมูลอัตโนมัติ ที่มีประสิทธิผล

ตามที่ข้อ 28 ของอนุสัญญาระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยและรัฐบาลแห่งประเทศ สหรัฐอเมริกาเพื่อการเว้นการเก็บภาษีซ้อนและการป้องกันการเลี่ยงรัษฎากรในส่วนที่เกี่ยวกับภาษี เก็บจากเงินได้ที่ได้จัดทำขึ้น ณ กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2539 (ซึ่งต่อจากนี้จะเรียกว่า "อนุสัญญา") ให้อำนาจในการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อประโยชน์ทางด้านภาษี รวมถึงการแลกเปลี่ยน โดยอัตโนมัติ

ตามที่ประเทศสหรัฐอเมริกาได้มีการตรากฎหมายที่รู้จักกันโดยทั่วไปในชื่อกฎหมายว่าด้วยการ กำหนดให้บัญชีต่างชาติต้องปฏิบัติตามหลักการว่าด้วยการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อประโยชน์ ทางภาษีอากร (FATCA) ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์ในการรายงานข้อมูลเกี่ยวกับบัญชี บางประเภทให้ สถาบันการเงินถือปฏิบัติ

ตามที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยสนับสนุนวัตถุประสงค์ของกฎหมาย FATCA เพื่อพัฒนา ระบบการจัดเก็บภาษีอากร

ตามที่กฎหมาย FATCA ส่งผลให้เกิดประเด็นต่างๆ ขึ้น ซึ่งรวมถึงกรณีที่สถาบันการเงินไทย อาจไม่สามารถดำเนินการตามที่กฎหมาย FATCA กำหนดได้ เนื่องจากเป็นการดำเนินการที่ขัดกับ ข้อกำหนดภายในประเทศไทย

ตามที่รัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกามีการจัดเก็บข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีบางประเภทของผู้มี ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยที่อยู่ในการเก็บรักษาของสถาบันการเงินสหรัฐ รัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกา ทำความผูกพันในการแลกเปลี่ยนข้อมูลดังกล่าวกับรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทย และมีความประสงค์ ที่จะได้รับข้อมูลในระดับเดียวกัน โดยมีเงื่อนไขว่าจะต้องมีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและ ระบบการแลกเปลี่ยนข้อมูลอย่างมีประสิทธิภาพ

ตามที่การจัดทำความตกลงในระดับรัฐบาลเพื่อการดำเนินการตาม FATCA จะช่วยแก้ไขข้อติดขัดทางกฎหมายและลดภาระในการดำเนินการที่จะเกิดขึ้นกับสถาบันการเงินไทย

ตามที่คู่สัญญามีความประสงค์ที่จะทำความตกลงเพื่อความร่วมมือด้านภาษีอากรระหว่างประเทศและจัดให้มีการดำเนินการตาม FATCA โดยจัดให้มีการรายงานข้อมูลภายในประเทศและแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างกันผ่านระบบปฏิบัติการอัตโนมัติซึ่งเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับอนุสัญญา ทั้งนี้ การรักษาข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยและการป้องกันอื่นๆ จะเป็นไปตามที่กำหนดในอนุสัญญาซึ่งรวมถึงการจำกัดการใช้ข้อมูลที่ได้จากการแลกเปลี่ยนภายใต้อนุสัญญาดังกล่าวด้วย

ด้วยเหตุประการข้างต้น คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจึงได้ตกลงกัน ดังต่อไปนี้

#### ข้อ 1

#### คำจำกัดความ

1. เพื่อวัตถุประสงค์แห่งความตกลงนี้และเอกสารแนบท้ายความตกลง (ซึ่งต่อจากนี้จะเรียกว่า "ความตกลง") คำศัพท์ต่อไปนี้จะมีความหมายตามที่กำหนดไว้ ดังต่อไปนี้
  - ก) คำว่า "สหรัฐ" หมายถึง ประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งรวมถึงมลรัฐต่างๆ ของประเทศสหรัฐอเมริกา แต่ไม่รวมถึงดินแดนของประเทศสหรัฐอเมริกา ทั้งนี้ การอ้างอิงถึง "มลรัฐ" ของประเทศสหรัฐอเมริกาให้รวมถึง District of Columbia ด้วย
  - ข) คำว่า "ดินแดนของสหรัฐ" หมายถึง อเมริกันซามัว เครือรัฐหมู่เกาะนอร์ธเจอร์นมาเรียนากวม เครือรัฐเปโอโตริโก หรือหมู่เกาะเวอร์จินของสหรัฐ
  - ค) คำว่า "IRS" หมายถึง สรรพากรของสหรัฐ
  - ง) คำว่า "ประเทศไทย" หมายถึง ราชอาณาจักรไทย
  - จ) คำว่า "ประเทศคู่สัญญาอื่น" หมายถึง ประเทศที่ทำความตกลงกับสหรัฐ ในการสนับสนุนการปฏิบัติตามกฎหมาย FATCA ให้มีผลใช้บังคับ โดย IRS จะต้องตีพิมพ์รายชื่อประเทศคู่สัญญาอื่นทั้งหมด



- ฉ) คำว่า “เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจ” หมายถึง
- (1) ในกรณีของสหรัฐ หมายถึง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังหรือผู้แทน และ
  - (2) ในกรณีของประเทศไทย หมายถึง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง หรือผู้แทนที่ได้รับมอบอำนาจ
- ช) คำว่า “สถาบันการเงิน” หมายถึง สถาบันผู้รับฝากหลักทรัพย์ สถาบันที่รับฝากเงิน นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน หรือบริษัทประกันที่กำหนด
- ซ) คำว่า “สถาบันผู้รับฝากหลักทรัพย์” หมายถึง นิติบุคคลใดๆ ที่ประกอบธุรกิจหลัก เป็นการถือสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อผู้อื่น ทั้งนี้ ให้ถือว่านิติบุคคลที่มีการประกอบธุรกิจหลักเป็นการถือสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อผู้อื่น หมายถึงนิติบุคคลที่มียอดรวมเงินได้ที่มาจาก การถือสินทรัพย์ทางการเงินและการให้บริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องอื่นๆ เท่ากับ หรือมากกว่าร้อยละ 20 ในช่วงระยะเวลา ดังต่อไปนี้ (1) 3 ปีปฏิทินที่สิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม (หรือวันสิ้นสุดอื่นใดในกรณีรอบบัญชีไม่เป็นไปตามปีปฏิทิน) ก่อนหน้าที่จะมีการตีความตามนี้ หรือ (2) ระยะเวลาที่นิติบุคคลดังกล่าวได้มีการจัดตั้งขึ้น ทั้งนี้ แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า
- ฌ) “สถาบันที่รับฝากเงิน” หมายถึง สถาบันที่รับฝากเงินเป็นธุรกรรมปกติในลักษณะของ ธุรกิจการธนาคารหรือธุรกิจอื่นที่มีลักษณะเดียวกัน
- ฎ) “หน่วยที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน” หมายถึง หน่วยที่ประกอบธุรกิจ (หรือหน่วยที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการโดยนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจ) ในการทำธุรกรรมหรือดำเนินการ เพื่อหรือแทนลูกค้าในธุรกรรมใดธุรกรรมหนึ่ง หรือมากกว่า ดังต่อไปนี้
- (1) การซื้อขายตราสารทางการเงินใดๆ (เช่น ธนบัตร บัตรเงินฝาก ตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น) การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายเครื่องมือทางการเงินเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและดัชนีประเภทต่างๆ การซื้อขายหลักทรัพย์ที่เปลี่ยนมือได้ หรือการซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์ล่วงหน้า
  - (2) การบริหารจัดการพอร์ตการลงทุนแบบรายบุคคลหรือแบบรวมกลุ่ม หรือ
  - (3) การลงทุน การบริหารจัดการ การบริหารกองทุน หรือการบริหารเงิน แทนบุคคลอื่น

ทั้งนี้ การตีความคำจำกัดความตามอนุวรรค 1(ญ) นี้ จะต้องตีความในลักษณะที่สอดคล้องกับคำจำกัดความของ "สถาบันการเงิน" ในข้อเสนอแนะของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน หรือ Financial Action Task Force (FATF)

- ฎ) "บริษัทประกันที่กำหนด" หมายถึง นิติบุคคลที่เป็นบริษัทประกัน (หรือบริษัทโฮลดิ้งของบริษัทประกัน) ที่ออกกรมธรรม์หรือมีภาระที่ต้องชำระเงินตามกรมธรรม์ประกันที่มีมูลค่าเงินสดหรือกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปี
- ฏ) "สถาบันการเงินไทย" หมายถึง (1) สถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายไทย แต่ไม่รวมถึงสาขาของสถาบันการเงินไทยที่ตั้งอยู่ภายนอกประเทศไทย และ (2) สาขาของสถาบันการเงินที่ไม่ได้จัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายไทย แต่สาขาดังกล่าวตั้งอยู่ภายในประเทศไทย
- ฐ) "สถาบันการเงินของประเทศคู่สัญญาอื่น" หมายถึง (1) สถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นในประเทศคู่สัญญาอื่น แต่ไม่รวมถึงสาขาของสถาบันการเงินดังกล่าวที่ตั้งอยู่ภายนอกประเทศคู่สัญญาอื่นและ (2) สาขาของสถาบันการเงินที่ไม่ได้จัดตั้งขึ้นในประเทศคู่สัญญาอื่นแต่สาขาดังกล่าวตั้งอยู่ในประเทศคู่สัญญาอื่น
- ฑ) "สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน" หมายถึง สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน หรือสถาบันการเงินสหรัฐที่ต้องรายงานตามแต่บริบทจะกำหนด
- ฒ) "สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน" หมายถึง สถาบันการเงินไทยที่ไม่ใช่สถาบันการเงินไทยที่ไม่ต้องรายงาน
- ณ) "สถาบันการเงินสหรัฐที่ต้องรายงาน" หมายถึง (1) สถาบันการเงินที่มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐแต่ไม่รวมถึงสาขาของสถาบันการเงินดังกล่าวที่มีสถานที่ตั้งอยู่ภายนอกสหรัฐ และ (2) สาขาของสถาบันการเงินที่ไม่ได้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐแต่สาขาดังกล่าวมีสถานที่ตั้งอยู่ในสหรัฐ ทั้งนี้ สถาบันการเงินหรือสาขาดังกล่าวจะต้องมีอำนาจควบคุม รับ หรือดูแลรักษาเงินได้ที่ถือเป็นข้อมูลที่ต้องรายงานตามข้อ 2 อนุวรรค (2)(ข) ของความตกลงนี้
- ด) "สถาบันการเงินไทยที่ไม่ต้องรายงาน" หมายถึง สถาบันการเงินไทยหรือนิติบุคคลอื่นที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยที่ถือเป็นสถาบันการเงินไทยที่ไม่ต้องรายงานตามที่กำหนดในเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 ของความตกลงนี้ หรือถือว่ามีคุณสมบัติเป็น

สถาบันการเงินที่ถือว่าปฏิบัติตาม FATCA แล้ว หรือเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้น ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของกระทรวงการคลังสหรัฐ

- ด) “สถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม” หมายถึง สถาบันการเงินต่างชาติที่ไม่ได้เข้าร่วม ตามที่ได้มีการนิยามไว้ในหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของกระทรวงการคลังสหรัฐ แต่ไม่รวมถึงสถาบันการเงินไทยหรือสถาบันการเงินของประเทศคู่สัญญาอื่นที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่ถือว่าเป็นสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมตามที่กำหนดในข้อ 5 อนุวรรค 2(ข) ของความตกลงนี้ หรือในบทบัญญัติที่ตรงกันของความตกลงระหว่างสหรัฐและประเทศคู่สัญญาอื่น
- ง) “บัญชีทางการเงิน” หมายถึง บัญชีที่อยู่ภายใต้การเก็บรักษาของสถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึง
- (1) ในกรณีของนิติบุคคลที่เป็นสถาบันการเงินอันเนื่องมาจากการเป็นนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน ผลประโยชน์จากส่วนทุนหรือส่วนหนี้ในสถาบันการเงินนั้น (นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่ตามปกติจะมีการซื้อขายแลกเปลี่ยนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีการจัดตั้ง)
  - (2) ในกรณีของสถาบันการเงินที่ไม่อยู่ในนิยามตามอนุวรรค 1(ง)(1) ของข้อ 1 นี้ ผลประโยชน์ที่เกิดจากส่วนทุนหรือส่วนหนี้ในสถาบันการเงินนั้น (นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่มีการซื้อขายเป็นปกติในตลาดหลักทรัพย์ที่มีการจัดตั้ง) ถ้า (ก) มูลค่าของผลประโยชน์จากส่วนหนี้หรือทุนถูกกำหนด ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อม โดยการอ้างอิงถึงสินทรัพย์ซึ่งนำไปสู่การจ่ายเงินจากแหล่งเงินได้ในสหรัฐที่ต้องมีการหักภาษี และ (ข) ลักษณะของผลประโยชน์ดังกล่าวเกิดจากความตั้งใจที่จะหลีกเลี่ยงการรายงานตามที่กำหนดไว้ในความตกลงนี้ และ
  - (3) กรรมธรรม์ประกันภัยมูลค่าเงินสดและกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปีที่ออกหรือดูแลรักษาโดยสถาบันการเงิน นอกเหนือจากประกันแบบบำนาญแบบที่มีการจ่ายเงินทันทีที่ไม่สามารถเปลี่ยนมือได้และไม่เกี่ยวข้องกับการลงทุน ซึ่งออกให้กับบุคคลธรรมดาและเป็นการจ่ายในรูปแบบของบำนาญหรือผลประโยชน์ที่จ่ายอันเนื่องมาจากความพิการซึ่งถือว่าเป็นบัญชีที่ได้รับการยกเว้นตามนิยามของคำว่าบัญชีทางการเงินในเอกสารแนบท้ายความตกลง 2

และต่อไปนี้ให้ถือว่า นิยามของคำว่า "บัญชีทางการเงิน" ไม่รวมถึงบัญชีอื่นใดที่ไม่อยู่ในคำจำกัดความของคำว่าบัญชีเงินฝากตามเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 ตามวัตถุประสงค์ของความตกลงนี้ ผลประโยชน์ที่ "มีการซื้อขายเป็นปกติ" ถ้ามีปริมาณการซื้อขายผลประโยชน์ดังกล่าวอย่างมีนัยสำคัญและต่อเนื่อง และ "ตลาดหลักทรัพย์ที่มีการจัดตั้ง" หมายถึง การซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ที่ได้รับความเห็นชอบและถูกกำกับดูแลโดยหน่วยงานของรัฐในพื้นที่ที่ตลาดหลักทรัพย์นั้นตั้งอยู่ และมีมูลค่าการซื้อขายประจำปีที่มีนัยสำคัญ เพื่อวัตถุประสงค์ตามอนุวรรค 1(ก) ผลประโยชน์ในสถาบันการเงินที่ไม่ได้ "มีการซื้อขายเป็นปกติ" จะถือว่าเป็นบัญชีทางการเงิน ถ้าผู้ถือผลประโยชน์ดังกล่าว (นอกเหนือจากสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่ในฐานะตัวกลางทางการเงิน) ลงทะเบียนในสถาบันการเงินนั้น ความตามข้างต้นจะไม่นำมาใช้กับผลประโยชน์ ที่ได้มีการลงทะเบียนครั้งแรกกับสถาบันการเงินก่อนวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 และในกรณีที่ผลประโยชน์ได้ลงทะเบียนครั้งแรกกับสถาบันการเงินในวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 หรือหลังจากนั้น สถาบันการเงินจะไม่ต้องนำความตามข้างต้นมาใช้บังคับจนกว่าจะถึงวันที่ 1 มกราคม 2559

- ท) "บัญชีเงินฝาก" รวมถึงบัญชีทางพาณิชย์ บัญชีเช็ค บัญชีออมทรัพย์ บัญชีที่มีกำหนดระยะเวลาในการฝาก หรือบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินประเภท Thrift หรือบัญชีที่มีหลักฐานเป็นบัตรเงินฝาก บัตรเงินฝากของสถาบันการเงินประเภท Thrift เอกสารรับรองการลงทุน ตราสารหนี้ หรือตราสารอื่นที่มีลักษณะเดียวกันที่เก็บรักษาโดยสถาบันการเงินตามธุรกรรมทั่วไปที่ธนาคารหรือธุรกิจมีลักษณะเดียวกันดำเนินการ บัญชีเงินฝากยังรวมถึงยอดเงินที่บริษัทประกันถืออยู่ตามสัญญาประกันการลงทุนหรือสัญญาในลักษณะเดียวกันที่จ่ายหรือหักผลประโยชน์จากสัญญานั้น
- ธ) "บัญชีดูแลหลักทรัพย์" หมายถึง บัญชี (นอกเหนือจากกรรมธรรม์ประกันภัยหรือกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปี) เพื่อผลประโยชน์ของบุคคลอื่นที่ถือตราสารทางการเงินหรือกรรมธรรม์ที่ถือในลักษณะเพื่อการลงทุน (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นหรือหุ้นของนิติบุคคลทางธุรกิจ ตัวเงิน พันธบัตร หุ้นกู้หรือตราสารหนี้อื่น ธุรกรรมเกี่ยวกับเงินตราหรือสินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาเครดิตอนุพันธ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงดัชนีที่ไม่ใช่ดัชนีทางการเงิน สัญญาต้องบันทึกเงินต้นที่กำหนดเป็นฐานกรรมธรรม์ประกันภัยหรือกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปี และตราสารสิทธิแบบออปชั่นหรือตราสารอนุพันธ์)
- ณ) "ผลประโยชน์จากส่วนทุน" หมายถึง ผลประโยชน์ที่เกิดจากทุนหรือกำไรในกรณีการเข้าเป็นหุ้นส่วนในสถาบันการเงิน ในกรณีของทรัสต์ที่เป็นสถาบันการเงิน ผลประโยชน์จากส่วนทุนที่ถือโดยผู้ก่อตั้งทรัสต์หรือผู้รับผลประโยชน์จากกองทรัสต์ไม่ว่าทั้งหมดหรือ

เพียงบางส่วน หรือบุคคลธรรมดาผู้มีอำนาจเด็ดขาดในการควบคุมทรัพย์สิน บุคคลสัญชาติ  
ที่กำหนดจะถือว่าเป็นผู้รับผลประโยชน์ในกองทรัสต์ที่ไม่ใช่สัญชาติสหรัฐถ้าบุคคลสัญชาติ  
ที่กำหนดดังกล่าวมีสิทธิที่จะได้รับการจัดสรรผลประโยชน์ตามที่กำหนดไม่ว่าโดย  
ทางตรงหรือทางอ้อม (อาทิ การรับผลประโยชน์ผ่านผู้รับมอบอำนาจ) หรืออาจได้รับ  
การจัดสรรผลประโยชน์แบบที่กำหนดเอาได้จากทรัสต์นั้น

- บ) “**กรรมธรรม์ประกัน**” หมายถึง กรรมธรรม์ (อื่นใดนอกเหนือจากกรรมธรรม์ประกันชีวิต  
(แบบเงินรายปี) ซึ่งผู้รับประกันตกลงที่จะจ่ายเงินเมื่อมีเหตุการณ์ที่ไม่อาจคาดเดาได้  
เกิดขึ้นซึ่งเกี่ยวข้องกับการตาย ความพิการ อุบัติเหตุ ความรับผิดชอบหรือภัยที่เกิดขึ้นกับ  
ทรัพย์สิน
- ป) “**กรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปี**” หมายถึง กรรมธรรม์ที่ผู้ออกกรรมธรรม์ตกลง  
ที่จะจ่ายเงินเป็นงวดๆ ตามระยะเวลาที่กำหนดเต็มจำนวนหรือบางส่วนอันเนื่องมาจาก  
การคาดคะเนการมีชีวิตอยู่ของบุคคลธรรมดาหนึ่งคนหรือมากกว่า คำจำกัดความนี้  
รวมถึงกรรมธรรม์ที่ถือว่าเป็นกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปี หลักเกณฑ์ หรือ  
แนวทางการปฏิบัติของเขตอำนาจซึ่งกรรมธรรม์ได้ทำขึ้น และผู้ออกกรรมธรรม์ตกลงที่จะ  
จ่ายเงินในปีที่เงื่อนไขของกรรมธรรม์กำหนด
- ผ) “**กรรมธรรม์ประกันวินาศภัยมูลค่าเงินสด**” หมายถึง กรรมธรรม์ประกันภัย (อื่นใด  
นอกเหนือจากกรรมธรรม์การรับประกันภัยต่อระหว่างบริษัทประกัน 2 บริษัท) ที่มีมูลค่า  
เป็นเงินสดมากกว่า 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ
- ฝ) “**มูลค่าเงินสด**” หมายถึง จำนวนเงินที่เกินกว่า (1) จำนวนเงินที่ผู้ถือกรรมธรรม์มีสิทธิ  
ได้รับจากการไถ่ถอนหรือบอกเลิกกรรมธรรม์ (โดยไม่มีการหักค่าไถ่ถอนหรือเงินกู้ตาม  
กรรมธรรม์) และ (2) จำนวนเงินที่ผู้ถือกรรมธรรม์สามารถยืมภายใต้หรือตามที่กำหนดใน  
กรรมธรรม์ และต่อไปนี้ให้ถือว่า นิยามของคำว่า “มูลค่าเงินสด” นี้ไม่รวมถึงจำนวนเงิน  
ที่สามารถจ่ายได้ตามกรรมธรรม์ประกันภัยในกรณีนี้
- (1) ผลประโยชน์จากการที่บุคคลได้รับบาดเจ็บหรือเจ็บป่วย หรือผลประโยชน์อื่น  
ที่มีการจ่ายเงินชดเชยจากความสูญเสียในเชิงเศรษฐกิจจากการเกิดขึ้นของ  
เหตุการณ์ที่มีการทำประกันไว้
- (2) เงินที่จ่ายคืนให้กับผู้ถือกรรมธรรม์ของเงินเบี้ยประกันที่ได้จ่ายไปตามกรรมธรรม์  
ประกันภัย (นอกเหนือจากการจ่ายตามกรรมธรรม์ประกันชีวิต) จากการบอกเลิก

หรือการสิ้นสุดของสัญญา เหตุของความเสียหายลดลงในระยะเวลาที่กรรมธรรม์  
ประกันภัยยังมีผลบังคับอยู่ หรือเกิดจากการคำนวณค่าเบี้ยประกันใหม่  
เนื่องจากการปรับปรุงข้อมูลให้ถูกต้องหรือเหตุในลักษณะเดียวกัน หรือ

(3) การจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือกรรมธรรม์ตามการจัดจำหน่ายกรรมธรรม์กลุ่ม

- พ) “**บัญชีที่ต้องรายงาน**” หมายถึง บัญชีของบุคคลสหรัฐหรือบัญชีไทยที่ต้องรายงาน  
ตามแต่บริบทจะกำหนด
- พ) “**บัญชีไทยที่ต้องรายงาน**” หมายถึง บัญชีทางการเงินที่เก็บรักษาโดยสถาบันการเงิน  
สหรัฐที่ต้องรายงาน ถ้า (1) ในกรณีของบัญชีเงินฝาก ถ้าบัญชีที่ถือโดยบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ใน  
ประเทศไทยและมีดอกเบี้ยจ่ายเข้าบัญชีดังกล่าวจำนวนเกินกว่า 10 เหรียญดอลลาร์  
สหรัฐในปีปฏิทินใด หรือ (2) ในกรณีที่บัญชีทางการเงินอื่นใดนอกเหนือจากบัญชี  
เงินฝาก บัญชีที่ถือโดยบุคคลผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย ซึ่งรวมถึงนิติบุคคลใดที่มี  
หลักฐานว่ามีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยในทางภาษี หรือในกรณีที่แหล่งเงินได้สหรัฐที่มี  
การจ่ายหรือโอนเข้าบัญชี ซึ่งถูกกำหนดให้ต้องรายงานตามบทที่ 3 ของหัวข้อย่อย A  
หรือบทที่ 61 ของหัวข้อย่อย F ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ
- ก) “**บัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน**” หมายถึง บัญชีทางการเงินที่เก็บรักษาโดยสถาบัน  
การเงินไทยที่ต้องรายงานและเป็นบัญชีสหรัฐที่ถือโดยบุคคลสหรัฐที่กำหนดหนึ่งหรือ  
หลายคน หรือโดยนิติบุคคลที่ไม่มีสัญชาติสหรัฐที่มีบุคคลผู้มีอำนาจควบคุมหนึ่งหรือ  
หลายคนเป็นบุคคลสัญชาติสหรัฐที่กำหนด และต่อไปนี้ให้ถือว่า บัญชีที่อาจถือว่า  
ไม่เป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานได้จะต้องไม่เป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานภายหลังจาก  
ที่มีการยื่นกระบวนการทำการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (due diligence) ตามที่  
กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้ายความตกลง 1
- ม) “**ผู้ถือบัญชี**” หมายถึง บุคคลที่อยู่ในรายชื่อหรือมีการระบุตัวตนว่าเป็นผู้ถือบัญชี  
ทางการเงินที่ดูแลรักษาโดยสถาบันการเงิน บุคคลนอกเหนือจากสถาบันการเงินที่ถือ  
บัญชีทางการเงินเพื่อประโยชน์หรือถือบัญชีเพื่อบุคคลอื่นในฐานะตัวแทน ผู้ดูแลรักษา  
หลักทรัพย์ ผู้รับมอบอำนาจผู้ลงนามในสัญญา ที่ปรึกษาการลงทุน ตัวกลางทางการเงิน  
จะไม่ถือว่า เป็นผู้ถือบัญชีตามความตกลงนี้ และบุคคลนอกเหนือที่กล่าวมาจะถือว่า  
เป็นผู้ถือบัญชี เพื่อการนี้ “สถาบันการเงิน” ไม่รวมถึงสถาบันการเงินที่จัดตั้งหรือ  
ดำเนินการอยู่ในดินแดนของสหรัฐ ในกรณีของกรรมธรรม์ประกันภัยที่มีมูลค่าเงินสดหรือ  
กรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปี ผู้ถือบัญชีหมายถึงบุคคลใดที่มีสิทธิในการเข้าถึง  
มูลค่าเงินสดหรือสามารถเปลี่ยนผู้รับประโยชน์ตามกรรมธรรม์ ถ้าไม่มีบุคคลใด

ที่สามารถเข้าถึงมูลค่าเงินสดหรือสามารถเปลี่ยนผู้รับผลประโยชน์ ผู้ถือบัญชี หมายถึงบุคคลใดที่มีชื่อในฐานะเป็นผู้ถือกรรมธรรม์และบุคคลใดผู้มีสิทธิโดยชอบธรรม ในเงินที่จ่ายตามข้อกำหนดของกรรมธรรม์ เมื่อกรรมธรรม์ประกันภัยที่มีมูลค่าเงินสดหรือ กรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปีครบกำหนด บุคคลแต่ละคนที่มีสิทธิที่จะได้รับเงิน ค่าประกันตามกรรมธรรม์จะถือเป็นผู้ถือบัญชี

- ย) **“บุคคลสหรัฐ”** หมายถึง บุคคลผู้มีสัญชาติสหรัฐหรือบุคคลธรรมดาผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐ ห้างหุ้นส่วนหรือนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในสหรัฐหรือจัดตั้งภายใต้กฎหมายของสหรัฐหรือ รัฐใดของสหรัฐ ทรัสต์จะถือเป็นบุคคลสหรัฐถ้า (1) ศาลในสหรัฐมีอำนาจภายใต้ กฎหมายในการบังคับตามคำสั่งศาลหรือตัดสินในประเด็นต่างๆที่เป็นสาระสำคัญ เกี่ยวกับการบริหารจัดการของทรัสต์ และ (2) บุคคลสัญชาติสหรัฐหนึ่งหรือหลายคนที่มี อำนาจในการควบคุมการตัดสินใจเรื่องสำคัญต่างๆ ในทรัสต์ หรือทรัพย์สินของผู้ตายซึ่งเป็นบุคคลสหรัฐหรือผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐ อนุวรรค 1(ย) นี้จะต้องตีความตามประมวล รัชฎากรสหรัฐ
- ร) **“บุคคลสหรัฐที่กำหนด”** หมายถึง บุคคลสหรัฐ นอกเหนือจาก (1) บริษัทที่หุ้นมีการซื้อขายโดยปกติในตลาดหลักทรัพย์ที่มีการจัดตั้งหนึ่งหรือหลายแห่ง (2) บริษัทใด ที่สมาชิกในกลุ่มเครือบริษัทเดียวกันอยู่ภายใต้คำจำกัดความตามมาตรา 1471(e)(2) ของประมวลรัชฎากรสหรัฐ ในฐานะบริษัทที่กำหนดไว้ในข้อ (1) (3) รัฐบาลของสหรัฐ หรือหน่วยงานที่รัฐหรือส่วนราชการเป็นเจ้าของทั้งหมด (4) รัฐใดของสหรัฐ หรือดินแดน ของสหรัฐหรือองค์การบริหารส่วนท้องถิ่นหรือดินแดนของสหรัฐ หรือหน่วยงานของรัฐ หรือส่วนราชการของหน่วยงานรัฐทุกลำดับลงไป หรือหน่วยงานใดที่รัฐหรือส่วนงาน ข้างต้นหนึ่งหรือมากกว่าเป็นเจ้าของทั้งหมด (5) นิติบุคคลใดที่ได้รับการยกเว้นภาษีตาม มาตรา 501(a) ของประมวลรัชฎากรสหรัฐหรือแผนการเกษียณอายุของบุคคลธรรมดา ตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 7701(a)(37) ของประมวลรัชฎากรสหรัฐ (6) ธนาคารตาม นิยามในมาตรา 581 ของประมวลรัชฎากรสหรัฐ (7) กองทรัสต์ทั่วไปตามนิยามที่กำหนด ไว้ในมาตรา 556 ของประมวลรัชฎากรสหรัฐ (8) บริษัทจัดการลงทุนภายใต้การกำกับ ดูแลตามนิยามที่ได้กำหนดไว้ในมาตรา 851 ของประมวลรัชฎากรสหรัฐ หรือนิติบุคคล ใดๆ ที่ได้จดทะเบียนกับคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ของสหรัฐ ภายใต้หลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยการลงทุนของนิติบุคคล ค.ศ. 1940 (ตามมาตรา 15 U.S.C. 80a-64) (9) กองทรัสต์ทั่วไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 584(a) ของประมวล รัชฎากรสหรัฐ (10) ทรัสต์ใดที่ได้รับการยกเว้นภาษีตามมาตรา 664(c) ของประมวลรัชฎากร สหรัฐ หรือที่กำหนดไว้ในมาตรา 4947(a)(1) ของประมวลรัชฎากรสหรัฐ (11) ตัวแทน ขายหลักทรัพย์โภคภัณฑ์หรือตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน (ซึ่งรวมถึงสัญญาต้องบันทึก เงินต้นที่กำหนดเป็นฐานสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ forwards



และตราสารสิทธิ) ที่ได้จดทะเบียนเป็นนายหน้าตามกฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกาหรือ  
รัฐอื่น หรือ (12) นายหน้าตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 6045(c) ของประมวลรัษฎากร  
สหรัฐ (13) ทรัสต์ที่ได้รับการยกเว้นภาษีตามแผนที่กำหนดในมาตรา 403 (b) หรือ  
มาตรา 457(g) ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ

- ล) “**นิติบุคคล**” หมายถึง บุคคลตามกฎหมายหรือการจัดตั้งตามกฎหมาย อาทิ ทรัสต์
- ว) “**นิติบุคคลที่ไม่ใช่นิติบุคคลสหรัฐ**” หมายถึง นิติบุคคลที่ไม่ใช่บุคคลสหรัฐ
- ค) “**การจ่ายเงินจากแหล่งเงินได้ของสหรัฐที่ต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย**” หมายถึง การจ่ายเงินใดที่เป็นดอกเบี้ย (ซึ่งรวมถึงการลดราคาตามหน้าตัว) เงินปันผล ค่าเช่า รายได้ เงินเดือน เบี้ยประกัน บำนาญจากกรรมกรรมประกันชีวิต เงินชดเชย เงินทดแทน รายได้ และเงินได้ที่มีการจ่ายระบุจำนวนหรือแล้วแต่เป็นรายปีหรือตามช่วงระยะเวลาอื่นใด กำไร เงินได้ ถ้าการจ่ายเงินดังกล่าวมาจากแหล่งเงินในสหรัฐ และต่อไปนี้ให้ ถือว่าการจ่ายเงินจากแหล่งเงินได้ของสหรัฐที่ต้องถูกหักภาษีไม่รวมถึงการจ่ายเงินใดที่ไม่ถือว่าเป็นการจ่ายเงินที่ต้องถูกหักภาษีตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ของ กระทรวงการคลังสหรัฐ
- ช) นิติบุคคลที่เป็น “**นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง**” กับนิติบุคคลอื่นถ้านิติบุคคลหนึ่งใดมีอำนาจ ควบคุมอีกนิติบุคคลหนึ่ง หรือนิติบุคคลสองแห่งที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันเพื่อ วัตถุประสงค์ตามข้อนี้ การควบคุมรวมถึงความเป็นเจ้าของทั้งทางตรงและทางอ้อม มากกว่าร้อยละ 50 ของอำนาจในการออกเสียงหรือมูลค่าของนิติบุคคลนั้น และต่อไปนี้ ให้ถือว่าประเทศไทยอาจถือว่ามีนิติบุคคลไม่เป็นนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับนิติบุคคลอื่น ถ้านิติบุคคลทั้งสองแห่งนั้นไม่ได้เป็นสมาชิกของเครือบริษัทเดียวกันตามที่กำหนดไว้ใน มาตรา 1471(e)(2) ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ
- ฉ) “**U.S. TIN**” หมายถึง หมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีให้กับรัฐบาลสหรัฐ
- ห) “**ประเทศไทย TIN**” หมายถึง หมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีของไทย
- ฬ) “**บุคคลผู้มีอำนาจควบคุม**” หมายถึง บุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคล ในกรณีของทรัสต์ บุคคลผู้ควบคุมหมายถึงผู้จัดตั้ง ทรัสต์ ผู้พิทักษ์ (ถ้ามี) เจ้าของ ผลประโยชน์หรือเจ้าของผลประโยชน์ที่จำแนกตามประเภท และบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจเด็ดขาดในการควบคุมเหนือทรัสต์ และในกรณีของการจัดตั้งตามกฎหมาย ในลักษณะอื่นใดนอกเหนือจากทรัสต์ บุคคลผู้มีอำนาจควบคุมหมายถึงบุคคลที่อยู่ใน



ตำแหน่งที่เทียบเท่าหรือเหมือนกัน "บุคคลผู้มีอำนาจควบคุม" ต้องมีการตีความเป็นไป  
ตามคำแนะนำของ FATF

2. คำอื่นใดที่ไม่ได้กำหนดนิยามในความตกลงนี้ ให้ถือว่ามีความหมายตามกฎหมาย ณ เวลาที่  
คู่สัญญาตกลงให้ความตกลงนี้มีผลใช้บังคับ ยกเว้นบริบทได้กำหนดเป็นอย่างอื่นหรือเจ้าหน้าที่  
ผู้มีอำนาจทั้งสองฝ่ายตกลงที่จะให้ความหมายทั่วไป (และกฎหมายภายในประเทศได้ให้  
อำนาจไว้) ณ เวลานั้นตามกฎหมายของคู่สัญญาที่ใช้บังคับกับความตกลงนี้ ความหมายอื่นใด  
ที่กำหนดในกฎหมายภายในของคู่สัญญาที่ใช้บังคับให้ถือว่ามีความหมายที่กำหนด  
ในกฎหมายอื่นใดของคู่สัญญานั้น

## ข้อ 2

### หน้าที่ในการได้มาและแลกเปลี่ยนข้อมูลของบัญชีที่ต้องรายงาน

1. อาศัยบทบัญญัติตามข้อ 3 ของความตกลงนี้ คู่สัญญาแต่ละฝ่ายจะต้องจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูล  
ตามที่ระบุไว้ในวรรคสองของข้อนี้เกี่ยวกับบัญชีที่ต้องรายงานทั้งหลาย และจะต้องแลกเปลี่ยน  
ข้อมูลนี้เป็นประจำทุกปีกับคู่สัญญาอีกฝ่ายผ่านระบบพื้นฐานอัตโนมัติตามบทบัญญัติของข้อ 28  
ของอนุสัญญา

2. ข้อมูลที่ต้องจัดให้ได้มาและแลกเปลี่ยนคือ

ก) ในกรณีของประเทศไทย ข้อมูลบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานแต่ละบัญชีในสถาบันการเงินไทย  
ที่ต้องรายงาน ได้แก่

(1) ชื่อ ที่อยู่ และ U.S. TIN ของบุคคลสหรัฐที่กำหนดแต่ละรายที่เป็นผู้ถือบัญชี  
สหรัฐที่ต้องรายงาน และในกรณีของนิติบุคคลที่ไม่ใช่นิติบุคคลสหรัฐ หลังจาก  
ที่มีการดำเนินการตรวจสอบและวิเคราะห์สถานะตามกระบวนการที่กำหนดไว้  
ในเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 แล้ว พบว่านิติบุคคลดังกล่าวมีบุคคลผู้มี  
อำนาจควบคุมหนึ่งหรือหลายคนเป็นบุคคลสหรัฐที่กำหนด ชื่อ ที่อยู่ และ U.S.  
TIN (ถ้ามี) ของนิติบุคคลนั้นและบุคคลที่สหรัฐกำหนดแต่ละคน

(2) เลขบัญชี (หรือในกรณีที่ไม่มีเลขบัญชี สิ่งอื่นใดที่สามารถใช้แทนเลขบัญชีได้)

(3) ชื่อหรือเลขที่ระบุตัวตนของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานยอดดุลบัญชีหรือ  
มูลค่า (ซึ่งรวมถึง ในกรณีที่เป็นการกระทำความผิดที่มีมูลค่าเงินสดหรือ  
การกระทำความผิดที่ชีวิตแบบเงินรายปี มูลค่าคือมูลค่าเงินสดและมูลค่าการไถ่ถอน

กรรมธรรม) ณ วันสิ้นปีปฏิทินหรือระยะเวลาของการรายงานอื่นใดที่เหมาะสม หรือถ้าบัญชีถูกปิดในระหว่างปีจะต้องมีการหามูลค่าที่ก่อนที่จะมีการปิดบัญชี

(4) ในกรณีที่เป็นบัญชีผู้ดูแลหลักทรัพย์

ก. ยอดรวมของดอกเบี้ยยอดรวมทั้งหมดของเงินปันผล และยอดรวมทั้งหมดของรายได้อื่นที่เกิดจากสินทรัพย์ที่อยู่ในบัญชี ในแต่ละการจ่ายหรือโอนเงินเข้าในบัญชี (หรือที่เกี่ยวข้องกับบัญชี) ระหว่างปีปฏิทินหรือระยะเวลาการรายงานอื่นที่เหมาะสม และ

ข. ยอดรวมสุทธิที่ต่อเนื่องจากการขายหรือการไถ่ถอนทรัพย์สินที่จ่ายหรือเงินที่โอนเข้าบัญชีระหว่างปีปฏิทินหรือระยะเวลาการรายงานอื่นที่เหมาะสม ซึ่งสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานทำหน้าที่ในฐานะผู้ดูแลหลักทรัพย์ นายหน้า ผู้รับมอบอำนาจหรือการกระทำอื่นใดที่เป็นตัวแทนของผู้ถือบัญชี

(5) ในกรณีของบัญชีเงินฝาก ยอดรวมสุทธิของดอกเบี้ยที่จ่ายหรือโอนเงินเข้าบัญชีระหว่างปีปฏิทินหรือระยะเวลาการรายงานอื่นที่เหมาะสม และ

(6) ในกรณีของบัญชีใดที่ไม่ได้กำหนดอยู่ในอนุวรรค 2(ก)(5) หรือ 2(ก)(6) ของข้อนี้ ยอดรวมสุทธิที่จ่ายหรือโอนเงินเข้าบัญชีของผู้ถือบัญชีนั้นระหว่างปีปฏิทินหรือระยะเวลาการรายงานอื่นที่เหมาะสม ซึ่งสถาบันการเงิน ที่ต้องรายงานเป็นผู้ที่ผูกพันตามสัญญาหรือเป็นลูกหนี้ ซึ่งรวมถึงยอดรวมของเงินไถ่ถอนที่จ่ายให้กับผู้ถือบัญชีระหว่างปีปฏิทินหรือระยะเวลาการรายงานอื่นที่เหมาะสม

ข) ในกรณีของสหรัฐ ข้อมูลบัญชีไทยที่ต้องรายงานแต่ละบัญชีของสถาบันการเงินสหรัฐที่ต้องรายงานแต่ละราย ได้แก่

(1) ชื่อ ที่อยู่และหมายเลข TIN ของ ประเทศไทย ของบุคคลใดที่เป็นบุคคลผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยและเป็นผู้ถือบัญชีของบัญชีดังกล่าว

(2) เลขบัญชี (หรือในกรณีที่ไม่มีเลขบัญชี สิ่งอื่นใดที่สามารถใช้แทนเลขบัญชีได้)

(3) ชื่อหรือเลขที่ระบุตัวตนของสถาบันการเงินสหรัฐที่ต้องรายงาน

- (4) ยอดรวมสุทธิของดอกเบี้ยที่จ่ายให้กับบัญชีเงินฝาก
- (5) ยอดรวมสุทธิของเงินปันผลที่มีแหล่งที่มาจกสหรัฐซึ่งจ่ายหรือโอนเข้าบัญชี และ
- (6) ยอดรวมสุทธิของแหล่งเงินได้อื่นของสหรัฐที่จ่ายหรือโอนเข้าบัญชี ซึ่งขยายรวมถึงการรายงานตามบทที่ 3 ของหัวข้อย่อย A หรือบทที่ 61 ของหัวข้อย่อย F ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ

### ข้อ 3

#### ระยะเวลาและวิธีการในการแลกเปลี่ยนข้อมูล

1. เพื่อวัตถุประสงค์ตามหน้าที่ในการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่กำหนดในข้อ 2 ของความตกลงนี้ จำนวนและลักษณะของการจ่ายเงินที่เกี่ยวกับบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานอาจกำหนดตามหลักการของกฎหมายภาษีของประเทศไทย และจำนวนและรูปแบบในการจ่ายเงินที่เกี่ยวกับบัญชีของไทยที่ต้องรายงานอาจกำหนดตามหลักการของกฎหมายภาษีเงินได้ของรัฐบาลกลางของสหรัฐ
2. เพื่อวัตถุประสงค์ในการแลกเปลี่ยนตามหน้าที่ที่กำหนดไว้ในข้อ 2 ของความตกลงนี้ ข้อมูลที่มีการแลกเปลี่ยนต้องระบุสกุลเงินตราตามแต่ละประเภทของยอดเงินที่กำหนด
3. ตามที่กำหนดไว้ในวรรคสองของข้อ 2 ของความตกลงนี้ ข้อมูลที่ต้องถูกจัดเก็บและแลกเปลี่ยนในปี พ.ศ. 2557 และปีต่อไป จะยกเว้น
  - ก) ในกรณีของประเทศไทย
    - (1) ข้อมูลที่ต้องจัดให้ได้มาและแลกเปลี่ยนตามที่กำหนดในปี พ.ศ. 2557 ได้แก่ ข้อมูลที่กำหนดไว้ในอนุวรรค 2(ก)(1) ถึง 2(ก)(4) ของข้อ 2 ของความตกลงนี้
    - (2) ข้อมูลที่ต้องจัดให้ได้มาและแลกเปลี่ยนตามที่กำหนดในปี พ.ศ. 2558 ได้แก่ ข้อมูลที่กำหนดไว้ในย่อหน้าที่สองของ 2(ก)(1) ถึง 2(ก)(7) ของข้อ 2 ของความตกลงนี้ ยกเว้นยอดรวมที่ต่อเนื่องที่กำหนดไว้ในอนุวรรค 2(ก)(5)(ข) ของข้อ 2 ของความตกลงนี้ และ

- (3) ข้อมูลที่ต้องจัดให้ได้มาและแลกเปลี่ยนตามที่กำหนดในปี พ.ศ. 2559 และปีต่อไป ได้แก่ ข้อมูลที่กำหนดไว้ในอนุวรรค 2(ก)(1) ถึง 2(ก)(7) ของข้อ 2 ของความตกลงนี้
- ข) ในกรณีของสหรัฐ ข้อมูลที่ต้องจัดให้ได้มาและแลกเปลี่ยนตามที่กำหนดในปี พ.ศ. 2557 และปีต่อไป ได้แก่ข้อมูลทั้งหมดที่ระบุไว้ในอนุวรรค 2(ข) ของข้อ 2 ของความตกลงนี้
4. บัญชีที่ต้องรายงานแต่ละบัญชีที่ดูแลรักษาโดยสถาบันการเงินที่ต้องรายงานในวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2557 และตามวรรคสามของข้อ 6 ของความตกลงนี้ ซึ่งไม่เข้าช้อยกเว้นตามวรรค 3 ของข้อนี้ คู่สัญญาไม่มีหน้าที่ต้องจัดให้ได้มาและไม่ต้องแลกเปลี่ยนข้อมูลเลข TIN ของประเทศไทย หรือเลข TIN ของประเทศสหรัฐของบุคคลที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนด ถ้าหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีไม่ได้อยู่ในการเก็บข้อมูลของสถาบันการเงินที่ต้องรายงาน ในกรณีดังกล่าว แต่คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจะต้องจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลวันเกิดของบุคคลที่เกี่ยวข้อง ถ้าสถาบันการเงินที่ต้องรายงานมีวันเกิดดังกล่าวอยู่ในการจัดเก็บข้อมูลของตนและจัดเก็บรวมเข้าเป็นข้อมูลที่จะต้องทำการแลกเปลี่ยน
5. ตามวรรค 3 และ 4 ของข้อนี้ ข้อมูลที่กำหนดในข้อ 2 ของความตกลงนี้จะต้องถูกแลกเปลี่ยนภายในระยะเวลา 9 เดือนนับจากวันสิ้นสุดปีปฏิทินที่ข้อมูลดังกล่าวเกี่ยวข้อง
6. เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจไทยและสหรัฐต้องเข้าทำความตกลงหรือมีการจัดการกระบวนการทำความตกลงที่กำหนดไว้ในข้อ 27 ของอนุสัญญา ซึ่งต้อง
- ก) กำหนดกระบวนการในการแลกเปลี่ยนข้อมูลอัตโนมัติตามหน้าที่ที่กำหนดไว้ในข้อ 2 ของความตกลงนี้
- ข) กำหนดหลักเกณฑ์และกระบวนการที่อาจจำเป็นเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามข้อ 5 ของความตกลงนี้ และ
- ค) กำหนดกระบวนการที่จำเป็นในการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่ต้องรายงานภายใต้อนุวรรค 1(ข) ของข้อ 4 ของความตกลงนี้
7. ข้อมูลที่ต้องมีการแลกเปลี่ยนทั้งหมดจะต้องอยู่ภายใต้การรักษาความลับและความคุ้มครองอื่นซึ่งกำหนดไว้ในอนุสัญญา ซึ่งรวมถึงบทบัญญัติที่จำกัดการใช้ข้อมูลที่ได้มาจากการแลกเปลี่ยน
8. หลังจากที่ความตกลงนี้มีผลใช้บังคับแล้ว เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจแต่ละฝ่ายจะต้องแจ้งต่อเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจอีกฝ่ายหนึ่งเป็นลายลักษณ์อักษร เมื่อประเทศคู่สัญญาของเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจนั้น

ได้จัดให้มี (ก) ระบบการป้องกันที่เหมาะสมเพื่อให้มั่นใจได้ว่าข้อมูลที่ได้รับตามความตกลงนี้ จะถูกเก็บรักษาเป็นความลับและถูกใช้เพื่อประโยชน์ในทางภาษีเพียงอย่างเดียว และ (ข) โครงสร้างพื้นฐานสำหรับการแลกเปลี่ยนที่มีประสิทธิภาพตามที่ผูกพัน (ซึ่งรวมถึงการกำหนด กระบวนการเพื่อสร้างความมั่นใจในการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่ตรงต่อเวลา ถูกต้องและเป็น ความลับ การติดต่อสื่อสารที่เชื่อถือได้และมีประสิทธิภาพ และแสดงให้เห็นถึงศักยภาพ ในการแก้ไขปัญหาและข้อกังวลอย่างทันท่วงทีในการแลกเปลี่ยนและเมื่อมีการร้องขอข้อมูล รวมถึงการบริหารจัดการตามกำหนดไว้ในบทบัญญัติตามข้อ 5 ของความตกลงนี้) เจ้าหน้าที่ ผู้มีอำนาจทั้งสองฝ่ายจะต้องใช้ความพยายามด้วยความสุจริต ในการสร้างระบบการป้องกัน และโครงสร้างพื้นฐานดังกล่าวในประเทศของตนให้เสร็จก่อนเดือนกันยายน 2558

9. หน้าที่ของคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายในการจัดให้ได้มาและแลกเปลี่ยนข้อมูลตามข้อ 2 ของความตกลงนี้ จะมีผลในวันหลังจากที่มีการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่กำหนดไว้ในวรรค 8 ของข้อนี้ และ ต่อไปนี้ ให้ถือว่าถ้าเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจไทยพอใจว่าสหรัฐได้จัดให้มีระบบการป้องกันและ โครงสร้างพื้นฐานที่กำหนดในวรรค 8 ของข้อนี้แล้ว แต่เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจสหรัฐเห็นว่ายังมี ความจำเป็นที่จะต้องขยายระยะเวลาให้ประเทศไทยดำเนินการจัดทำระบบการป้องกันและ โครงสร้างดังกล่าว ภาระหน้าที่ของประเทศไทยในการจัดให้ได้มาและแลกเปลี่ยนข้อมูลตาม ที่กำหนดไว้ในข้อ 2 ของความตกลงนี้ ให้ถือว่ามีผลในวันหลังจากที่มีการแจ้งเป็นลายลักษณ์ อักษรโดยเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจไทยต่อเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจสหรัฐตามที่กำหนดไว้ในวรรค 8 ของ ข้อนี้
10. ความตกลงนี้ย่อมสิ้นสุดในเวลา 12 เดือนหลังจากวันที่ความตกลงมีผลบังคับใช้ ถ้าข้อ 2 ของ ความตกลงนี้ไม่มีการดำเนินการโดยคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งตามที่กำหนดในวรรค 9 ของข้อนี้ ในวันดังกล่าว

#### ข้อ 4

#### การปฏิบัติตาม FATCA ของสถาบันการเงินไทย

1. การปฏิบัติของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานแต่ละราย จะถือว่าได้ปฏิบัติตามความตกลง และไม่ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายตามมาตรา 1471 ของประมวล รัษฎากรสหรัฐ ถ้าประเทศไทยได้ปฏิบัติตามหน้าที่ภายใต้ข้อ 2 และข้อ 3 ของความตกลงนี้ใน ส่วนที่เกี่ยวกับสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานและการปฏิบัติตามหน้าที่ของสถาบันการเงิน ไทยที่ต้องรายงานในการ

- ก) ระบุบัญชีของสหรัฐที่ต้องรายงานและรายงานเป็นประจำปีให้แก่เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจไทยในข้อมูลที่กำหนดให้ต้องรายงานตามอนุวรรค 2(ก) ของข้อ 2 ของความตกลงนี้ให้เป็นไปตามระยะเวลาและรูปแบบที่กำหนดในข้อ 3 ของความตกลงนี้
- ข) ในการรายงานประจำปี 2558 และ 2559 ต่อเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจไทย รายชื่อของสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม แต่ละรายซึ่งมีการจ่ายเงินและยอดรวมที่ได้รับนั้น
- ค) ปฏิบัติตามข้อกำหนดในเรื่องการลงทะเบียนที่มีผลบังคับใช้บนหน้าเว็บไซต์ของ the IRS FATCA
- ง) สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน ให้ขยายความถึงกรณีที่ (1) กระทำการในฐานะตัวกลางทางการเงินที่เข้าคุณสมบัติ (ตามวัตถุประสงค์ของมาตรา 1441 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ) ที่มีหน้าที่ในการหักเงินได้ตามส่วนที่ 3 ของ A ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ (2) ห้างหุ้นส่วนต่างชาติที่มีหน้าที่ในการหักเงินได้ (ตามวัตถุประสงค์ของมาตรา 1441 และมาตรา 1471 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ) หรือ (3) ทรัสต์ต่างชาติที่มีหน้าที่ในการหักเงินได้ (ตามวัตถุประสงค์ของมาตรา 1441 และมาตรา 1471 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ) ในการหักเงินได้ร้อยละ 30 ของเงินได้ที่เกิดจากแหล่งเงินได้ของสหรัฐที่ต้องถูกหักของสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม และ
- จ) ในกรณีของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานที่ไม่ได้กำหนดไว้ในอนุวรรค 1(ง) ของข้อนี้ และมีการจ่ายเงินหรือกระทำการในฐานะตัวกลางทางการเงินในการจ่ายเงินจากแหล่งเงินได้ของสหรัฐที่ต้องถูกหักให้กับสถาบันการเงินที่ไม่ได้เข้าร่วม สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานนั้นจะต้องให้ข้อมูลที่จำเป็นต่อการหักเงินหรือการรายงานที่สืบเนื่องมาจากการจ่ายดังกล่าวให้กับผู้จ่ายเงินทันที

ต่อไปนี้จะถือว่าสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานที่ไม่ได้ดำเนินการตามที่กำหนดไว้ในวรรคแรก จะไม่ถูกหักเงินได้ตามมาตรา 1471 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐยกเว้นในกรณีที่สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานนั้นถูก IRS พิจารณาว่าเป็นสถาบันการเงินที่ไม่ได้เข้าร่วม ตามที่กำหนดไว้ในอนุวรรค 2(ข) ของข้อ 5 แห่งความตกลงนี้

2. การเลือกบังคับใช้หลักเกณฑ์เกี่ยวกับบัญชีที่ไม่ดำเนินการตาม FATCA สหรัฐจะยังไม่กำหนดให้สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานทำการหักภาษีเงินได้ตามมาตรา 1471 หรือมาตรา 1472 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐเกี่ยวกับบัญชีของผู้ถือบัญชีที่ไม่ปฏิบัติตาม FATCA (ตามที่กำหนดในมาตรา 1471 (ง)(6) ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ) หรือการปิดบัญชีดังกล่าว

ถ้าเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจสหรัฐได้รับข้อมูลตามที่กำหนดไว้ในอนุวรรค 2(ก) ของข้อ 2 แห่งความตกลงนี้ ตามบทบัญญัติของข้อ 3 แห่งความตกลงนี้ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีดังกล่าว

3. **การปฏิบัติเป็นกรณีพิเศษสำหรับแผนการเกษียณอายุของประเทศไทย** สหรัฐจะปฏิบัติกับแผนการเกษียณอายุของประเทศไทย ที่กำหนดในเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 ในฐานะสถาบันการเงินที่ถือว่าปฏิบัติตาม FATCA แล้ว หรือเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับยกเว้นตามวัตถุประสงค์ของมาตรา 1471 และ 1472 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐตามที่เห็นเหมาะสมเพื่อวัตถุประสงค์ดังกล่าว แผนการเกษียณอายุของประเทศไทยให้รวมถึงนิติบุคคลที่จัดตั้งหรือตั้งอยู่ใน และถูกกำกับโดยประเทศไทย หรือสัญญาที่กำหนดไว้ล่วงหน้าหรือการจัดตั้งตามกฎหมายที่จ่ายบำนาญหรือผลประโยชน์จากแผนเกษียณอายุหรือเงินได้ที่ได้รับจากผลประโยชน์ดังกล่าวภายใต้กฎหมายของประเทศไทย และถูกกำกับในส่วนที่เกี่ยวกับเงินสมทบเงินที่จ่ายออก การรายงาน การสนับสนุนและภาษี
4. **การระบุด่วนและการปฏิบัติกับสถาบันการเงินที่ถือว่าปฏิบัติตาม FATCA แล้ว และเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับยกเว้น** สหรัฐจะปฏิบัติต่อสถาบันการเงินไทยที่ไม่ต้องรายงานในฐานะสถาบันการเงินที่ถือว่าปฏิบัติตาม FATCA แล้วหรือเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับยกเว้นตามความเหมาะสมตามวัตถุประสงค์ของมาตรา 1471 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ
5. **หลักเกณฑ์พิเศษที่เกี่ยวกับนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องและสาขาที่ถือเป็นสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม** ถ้าสถาบันการเงินไทยนอกเหนือจากที่เข้าเงื่อนไขที่กำหนดในวรรคหนึ่งของข้อนี้ หรือที่กำหนดไว้ในวรรคสามหรือสี่ของข้อนี้ มีนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือมีสาขาที่ดำเนินการในประเทศที่ชัดเจนไม่ให้นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือสาขาดังกล่าวดำเนินการตามข้อกำหนดที่สถาบันการเงินต่างชาติที่เข้าร่วม FATCA หรือสถาบันการเงินต่างชาติที่ได้ถือว่าปฏิบัติตาม FATCA แล้วต้องปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ของมาตรา 1471 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ หรือมีนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือสาขาที่ถือว่าเป็นสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมอันเนื่องมาจากหลักเกณฑ์ในช่วงเปลี่ยนผ่านสำหรับสถาบันการเงินต่างชาติและสาขาทำที่ตาม FATCA ได้อย่างจำกัดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องของกระทรวงการคลังสหรัฐสิ้นสุดลงสถาบันการเงินไทยดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดตามความตกลงนี้อย่างต่อเนื่องและจะถือว่าเป็นสถาบันการเงินต่างชาติที่ได้ถือว่าปฏิบัติตาม FATCA แล้ว หรือเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับยกเว้นแล้วแต่กรณี ตามวัตถุประสงค์ของมาตรา 1471 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ ซึ่งกำหนดว่า
  - ก) สถาบันการเงินไทย จะต้องปฏิบัติต่อนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องแต่ละรายหรือสาขาแต่ละแห่งเสมือนเป็นสถาบันการเงินที่ไม่ได้เข้าร่วม เพื่อวัตถุประสงค์ทั้งปวงในการรายงานและการหักเงินตามข้อกำหนดของความตกลงนี้ และนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องแต่ละรายหรือ

สาขาแต่ละแห่งจะต้องบ่งชี้ตัวเองต่อนิติบุคคลผู้ทำหน้าที่หักเงินว่าเป็นสถาบันการเงินที่ไม่ได้เข้าร่วม

- ข) นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องแต่ละรายหรือสาขาแต่ละแห่งจะต้องบ่งชี้บัญชีของสหรัฐและรายงานข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีเหล่านั้นตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 1471 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐตามขอบเขตที่ได้รับอนุญาตตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องให้กับนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องและ
- ค) นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือสาขาดังกล่าวไม่ได้ชี้ชวนเป็นการเฉพาะเจาะจงในการเปิดบัญชีสหรัฐที่ถือโดยบุคคลซึ่งไม่ใช่ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศที่นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือสาขาดังกล่าวตั้งอยู่ หรือที่บัญชีซึ่งถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่ได้เข้าร่วม ที่ไม่ได้จัดตั้งในประเทศที่นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือสาขาดังกล่าวตั้งอยู่ และสถาบันการเงินของไทยหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องใด ไม่ได้ใช้นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องในการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติหน้าที่ตามความตกลงนี้หรือตามมาตรา 1471 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐตามความเหมาะสม

6. การประสานงานตามระยะเวลา โดยไม่คำนึงถึงวรรค 3 และวรรค 5 ของข้อ 3 แห่งความตกลงนี้

- ก) ประเทศไทยไม่ผูกพันในการจัดให้ได้มาหรือแลกเปลี่ยนข้อมูลของปีปฏิทินก่อนปีปฏิทินที่ข้อมูลที่มีลักษณะเดียวกันจะต้องมีการรายงานให้กับ IRS โดยสถาบันการเงินต่างชาติที่เข้าร่วมตามกฎหมายเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของกระทรวงการคลังสหรัฐ
- ข) ประเทศไทยไม่ผูกพันในการเริ่มแลกเปลี่ยนข้อมูลก่อนวันที่สถาบันการเงินต่างชาติที่เข้าร่วมจะต้องรายงานข้อมูลที่มีลักษณะเดียวกันให้กับ IRS ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องของกระทรวงการคลังสหรัฐ
- ค) สหรัฐไม่ผูกพันในการจัดให้ได้มาหรือแลกเปลี่ยนข้อมูลของปีปฏิทินก่อนปีปฏิทินแรก que ประเทศไทยจะต้องทำการให้ได้มาหรือแลกเปลี่ยนข้อมูล และ
- ง) สหรัฐไม่ผูกพันในการเริ่มแลกเปลี่ยนข้อมูลก่อนวันที่ประเทศไทยจะต้องเริ่มการแลกเปลี่ยนข้อมูล

7. การประสานใช้คำนิยามกับหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐ โดยไม่คำนึงถึงข้อ 1 แห่งความตกลงนี้และนิยามที่กำหนดในเอกสารแนบแห่งความตกลงนี้ ในการนำความตกลงนี้ไปปฏิบัติ ประเทศไทยอาจใช้และอาจยินยอมให้สถาบันการเงินไทยใช้นิยามตามหลักเกณฑ์ของ



กระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้องแทนนิยามที่เหมือนกันตามความตกลงนี้ โดยกำหนดว่าการใช้ดังกล่าวจะต้องไม่ก่อให้เกิดความสับสนตามวัตถุประสงค์ของความตกลงนี้

## ข้อ 5

### ความร่วมมือในการปฏิบัติตามและการบังคับใช้ความตกลง

1. **ความผิดพลาดเล็กน้อยและความผิดพลาดด้านธุรการ** เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจต้องแจ้งเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจของคู่สัญญาอีกฝ่ายให้ทราบเมื่อเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจที่ถูกกล่าวถึงก่อนมีเหตุผลที่เชื่อได้ว่าความผิดพลาดด้านธุรการหรือความผิดพลาดเล็กน้อยอื่นๆ อาจนำไปสู่การรายงานข้อมูลที่ผิดพลาดหรือไม่ครบถ้วน หรือส่งผลให้เกิดการฝ่าฝืนใดตามความตกลงนี้ เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจของคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งต้องบังคับใช้กฎหมายภายใน (ซึ่งรวมถึงการลงโทษ) เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลที่ถูกต้องหรือครบถ้วน หรือเพื่อแก้ไขการฝ่าฝืนอื่นใดตามความตกลงนี้
2. **การไม่ปฏิบัติตามอย่างสำคัญ**
  - ก) เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจจะต้องรายงานเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจของคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งเมื่อผู้ประสานงานที่ถูกกล่าวถึงก่อนพิจารณาแล้วเห็นว่าการไม่ปฏิบัติตามอย่างสำคัญในหน้าที่ตามความตกลงนี้ของสถาบันการเงินสัญชาติอื่นที่ต้องรายงาน เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจของคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งจะต้องบังคับใช้กฎหมายภายในของตน (ซึ่งรวมถึงการลงโทษ) ในการแก้ไขปัญหาของการไม่ปฏิบัติตามอย่างสำคัญที่ระบุนอยู่ในการแจ้ง
  - ข) ถ้า ในกรณีของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน การบังคับใช้ไม่สามารถแก้ปัญหาการไม่ปฏิบัติตามอย่างสำคัญได้ภายในระยะเวลา 18 เดือนหลังจากมีการแจ้งถึงการไม่ปฏิบัติตามอย่างแจ้งชัดในโอกาสแรกนั้น สหรัฐจะถือว่าสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานมีสถานะเป็นสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมตามที่กำหนดไว้ในอนุวรรค 2(ข)
3. **การใช้บริการของบุคคลที่สามในการปฏิบัติตามภาระหน้าที่** คู่สัญญาแต่ละฝ่ายอาจอนุญาตให้สถาบันการเงินใช้บริการจากบุคคลที่สามในการทำหน้าที่ที่กำหนดให้สถาบันการเงินที่ต้องรายงานต้องทำโดยคู่สัญญาตามความมุ่งหมายของความตกลงนี้ แต่หน้าที่เหล่านี้ยังถือว่าเป็นความรับผิดชอบของสถาบันการเงินที่ต้องรายงานอยู่
4. **การป้องกันการหลีกเลี่ยง** คู่สัญญาจะต้องออกข้อกำหนดต่างๆ ที่จำเป็นเพื่อป้องกันสถาบันการเงินจากการปฏิบัติที่มีเจตนาในการหลีกเลี่ยงการรายงานตามที่กำหนดไว้ในความตกลงนี้

ข้อ 6

ความผูกพันร่วมกันในการดำเนินการต่อเนื่องเพื่อขยายประสิทธิผลของการแลกเปลี่ยนข้อมูล  
และความโปร่งใส

1. การแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างกัน รัฐบาลของสหรัฐรับรู้ถึงความต้องการในการบรรลุเป้าหมายของการแลกเปลี่ยนข้อมูลในระดับที่เท่าเทียมโดยอัตโนมัติระหว่างกันกับประเทศไทย รัฐบาลของสหรัฐยอมรับที่จะพัฒนาความโปร่งใสและการขยายความผูกพันในการแลกเปลี่ยนต่อไปกับประเทศไทยโดยมุ่งหมายที่จะรับเอาหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งสนับสนุนและส่งเสริมการแลกเปลี่ยนข้อมูลในระดับที่เท่าเทียมโดยอัตโนมัติระหว่างกัน
2. การปฏิบัติเกี่ยวกับเงินที่จ่ายผ่านและยอดรวม คู่สัญญาผูกพันที่จะดำเนินการร่วมกันร่วมกับประเทศคู่สัญญาอื่นในการพัฒนาแนววิธีอื่นที่สามารถปฏิบัติได้และมีประสิทธิผลเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ของนโยบายการหักเงินได้จากการจ่ายเงินผ่านของต่างชาติและการหักเงินจากรายได้รวม โดยก่อให้เกิดภาระน้อยที่สุด
3. การเตรียมเอกสารของบัญชีที่ถูกเก็บรักษา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 สำหรับบัญชีที่ต้องรายงานที่ถูกเก็บรักษาโดยสถาบันการเงินที่ต้องรายงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557
  - ก) สหรัฐผูกพันที่จะกำหนดให้ในการรายงานในปี 2560 และในปีถัดไป ซึ่งเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 สถาบันการเงินสหรัฐที่ต้องรายงานจะต้องจัดให้ได้มาและรายงาน เลข TIN ของประเทศไทยของผู้ถือบัญชีไทยที่ต้องรายงานแต่ละรายตามที่กำหนดไว้ในอนุวรรค 2(ข)(1) ของข้อ 2 แห่งความตกลงนี้ และ
  - ข) ประเทศไทยผูกพันที่จะกำหนดให้ในการรายงานในปี 2560 และในปีถัดไป ซึ่งเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องจัดให้ได้เลข U.S. TIN ของบุคคลสหรัฐที่กำหนดแต่ละราย ตามที่กำหนดไว้ในอนุวรรค 2(ข)(1) ของข้อ 2 แห่งความตกลงนี้

ข้อ 7

ความสอดคล้องในการปฏิบัติตาม FATCA กับประเทศคู่สัญญาอื่น

1. ประเทศไทยจะได้รับประโยชน์ตามข้อกำหนดที่เป็นคุณมากกว่าใดๆ ตามข้อ 4 หรือตามเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 ที่เกี่ยวกับการปฏิบัติตาม FATCA ให้กับสถาบันการเงินไทยให้กับประเทศคู่สัญญาอื่นที่ได้ทำลงนามในความตกลงแบบทวิภาคีระหว่างกันให้ประเทศคู่สัญญาอื่นผูกพันในการปฏิบัติตามหน้าที่เดียวกันกับประเทศไทยตามที่กำหนดในข้อ 2 และ

ข้อ 3 แห่งความตกลงนี้ และอยู่ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขเดียวกันตามที่กำหนดไว้ตามความนี้และตามข้อ 5 ถึงข้อ 9 แห่งความตกลงนี้

2. สหรัฐจะต้องแจ้งถึงข้อกำหนดที่เป็นคุณอื่นใดแก่ประเทศไทย และข้อกำหนดที่เป็นคุณดังกล่าว ถือว่ามีผลโดยอัตโนมัติตามความตกลงนี้ เสมือนว่าข้อกำหนดดังกล่าวกำหนดอยู่ในความตกลงนี้ และมีผลบังคับใช้ ณ วันที่มีการลงนามในความตกลงประกอบด้วยข้อกำหนดที่เป็นคุณมีผลบังคับใช้ ยกเว้นประเทศไทยแจ้งการปฏิเสธการบังคับใช้ดังกล่าวอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร

#### ข้อ 8

##### การหารือและการแก้ไข

1. ในกรณีที่เกิดความยุ่งยากในการดำเนินการตามความตกลงนี้เกิดขึ้น คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งฝ่ายใด อาจเรียกให้มีการหารือเพื่อกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อให้แน่ใจว่าจะดำเนินการตามความตกลงนี้ได้
2. ความตกลงนี้อาจถูกแก้ไขโดยการทำความตกลงร่วมกันเป็นลายลักษณ์อักษรระหว่างคู่สัญญา นอกจากจะมีการตกลงอื่นใด การแก้ไขดังกล่าวจะต้องมีผลบังคับใช้ตามกระบวนการเดิมที่ได้กำหนดไว้ในวรรค 1 ของข้อ 10 แห่งความตกลงนี้

#### ข้อ 9

##### เอกสารแนบท้ายความตกลง

เอกสารแนบท้ายความตกลงถือเป็นส่วนหนึ่งของความตกลงนี้

#### ข้อ 10

##### ข้อกำหนดของความตกลง

1. ความตกลงนี้ให้มีผลบังคับใช้ในวันที่ประเทศไทยมีการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรถึงสหรัฐว่าประเทศไทยได้ดำเนินการกระบวนการที่จำเป็นภายในประเทศเพื่อรองรับการมีผลของความตกลงเป็นที่เรียบร้อยแล้ว
2. คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดอาจบอกเลิกความตกลงนี้โดยการบอกกล่าวการเลิกสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง การบอกเลิกสัญญาจะมีผลในวันแรกของเดือนที่ตามมาเมื่อครบระยะเวลา 12 เดือนหลังจากวันที่มีการบอกเลิกสัญญา

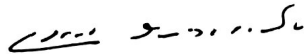
3. คู่สัญญาอาจหารือร่วมกัน ก่อนวันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยสุจริตในการแก้ไขความตกลงนี้เท่าที่จำเป็นเพื่อให้สะท้อนความคืบหน้าตามภาระผูกพันที่กำหนดไว้ในข้อ 6 ของความตกลงนี้

เพื่อเป็นสักขีพยานในการนี้ ผู้ลงนามซึ่งได้รับการมอบอำนาจอย่างถูกต้องจากรัฐบาลของประเทศของตน จึงได้ลงนามในความตกลงฉบับนี้

ทำขึ้นที่ กรุงเทพมหานคร โดยมีสำเนาเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ข้อความทั้งสองภาษาถูกต้องตรงกัน ณ วันที่ 4 เดือน มีนาคม 2559

สำหรับรัฐบาลของประเทศไทย

สำหรับรัฐบาลของประเทศสหรัฐอเมริกา



(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง



(นายกลินที เดวีซ)

เอกอัครราชทูตสหรัฐอเมริกาประจำประเทศไทย

บันทึกความเข้าใจ  
ประกอบกรลงนามในความตกลง FATCA

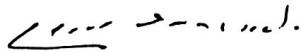
ในการลงนามความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยและรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาเพื่อความร่วมมือในการปรับปรุงการปฏิบัติตามการภาษีอากรระหว่างประเทศและการดำเนินการตาม FATCA (ความตกลง FATCA) ในวันที่ ผู้แทนของรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยและรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกามีความประสงค์ที่จะยืนยันความเข้าใจร่วมกัน ดังนี้

เป็นที่เข้าใจตรงกันว่า กรมธรรม์ประกันชีวิตรายย่อย (Life Microinsurance) ซึ่งเก็บรักษาโดยสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน ซึ่งเป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตมูลค่าเงินสดหรือหรือกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปีที่ เป็นบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้ว จะนับว่าเป็นบัญชีที่ไม่ต้องถูกตรวจสอบ ระบุตัวตน หรือรายงานในฐานะบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน หากบัญชีดังกล่าวมีมูลค่าไม่เกิน 250,000 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ตามเกณฑ์ การคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชีและการแปลงสกุลเงินตราที่กำหนดในมาตราที่ 6 วรรค ค ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นอกจากนี้ ยังเป็นที่เข้าใจตรงกันว่า กรมธรรม์ประกันชีวิตรายย่อย (Life Microinsurance) ซึ่งเป็นกรมธรรม์ประกันภัยที่มีมูลค่าเงินสดหรือกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปีที่ เป็นบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดใหม่ จะนับว่าเป็น บัญชีที่ไม่ต้องถูกตรวจสอบ ระบุตัวตน หรือรายงานในฐานะบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน หากบัญชีดังกล่าว มีมูลค่าไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันสุดท้ายของปีปฏิทินหรือวันสิ้นสุดระยะเวลาการรายงานอื่นที่เหมาะสม ตามเกณฑ์การคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชีและการแปลงสกุลเงินตราที่กำหนดในมาตราที่ 6 วรรค ค ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1

ทำขึ้นที่ กรุงเทพมหานคร โดยมีสำเนาเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ข้อความทั้งสองภาษา ถูกต้องตรงกัน ณ วันที่ 4 เดือน มีนาคม 2559

สำหรับรัฐบาลของประเทศไทย

สำหรับรัฐบาลของประเทศสหรัฐอเมริกา



(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง



(นายกสิน ที เดวีช)

เอกอัครราชทูตสหรัฐอเมริกาประจำประเทศไทย

## เอกสารแนบท้ายความตกลง 1

หน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (DUE DILIGENCE) เพื่อระบุและรายงานข้อมูล  
ที่เกี่ยวกับบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน และข้อมูลการจ่ายเงินให้กับสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม

### 1. ความทั่วไป

- ก. ประเทศไทยจะต้องกำหนดให้สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานข้อมูลทำการตรวจสอบ  
ข้อมูลของลูกค้า (due diligence) ตามกระบวนการที่กำหนดในเอกสารแนบท้าย  
ความตกลง 1 นี้ เพื่อระบุบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานและบัญชีที่ถือโดยสถาบันการเงิน  
ที่ไม่เข้าร่วม
- ข. เพื่อวัตถุประสงค์ตามความตกลงนี้
1. จำนวนเงินตราที่เป็นดอลลาร์ทั้งหมดเป็นเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ และจะต้อง  
ตีความให้รวมถึงจำนวนเงินตราในสกุลอื่นที่มีมูลค่าเทียบเท่ากัน
  2. เว้นแต่ความตกลงนี้จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ให้ใช้ยอดเงินหรือมูลค่าของบัญชี  
ณ วันสิ้นสุดปีปฏิทิน หรือวันสิ้นสุดระยะเวลาการรายงานอื่นที่เหมาะสมใน  
การคิดมูลค่าของบัญชี
  3. ในกรณีที่กำหนดตามเอกสารแนบ 1 นี้ กำหนดให้ระบุนยอดเงินหรือมูลค่าของ  
บัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ให้ใช้ยอดเงินหรือมูลค่าของบัญชี ณ วันที่  
30 มิถุนายน 2557 หรือวันทำการสุดท้ายก่อนวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ  
ในกรณีที่กำหนดให้ระบุนยอดเงินหรือมูลค่าของบัญชี ณ วันสุดท้ายของปีปฏิทิน  
ให้ใช้ยอดเงินหรือมูลค่าของบัญชี ณ วันสุดท้ายของปีปฏิทิน หรือวันสิ้นสุด  
ระยะเวลาการรายงานอื่นที่เหมาะสม
  4. ภายใต้มาตราที่ 2 อนุวรรค จ(1) ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้  
บัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานจะถูกถือเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานตั้งแต่วันที่บัญชี  
ดังกล่าวถูกระบุว่าเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานจากการตรวจสอบข้อมูล  
ของลูกค้า (due diligence) ตามเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้

5. หากไม่มีการกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน จะต้องถูกรายงานเป็นรายปีในปฏิทินถัดจากปีที่จัดเก็บข้อมูล

ค. เพื่อเป็นทางเลือกในการปฏิบัติตามขั้นตอนที่กำหนดในแต่ละมาตราของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ ประเทศไทยอาจอนุญาตให้สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานข้อมูลปฏิบัติตามขั้นตอนที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้องในการพิสูจน์ว่าบัญชีใดถือเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานหรือเป็นบัญชีที่ถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม โดยอาจอนุญาตให้สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานข้อมูลเลือกใช้ขั้นตอนการปฏิบัติตามที่กำหนดในแต่ละมาตราของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ ในการตรวจสอบบัญชีที่เกี่ยวข้องทุกบัญชี หรือใช้กับบัญชีบางประเภทที่มีการจำแนกไว้อย่างชัดเจน (อาทิ จำแนกตามประเภทธุรกิจ หรือจำแนกตามพื้นที่ที่บัญชีอยู่ในการเก็บรักษา)

2. **บัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้ว หลักเกณฑ์และขั้นตอนการตรวจสอบบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่ก่อน (“บัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้ว”)** เพื่อระบุบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน มีดังต่อไปนี้

ก. **บัญชีที่ไม่ต้องถูกตรวจสอบ ระบุตัวตน หรือรายงาน** ในกรณีที่สถาบันการเงินไทยไม่ได้เลือกใช้ขั้นตอน ไม่ว่าจะสำหรับทุกบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้ว หรือโดยแยกต่างหาก สำหรับบัญชีใดที่มีการจำแนกระบุไว้อย่างชัดเจน โดยหลักเกณฑ์การบังคับใช้ในประเทศไทยอนุญาตการเลือกเช่นนั้น บัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้ว ดังต่อไปนี้ เป็นบัญชีที่ไม่ต้องถูกตรวจสอบ ระบุตัวตน หรือรายงานข้อมูลในฐานะบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน

1. บัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้วที่มียอดเงินหรือมูลค่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายใต้ข้อกำหนดตามอนุวรรค จ(2) ของมาตรานี้

2. บัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้ว ประเภทธรรมดาที่มีมูลค่าเงินสดหรือธรรมดาประเภทชีวิตแบบเงินรายปีที่มียอดเงินหรือมูลค่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ไม่เกิน 250,000 ดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายใต้ข้อกำหนดตามอนุวรรค จ(2) ของมาตรานี้

3. บัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้ว ประเภทกรรมวิธีประกันภัยที่มีมูลค่าเงินสดหรือกรรมวิธีประกันชีวิตแบบเงินรายปี ที่กฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของประเทศไทยหรือของสหรัฐมีผลห้ามไม่ให้มีการขายกรรมวิธีประเภทดังกล่าวให้กับผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐ (เช่น กรณีที่สถาบันการเงินไม่ได้เป็นสถาบันการเงินที่จดทะเบียนภายใต้กฎหมายสหรัฐ และกฎหมายของไทยได้มีการกำหนดให้ต้องรายงานข้อมูลหรือหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายจากการถือกรรมวิธีของผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย)
4. บัญชีเงินฝากที่มียอดเงินมูลค่าไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ

ข. ขั้นตอนการตรวจสอบบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้วที่มียอดเงินหรือมูลค่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เกินกว่า 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ (250,000 ดอลลาร์สหรัฐ สำหรับกรรมวิธีประกันภัยที่มีมูลค่าเงินสดหรือกรรมวิธีประกันชีวิตแบบเงินรายปี) แต่ไม่เกิน 1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ (บัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้วที่มีมูลค่าต่ำ) มีดังนี้

1. การสืบค้นข้อมูลในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าที่เก็บรักษาในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเพื่อหาข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐ (U.S. Indicia) ดังต่อไปนี้
  - ก) ข้อบ่งชี้ (identification) ว่าเป็นพลเมืองสหรัฐ (U.S. Citizen) หรือเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐ (U.S. Resident)
  - ข) ข้อบ่งชี้ชัดเจนสำหรับการมีสถานที่เกิดในสหรัฐ
  - ค) การมีที่อยู่ตามไปรษณีย์หรือที่อยู่อาศัย ณ ปัจจุบันในสหรัฐ (รวมถึงที่อยู่ที่เป็นตู้ไปรษณีย์)
  - ง) หมายเลขโทรศัพท์ ณ ปัจจุบันในสหรัฐ



- จ) คำสั่งโอนเงินเป็นประจำโดยอัตโนมัติเข้าบัญชีที่เก็บรักษาอยู่ในสหรัฐ
- ฉ) คำสั่งมอบอำนาจหรือคำสั่งให้อำนาจการลงลายมือชื่อแก่บุคคลที่มีที่อยู่ในสหรัฐ หรือ
- ช) การมีเพียงที่อยู่ของผู้รับไปรษณีย์แทน (in-care-of address) หรือผู้เก็บไปรษณีย์ไว้ให้ (hold-mail address) เป็นที่อยู่สำหรับการติดต่อเพียงอย่างเดียว ทั้งนี้ ในกรณีของบัญชีที่เปิดอยู่แล้วที่เป็นบัญชีที่มีมูลค่าต่ำ ที่อยู่ของผู้รับไปรษณีย์แทนหรือผู้เก็บไปรษณีย์ไว้ให้ที่ตั้งอยู่นอกสหรัฐ ไม่นับเป็นข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐ

2. หากไม่พบข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐที่กำหนดในอนุวรรค ข(1) ของมาตรานี้ ในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน ไม่จำเป็นต้องดำเนินการใดต่อไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงที่ทำให้เกิดข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐหนึ่งข้อหรือมากกว่ากับบัญชีนั้น หรือบัญชีดังกล่าวกลายเป็นบัญชีที่มีมูลค่าสูงกว่าตามที่กำหนดในวรรค ง ของมาตรานี้
3. หากพบข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐใดที่กำหนดในอนุวรรค ข(1) ของมาตรานี้ ในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ หรือหากมีการเปลี่ยนแปลงที่ทำให้เกิดข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐหนึ่งข้อหรือมากกว่ากับบัญชีนั้น ให้สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องถือว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน เว้นแต่กรณีที่สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานดังกล่าวเลือกที่จะใช้หลักเกณฑ์ที่กำหนดในอนุวรรค ข(4) ของมาตรานี้ และบัญชีดังกล่าวเข้าข้อยกเว้นข้อใดข้อหนึ่งหรือหลายข้อตามที่กำหนดในอนุวรรค ข(4) ของมาตรานี้
4. อย่างไรก็ตาม สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานไม่ต้องถือว่าบัญชีที่มีข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐเป็นบัญชีที่ต้องรายงาน ถึงแม้ว่าจะพบข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐตามอนุวรรค ข(1) ของมาตรานี้หากสถาบันการเงินได้ดำเนินการ ดังนี้

ก) กรณีที่มีข้อมูลบ่งชี้สถานที่เกิดในสหรัฐอย่างชัดเจน สถาบันการเงินของไทยที่ต้องรายงาน จะต้องจัดทำมาให้ได้ หรือได้ตรวจสอบแล้วก่อนหน้า และเก็บรักษาเอกสารหลักฐานดังต่อไปนี้

(1) เอกสารรับรองตนเองว่าผู้ถือบัญชีไม่ได้เป็นพลเมืองสหรัฐหรือผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐในทางภาษี (ซึ่งอาจใช้แบบฟอร์ม W-8 ของสำนักงานสรรพากรสหรัฐ หรือแบบฟอร์มคล้ายกันอื่นๆ ที่ตกลงกันได้)

(2) หนังสือเดินทางที่ไม่ใช่หนังสือเดินทางสหรัฐ หรือเอกสารรับรองตนเองที่ออกโดยรัฐที่ใช้เป็นหลักฐานแสดงการเป็นพลเมืองหรือการมีสัญชาติอื่นใดนอกเหนือจากสัญชาติสหรัฐ และ

(3) สำเนาเอกสารการสละความเป็นพลเมืองสหรัฐหรือเอกสารที่สามารถอธิบายอย่างมีเหตุผลได้ถึง

(ก) เหตุแห่งการที่ผู้ถือบัญชีไม่มีเอกสารสละความเป็นพลเมืองสหรัฐถึงแม้ว่าจะได้สละสัญชาติไปแล้ว หรือ

(ข) เหตุแห่งการที่ผู้ถือบัญชีไม่ได้มีความเป็นพลเมืองสหรัฐถึงแม้ว่าจะมีสถานที่เกิดในสหรัฐ

ข) กรณีที่พบที่อยู่ปัจจุบันหรือที่อยู่ทางไปรษณีย์ในสหรัฐ หรือหมายเลขโทรศัพท์ในสหรัฐ (กรณีที่พบเพียงหมายเลขโทรศัพท์ในสหรัฐเป็นหมายเลขสำหรับติดต่อ) สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องจัดให้ได้มา และเก็บรักษาเอกสารหลักฐานดังต่อไปนี้

(1) เอกสารรับรองตนเองว่าผู้ถือบัญชีไม่ได้เป็นพลเมืองสหรัฐหรือผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐในทางภาษี (ซึ่งอาจใช้แบบ IRS W-8 ของกรมสรรพากรสหรัฐ หรือแบบเอกสารอื่นใดที่เทียบเท่าก็ได้) และ

(2) เอกสารหลักฐาน ตามที่กำหนดในมาตราที่ 6 วรรค ๑ ของ เอกสารแนบ 1 นี้ เพื่อแสดงสถานะของผู้ถือบัญชีว่าไม่เป็น บุคคลสหรัฐ

ค) กรณีที่พบคำสั่งโอนเงินเป็นประจำโดยอัตโนมัติไปยังบัญชีที่อยู่ในสหรัฐ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องจัดให้ได้มา และเก็บรักษา เอกสารหลักฐานดังต่อไปนี้

(1) เอกสารรับรองตนเองว่าผู้ถือบัญชีไม่ได้เป็นพลเมืองสหรัฐหรือ ผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐในทางภาษี (ซึ่งอาจใช้แบบ IRS W-8 ของกรมสรรพากรสหรัฐ หรือแบบเอกสารอื่นใดที่เทียบเท่า ก็ได้) และ

(2) เอกสารหลักฐาน ตามที่กำหนดในมาตราที่ 6 วรรค ๑ ของ เอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ เพื่อแสดงสถานะของผู้ถือ บัญชีว่าไม่เป็นบุคคลสหรัฐ

ง) กรณีที่พบคำสั่งมอบอำนาจหรือคำสั่งให้อำนาจการลงลายมือชื่อที่ยังมี ผลอยู่แก่บุคคลที่มีที่อยู่ในสหรัฐ หรือที่อยู่ของผู้ถือบัญชีมีเพียงที่อยู่ของ ผู้รับไปรษณีย์แทน (in care of address) หรือผู้เก็บไปรษณีย์ไว้ให้ (hold mail address) ในสหรัฐ หรือพบหมายเลขโทรศัพท์ในสหรัฐ (กรณีที่พบหมายเลขโทรศัพท์ในประเทศอื่นๆ เป็นหมายเลขติดต่อด้วย) สถาบันการเงินไทยจะต้องรายงานต้องจัดให้ได้มาและเก็บรักษา เอกสารหลักฐานดังต่อไปนี้

(1) เอกสารรับรองตนเองว่าผู้ถือบัญชีไม่ได้เป็นพลเมืองสหรัฐหรือ ผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐในทางภาษี (ซึ่งอาจใช้แบบ IRS W-8 ของ IRS หรือแบบเอกสารอื่นใดที่เทียบเท่าก็ได้) หรือ

(2) เอกสารหลักฐาน ตามที่กำหนดในมาตราที่ 6 วรรค ๑ ของ  
เอกสารแนบ 1 นี้ เพื่อแสดงสถานะของผู้ถือบัญชีว่าไม่เป็น  
บุคคลสหรัฐ

ค. ข้อกำหนดอื่น ๆ สำหรับบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้วที่มีมูลค่าต่ำ

1. การตรวจสอบบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้วที่มีมูลค่าต่ำจะต้องดำเนินการ  
ให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2559
  2. หากมีการเปลี่ยนแปลงในบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้วที่มีมูลค่าต่ำ ซึ่งมีผล  
ทำให้เกิดข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐข้อใดข้อหนึ่งหรือหลายข้อ ตามที่  
กำหนดในอนุวรรค ข(1) ของมาตรานี้ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้อง  
ถือว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน เว้นแต่จะเป็นไปตามที่  
กำหนดในอนุวรรค ข(4) ของมาตรานี้
  3. นอกเหนือจากบัญชีเงินฝากตามที่กำหนดในอนุวรรค ก(4) ของมาตรานี้  
ให้สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานถือว่าบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้ว  
ที่ถูกระบุว่าบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานตามมาตรานี้เป็นบัญชีสหรัฐที่ต้อง  
รายงานในทุกปี จนกว่าผู้ถือบัญชีจะยุติการเป็นบุคคลสหรัฐที่กำหนด
- ง. ขั้นตอนการตรวจสอบเพิ่มเติมสำหรับบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้วที่มี  
ยอดเงินหรือมูลค่าสูงกว่า 1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ ณ 30 มิถุนายน 2557 หรือ  
31 ธันวาคม 2558 หรือต่อไป (บัญชีที่มีมูลค่าสูง)

1. การสืบค้นข้อมูลในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ สถาบันการเงินไทย  
ที่ต้องรายงานจะต้องตรวจสอบข้อมูลในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่  
เก็บรักษาโดยสถาบันการเงินเพื่อหาข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐ (U.S.  
Indicia) ตามที่กำหนดในอนุวรรค ข(1) ของมาตรานี้
2. การสืบค้นข้อมูลเอกสาร ในกรณีที่ข้อมูลในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์  
ของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานมีหน่วยการจัดเก็บข้อมูล (Field)  
ที่สามารถตรวจสอบข้อมูลตามที่กำหนดในอนุวรรค ง(3) ของมาตรานี้ได้อย่าง

ครบถ้วนแล้ว สถาบันการเงินดังกล่าวไม่ต้องทำการสืบค้นข้อมูลเอกสาร  
ในกรณีที่มีข้อมูลในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูล  
ดังกล่าวได้อย่างครบถ้วน สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องตรวจสอบ  
เอกสารดังต่อไปนี้จากแฟ้มข้อมูลหลัก (master file) ของลูกค้าที่ถือบัญชีที่มี  
มูลค่าสูง รวมถึงข้อมูลอื่นที่ไม่อยู่ในแฟ้มข้อมูลหลักของลูกค้าที่สถาบันการเงิน  
ได้รับมาภายในช่วงเวลา 5 ปีที่ผ่านมา เพื่อค้นหาข้อบ่งชี้บุคคลสหรัฐตามที่  
กำหนดในอนุวรรค ข(1) ของมาตรานี้

- ก) เอกสารหลักฐานที่มีการจัดเก็บซึ่งเกี่ยวข้องกับบัญชีที่เป็นปัจจุบันมากที่สุด
- ข) สัญญาหรือเอกสารประกอบในการเปิดบัญชีที่เป็นปัจจุบันมากที่สุด
- ค) เอกสารที่ได้รับจากสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานตามวิธีปฏิบัติของ  
การป้องกันการฟอกเงิน/การตรวจสอบลูกค้า (AML/KYC Procedures)  
หรือเพื่อวัตถุประสงค์ตามหลักเกณฑ์การกำกับอื่นที่เป็นปัจจุบันมากที่สุด
- ง) คำสั่งมอบอำนาจหรือคำสั่งให้อำนาจการลงลายมือชื่อแก่บุคคลอื่น  
ที่ยังคงมีผลอยู่ และ
- จ) คำสั่งโอนเงินเป็นประจำโดยอัตโนมัติที่ยังคงมีผลอยู่

3. **ข้อยกเว้นในกรณีที่ระบบฐานข้อมูลมีข้อมูลที่เพียงพอ** สถาบันการเงินไทย  
ที่ต้องรายงานไม่ต้องทำการสืบค้นข้อมูลเอกสารตามที่กำหนดในอนุวรรค ง(2)  
ของมาตรานี้ หากข้อมูลที่สามารถสืบค้นได้จากระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์  
ของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานมีความครอบคลุมถึงข้อมูลดังต่อไปนี้

- ก) สัญชาติหรือสถานะถิ่นที่อยู่ของผู้ถือบัญชี
- ข) ที่อยู่และที่อยู่ในการส่งไปรษณีย์ปัจจุบันของผู้ถือบัญชีที่เก็บ  
อยู่ในแฟ้มข้อมูลของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน

- ค) หมายเลขโทรศัพท์ปัจจุบันของผู้ถือบัญชี (ถ้ามี) ที่เก็บอยู่ในแฟ้มข้อมูลของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน
- ง) การมีคำสั่งโอนเงินเป็นประจำโดยอัตโนมัติจากบัญชีหนึ่งไปยังอีกบัญชีหนึ่ง (รวมถึงการโอนเงินไปยังบัญชีต่างสาขาของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานหรือบัญชีในสถาบันการเงินอื่น)
- จ) การมีที่อยู่ของผู้รับไปรษณีย์แทนหรือที่อยู่ของผู้เก็บไปรษณีย์ไว้ให้ผู้ถือบัญชี และ
- ฉ) การมีคำสั่งมอบอำนาจหรือคำสั่งให้อำนาจการลงลายมือชื่อแก่บุคคลอื่นเพื่อการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชี

4. หน้าที่ของผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ในการซักถามเพื่อให้ได้รับข้อมูลที่แท้จริง นอกจากการสืบค้นข้อมูลในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์และเอกสารตามที่กำหนดไว้ข้างต้นแล้ว สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องถือว่าบัญชีที่มีมูลค่าสูงเป็นบัญชีที่ต้องรายงาน หากผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ทราบข้อมูลว่าผู้ถือบัญชีที่ตนดูแลอยู่ (ซึ่งรวมถึงบัญชีทางการเงินอื่นใดที่รวมกันแล้วถือว่าเป็นบัญชีที่มีมูลค่าสูง) เป็นบุคคลสหรัฐที่กำหนด

5. การดำเนินการเมื่อสืบพบข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐ

- ก) หากไม่พบข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐตามที่กำหนดในอนุวรรค ข(1) ของมาตรานี้ ในการตรวจสอบเพิ่มเติมสำหรับบัญชีที่มีมูลค่าสูงตามที่กำหนดข้างต้น และบัญชีมูลค่าสูงดังกล่าวไม่ได้ถูกระบุว่าเป็นบัญชีที่ถือโดยบุคคลสหรัฐที่กำหนดตามที่กำหนดในอนุวรรค ง(4) ของมาตรานี้ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานไม่จำเป็นต้องดำเนินการใดต่อไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง ที่ทำให้เกิดข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐข้อใดข้อหนึ่งหรือหลายข้อ
- ข) หากพบข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐตามที่กำหนดในอนุวรรค ข(1) ของมาตรานี้ ในการตรวจสอบเพิ่มเติมสำหรับบัญชีที่มีมูลค่าสูงตามที่

กำหนดข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงที่ทำให้เกิดข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐหนึ่งข้อหรือมากกว่ากับบัญชีนั้น สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องถือว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน ยกเว้นสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานดังกล่าวเลือกที่จะให้หลักเกณฑ์ที่กำหนดในอนุวรรค ข(4) ของมาตรานี้และบัญชีดังกล่าวเข้าข้อยกเว้นข้อใดข้อหนึ่งหรือหลายข้อตามที่กำหนดในอนุวรรค ข(4) ของมาตรานี้

ค) นอกเหนือจากบัญชีเงินฝากตามที่กำหนดในอนุวรรค ก(4) ของมาตรานี้ ให้สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานถือว่าบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้ว ที่ถูกระบุว่าเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานตามมาตรานี้เป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานในทุกปี จนกว่าผู้ถือบัญชีจะยุติการเป็นบุคคลสหรัฐที่กำหนด

จ. ข้อกำหนดอื่นๆ สำหรับบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้วที่มีมูลค่าสูง

1. หากบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้วเป็นบัญชีที่มีมูลค่าสูง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องดำเนินการตามขั้นตอนการตรวจสอบเพิ่มเติมที่กำหนดในวรรค ง ของมาตรานี้ ให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2558 โดยในกรณีที่พบว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2557 หรือก่อนหน้า สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องรายงานข้อมูลของบัญชีดังกล่าวในการรายงานข้อมูลของปี 2557 และในทุกปีภายหลังจากนั้น ส่วนในกรณีที่พบว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องมีการรายงานภายหลังจากวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2558 หรือก่อนหน้า สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานไม่ต้องรายงานข้อมูลของบัญชีดังกล่าวในการรายงานข้อมูลของปี 2557 แต่จะต้องรายงานข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีดังกล่าวในการรายงานในทุกปีภายหลังจากนั้น
2. หากบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้วไม่เป็นบัญชีที่มีมูลค่าสูง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 แต่กลายเป็นบัญชีที่มีมูลค่าสูง ณ วันสุดท้ายของปี 2558 หรือในปีปฏิทินใดๆ ภายหลังจากนั้น สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้อง

ดำเนินการตามขั้นตอนการตรวจสอบเพิ่มเติมที่กำหนดในวรรค ง ของมาตรานี้ ให้แล้วเสร็จภายใน 6 เดือนนับจากวันสุดท้ายของปีปฏิทินที่บัญชีดังกล่าว กลายเป็นบัญชีที่มีมูลค่าสูง โดยในกรณีที่ค้นพบว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชี สหรัฐที่ต้องรายงาน สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องรายงานข้อมูล ของปีที่บัญชีดังกล่าวถูกจัดว่าเป็นบัญชีที่มีมูลค่าสูง และในทุกปีหลังจากนั้น จนกว่าผู้ถือบัญชีจะยุติการเป็นบุคคลสหรัฐที่กำหนด

3. เมื่อสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานได้ปฏิบัติตามขั้นตอนการตรวจสอบ เพิ่มเติมสำหรับบัญชีที่มีมูลค่าสูงตามที่กำหนดในวรรค ง ของมาตรานี้แล้ว สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานไม่ต้องดำเนินการตามขั้นตอนการตรวจสอบ เพิ่มเติมสำหรับบัญชีที่มีมูลค่าสูงซ้ำอีก นอกเหนือจากการซักถามข้อมูล โดยผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ตามที่กำหนดในอนุวรรค ง(4) ของมาตรานี้ ในปีต่อไป
4. หากมีการเปลี่ยนแปลงในบัญชีที่มีมูลค่าสูง ซึ่งมีผลทำให้เกิดข้อบ่งชี้ ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐข้อใดข้อหนึ่งหรือหลายข้อตามที่กำหนดในอนุวรรค ข(1) ของมาตรานี้ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องถือว่าบัญชีดังกล่าว เป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน เว้นแต่สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานเลือก ที่จะใช้หลักเกณฑ์ที่กำหนดในอนุวรรค ข(4) ของมาตรานี้และบัญชีดังกล่าวเข้า ข้อยกเว้นข้อใดข้อหนึ่งหรือมากกว่าในอนุวรรค ข(4) ของมาตรานี้
5. สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องมีขั้นตอนการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจ ได้ว่าผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์จะบ่งชี้การเปลี่ยนแปลงใดของบัญชีได้ ยกตัวอย่างเช่น เมื่อผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์พบว่าผู้ถือบัญชีมีที่อยู่เพื่อ การส่งไปรษณีย์ใหม่ในสหรัฐ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องถือว่าการ มีที่อยู่ใหม่ดังกล่าวเป็นการเปลี่ยนแปลงฐานะของบัญชี และหากสถาบัน การเงินไทยที่ต้องรายงานดังกล่าวเลือกที่จะใช้หลักเกณฑ์ที่กำหนดในอนุวรรค ข(4) ของมาตรานี้ สถาบันการเงินที่ต้องรายงานจะต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสาร ประกอบที่เหมาะสมจากผู้ถือบัญชี

จ. **บัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้วที่มีเอกสารยืนยันเพื่อการอื่น** ในกรณีที่สถาบัน การเงินไทยที่ต้องรายงานที่ได้จัดให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานจากผู้ถือบัญชีเพื่อกำหนด



สถานะของผู้ถือบัญชีว่าไม่เป็นพลเมืองสหรัฐหรือผู้มีถิ่นที่อยู่อยู่ในสหรัฐมาก่อนแล้ว ตามหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติในฐานะตัวกลางทางการเงินที่มีคุณสมบัติ (qualified intermediary) ห้างหุ้นส่วนต่างชาติที่ทำหน้าที่หักภาษี ณ ที่จ่าย (withholding foreign partnership) หรือทรัสต์ต่างชาติที่ทำหน้าที่หักภาษี ณ ที่จ่าย (withholding foreign trust) ของ IRS หรือเพื่อทำหน้าที่ตามบทที่ 61 ของหัวข้อ 26 ของประมวลกฎหมายของสหรัฐ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานดังกล่าวไม่ต้องดำเนินการตรวจสอบบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้วที่มีมูลค่าต่ำตามขั้นตอนที่กำหนดในอนุวรรค ข(1) ของมาตรานี้ หรือตรวจสอบบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้วที่มีมูลค่าสูงตามขั้นตอนที่กำหนดในอนุวรรค ง(1) ถึง ง(3) ของมาตรานี้

3. **บัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดใหม่** หลักเกณฑ์และขั้นตอนการตรวจสอบบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดภายหลังวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 (บัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดใหม่) เพื่อระบุบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน มีดังต่อไปนี้

ก. **บัญชีที่ไม่ต้องถูกตรวจสอบ ระบุตัวตน หรือรายงาน** ในกรณีที่สถาบันการเงินไทยไม่ได้เลือกใช้ขั้นตอนตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้องตามที่อนุญาตในมาตราที่ 1 วรรค ค ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ ไม่ว่าจะสำหรับทุกบัญชีหรือสำหรับบัญชีบางประเภทที่ได้มีการจำแนกไว้อย่างชัดเจน บัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดใหม่ดังต่อไปนี้ เป็นบัญชีที่ไม่ต้องถูกตรวจสอบ ระบุตัวตน หรือรายงาน ข้อมูลในฐานะบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน

1. บัญชีเงินฝาก ยกเว้นบัญชีเงินฝากที่มียอดเงินมากกว่า 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันสิ้นสุดปีปฏิทินหรือวันสิ้นสุดระยะเวลาการรายงานอื่นที่เหมาะสมของแต่ละปี

2. กรมธรรม์ประกันภัยที่มีมูลค่าเงินสด ยกเว้นกรมธรรม์ที่มีมูลค่าเงินสดมากกว่า 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันสิ้นสุดปีปฏิทินหรือวันสิ้นสุดระยะเวลาการรายงานอื่นที่เหมาะสม

ข. **บัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดใหม่อื่นๆ** ในกรณีของบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดใหม่อื่นๆ ที่ไม่เป็นไปตามข้อยกเว้นในวรรค ก ของมาตรานี้ นับตั้งแต่วันที่เปิดบัญชี (หรือภายใน 90 วัน นับจากวันสิ้นปีปฏิทินที่บัญชีเปลี่ยนสถานะเป็นบัญชีที่ไม่เข้าข่ายได้รับยกเว้นให้

ไม่ต้องถูกตรวจสอบ ระบุตัวตน หรือรายงาน ตามวรรค ก ของมาตราอื่นต่อไป) สถาบันการเงินที่ต้องรายงานจะต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเองของลูกค้า ซึ่งอาจเป็นส่วนหนึ่งของเอกสารการเปิดบัญชี ที่จะทำให้อาสาสมัครที่ต้องรายงานสามารถระบุได้ว่าผู้ถือบัญชีเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่เพื่อวัตถุประสงค์ทางภาษีในสหรัฐหรือไม่ (ในที่นี่ พลเมืองสหรัฐจัดเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่เพื่อวัตถุประสงค์ทางภาษีในสหรัฐ ถึงแม้ว่าบุคคลดังกล่าวจะเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่เพื่อวัตถุประสงค์ทางภาษีในประเทศอื่นด้วย) และตรวจสอบความน่าเชื่อถือของเอกสารรับรองตนเองที่ได้รับมาจากเอกสารอื่นๆ ที่ได้รับการเปิดบัญชี รวมถึงเอกสารหลักฐานตามตามวิธีปฏิบัติของการป้องกันการฟอกเงิน/ การตรวจสอบลูกค้า (AML/KYC Procedures)

1. หากเอกสารรับรองตนเองชี้ชัดว่าผู้ถือบัญชีเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่เพื่อวัตถุประสงค์ทางภาษีในสหรัฐ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องถือว่ามีบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานและจะต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเองของผู้ถือบัญชีที่ระบุหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีสหรัฐ (U.S. TIN) ของผู้ถือบัญชีด้วย (ซึ่งอาจใช้แบบ IRS W-9 ของ IRS หรือแบบเอกสารอื่นใดที่เทียบเท่าก็ได้)
2. หากมีการเปลี่ยนแปลงในบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดใหม่ ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานทราบหรือมีเหตุอันควรให้สงสัยว่าเอกสารรับรองตนเองที่ได้มาไม่ถูกต้องหรือไม่อาจเชื่อถือได้ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานต้องไม่ยึดถือเอกสารรับรองตนเองดังกล่าวเป็นหลักฐาน และจะต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเองที่ถูกต้องที่จะสามารถพิสูจน์ได้ว่าผู้ถือบัญชีเป็นพลเมืองสหรัฐหรือเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่เพื่อวัตถุประสงค์ทางภาษีในสหรัฐหรือไม่ หากสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานไม่สามารถจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเองที่ถูกต้อง สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องถือว่ามีบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน
4. **บัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้ว** หลักเกณฑ์และขั้นตอนการตรวจสอบบัญชีนิติบุคคล (บัญชีบุคคลนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้ว) เพื่อระบุบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานหรือบัญชีที่ถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม มีดังต่อไปนี้

- ก. **บัญชีนิติบุคคลที่ไม่ต้องถูกตรวจสอบ ระบุตัวตน หรือรายงาน** ในกรณีที่สถาบันการเงินไทยไม่ได้เลือกใช้ขั้นตอนตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้องตามที่อนุญาตในมาตราที่ 1 วรรค ค ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ ไม่ว่าจะสำหรับทุกบัญชีหรือสำหรับบัญชีบางประเภทที่ได้มีการจำแนกไว้อย่างชัดเจน บัญชีนิติบุคคลที่เปิดใหม่ที่มียอดเงินหรือมูลค่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ไม่เกิน 250,000 ดอลลาร์สหรัฐ เป็นบัญชีที่ไม่ต้องถูกตรวจสอบ ระบุตัวตน หรือรายงานข้อมูล ในฐานะบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน จนกว่าบัญชีดังกล่าวจะมียอดเงินหรือมูลค่าเกินกว่า 1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ
- ข. **บัญชีนิติบุคคลที่ต้องถูกตรวจสอบ** บัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้วที่มียอดเงินหรือมูลค่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เกินกว่า 250,000 ดอลลาร์สหรัฐ และบัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้วที่มียอดเงินหรือมูลค่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ไม่เกิน 250,000 ดอลลาร์สหรัฐ แต่มียอดเงินหรือมูลค่า ณ วันสิ้นปี 2558 หรือปีปฏิทินต่อไป เกินกว่า 1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ จะต้องถูกตรวจสอบตามขั้นตอนที่กำหนดในวรรค ง ของมาตรานี้
- ค. **บัญชีนิติบุคคลที่ต้องรายงาน** จากบัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้วที่เข้าข่ายเป็นบัญชีที่ต้องถูกตรวจสอบตามที่กำหนดในวรรค ข ของมาตรานี้ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานต้องถือว่าบัญชีที่ถือโดยนิติบุคคลที่เป็นบุคคลสหรัฐที่กำหนดหนึ่งหรือหลายราย หรือบัญชีที่ถือโดยนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลัก (Passive NFFEs) ที่มีผู้มีอำนาจควบคุมที่เป็นพลเมืองสหรัฐหรือผู้มีถิ่นที่อยู่เพื่อวัตถุประสงค์ทางภาษีในสหรัฐหนึ่งหรือหลายราย เป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน นอกจากนี้ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องถือว่าบัญชีของสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมเป็นบัญชีที่ต้องรายงานยอดรวมของจำนวนเงินที่เข้าบัญชีดังกล่าวต่อเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจไทย ตามที่กำหนดในข้อ 4 อนุวรรค 1(ข) ของความตกลงนี้
- ง. **ขั้นตอนการตรวจสอบบัญชีนิติบุคคลเพื่อการระบุบัญชีต้องรายงาน** สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องตรวจสอบบัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้วที่เข้าข่ายเป็นบัญชีที่ต้องถูกตรวจสอบตามที่กำหนดในวรรค ข ของมาตรานี้ เพื่อระบุว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีที่ถือโดยบุคคลสหรัฐที่กำหนดหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งราย นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลักที่มีผู้มีอำนาจควบคุมที่เป็นพลเมือง

สหรัฐหรือผู้มีถิ่นที่อยู่เพื่อวัตถุประสงค์ทางภาษีในสหรัฐหนึ่งหรือหลายราย หรือสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม หรือไม่ ตามขั้นตอน ดังนี้

1. การพิจารณาว่านิติบุคคลเป็นบุคคลสหรัฐที่กำหนดหรือไม่

ก) ให้สถาบันการเงินที่ต้องรายงานตรวจสอบข้อมูลที่เก็บรักษาเพื่อการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์กำกับดูแลหรือเพื่อการจัดการลูกค้าสัมพันธ์ (รวมถึงข้อมูลที่เรียกเก็บตามวิธีปฏิบัติของการป้องกันการฟอกเงิน/ การตรวจสอบลูกค้า (AML/KYC Procedures) เพื่อระบุว่าผู้ถือบัญชีเป็นบุคคลสหรัฐหรือไม่ ทั้งนี้ ข้อมูลที่บ่งชี้ว่าผู้ถือบัญชีเป็นบุคคลสหรัฐ รวมถึงการเป็นนิติบุคคลสหรัฐ การมีสถานที่จัดตั้งในสหรัฐ หรือการมีที่อยู่ในสหรัฐ

ข) หากข้อมูลที่มีบ่งชี้ว่าผู้ถือบัญชีเป็นบุคคลสหรัฐ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องถือว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานเว้นแต่กรณีที่สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานได้จัดให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเองจากผู้ถือบัญชี (ซึ่งอาจใช้แบบ IRS W-8 หรือ IRS W-9 ของ IRS หรือแบบเอกสารอื่นใดที่เทียบเท่าก็ได้) หรือได้พิจารณาจากข้อมูลที่อยู่ในความครอบครองหรือข้อมูลที่มีการเปิดเผยเป็นการทั่วไปแล้วพบว่า ผู้ถือบัญชีที่ไม่เป็นบุคคลสหรัฐที่กำหนด

2. การพิสูจน์ว่านิติบุคคลที่ไม่มีสัญชาติสหรัฐเป็นสถาบันการเงินหรือไม่

ก) ให้สถาบันการเงินที่ต้องรายงานตรวจสอบข้อมูลที่จัดเก็บเพื่อการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์กำกับดูแลหรือเพื่อการจัดการลูกค้าสัมพันธ์ (รวมถึงข้อมูลที่เรียกเก็บตามวิธีปฏิบัติของการป้องกันการฟอกเงิน/ การตรวจสอบลูกค้า (AML/KYC Procedures) เพื่อระบุว่าผู้ถือบัญชีเป็นสถาบันการเงินหรือไม่

ข) หากข้อมูลที่มีบ่งชี้ว่าผู้ถือบัญชีเป็นสถาบันการเงิน หรือสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานได้ตรวจสอบพบหมายเลขประจำตัวของตัวกลางทางการเงินสากล (GIIN) ของผู้ถือบัญชีจากรายชื่อสถาบัน

การเงินต่างประเทศของ IRS (IRS FFI List) ที่ IRS ได้เผยแพร่ ให้ถือว่า บัญชีดังกล่าวไม่เป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน

3. การพิสูจน์ว่าสถาบันการเงินเป็นสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมที่ต้อง รายงานยอดรวมของจำนวนเงินที่เข้าบัญชีตามที่กำหนดในข้อ 4 อนุวรรค 1(ข) ของความตกลงนี้ หรือไม่

- ก) ภายใต้ข้อกำหนดตามอนุวรรค ง(3)(ข) ของมาตรานี้ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานอาจพิสูจน์ว่าผู้ถือบัญชีเป็นสถาบันการเงินไทย หรือเป็นสถาบันการเงินของประเทศคู่สัญญาอื่น ถ้าสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานมีพิสูจน์แล้วมีเหตุผลให้เชื่อได้ว่าผู้ถือบัญชีมีสถานะเป็นสถาบันการเงินดังกล่าวตามหมายเลขประจำตัวของตัวกลางทางการเงินสากลของผู้ถือบัญชีได้จากรายชื่อที่สถาบันการเงินต่างประเทศของ IRS ที่ได้ตีพิมพ์ หรือข้อมูลอื่นใดที่มีเปิดเผยต่อสาธารณชน อยู่ในความครอบครองของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน ตามแต่กรณี ซึ่งในกรณีเช่นว่านี้ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานไม่ต้องทำการตรวจสอบ ระบุตัวตน หรือรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบัญชีดังกล่าว
- ข) หากผู้ถือบัญชีเป็นสถาบันการเงินไทยหรือสถาบันการเงินของประเทศคู่สัญญาอื่นที่ IRS ถือว่าเป็นสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม บัญชีของสถาบันการเงินดังกล่าวไม่ถือเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน แต่สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องรายงานยอดรวมของจำนวนเงินที่เข้าบัญชีของสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมดังกล่าวตามที่กำหนดในข้อ 4 อนุวรรค 1(ข) ของความตกลงนี้
- ค) หากผู้ถือบัญชีไม่ได้เป็นสถาบันการเงินไทยหรือสถาบันการเงินของประเทศคู่สัญญาอื่น สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องถือว่าผู้ถือบัญชีเป็นสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม ซึ่งสถาบันการเงินที่ต้องรายงานจะต้องรายงานยอดรวมของจำนวนเงินที่เข้าบัญชีของสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมดังกล่าวตามที่กำหนดในข้อ 4 อนุวรรค 1(ข) ของ

ความตกลงนี้ เว้นแต่ในกรณีที่สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานได้  
ดำเนินการ ดังนี้

- (1) จัดให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเองจากผู้ถือบัญชี (ซึ่งอาจใช้  
แบบ IRS W-8 ของ IRS หรือแบบเอกสารอื่นใดที่เทียบเท่าก็ได้)  
เพื่อยืนยันว่าผู้ถือบัญชีเป็นสถาบันการเงินต่างประเทศที่ถือว่า  
ได้ปฏิบัติตาม FATCA แล้วที่ได้รับการรับรอง (certified  
deemed-compliant FFI) หรือเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการ  
ยกเว้น (exempt beneficial owner) ตามนิยามที่กำหนด  
ในหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้อง หรือ
- (2) ในกรณีที่ผู้ถือบัญชีเป็นสถาบันการเงินต่างประเทศที่เข้าร่วม  
(participating FFI) หรือสถาบันการเงินต่างประเทศที่ถือว่า  
ได้ปฏิบัติตาม FATCA แล้วที่ได้รับการขึ้นทะเบียน  
(registered deemed-compliant FFI) สถาบันการเงินที่ต้อง  
รายงานจะต้องตรวจสอบความถูกต้องของหมายเลขประจำตัว  
ของตัวกลางทางการเงินสากลของผู้ถือบัญชี (GIIN)  
จากรายชื่อสถาบันการเงินต่างประเทศของ IRS (IRS FFI List)  
ที่ IRS ได้เผยแพร่

4. **การพิสูจน์ว่าบัญชีถือโดยนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (NFFE)  
เป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานหรือไม่** ในกรณีที่ผู้ถือบัญชีนิติบุคคลที่เปิด  
อยู่แล้วที่ไม่ได้ถูกระบุว่าเป็นบุคคลสหรัฐหรือสถาบันการเงิน สถาบันการเงิน  
ไทยที่ต้องรายงานจะต้องพิสูจน์ว่า (1) ผู้ถือบัญชีมีผู้มีอำนาจควบคุมหรือไม่ (2)  
ผู้ถือบัญชีเป็นนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลัก  
(Passive NFFE) หรือไม่ (3) บุคคลผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ถือบัญชีที่เป็น  
พลเมืองหรือเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐหรือไม่ ทั้งนี้ ในการพิสูจน์ดังกล่าว สถาบัน  
การเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องดำเนินการตามแนวปฏิบัติตามอนุวรรค ง(4)(ก)  
ถึง ง(4)(ง) ของมาตรฐานนี้ ตามเหตุการณ์และความเหมาะสม

ก) เพื่อวัตถุประสงค์ในการพิสูจน์การมีบุคคลผู้มีอำนาจควบคุม สถาบัน  
การเงินไทยที่ต้องรายงานอาจใช้ข้อมูลที่เรียกเก็บและดูแลรักษาตาม

ขั้นตอนในการป้องกันการฟอกเงิน/การพิสูจน์ตัวตนของลูกค้า (AML/KYC) ได้

- ข) เพื่อวัตถุประสงค์ในการพิสูจน์ว่าผู้ถือบัญชีเป็นนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลักหรือไม่ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเองจากผู้ถือบัญชี (ซึ่งอาจใช้แบบ IRS W-8 หรือ IRS W-9 ของ IRS หรือแบบเอกสารอื่นใดที่เทียบเท่าก็ได้) เพื่อระบุสถานะของผู้ถือบัญชี เว้นแต่ในกรณีที่สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานมีข้อมูลที่อยู่ในความครอบครองหรือข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนที่สามารถพิสูจน์ได้ว่าผู้ถือบัญชีดังกล่าวเป็นนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางตรงเป็นรายได้หลัก (Active NFFE)
- ค) เพื่อวัตถุประสงค์ในการพิสูจน์ว่าผู้มีอำนาจควบคุมของนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลักเป็นพลเมืองสหรัฐหรือผู้มีถิ่นที่อยู่เพื่อวัตถุประสงค์ทางภาษีในสหรัฐหรือไม่ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานอาจใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้ในการพิสูจน์ได้
- (1) ในกรณีบัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้วซึ่งถือโดยนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลักหนึ่งหรือหลายราย มียอดเงินหรือมูลค่าไม่เกิน 1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ สถาบันการเงินที่ต้องรายงานอาจใช้ข้อมูลที่เรียกเก็บและดูแลรักษาตามขั้นตอนในการป้องกันการฟอกเงิน/การพิสูจน์ตัวตนของลูกค้า (AML/KYC) ในการพิสูจน์ได้ หรือ
  - (2) ในกรณีบัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้วซึ่งถือโดยนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลักหนึ่งหรือหลายราย มียอดเงินหรือมูลค่ามากกว่า 1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ สถาบันการเงินที่ต้องรายงานอาจยึดตามเอกสารรับรองตนเอง (ซึ่งอาจใช้แบบ IRS W-8 หรือ IRS W-9 ของ IRS หรือแบบเอกสารอื่นใดที่เทียบเท่าก็ได้) ของผู้ถือบัญชีหรือผู้มีอำนาจควบคุม

ง) หากผู้มีอำนาจควบคุมของนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้วซึ่งถือโดยนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลักเป็นพลเมืองสหรัฐหรือเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐ บัญชีดังกล่าวจะถือว่าเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน

จ. กำหนดเวลาในการตรวจสอบและข้อกำหนดอื่นๆ สำหรับบัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้ว

1. การตรวจสอบบัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้วที่มียอดเงินหรือมูลค่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 มากกว่า 250,000 ดอลลาร์สหรัฐ จะต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายใน 30 มิถุนายน 2559
  2. การตรวจสอบบัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้วที่มียอดเงินหรือมูลค่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ไม่เกิน 250,000 ดอลลาร์สหรัฐ แต่มียอดเงินหรือมูลค่า ณ วันสิ้นปี 2558 หรือปีปฏิทินต่อไป เกินกว่า 1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ จะต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายใน 6 เดือนนับแต่วันสุดท้ายของปีปฏิทินที่บัญชีดังกล่าวมียอดเงินหรือมูลค่าเกินกว่า 1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ
  3. หากมีการเปลี่ยนแปลงในบัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้วที่มีผลทำให้สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานทราบหรือมีเหตุอันควรให้สงสัยว่าเอกสารรับรองตนเองหรือเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้องกับบัญชีไม่ถูกต้องหรือไม่อาจเชื่อถือได้ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องทำการพิสูจน์สถานะของบัญชีดังกล่าวอีกครั้ง ตามขั้นตอนที่กำหนดในวรรค ๑ ของมาตรานี้
5. บัญชีนิติบุคคลที่เปิดใหม่ หลักเกณฑ์และขั้นตอนการตรวจสอบบัญชีนิติบุคคลที่เปิดตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 เป็นต้นไป (บัญชีนิติบุคคลที่เปิดใหม่) เพื่อระบุบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานหรือบัญชีที่ถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม มีดังต่อไปนี้

ก. บัญชีนิติบุคคลที่ไม่ต้องถูกตรวจสอบ ระบุตัวตน หรือรายงาน ในกรณีที่สถาบันการเงินไทยไม่ได้เลือกใช้ขั้นตอนตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้อง ตามที่อนุญาตในมาตราที่ 1- วรรค ค ของเอกสารแนบ 1 นี้ ไม่ไว้สำหรับ



ทุกบัญชีหรือสำหรับบัญชีบางประเภทที่ได้มีการจำแนกไว้อย่างชัดเจน บัญชีนิติบุคคลประเภทบัญชีบัตรเครดิตหรือบัญชีเงินให้สินเชื่อหมุนเวียนจะถือเป็นบัญชีนิติบุคคลใหม่ที่ไม่ต้องตรวจสอบ ระบุตัวตน หรือรายงาน หากสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานเก็บรักษาบัญชีดังกล่าว มีนโยบายและขั้นตอนเพื่อป้องกันไม่ให้ยอดเงินที่เป็นของผู้ถือบัญชี (ยอด debit) มียอดเกินกว่า 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ

ข. **บัญชีนิติบุคคลที่เปิดใหม่อื่นๆ** ในกรณีของบัญชีนิติบุคคลที่เปิดใหม่อื่นๆที่ไม่เป็นไปตามข้อยกเว้นในวรรค ก ของมาตรา ๓๑ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องตรวจสอบว่าผู้ถือบัญชีเป็น (1) บุคคลสหรัฐที่กำหนด (2) สถาบันการเงินไทยหรือสถาบันการเงินของประเทศคู่สัญญาอื่น (3) สถาบันการเงินต่างประเทศที่เข้าร่วม (participating FFI) สถาบันการเงินต่างประเทศที่ถือว่าได้ดำเนินการตาม FATCA แล้ว (deemed-compliant FFI) หรือเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้น (exempt beneficial owner) ตามนิยามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้อง หรือ (4) นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางตรงเป็นรายได้หลัก (Active NFFE) หรือ นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลัก (Passive NFFE)

1. ภายใต้ข้อกำหนดตามอนุวรรค ข(2) ของมาตรา ๓๑ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานอาจสามารถระบุว่าผู้ถือบัญชีเป็นนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางตรงเป็นรายได้หลัก สถาบันการเงินไทย หรือสถาบันการเงินของประเทศคู่สัญญาอื่นได้ หากสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานได้พิสูจน์แล้วและมีเหตุผลให้เชื่อได้ว่าผู้ถือบัญชีมีสถานะดังกล่าวจากการมีข้อมูลหมายเลขประจำตัวของตัวกลางทางการเงินสากลของผู้ถือบัญชี (GIIN) หรือข้อมูลอื่นใดที่มีเปิดเผยต่อสาธารณชน หรืออยู่ในความครอบครองของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานตามแต่กรณี

2. หากผู้ถือบัญชีเป็นสถาบันการเงินไทยหรือสถาบันการเงินของประเทศอื่นที่ IRS ถือว่าเป็นสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม บัญชีของสถาบันการเงินดังกล่าวไม่ถือเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน แต่สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องรายงานยอดรวมของจำนวนเงินที่เข้าบัญชีของสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมดังกล่าวตามที่กำหนดในข้อ 4 อนุวรรค 1(ข) ของความตกลงนี้

3. สำหรับกรณีอื่นๆ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเองจากผู้ถือบัญชีเพื่อระบุสถานะของผู้ถือบัญชี และให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ ดังนี้
- ก) ในกรณีที่ผู้ถือบัญชีเป็นบุคคลสหรัฐที่กำหนด สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องถือว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน
  - ข) ในกรณีที่ผู้ถือบัญชีเป็นนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลัก สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องพิสูจน์ตัวตนของผู้มีอำนาจควบคุมนิติบุคคลดังกล่าวตามวิธีปฏิบัติของการป้องกันการฟอกเงิน/การตรวจสอบลูกค้า (AML/KYC Procedures) และจะต้องพิสูจน์ว่าบุคคลดังกล่าวเป็นพลเมืองสหรัฐหรือผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐหรือไม่ โดยอาศัยข้อมูลจากเอกสารรับรองตนเองของผู้ถือบัญชีหรือผู้มีอำนาจควบคุมดังกล่าว หากบุคคลดังกล่าวเป็นพลเมืองสหรัฐหรือผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้อง ถือว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน
  - ค) ในกรณีที่ผู้ถือบัญชีเป็น (1) บุคคลสหรัฐที่ไม่ใช่บุคคลสหรัฐที่กำหนด (2) สถาบันการเงินไทยหรือสถาบันการเงินของประเทศอื่น ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายใต้ข้อกำหนดตามอนุวรรค ข(3)(ง) ของมาตรฐาน (3) สถาบันการเงินต่างประเทศที่เข้าร่วม (participating FFI ) สถาบันการเงินต่างประเทศที่ถือว่าได้ดำเนินการตาม FATCA แล้ว (deemed-compliant FFI) หรือเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้น (exempt beneficial owner) ตามนิยามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้อง (4) นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางตรงเป็นรายได้หลัก หรือ (5) นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลักที่มีผู้มีอำนาจควบคุมไม่ใช่พลเมืองสหรัฐหรือผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐ บัญชีดังกล่าวไม่ถือเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน และสถาบันการเงินที่ต้องรายงานไม่ต้องรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบัญชีดังกล่าว
  - ง) ในกรณีที่ผู้ถือบัญชีเป็นสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม (ซึ่งรวมถึงสถาบันการเงินไทยหรือสถาบันการเงินของประเทศอื่น ที่ IRS ถือว่าเป็น

สถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม) บัญชีของสถาบันการเงินดังกล่าวไม่ถือว่าเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน แต่สถาบันการเงินที่ต้องรายงานจะต้องรายงานยอดรวมของจำนวนเงินที่เข้าบัญชีของสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมดังกล่าว ตามที่กำหนดในข้อ 4 อนุวรรค 1(ข) ของความตกลงนี้

6. **หลักเกณฑ์และคำจำกัดความพิเศษ** ให้ใช้หลักเกณฑ์และคำจำกัดความที่กำหนดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้ ในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (due diligence)
- ก. **การยึดถือเอกสารรับรองตนเองและเอกสารที่ใช้เป็นหลักฐาน** สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานไม่อาจยึดถือเอกสารรับรองตนเอง หรือเอกสารที่ใช้เป็นหลักฐานได้ หากสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานทราบ หรือมีเหตุอันควรให้สงสัยว่าเอกสารรับรองตนเอง หรือเอกสารที่ใช้เป็นหลักฐานดังกล่าวไม่ถูกต้อง หรือไม่อาจเชื่อถือได้
- ข. **คำจำกัดความ**ให้นำคำจำกัดความดังต่อไปนี้มาใช้เพื่อวัตถุประสงค์ตามเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้
1. **วิธีปฏิบัติของการป้องกันการฟอกเงิน/การตรวจสอบลูกค้า (AML/KYC Procedures)** หมายถึง ขั้นตอนในการตรวจสอบและพิสูจน์ตัวตนของลูกค้า ตามวิธีปฏิบัติของการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือมาตรการในลักษณะเดียวกันอื่นๆ ของประเทศไทย ที่สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องปฏิบัติ
  2. **นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (NFFE)** หมายถึง นิติบุคคลที่ไม่เป็นนิติบุคคลสหรัฐและไม่เป็นสถาบันการเงินต่างประเทศตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้อง หรือนิติบุคคลตามที่กำหนดในอนุวรรค ข (4)(ญ) ของมาตรานี้ และรวมถึงนิติบุคคลที่ไม่เป็นนิติบุคคลสหรัฐที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยหรือประเทศคู่สัญญาอื่นและไม่เป็นสถาบันการเงิน
  3. **นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลัก (Passive NFFE)** หมายถึง นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (NFFE) ที่ไม่ใช่ (ก) นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางตรงเป็นรายได้หลัก (Active NFFE) หรือ (ข) ห้างหุ้นส่วนต่างชาติที่ทำหน้าที่หักภาษี ณ ที่จ่าย (withholding foreign

partnership) หรือทรัสต์ต่างชาติที่ทำหน้าที่หักภาษี ณ ที่จ่าย (withholding foreign trust) ให้กับ IRS ตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลัง สหรัฐ ที่เกี่ยวข้อง

4. นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้รวมเป็นรายได้หลัก (Active NFFE)  
หมายถึง นิติบุคคลที่ไม่เป็นนิติบุคคลสหรัฐและไม่เป็นสถาบันการเงินต่างประเทศที่เข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- ก) รายได้ในลักษณะรายได้ทางอ้อม (passive income) มีสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 50 ของรายได้เฉลี่ยสุทธิในปีปฏิทินก่อนหน้าหรือในระยะเวลาการรายงานอื่นที่เหมาะสม และสินทรัพย์ที่เป็นสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดหรือเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อก่อให้เกิดรายได้ในลักษณะรายได้ทางอ้อมคิดเป็นสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 50 ของสินทรัพย์ทั้งหมดที่นิติบุคคลดังกล่าวมีอยู่ในปีปฏิทินก่อนหน้าหรือระยะเวลาการรายงานอื่นที่เหมาะสม
- ข) หุ่นของนิติบุคคลดังกล่าวเป็นหุ่นที่มีการซื้อขายเป็นการทั่วไปในตลาดหลักทรัพย์ที่มีการจัดตั้งอย่างเป็นทางการ หรือนิติบุคคลดังกล่าวเป็นนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับนิติบุคคลที่หุ่นมีการซื้อขายเป็นการทั่วไปในตลาดหลักทรัพย์ที่มีการจัดตั้งอย่างเป็นทางการ
- ค) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในดินแดนของสหรัฐ และผู้รับผลประโยชน์ของนิติบุคคลดังกล่าวทั้งหมดเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในดินแดนของสหรัฐ
- ง) เป็นหน่วยงานรัฐบาล (รัฐบาลอื่นใดนอกเหนือจากรัฐบาลสหรัฐ) องค์การบริหารส่วนท้องถิ่น (ซึ่งมีความหมายรวมถึง รัฐ จังหวัด อำเภอ หรือเทศบาล) หรือหน่วยงานสาธารณะที่ทำหน้าที่ของรัฐบาลหรือองค์การบริหารส่วนท้องถิ่น หน่วยงานของรัฐบาลสหรัฐ องค์ระหว่างประเทศ ธนาคารกลางที่ไม่ใช่ธนาคารกลางของสหรัฐ หรือหน่วยที่มีหน่วยงานดังกล่าวข้างต้นแห่งหนึ่งหรือมากกว่าเป็นเจ้าของ

- จ) ธุรกิจหลักของนิติบุคคลดังกล่าว ประกอบด้วย การถือหุ้น (ทั้งหมดหรือบางส่วน) หรือให้สินเชื่อและบริการทางการเงินอื่นๆ แก่บริษัทลูกหนึ่งหรือหลายแห่งที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการค้าหรือธุรกิจอื่นที่ไม่ใช่ธุรกิจทางการเงิน ยกเว้นในกรณีที่นิติบุคคลดังกล่าวมีหน้าที่ (หรือทำหน้าที่เสมือน) เป็นกองทุนเพื่อการลงทุน อาทิ กองทุนเพื่อการลงทุนในหุ้นนอกตลาด กองทุนร่วมลงทุน กองทุนเพื่อการซื้อกิจการ หรือเครื่องมือการลงทุนอื่นใดที่มีวัตถุประสงค์ ในการซื้อหรือให้เงินทุนในฐานะผู้ถือสินทรัพย์ทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการลงทุนในบริษัทใดๆ นิติบุคคลดังกล่าวจะไม่มีคุณสมบัติตามข้อนี้
- ฉ) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นโดยยังไม่ได้เริ่มดำเนินธุรกิจและไม่มีประวัติการดำเนินธุรกิจมาก่อน แต่ได้ทำการลงทุนในสินทรัพย์ด้วยวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจใดๆ ที่ไม่ใช่ธุรกิจสถาบันการเงิน ทั้งนี้ นิติบุคคลดังกล่าวจะไม่เข้าข่ายมีคุณสมบัติตามข้อนี้ หลังจากครบ 24 เดือนนับจากวันที่ได้มีการจัดตั้งนิติบุคคลขึ้น
- ช) เป็นนิติบุคคลที่กำลังอยู่ในขั้นตอนการขายสินทรัพย์เพื่อการชำระบัญชีหรืออยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างโดยมีความตั้งใจที่จะดำเนินกิจการเดิมต่อไปหรือเริ่มดำเนินการใหม่ในธุรกิจอื่นนอกเหนือจากการเป็นสถาบันการเงิน ทั้งนี้ นิติบุคคลดังกล่าวต้องไม่เคยเป็นสถาบันการเงินในระยะเวลา 5 ปีก่อนหน้านี้
- ช) เป็นนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจในการให้สินเชื่อหรือการทำธุรกรรมเพื่อกระจายความเสี่ยง (hedging) แก่หรือเพื่อนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน และไม่มีกรให้สินเชื่อหรือทำธุรกรรมเพื่อกระจายความเสี่ยงแก่นิติบุคคลอื่นใดที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ กลุ่มของนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องในกลุ่มต้องเป็นนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจอื่นนอกเหนือจากการเป็นสถาบันการเงิน
- ฅ) เป็นนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่ได้รับยกเว้น ตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้อง หรือ

ญ) เป็นนิติบุคคลที่มีคุณสมบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- 1) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งและประกอบธุรกิจในประเทศที่เป็นถิ่นที่อยู่ของนิติบุคคลดังกล่าวโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการศาสนา การกุศล วิทยาศาสตร์ ศิลปะ วัฒนธรรม การกีฬา หรือการศึกษา หรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งและดำเนินการในประเทศที่เป็นถิ่นที่อยู่ของตนโดยมีลักษณะเป็นองค์กรทางวิชาชีพ กลุ่มธุรกิจ หอการค้า องค์กรแรงงาน องค์กรการเกษตรหรือพืชสวน กลุ่มทำงานเพื่อสังคม หรือองค์กรที่ดำเนินการในการส่งเสริมสวัสดิการสังคมโดยเฉพาะ
- 2) เป็นนิติบุคคลที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้ในประเทศถิ่นที่อยู่
- 3) เป็นนิติบุคคลที่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือสมาชิกที่ได้รับผลประโยชน์จากการเป็นเจ้าของหรือผลประโยชน์ตอบแทนจากรายได้หรือทรัพย์สินของนิติบุคคลนั้น
- 4) กฎหมายที่บังคับใช้ในประเทศถิ่นที่อยู่ของนิติบุคคลดังกล่าวหรือข้อกำหนดตามเอกสารการจัดตั้ง ไม่อนุญาตให้มีการแจกจ่ายเงินได้หรือสินทรัพย์ของนิติบุคคลดังกล่าวให้เป็นผลประโยชน์ของบุคคลที่เป็นเอกชนหรือนิติบุคคลที่ไม่ใช่เพื่อการกุศล นอกเหนือจากที่เป็นการประกอบกิจการการกุศลของนิติบุคคลดังกล่าว หรือการจ่ายเงินที่เป็นค่าจ้างหรือค่าตอบแทนในการทำงาน หรือการจ่ายเงินเป็นค่าอสังหาริมทรัพย์ที่นิติบุคคลดังกล่าวได้ซื้อไว้ตามมูลค่ายุติธรรมของตลาด และ
- 5) กฎหมายที่บังคับใช้ในประเทศถิ่นที่อยู่ของนิติบุคคลดังกล่าวหรือข้อกำหนดตามเอกสารการจัดตั้งต้องมีข้อกำหนดว่าในการเลิกกิจการหรือการยุบเลิกนิติบุคคลดังกล่าว สินทรัพย์ทั้งหมดจะต้องถูกโอนให้กับหน่วยของรัฐบาล หรือองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรอื่น หรือเวนคืนให้กับรัฐบาลของประเทศถิ่นที่อยู่ของนิติบุคคลดังกล่าว หรือหน่วยงานย่อยทางการเมืองใดๆ

5. บัญชีที่เปิดอยู่แล้ว หมายถึง บัญชีทางการเงินที่ดูแลรักษาโดยสถาบันการเงินที่ต้องรายงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557

ค. หลักเกณฑ์ในการคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชีและการแปลงสกุลเงินตรา

1. การคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชีบุคคลธรรมดา เพื่อประโยชน์ในการพิสูจน์ผลรวมยอดเงินหรือมูลค่าทางการเงินของบัญชีที่ถือโดยบุคคลธรรมดาแต่ละราย สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องทำการคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชีทางการเงินทั้งหมดของบุคคลธรรมดาแต่ละรายที่สถาบันการเงินไทยที่ต้องเก็บรักษาดังกล่าวหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องเก็บรักษาอยู่ เท่าที่ระบบคอมพิวเตอร์ของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะสามารถเชื่อมโยงข้อมูลบัญชีทางการเงินได้ผ่านการเชื่อมโยงด้วยข้อมูลอ้างอิง เช่น หมายเลขของลูกค้า หรือหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีของลูกค้า เป็นต้น และเท่าที่ระบบคอมพิวเตอร์ของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะสามารถทำการคำนวณผลรวมได้ ทั้งนี้สำหรับบัญชีที่มีผู้ถือบัญชีร่วมกัน สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องนำยอดเงินหรือมูลค่าทั้งหมดของบัญชีทางการเงินที่ถือร่วมกันนั้นมานับรวมเป็นยอดเงินเพื่อวัตถุประสงค์ในการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการคำนวณผลรวมยอดเงินตามวรรคนี้
2. การคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชีนิติบุคคล เพื่อวัตถุประสงค์ในการพิสูจน์ผลรวมยอดเงินหรือมูลค่าทางการเงินของบัญชีที่ถือโดยนิติบุคคลแต่ละราย สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องทำการคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชีทางการเงินทั้งหมดของนิติบุคคลแต่ละรายที่สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานดังกล่าวหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องเก็บรักษาอยู่ เท่าที่ระบบคอมพิวเตอร์ของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะสามารถเชื่อมโยงข้อมูลบัญชีทางการเงินได้ผ่านการเชื่อมโยงด้วยข้อมูลอ้างอิง เช่น หมายเลขของลูกค้า หรือหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีของลูกค้า เป็นต้น และเท่าที่ระบบคอมพิวเตอร์ของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะสามารถทำการคำนวณผลรวมได้
3. หลักเกณฑ์การคำนวณผลรวมยอดเงินที่ผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ต้องดำเนินการเพิ่มเติม เพื่อวัตถุประสงค์ในการพิสูจน์ผลรวมยอดเงินหรือมูลค่าทางการเงินของบัญชีที่ถือโดยบุคคลหนึ่งๆ ว่าบัญชีทางการเงินดังกล่าวเป็นบัญชีที่มีมูลค่า

สูงหรือไม่ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องนำยอดเงินในบัญชี  
ทางการเงินทุกบัญชีที่ผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ทราบหรือมีเหตุอันควรให้สงสัย  
ว่าเป็นบัญชีที่บุคคลเดียวกันเป็นเจ้าของโดยตรงหรือเป็นเจ้าของทางอ้อม  
มีอำนาจควบคุม หรือจัดตั้ง (นอกเหนือจากการจัดการในฐานะผู้ได้รับ  
ความไว้วางใจ (Fiduciary Capacity) มารวมในการคำนวณ

4. หลักเกณฑ์ในการแปลงสกุลเงินตรา เพื่อวัตถุประสงค์ในการพิสูจน์ผลรวม  
ยอดเงินหรือมูลค่าทางการเงินของบัญชีที่อยู่ในสกุลเงินตราอื่นนอกเหนือจาก  
สกุลดอลลาร์สหรัฐ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน จะต้องแปลงเงินสกุล  
ดอลลาร์ตามที่กำหนดในเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ เป็นยอดเงินตาม  
สกุลเงินของบัญชีนั้นๆ โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนในตลาดซื้อขายทันที  
(Spot Rate) ณ วันทำการซื้อขายสุดท้ายในปีปฏิทินก่อนปีที่สถาบันการเงินไทย  
ที่ต้องรายงานพิสูจน์ยอดเงินหรือมูลค่าของบัญชี

ง. เอกสารหลักฐาน เอกสารหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการพิสูจน์ตัวตน  
ของลูกค้าตามเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ ได้แก่

1. เอกสารการเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ที่ออกโดยหน่วยงานของรัฐบาลที่ได้รับอำนาจ (เช่น  
รัฐบาล หน่วยงานของรัฐบาล หรือตัวแทนของหน่วยงานข้างต้น หรือหน่วยงาน  
ของเทศบาล เป็นต้น) ในประเทศที่ผู้รับจ่ายอ้างว่าเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่
2. ในกรณีของบุคคลธรรมดา สามารถใช้เอกสารรับรองตนเองใดๆ ที่มีผล  
ทางกฎหมาย ซึ่งออกโดยหน่วยงานของรัฐที่ได้รับอำนาจ (เช่น รัฐบาล  
หน่วยงานของรัฐบาล หรือตัวแทนของหน่วยงานข้างต้น หรือหน่วยงานของ  
เทศบาล เป็นต้น) ที่ระบุชื่อของบุคคลดังกล่าวและเป็นเอกสารที่ใช้เพื่อ  
วัตถุประสงค์ในการแสดงตัวตนโดยปกติ
3. ในกรณีของนิติบุคคล สามารถใช้เอกสารทางการที่ออกโดยหน่วยงานของรัฐ  
ที่ได้รับอำนาจ (เช่น รัฐบาล หน่วยงานของรัฐบาล หรือตัวแทนของหน่วยงาน  
ข้างต้น หรือหน่วยงานของเทศบาล เป็นต้น) ที่ระบุชื่อของนิติบุคคลดังกล่าว  
และต้องมีข้อมูลที่อยู่ของสำนักงานใหญ่ในประเทศ (หรือดินแดนของสหรัฐ)



ที่นิติบุคคลอ้างว่ามีถิ่นที่อยู่ หรือข้อมูลของประเทศ (หรือดินแดนของสหรัฐ)  
ที่นิติบุคคลดังกล่าวจัดตั้งขึ้น

4. ในกรณีของบัญชีทางการเงินที่เก็บรักษาในประเทศที่มีการดำเนินการตามกฎหมายเกณฑ์เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและได้รับการอนุมัติโดย IRS ตาม QI agreement (ตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้อง) นอกเหนือจากแบบ W-8 หรือ W-9 ของ IRS แล้ว สามารถใช้เอกสารรับรองตนเองของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอื่นๆ ตามเอกสารแนบของ QI agreement ได้
  5. รายงานทางการเงิน รายงานความน่าเชื่อถือของบริษัทที่จัดทำขึ้นโดยบุคคลที่สาม เอกสารประกอบการยื่นล้มละลาย หรือรายงานอื่นตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์สหรัฐ (U.S. Securities and Exchange Commission) กำหนด
- จ. **ขั้นตอนการปฏิบัติที่เป็นทางเลือกอื่นสำหรับบัญชีทางการเงินที่ถือโดยเจ้าของผลประโยชน์ที่เป็นบุคคลธรรมดาในกรณีที่มีมูลค่าเงินสด** สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานอาจเชื่อได้ว่า เจ้าของผลประโยชน์ที่เป็นบุคคลธรรมดา (นอกเหนือจากผู้ถือกรรมสิทธิ์) ในกรณีที่มีมูลค่าเงินสด ที่จะได้รับผลประโยชน์จากการเสียชีวิตของผู้ถือกรรมสิทธิ์ ไม่เป็นบุคคลสหรัฐที่กำหนด และอาจถือว่าบัญชีทางการเงินดังกล่าวเป็นบัญชีอื่นใดที่ไม่ใช่บัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน ยกเว้นในกรณีที่สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานทราบหรือมีเหตุอันควรที่ต้องรู้ว่าเจ้าของผลประโยชน์ในกรณีที่มีมูลค่าเงินสดดังกล่าวเป็นบุคคลสหรัฐที่กำหนดจากข้อมูลของเจ้าของผลประโยชน์ดังกล่าวที่มีการเรียกเก็บโดยสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน โดยพบข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐตามที่กำหนดในมาตราที่ 2 อนุวรรค (ข)(1) ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ และหากสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานได้รับทราบหรือมีเหตุอันควรที่ต้องรู้ว่าเจ้าของผลประโยชน์ดังกล่าวเป็นบุคคลสหรัฐที่กำหนด สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องปฏิบัติตามขั้นตอนที่กำหนดในมาตราที่ 2 อนุวรรค (ข)(3) ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้
- ฉ. **การดำเนินการโดยบุคคลที่สาม** ไม่ว่าจะมีการอนุญาตให้สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานเลือกใช้ขั้นตอนที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลัง

สหรัฐที่เกี่ยวข้อง ตามมาตราที่ 1 วรรค ค ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ หรือไม่  
ประเทศไทยอาจอนุญาตให้สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานมอบหมายให้บุคคลที่สาม  
ทำหน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าแทนได้ตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลัง  
สหรัฐที่เกี่ยวข้อง

ข. ขั้นตอนการปฏิบัติที่เป็นทางเลือกอื่นสำหรับบัญชีทางการเงินที่เปิดก่อนวันที่  
ความตกลงนี้มีผลใช้บังคับ

1. การบังคับใช้ หากรัฐบาลไทยได้มีหนังสือออกกล่าวอย่างเป็นทางการต่อรัฐบาล  
สหรัฐอเมริกา ก่อนที่ความตกลงนี้มีผลใช้บังคับ ว่า ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2557  
รัฐบาลไทยยังไม่มีอำนาจตามกฎหมายในการกำหนดให้สถาบันการเงินไทย  
ที่ต้องรายงาน ดำเนินการ (ก) จัดให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเองตามที่กำหนด  
ใน ส่วนที่ 3 ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ จากลูกค้าที่เปิดบัญชีบุคคล  
ธรรมดาบัญชีใหม่ทุกราย (ข) ดำเนินการตามกระบวนการตรวจสอบข้อมูลของ  
ลูกค้านิติบุคคลที่เปิดบัญชีใหม่ ตามที่กำหนดในมาตราที่ 5 ของเอกสารแนบท้าย  
ความตกลง 1 นี้ นั้น สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานอาจใช้ขั้นตอนการปฏิบัติ  
ที่เป็นทางเลือกอื่นตามที่กำหนดในอนุวรรค ข(2) ของมาตรานี้ กับบัญชีที่เปิดใหม่  
แทนขั้นตอนที่กำหนดภายใต้เอกสารแนบความตกลง 1 นี้ ทั้งนี้ ขั้นตอน  
การปฏิบัติที่เป็นทางเลือกอื่นตามที่กำหนดในอนุวรรค ข(2) ของมาตรานี้  
จะสามารถใช้ได้กับบัญชีที่เปิดก่อน (1) วันที่รัฐบาลไทยมีอำนาจตามกฎหมาย  
ในการกำหนดให้สถาบันการเงินที่ต้องรายงานดำเนินการตามขั้นตอนการ  
ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าตามมาตราที่ 3 หรือมาตราที่ 5 ของเอกสารแนบท้าย  
ความตกลง 1 นี้ ซึ่งรัฐบาลไทยจะมีหนังสือแจ้งไปยังรัฐบาลสหรัฐอเมริกา ก่อน  
วันที่ความตกลงฉบับนี้มีผลใช้บังคับ หรือ (2) วันที่ความตกลงนี้มีผลใช้บังคับ  
แล้วแต่ว่าวันใดจะถึงก่อน อย่างไรก็ตาม หากบัญชีนิติบุคคลที่เปิดใหม่ทั้งหมด  
หรือบัญชีนิติบุคคลที่เปิดใหม่กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งที่มีการจำแนกไว้อย่างชัดเจน  
เป็นไปตามข้อกำหนดสำหรับบัญชีนิติบุคคลที่เปิดระหว่างวันที่ 1 กรกฎาคม  
2557 และวันที่ 1 มกราคม 2558 ตามที่กำหนดในวรรค ข ของมาตรานี้  
ข้อกำหนดตามวรรค ข ของมาตรานี้ จะไม่ใช้บังคับกับบัญชีนิติบุคคลเปิดใหม่  
ดังกล่าว และสำหรับการตรวจสอบบัญชีนิติบุคคลเปิดใหม่อื่นๆ ให้เป็นไปตาม  
ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าตามมาตราที่ 3 หรือมาตราที่ 5 ของ

เอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ ในการระบุบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานและบัญชีที่ถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม

2. ขั้นตอนการปฏิบัติที่เป็นทางเลือกอื่น

- ก) ภายในระยะเวลา 1 ปี นับจากวันที่ความตกลงนี้มีผลใช้บังคับ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องดำเนินการ ดังนี้ (ก) สำหรับบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดใหม่ตามที่กำหนดในอนุวรรค ข (1) ของมาตรานี้ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเองตามที่กำหนดในมาตราที่ 3 ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ และยืนยันความน่าเชื่อถือของเอกสารรับรองตนเองดังกล่าวตามขั้นตอนที่กำหนดในมาตราที่ 3 ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ (ข) สำหรับบัญชีนิติบุคคลที่เปิดใหม่ตามที่กำหนดในอนุวรรค ข(1) ของมาตรานี้ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าตามขั้นตอนที่กำหนดในมาตราที่ 5 ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ และขอข้อมูลที่จำเป็นสำหรับบัญชีดังกล่าว รวมถึงจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเองตามที่กำหนดในส่วนที่ 5 ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้
- ข) ประเทศไทยจะต้องรายงานข้อมูลของบัญชีที่เปิดใหม่ที่ถูกระบุว่าเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานหรือบัญชีที่ถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม ตามข้อกำหนดในอนุวรรค ข(2)(ก) ของส่วนนี้ ภายใน (1) วันที่ 30 กันยายน ต่อจากวันที่บัญชีดังกล่าวถูกระบุว่าเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานหรือบัญชีที่ถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม หรือ (2) 90 วัน หลังจากวันที่บัญชีดังกล่าวถูกระบุว่าเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานหรือบัญชีที่ถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม แล้วแต่ว่าวันใดจะช้ากว่า ทั้งนี้ ข้อมูลของบัญชีเปิดใหม่ที่ต้องรายงานตามที่ระบุดังกล่าวข้างต้น จะต้องสอดคล้องกับการรายงานข้อมูลของบัญชีเปิดใหม่ที่ถูกระบุว่าเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานหรือบัญชีที่ถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมตั้งแต่วันที่บัญชีนั้นถูกเปิด

ค) ภายในระยะเวลา 1 ปี นับจากวันที่ความตกลงนี้มีผลใช้บังคับ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องปิดบัญชีที่เปิดใหม่ตามที่กำหนดในอนุวรรค ข(1) ของมาตรานี้ ที่สถาบันการเงินไม่สามารถจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเอง หรือเอกสารหลักฐานอื่นตามขั้นตอนที่กำหนดในอนุวรรค ข(2)(a) ของมาตรานี้ และภายในระยะเวลา 1 ปี นับจากวันที่ความตกลงนี้มีผลใช้บังคับ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้อง (1) ทำการตรวจสอบข้อมูลเพื่อระบุตัวตนของลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ถือบัญชีที่ต้องปิดดังกล่าวข้างต้น ตามขั้นตอนที่กำหนดในมาตราที่ 2 วรรคสอง ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ ก่อนที่จะดำเนินการปิดบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดใหม่ดังกล่าว (ไม่ว่าบัญชีดังกล่าวจะเป็นบัญชีที่มีมูลค่าสูงหรือไม่) หรือ (2) ทำการตรวจสอบข้อมูลเพื่อระบุตัวตนของลูกค้านิติบุคคลที่ถือบัญชีที่ต้องปิดดังกล่าวข้างต้น ตามขั้นตอนที่กำหนดในมาตราที่ 4 ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ ก่อนที่จะดำเนินการปิดบัญชีนิติบุคคลที่เปิดใหม่ดังกล่าว

ง) ประเทศไทยจะต้องรายงานการปิดบัญชีที่ถูกระบุว่าเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานหรือบัญชีที่ถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมตามที่ระบุในอนุวรรค ข(2)(c) ของมาตรานี้ ภายใน (1) วันที่ 30 กันยายน ของปีปฏิทินที่บัญชีดังกล่าวถูกระบุว่าเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานหรือบัญชีที่ถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม หรือ (2) 90 วัน หลังจากวันที่บัญชีดังกล่าวถูกระบุว่าเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานหรือบัญชีที่ถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม แล้วแต่ว่าวันใดจะช้ากว่า ทั้งนี้ ข้อมูลของบัญชีที่ถูกปิดดังกล่าวข้างต้นที่ต้องรายงาน จะต้องสอดคล้องกับการรายงานข้อมูลในกรณีที่บัญชีดังกล่าวถูกระบุว่าเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานหรือบัญชีที่ถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมตั้งแต่วันที่บัญชีนั้นถูกเปิด

ข. ขั้นตอนการปฏิบัติที่เป็นทางเลือกอื่นสำหรับบัญชีทางการเงินที่เปิดระหว่างวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 และวันที่ 1 มกราคม 2558 สำหรับบัญชีนิติบุคคลที่เปิดในวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 หรือภายหลัง แต่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2558 ทุกบัญชีหรือบัญชีนิติบุคคลที่เปิดใหม่กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งที่มีการจำแนกไว้อย่างชัดเจน ประเทศไทยอาจ

อนุญาตให้สถาบันการเงินไทยนับว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีที่เปิดอยู่แล้ว และใช้ขั้นตอนการตรวจสอบบัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้วตามที่กำหนดในมาตราที่ 4 ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ แทนขั้นตอนที่กำหนดในมาตราที่ 5 ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ ทั้งนี้ ในการใช้ขั้นตอนการตรวจสอบบัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้วตามที่กำหนดในมาตราที่ 4 ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ แทนนั้น สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องดำเนินการตรวจสอบบัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้วตามขั้นตอนดังกล่าวกับบัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้วทุกบัญชี โดยไม่มีการยกเว้นบัญชีที่ไม่ต้องถูกตรวจสอบตามมาตราที่ 4 วรรค ก ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้

## เอกสารแนบท้ายความตกลง 2

ให้ถือว่านิติบุคคลต่อไปนี้เป็นเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้น หรือสถาบันการเงินที่ถือว่าปฏิบัติตาม FATCA แล้ว แล้วแต่กรณี และให้ถือว่าบัญชีต่อไปนี้อยู่ในนิยามของบัญชีทางการเงิน

เอกสารแนบท้ายความตกลง 2 นี้ อาจถูกแก้ไขปรับปรุงได้โดยหนังสือแสดงความตกลงร่วมกันระหว่างเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจของประเทศไทยและเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจของสหรัฐเพื่อ (1) เพิ่มประเภทนิติบุคคลและประเภทบัญชีที่มีความเสี่ยงต่ำที่จะถูกใช้สำหรับการหลีกเลี่ยงภาษีอากรของบุคคลสหรัฐซึ่งมีลักษณะใกล้เคียงกับนิติบุคคลหรือบัญชีที่กำหนดอยู่ในเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 นี้ ในวันที่ได้มีการลงนามในความตกลง หรือ (2) ยกเลิกประเภทนิติบุคคลและประเภทบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่ทำให้เห็นว่านิติบุคคลหรือบัญชีประเภทนั้นๆ ไม่เป็นนิติบุคคลหรือบัญชีที่มีความเสี่ยงต่ำในการถูกใช้สำหรับการหลีกเลี่ยงภาษีอากรของบุคคลสหรัฐอีกต่อไป ทั้งนี้ การเพิ่มหรือการยกเลิกประเภทนิติบุคคลหรือประเภทบัญชีจะมีผลบังคับใช้เมื่อได้มีการลงนามในหนังสือแสดงความตกลงร่วมกัน เว้นแต่จะตกลงกันเป็นอื่น และขั้นตอนที่ถือเป็นการทำหนังสือแสดงความตกลงร่วมกัน อาจบันทึกอยู่ในหนังสือแสดงความตกลงร่วมกันที่จะจัดทำขึ้น หรืออาจเป็นไปตามที่กำหนดในวรรค 6 ของข้อ 3 ของความตกลงนี้ ก็ได้

1. **เจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับยกเว้นนอกเหนือจากกองทุน** นิติบุคคลดังต่อไปนี้ให้ถือว่าเป็นสถาบันการเงินไทยที่ไม่ต้องรายงาน และถือว่าเป็นผู้รับประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้นตามมาตรา 1471 และมาตรา 1472 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ นอกเหนือจากการจ่ายเงินอันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมทางการเงินเชิงพาณิชย์ของบริษัทประกันภัยที่กำหนด สถาบันผู้รับฝากหลักทรัพย์ หรือสถาบันที่รับเงินฝาก

ก. **หน่วยงานของรัฐ** อันได้แก่ รัฐบาลของประเทศไทย องค์การบริหารส่วนท้องถิ่น (เพื่อหลีกเลี่ยงความไม่ชัดเจน ให้มีความหมายรวมถึง หน่วยงานระดับรัฐ จังหวัด เขต หรือเทศบาล) หรือหน่วยที่รัฐเป็นเจ้าของทั้งหมด หรือหน่วยงานที่รัฐบาลไทยเป็นเจ้าของทั้งหมด หรือหน่วยงานระดับรองลงไปของหน่วยงานที่ได้กล่าวถึงมาแล้วหนึ่งหน่วยงาน หรือมากกว่า (แต่ละหน่วยงานดังกล่าวเรียกว่า "หน่วยงานของรัฐบาลไทย") ทั้งนี้ หน่วยงานที่จัดอยู่ในประเภทนี้แบ่งออกเป็นส่วนหนึ่งส่วนใด หน่วยงานที่อยู่ภายใต้การควบคุม และองค์การบริหารส่วนท้องถิ่นของประเทศไทย

1. ส่วนหนึ่งส่วนใดของรัฐบาลของประเทศไทย หมายถึง บุคคล องค์กร หน่วยงานราชการ สำนักงาน กองทุน หน่วยงานย่อยของรัฐ หรือหน่วยงานประเภทอื่นที่ถูกกำหนดจากการจัดตั้งให้เป็นหน่วยงานราชการของประเทศไทย รายได้สุทธิ

ของหน่วยงานของรัฐจะต้องจ่ายเข้าบัญชีของหน่วยงานนั้นเองหรือเข้าในบัญชีอื่นของรัฐบาลไทย โดยไม่มีการหักเงินให้เป็นประโยชน์แก่บุคคลเอกชน ส่วนหนึ่งส่วนใดของหน่วยของรัฐบาลนี้ไม่รวมถึงบุคคลธรรมดาใดที่มีอำนาจในการปกครอง เจ้าหน้าที่ หรือผู้บริหารที่กระทำการในฐานะเอกชนหรือส่วนตัว

2. หน่วยที่อยู่ภายใต้การควบคุม หมายถึง หน่วยที่มีแยกออกต่างหากในทางโครงสร้างจากรัฐบาลไทย หรือหน่วยที่มีการจัดตั้งเป็นหน่วยแยกต่างหากในทางกฎหมาย ดังนี้

ก) เป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานของรัฐบาลไทยแห่งใดแห่งหนึ่งหรือมากกว่าเป็นเจ้าของทั้งหมดและมีอำนาจควบคุมโดยตรงหรือผ่านหน่วยงานที่ถูกกำกับโดยหน่วยของรัฐบาลไทย หนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งแห่ง

ข) เป็นนิติบุคคลที่รายได้สุทธิจะจ่ายเข้าบัญชีของหน่วยงานนั้นเองหรือในบัญชีของหน่วยของรัฐบาลไทยแห่งใดแห่งหนึ่งหรือมากกว่าโดยไม่มีการหักเงินให้เป็นประโยชน์แก่บุคคลเอกชน และ

ค) เป็นนิติบุคคลที่สินทรัพย์จะตกเป็นของรัฐบาลไทยแห่งใดแห่งหนึ่งหรือมากกว่าเมื่อมีการยุบเลิก

3. ในกรณีที่เอกชนได้รับผลประโยชน์จากโครงการของรัฐในฐานะผู้ได้รับผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ และการดำเนินงานโครงการของรัฐดังกล่าวนั้นมีลักษณะเป็นการให้สวัสดิการในทางสาธารณะทั่วไปหรือเกี่ยวข้องกับการบริหารรัฐกิจของรัฐบาล ไม่นับว่าผลประโยชน์ดังกล่าวเป็นเงินได้ที่ตกเป็นผลประโยชน์ของเอกชน อย่างไรก็ตามในกรณีที่ยาได้นั้นมาจากการใช้หน่วยของรัฐในการดำเนินการในเชิงพาณิชย์ อาทิ การประกอบธุรกิจเชิงธนาคารพาณิชย์ ที่ให้บริการทางการเงินแก่เอกชน จะไม่เข้าข่ายเป็นรายได้ที่ไม่นับเป็นเงินได้ที่ตกเป็นประโยชน์ของเอกชนตามข้อนี้

ข. **องค์การระหว่างประเทศ** องค์การระหว่างประเทศ หรือหน่วยงานที่องค์การระหว่างประเทศเป็นเจ้าของทั้งหมด หรือหน่วยงานย่อยขององค์การระหว่างประเทศดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ องค์การระหว่างประเทศในกลุ่มนี้ รวมถึง องค์การระหว่างรัฐ (intergovernmental organization) (และรวมถึงองค์การระหว่างประเทศเหนือรัฐ (supranational organization)) ซึ่ง (1) เกิดจากการรวมกันของรัฐบาลที่ไม่ใช่รัฐบาลสหรัฐ (2) มีความตกลงว่าด้วยสำนักงานใหญ่ขององค์การระหว่างประเทศที่มีผลบังคับใช้กับ

รัฐบาลของประเทศไทย (3) ไม่มีการหักเงินได้ขององค์กรดังกล่าวให้เป็นผลประโยชน์แก่บุคคลเอกชน

ค. **ธนาคารกลาง** หน่วยงานที่ถูกกำหนดโดยผลของกฎหมายหรือการอนุมัติของรัฐบาล ให้เป็นผู้มีอำนาจนอกเหนือจากรัฐบาลไทย ในการออกตราสารเพื่อใช้หมุนเวียนเป็นเงินตรา ทั้งนี้ หน่วยงานดังกล่าวอาจรวมถึงหน่วยงานย่อยที่แยกตัวออกมาจากรัฐบาลไทย ซึ่งรัฐบาลไทยอาจเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือแต่เพียงบางส่วน

2. **กองทุนที่ถือว่าเป็นเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้น** นิติบุคคลต่อไปนี้ให้ถือว่าเป็นสถาบันการเงินไทยที่ไม่ต้องรายงาน และเป็นเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้นตามมาตรา 1471 และมาตรา 1472 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ

ก. **กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพที่มีคุณสมบัติตามสนธิสัญญา** กองทุนที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยที่มีสิทธิได้รับประโยชน์ตามสนธิสัญญาภาษีเงินได้ระหว่างรัฐบาลไทยและรัฐบาลสหรัฐในฐานะผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยที่มีคุณสมบัติครบตามหลักเกณฑ์เรื่องการได้รับประโยชน์บนข้อจำกัดที่บังคับใช้ในรายได้ที่เกิดขึ้นจากแหล่งเงินได้ในสหรัฐ (หรืออาจมีสิทธิที่จะได้รับประโยชน์ดังกล่าวหากมีรายได้ในลักษณะเดียวกัน) และกองทุนดังกล่าวดำเนินการเป็นกองทุนที่ทำหน้าที่บริหารจัดการหรือการจ่ายเงินบำนาญหรือเบี้ยเลี้ยงชีพเป็นหลัก

ข. **กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพวงกว้าง** กองทุนที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยที่จ่ายผลประโยชน์อันเนื่องมาจากการเกษียณอายุ ความพิการ หรือความตาย หรืออย่างใดอย่างหนึ่งรวมกัน ให้กับผู้รับผลประโยชน์ที่เป็นลูกจ้างหรืออดีตลูกจ้าง (หรือบุคคลที่ลูกจ้างได้ระบุให้เป็นผู้รับผลประโยชน์) ของนายจ้างรายใดรายหนึ่งหรือหลายรายเพื่อเป็นสวัสดิการ โดยกองทุนดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. ไม่มีเจ้าของผลประโยชน์คนหนึ่งคนใดซึ่งมีสิทธิเหนือสินทรัพย์ของกองทุนมากกว่าร้อยละ 5 ของสินทรัพย์ทั้งหมด
2. เป็นกองทุนที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของรัฐ และมีการรายงานข้อมูลเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทางด้านภาษีของรัฐบาลของประเทศไทยเป็นรายปี และ
3. มีคุณสมบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้



- ก) เงินได้ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนในกองทุนได้รับการยกเว้นภาษีตามกฎหมายไทย เนื่องจากการมีสถานะเป็นกองทุนบำเหน็จบำนาญหรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุ
- ข) กองทุนที่ได้รับเงินอุดหนุนอย่างน้อยร้อยละ 50 จากนายจ้างผู้สมทบ (นอกเหนือจากการได้รับโอนสินทรัพย์จากกองทุนอื่นที่กำหนดในวรรค ก ถึง ง ของมาตรา ๖ หรือจากบัญชีเบี่ยเลี้ยงชีพหรือบัญชีบำเหน็จบำนาญที่กำหนดในมาตราที่ 5 อนุวรรค ก(1) ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 นี้)
- ค) การจ่ายเงินหรือการถอนเงินจากกองทุนจะกระทำได้เฉพาะเหตุแห่งการเกษียณอายุ ความพิการ หรือความตาย (ยกเว้นกรณีที่เป็นกรณีโอนเงินสมทบไปยังกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นตามที่กำหนดในวรรค ก ถึง ง ของมาตรา ๖ หรือบัญชีเบี่ยเลี้ยงชีพหรือบัญชีบำเหน็จบำนาญที่กำหนดในมาตราที่ 5 อนุวรรค ก(1) ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 นี้) หรือในกรณีที่มีการอนุญาตให้จ่ายเงินหรือถอนเงินจากกองทุนก่อนที่จะมีเหตุที่กำหนดไว้จะต้องมีค่าปรับที่หักออกจากเงินสมทบหรือมีบทลงโทษอื่น หรือ
- ง) เงินสมทบที่ถูกจ้างจ่ายเข้ากองทุน (เงินสมทบอื่นใดนอกเหนือจากเงินสมทบที่กำหนดอนุญาตให้จ่ายทดแทนได้) ถูกจำกัดเป็นสัดส่วนตามอัตราเงินได้ที่ถูกจ้างได้รับ หรือไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐต่อปี ทั้งนี้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชีและการแปลงสกุลเงินตราตามเอกสารแนบท้ายความตกลง 1

ค. กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพวงแคบ กองทุนที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยที่จ่ายผลประโยชน์อันเนื่องมาจากการเกษียณอายุ ความพิการ หรือความตาย หรืออย่างใดอย่างหนึ่งรวมกัน ให้กับผู้รับผลประโยชน์ที่เป็นลูกจ้างหรืออดีตลูกจ้าง (หรือบุคคลที่ลูกจ้างได้ระบุให้เป็นเจ้าของผลประโยชน์) ของนายจ้างรายใดรายหนึ่งหรือหลายรายเพื่อเป็นสวัสดิการโดยกองทุนดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. เป็นกองทุนที่มีสมาชิกไม่เกิน 50 คน

2. เป็นกองทุนที่สมทบทุนโดยนายจ้างหนึ่งรายหรือหลายราย ซึ่งไม่ใช่นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน หรือนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลัก
3. เงินสมทบที่ลูกจ้างและนายจ้างจ่ายเข้ากองทุน (นอกเหนือจากการโอนสินทรัพย์จากกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพที่มีคุณสมบัติตามสนธิสัญญาตามที่กำหนดในวรรค ก ของมาตรา ๓ หรือบัญชีเบี่ยเลี้ยงชีพหรือบัญชีบำเหน็จบำนาญที่กำหนดในมาตราที่ 5 อนุวรรค ก(1) ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 นี้) ถูกจำกัดเป็นสัดส่วนตามอัตราเงินได้และค่าตอบแทนที่ลูกจ้างได้รับ
4. สมาชิกที่ไม่ใช่ผู้มีถิ่นที่อยู่อยู่ในประเทศไทยไม่มีสิทธิในสินทรัพย์ของกองทุนมากกว่าร้อยละ 20 ของสินทรัพย์ทั้งหมด และ
5. เป็นกองทุนที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของรัฐ และมีการรายงานข้อมูลประจำปีเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทางด้านภาษีของรัฐบาลของประเทศไทย

ง. กองทุนบำเหน็จบำนาญของเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้น กองทุนที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยโดยเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้นเพื่อจ่ายผลประโยชน์อันเนื่องมาจากการเกษียณอายุ ความพิการ หรือความตาย ให้กับผู้ได้รับผลประโยชน์หรือสมาชิกที่เป็นลูกจ้าง หรือที่เคยเป็นลูกจ้างของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้น (หรือบุคคลที่ลูกจ้างได้ระบุให้เป็นผู้รับผลประโยชน์) และให้รวมถึงบุคคลที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างปัจจุบันหรือที่เคยเป็นลูกจ้าง หากผลประโยชน์นั้นเป็นการให้เพื่อการตอบแทนในการทำงานให้กับเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้น

จ. นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่เจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้นเป็นเจ้าของทั้งหมด หมายถึงนิติบุคคลที่เป็นสถาบันการเงินไทยเพราะว่ามีลักษณะเป็นนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน ซึ่งผู้ถือตราสารทุนโดยตรงแต่ละรายของนิติบุคคลดังกล่าวเป็นเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้น และผู้ถือตราสารหนี้โดยตรงแต่ละรายของนิติบุคคลดังกล่าวเป็นสถาบันที่รับเงินฝาก (อันเนื่องมาจากสินเชื่อที่ให้กับสถาบันการเงินนี้) หรือเป็นเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้น

ฉ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไทย หมายถึง กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยที่จ่ายผลประโยชน์อันเนื่องมาจากการเกษียณอายุ ความพิการ หรือความตาย หรือหลาย

วัตถุประสงค์ร่วมกัน ให้กับผู้ได้รับผลประโยชน์ที่เป็นลูกจ้างปัจจุบันหรือที่เคยเป็นลูกจ้าง (หรือบุคคลที่ลูกจ้างได้ระบุให้เป็นผู้รับของผลประโยชน์) ของนายจ้างรายใดรายหนึ่งหรือหลายรายเพื่อเป็นผลประโยชน์ตอบแทนในการทำงาน โดยกองทุนดังกล่าวต้อง

1. ไม่มีเจ้าของผลประโยชน์คนหนึ่งคนใดซึ่งมีสิทธิเหนือสินทรัพย์ของกองทุนมากกว่าร้อยละ 5 ของสินทรัพย์ทั้งหมด
2. เป็นกองทุนที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของรัฐ และมีการรายงานข้อมูลเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทางด้านภาษีของรัฐบาลของประเทศไทย และ
3. มีคุณสมบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้
  - ก) เงินได้ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนในกองทุนได้รับการยกเว้นภาษีตามกฎหมายไทย เนื่องจากการมีสถานะเป็นกองทุนบำเหน็จบำนาญหรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุ
  - ข) กองทุนที่ได้รับเงินอุดหนุนอย่างน้อยร้อยละ 50 จากนายจ้างผู้สมทบ (นอกเหนือจากการได้รับโอนสินทรัพย์จากกองทุนอื่นที่กำหนดในวรรค ก ถึง ง ของมาตรา ๓ หรือจากบัญชีเบี่ยเลี้ยงชีพหรือบัญชีบำเหน็จบำนาญที่กำหนดในมาตราที่ 5 อนุวรรค ก(1) ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 นี้)
  - ค) การจ่ายเงินหรือการถอนเงินจากกองทุนจะกระทำได้เฉพาะเหตุแห่งการเกษียณอายุ ความพิการ หรือความตาย (ยกเว้นกรณีที่เป็น การโอนเงินสมทบไปยังกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นตามที่กำหนดในวรรค ก ถึง ง ของมาตรา ๓ หรือบัญชีเบี่ยเลี้ยงชีพหรือบัญชีบำเหน็จบำนาญที่กำหนดในมาตราที่ 5 อนุวรรค ก(1) ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 นี้) หรือในกรณีที่มีการอนุญาตให้จ่ายเงินหรือถอนเงินจากกองทุนก่อนที่จะมีเหตุที่กำหนดไว้จะต้องมีค่าปรับที่หักออกจากเงินสมทบหรือมีบทลงโทษอื่น หรือ
  - ง) เงินสมทบที่ลูกจ้างจ่ายเข้ากองทุน (เงินสมทบอื่นใดนอกเหนือจากเงินสมทบที่กำหนดอนุญาตให้จ่ายทดแทนได้) ถูกจำกัดเป็นสัดส่วนตามอัตราเงินได้ที่ลูกจ้างได้รับ หรือไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐต่อปี

ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชี และการแปลงสกุลเงินตราตามเอกสารแนบท้ายความตกลง 1

ช. กองทุนการออมแห่งชาติ หมายถึง กองทุนการออมแห่งชาติที่จัดตั้งในประเทศไทย ตามพระราชบัญญัติกองทุนแห่งชาติ พ.ศ. 2554 ที่จ่ายผลประโยชน์อันเนื่องมาจากการเกษียณ ความพิการ หรือความตาย หรือหลายวัตถุประสงค์รวมกัน โดยเป็นการให้ผลประโยชน์แก่ผู้ได้รับผลประโยชน์ ซึ่งกองทุนจะต้อง

1. ไม่มีเจ้าของผลประโยชน์คนใดคนหนึ่งคนใดซึ่งมีสิทธิเหนือสินทรัพย์ของกองทุนมากกว่าร้อยละ 5 ของสินทรัพย์ทั้งหมด
2. เป็นกองทุนที่เป็นของรัฐ และมีการรายงานข้อมูลเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทางด้านภาษีของรัฐบาลของประเทศไทย และ
3. มีคุณสมบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้
  - ก) เงินได้ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนในกองทุนได้รับการยกเว้นภาษี ตามกฎหมายไทย เนื่องจากการมีสถานะเป็นกองทุนบำเหน็จบำนาญ หรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุ
  - ข) กองทุนที่ได้รับเงินอุดหนุนอย่างน้อยร้อยละ 50 จากนายจ้างผู้สมทบ (นอกเหนือจากการได้รับโอนสินทรัพย์จากกองทุนอื่นที่กำหนดในวรรค ก ถึง ง ของมาตรานี้ หรือจากบัญชีเบี่ยเลี้ยงชีพหรือบัญชีบำเหน็จบำนาญที่กำหนดในมาตราที่ 5 อนุวรรค ก(1) ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 นี้)
  - ค) การจ่ายเงินหรือการถอนเงินจากกองทุนจะกระทำได้เฉพาะเหตุแห่งการเกษียณอายุ ความพิการ หรือความตาย (ยกเว้นกรณีที่เป็น การโอนเงินสมทบไปยังกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นตามที่กำหนด ในวรรค ก ถึง ง ของมาตรานี้ หรือบัญชีเบี่ยเลี้ยงชีพหรือบัญชีบำเหน็จบำนาญที่กำหนดในมาตราที่ 5 อนุวรรค ก(1) ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 นี้) หรือในกรณีที่มีการอนุญาตให้จ่ายเงินหรือถอนเงิน จากกองทุนก่อนที่จะมีเหตุที่กำหนดไว้จะต้องมีค่าปรับที่หักออกจากเงินสมทบหรือมีบทลงโทษอื่น หรือ

ง) เงินสมทบที่ลูกจ้างจ่ายเข้ากองทุน (เงินสมทบอื่นใดนอกเหนือจากเงินสมทบที่กำหนดอนุญาตให้จ่ายทดแทนได้) ถูกจำกัดเป็นสัดส่วนตามอัตราเงินได้ที่ลูกจ้างได้รับ หรือไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐต่อปี ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชี และการแปลงสกุลเงินตราตามเอกสารแนบท้ายความตกลง 1

3. สถาบันการเงินขนาดเล็กหรือมีขอบเขตจำกัดที่เข้าหลักเกณฑ์การเป็นสถาบันการเงินที่ถือว่าปฏิบัติตาม FATCA แล้ว สถาบันการเงินดังต่อไปนี้ ถือว่าเป็นสถาบันการเงินไทยที่ไม่ต้องรายงานซึ่งถือว่าเป็นสถาบันการเงินที่ถือว่าปฏิบัติตาม FATCA แล้วตามวัตถุประสงค์ของมาตรา 1471 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ

ก. สถาบันการเงินที่มีฐานลูกค้าส่วนใหญ่เป็นคนในประเทศ หมายถึง สถาบันการเงินเข้าหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. สถาบันการเงินจะต้องได้รับใบอนุญาต (หรือจดทะเบียน) และถูกกำกับในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายไทย
2. สถาบันการเงินต้องไม่มีสถานที่ประกอบการที่เป็นหลักแหล่งนอกประเทศไทยเพื่อการนี้ สถานที่ประกอบการที่เป็นหลักแหล่งไม่รวมถึงสถานที่ที่ไม่ได้มีการประชาสัมพันธ์ให้สาธารณชนรับรู้ และไม่รวมถึงสถานที่ที่สถาบันการเงินใช้เพื่อการบริหารและสนับสนุนในการรองรับการดำเนินงานของธุรกิจ
3. สถาบันการเงินต้องไม่ดำเนินการเชิญชวนลูกค้าหรือผู้ถือบัญชีที่อยู่นอกประเทศไทย เพื่อการนี้ สถาบันการเงินจะไม่ถือว่ามีลูกค้าหรือผู้ถือบัญชีที่อยู่นอกประเทศไทย เนื่องจากกรณีที่สถาบันการเงินดังกล่าว (ก) มีการดำเนินการเงินผ่านทางเว็บไซต์ เพราะการมีเว็บไซต์ไม่ได้เป็นการชี้เฉพาะว่าสถาบันการเงินดังกล่าว เปิดบัญชีทางการเงินหรือให้บริการทางการเงินแก่ผู้มีถิ่นที่อยู่อยู่นอกประเทศ และไม่ได้มีเป้าหมายที่จะเชิญชวนลูกค้าหรือผู้ถือบัญชีสัญชาติสหรัฐ หรือ (ข) โฆษณาในสิ่งพิมพ์หรือผ่านสถานีวิทยุหรือโทรทัศน์ที่ถ่ายทอดหรือออกอากาศเบื้องต้นภายในประเทศไทยแต่บังเอิญมีการออกอากาศในประเทศอื่น ให้ถือว่าการโฆษณาดังกล่าวไม่ได้บ่งชี้ว่าสถาบันการเงินนั้นเปิดบัญชีทางการเงินหรือให้บริการทางการเงินแก่ผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ และไม่ได้ถือว่ามีเป้าหมายหรือเชิญชวนลูกค้าหรือผู้ถือบัญชีสัญชาติสหรัฐ

4. สถาบันการเงินจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายไทยในการระบุผู้มีบัญชีที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ เพื่อประโยชน์ในการเป็นข้อมูลสำหรับรายงานหรือดำเนินการหักภาษี ณ ที่จ่ายจากบัญชีทางการเงินที่ถือโดยบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและเงื่อนไขของประเทศไทยว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
5. บัญชีธุรกรรมทางการเงินอย่างน้อยร้อยละ 98 ที่คำนวณจากมูลค่าที่สถาบันการเงินรักษาไว้ จะต้องเป็นบัญชีที่ถือโดยบุคคลผู้มีถิ่นที่อยู่ใน (ซึ่งรวมถึงผู้มีถิ่นที่อยู่ในที่เป็นนิติบุคคลด้วย) อยู่ในประเทศไทย
6. ตั้งแต่ก่อนหรือนับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 เป็นต้นไป สถาบันการเงินจะต้องจัดให้มีนโยบาย และวิธีปฏิบัติที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดอยู่ในเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 เพื่อป้องกันไม่ให้สถาบันการเงินให้บริการเปิดบัญชีธุรกรรมทางการเงินให้กับสถาบันการเงินที่ไม่ได้เข้าร่วม และเพื่อเป็นการสอดส่องว่าสถาบันการเงินนั้นได้มีการเปิดหรือเก็บรักษาบัญชีธุรกรรมทางการเงินของบุคคลสหรัฐที่กำหนดที่ถูกระบุว่าไม่ได้เป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย (ซึ่งรวมถึงบุคคลสหรัฐที่เคยมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยเมื่อครั้งที่ได้มีการเปิดบัญชีธุรกรรมทางการเงินแต่ต่อมาไม่ได้เป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยอีกต่อไป) หรือนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลักใดที่มีอำนาจควบคุมซึ่งเป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐ หรือเป็นพลเมืองชาวสหรัฐที่ไม่ใช่ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย
7. นโยบายและขั้นตอนจะต้องกำหนดให้บัญชีทางการเงินที่ถือครองโดยบุคคลสหรัฐที่กำหนดและไม่เป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยหรือโดยนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลักซึ่งมีผู้มีอำนาจควบคุมเป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในหรือเป็นพลเมืองสหรัฐที่ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยตามที่ระบุได้นั้น สถาบันการเงินจะต้องรายงานบัญชีทางการเงินดังกล่าวเสมือนว่าสถาบันการเงินนั้นเป็นสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน (ซึ่งรวมถึงการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการลงทะเบียนในเว็บไซต์ลงทะเบียน FATCA ของ IRS) หรือจะต้องปิดบัญชีดังกล่าว
8. สำหรับบัญชีที่มีอยู่ก่อนหน้านี้ที่ถือโดยบุคคลธรรมดาที่ไม่ใช่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย หรือถือโดยนิติบุคคล สถาบันการเงินจะต้องทำการตรวจสอบบัญชีที่มีอยู่ก่อนหน้านั้นตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้าย

ความตกลง 1 กรณีบัญชีที่มีอยู่ก่อนเพื่อตรวจสอบว่าเป็นบัญชีที่ต้องรายงาน หรือเป็นบัญชีธุรกรรมทางการเงินที่ถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่ได้เข้าร่วมและ จะต้องรายงาน บัญชีธุรกรรมทางการเงินดังกล่าวเสมือนว่าเป็นการรายงาน ที่ต้องกระทำโดยสถาบันการเงินที่มีหน้าที่ต้องรายงาน (ซึ่งรวมถึง การดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการลงทะเบียนในเว็บไซต์ลงทะเบียน FATCA ของ IRS) หรือจะต้องปิดบัญชีดังกล่าว

9. นิติบุคคลแต่ละแห่งที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจหรือก่อตั้งขึ้น ในประเทศไทยและนอกเหนือจากชื่อยกเว้นของหน่วยที่เกี่ยวข้องซึ่งเป็น กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพตามที่กำหนดในมาตราที่ 2 วรรค ก ถึง ง ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 นี้ และมีคุณสมบัติตามที่กำหนด ในวรรค ก และ
10. สถาบันการเงินจะต้องไม่มีนโยบายหรือการประกอบกิจการที่เลือกปฏิบัติเกี่ยวกับการ เปิดหรือรักษาบัญชีทางการเงินของบุคคลธรรมดาที่ถือว่าเป็นบุคคลสหรัฐ ที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

ข. **สถาบันการเงินท้องถิ่น** หมายถึง สถาบันการเงินที่เข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1. สถาบันการเงินที่ดำเนินกิจการ (และได้รับใบอนุญาต (หรือจดทะเบียน) และ ถูกกำกับดูแลภายใต้กฎหมายไทย) ในฐานะที่เป็น (ก) ธนาคาร หรือ (ข) สหกรณ์ที่ให้อุปยืมเงิน หรือองค์กรที่มีการรวมกลุ่มและให้สินเชื่อในลักษณะ เดียวกันกับสหกรณ์ที่ให้อุปยืมเงิน) ที่ดำเนินกิจการโดยไม่แสวงหากำไร
2. สถาบันการเงินที่มีธุรกิจหลักซึ่งประกอบไปด้วยการรับเงินฝากและให้สินเชื่อ แก่ลูกค้ารายย่อยที่ไม่มีความเกี่ยวข้องในกรณีของธนาคาร และสมาชิกในกรณี ของสหกรณ์ที่ให้อุปยืมเงินหรือหน่วยที่มีการรวมกลุ่มและให้สินเชื่อในลักษณะ เดียวกันกับสหกรณ์ที่ให้อุปยืมเงิน ทั้งนี้ สหกรณ์ที่ให้อุปยืมเงินหรือหน่วยที่มี การรวมกลุ่มและให้สินเชื่อดังกล่าวจะต้องไม่มีสมาชิกที่มีสัดส่วนการถือหุ้นเกิน กว่าร้อยละ 5
3. สถาบันการเงินที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในอนุวรรค ก(2) และ ก(3) ของ มาตรานี้ จะต้องเข้าเงื่อนไขเกี่ยวกับการมีเว็บไซต์ที่กำหนดในอนุวรรค ก(3) ของ มาตรานี้ และเว็บไซต์ของสถาบันการเงินจะต้องไม่อนุญาตให้ลูกค้าสามารถ เปิดบัญชีทางการเงินผ่านทางเว็บไซต์ได้

4. สถาบันการเงินต้องไม่มีสินทรัพย์เกินกว่า 175 ล้านดอลลาร์สหรัฐในบัญชีสมดุล และเมื่อรวมกับนิติบุคคลในเครือที่เกี่ยวข้อง จะต้องไม่มีสินทรัพย์รวมไม่เกินกว่า 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐในบัญชีสมดุลตามการกำกับแบบรวมกลุ่ม หรือเมื่อรวมบัญชีสมดุลเข้าด้วยกัน และ
5. นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องจะต้องจัดตั้งเป็นบริษัทหรือก่อตั้งขึ้นในประเทศไทย และหากนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องใดๆ เป็นสถาบันการเงิน นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องดังกล่าว จะต้องเข้าเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในวรรค ข ของมาตรา ๖ เว้นแต่นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องที่เป็นกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพตามที่กำหนดไว้ในมาตราที่ 2 วรรค ก ถึง ง ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 นี้ หรือเป็นสถาบันการเงินที่มีเฉพาะบัญชีที่มีมูลค่าต่ำตามที่กำหนดในวรรค ค ของมาตรา ๖

ค. **สถาบันการเงินที่มีเฉพาะบัญชีที่มีมูลค่าต่ำ** หมายถึง สถาบันการเงินไทยซึ่งเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1. เป็นสถาบันการเงินที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน
2. สถาบันการเงินนั้นหรือหน่วยที่เกี่ยวข้องไม่ได้เก็บรักษาบัญชีทางการเงินที่ยอดบัญชีหรือมูลค่าเกินกว่า 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 สำหรับบัญชีเฉลี่ยหรือกรณีที่มีการแปลงอัตราแลกเปลี่ยน และ
3. สถาบันการเงินที่มีทรัพย์สินมูลค่าไม่เกิน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐในบัญชีสมดุล และสถาบันการเงินนั้นและหน่วยในเครือที่เกี่ยวข้อง เมื่อรวมกันแล้วจะต้องไม่มีสินทรัพย์รวมเกินกว่า 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐในบัญชีสมดุลแบบกำกับแบบกลุ่มหรือเมื่อรวมบัญชีสมดุลเข้าด้วยกันแล้ว

ง. **บริษัทผู้ออกบัตรเครดิตที่เข้าหลักเกณฑ์** หมายถึง สถาบันการเงินไทยที่เข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1. สถาบันการเงินซึ่งเป็นสถาบันการเงินด้วยเหตุเพียงเพราะสถาบันการเงินนั้นออกบัตรเครดิตและรับเงินฝากเฉพาะในกรณีที่ลูกค้าจ่ายเงินเกินจากยอดที่ต้องชำระ เนื่องจากบัตรและเงินที่จ่ายเงินไม่ได้จ่ายเงินให้กับลูกค้าในทันที และ



2. ตั้งแต่ก่อนหรือนับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 เป็นต้นไป สถาบันการเงินต้องมีการกำหนดนโยบายและการดำเนินธุรกิจที่ห้ามลูกค้าฝากเงินเกินกว่า 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ หรือในกรณีที่ลูกค้าฝากเงินเกินกว่า 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ ต้องมีการจ่ายเงินคืนให้กับลูกค้าภายใน 60 วัน ทั้งนี้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชีและการแปลงสกุลเงินตราตามที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 เพื่อการนี้ เงินฝากของลูกค้าไม่รวมถึงบัญชีที่มีการคืนเงินกลับเข้ามาเพราะเหตุของการมีข้อโต้แย้งเรื่องรายการการใช้เงิน แต่ไม่รวมถึงบัญชีที่มีการคืนเงินกลับเข้ามาเพราะเหตุของการคืนสินค้า

4. หน่วยที่ทำธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่เข้าคุณสมบัตินับเป็นสถาบันการเงินที่ถือปฏิบัติ  
ตาม FATCA แล้วและข้อยกเว้นอื่น ๆ สถาบันการเงินที่กำหนดไว้ในวรรค ก ถึง จ ของมาตรานี้ถือว่าเป็นสถาบันการเงินไทยที่ไม่ต้องรายงาน ซึ่งนับว่าเป็นสถาบันการเงินที่ถือปฏิบัติตาม FATCA แล้ว เพื่อวัตถุประสงค์ตามมาตรา 1471 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์พิเศษสำหรับใช้กับนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนเพิ่มเติมในวรรค ข ของมาตรานี้

ก. ทรัสต์ที่มีการออกเอกสารโดยทรัสต์ หมายถึง ทรัสต์ที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศไทยที่ทรัสต์ของทรัสต์นั้นเป็นสถาบันการเงินสหรัฐที่มีหน้าที่ต้องรายงานสถาบันการเงินที่ต้องรายงานตาม Model 1 หรือสถาบันการเงินที่เข้าร่วม FATCA และรายงานข้อมูลทั้งหมดที่ต้องรายงานตามความตกลงเกี่ยวกับบัญชีสหรัฐของทรัสต์ที่ต้องรายงานทั้งหมด

ข. หน่วยที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่ได้รับการสนับสนุนและบริษัทต่างชาติที่อยู่ภายใต้การควบคุม หมายถึง สถาบันการเงินที่ระบุในอนุวรรค ข(1) หรือ ข(2) ของมาตรานี้ ที่มีนิติบุคคลที่สนับสนุนในการดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในอนุวรรค ข(3) ของมาตรานี้

1. สถาบันการเงินเป็นนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่ได้รับการสนับสนุนหาก (ก) เป็นนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่จัดตั้งขึ้นภายในประเทศไทยที่ไม่ถือเป็นตัวกลางทางการเงินที่เข้าคุณสมบัตินับว่าหุ้นส่วนต่างชาติที่จำกัดความรับผิด หรือทรัสต์ต่างชาติที่จำกัดความรับผิดตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐเกี่ยวข้อและ (ข) มีนิติบุคคลอื่นตกลงที่จะทำหน้าที่เป็นนิติบุคคลที่สนับสนุนให้กับสถาบันการเงินดังกล่าว

2. สถาบันการเงินเป็นบริษัทต่างชาติที่ถูกควบคุมและได้รับการสนับสนุน หาก (ก) สถาบันการเงินดังกล่าวเป็นบริษัทต่างชาติที่ถูกควบคุมและจัดตั้งภายใต้กฎหมายของประเทศไทยที่ไม่เป็นตัวกลางทางการเงินที่เข้าคุณสมบัติทางหุ้นส่วนต่างชาติที่จำกัดความรับผิด หรือทรัสต์ต่างชาติที่จำกัดความรับผิด ตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้อง (ข) สถาบันการเงินดังกล่าวมีสถาบันการเงินสหรัฐที่ต้องรายงานถือหุ้นทั้งหมด ทั้งทางตรงและทางอ้อม และสถาบันการเงินสหรัฐดังกล่าวจะทำหน้าที่ หรือมอบหมายให้บริษัทในเครือทำหน้าที่เป็นนิติบุคคลที่สนับสนุนให้กับสถาบันการเงินดังกล่าว และ (ค) สถาบันการเงินใช้ระบบบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ทั่วไปร่วมกับนิติบุคคลที่สนับสนุน ซึ่งจะทำให้นิติบุคคลที่สนับสนุนสามารถระบุผู้ถือบัญชีและผู้รับจ่ายทุกรายของสถาบันการเงินดังกล่าวได้ และสามารถเข้าถึงบัญชีทั้งหมดและข้อมูลของลูกค้าที่สถาบันการเงินดังกล่าวเก็บรักษา ซึ่งรวมถึง แต่ไม่จำกัดเฉพาะ ข้อมูลเกี่ยวกับตัวตนของลูกค้า เอกสารของลูกค้าบัญชี และการส่งจ่ายเงินให้แก่ผู้ถือบัญชีหรือผู้รับจ่ายต่างๆ

3. นิติบุคคลที่สนับสนุนได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

- ก) นิติบุคคลที่สนับสนุนเป็นนิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ทำหน้าที่แทนสถาบันการเงิน (อาทิ ผู้จัดการกองทุน ทรัสต์ ผู้บริหารของบริษัท หรือหุ้นส่วนผู้จัดการ) ในการลงทะเบียนในเว็บไซต์ลงทะเบียน FATCA ของ IRS
- ข) นิติบุคคลที่สนับสนุนได้ลงทะเบียนในเว็บไซต์ลงทะเบียน FATCA ของ IRS ในฐานะ นิติบุคคลที่สนับสนุนกับ IRS

เมื่อมีการตรวจสอบพบบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานในสถาบันการเงิน นิติบุคคลที่สนับสนุนต้องดำเนินการลงทะเบียนให้กับสถาบันการเงินดังกล่าว ในเว็บไซต์ลงทะเบียน FATCA ของ IRS ตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการลงทะเบียน ก่อนหรือในวันที่ 31 ธันวาคม 2558 หรือภายใน 90 วัน นับจากวันที่ตรวจพบบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานดังกล่าวแล้วแต่ว่าวันใดจะช้ากว่า

<sup>1</sup> "บริษัทต่างชาติในกำกับ" หมายความว่าบริษัทต่างชาติใดๆ ก็ได้ ถ้ามากกว่าร้อยละ 50 ของสิทธิในการ ลงคะแนนเสียงของหุ้นทุกชนิดรวมกันทั้งหมดของบริษัทมีสิทธิออกเสียงได้ หรือมูลค่ารวมของหุ้นของบริษัทถูกถือหรือถือว่าถูกถือไว้โดย "ผู้ถือหุ้นสหรัฐ" ในวันใดก็ได้ของปีที่บริษัทต่างชาตินั้นต้องเสียภาษี คำว่า "ผู้ถือหุ้นสหรัฐ" หมายความว่าไม่ใช่บริษัทต่างชาติใด บุคคลสหรัฐที่เป็นเจ้าของ หรือถือความเป็นเจ้าของ ร้อยละ 10 หรือมากกว่า ของสิทธิในการลงคะแนนเสียงของหุ้นทุกชนิดรวมกันทั้งหมดของบริษัทต่างชาตินั้นมีสิทธิออกเสียงได้

- ค) นิติบุคคลที่สนับสนุนได้ตกลงที่จะดำเนินการแทนสถาบันการเงิน ในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (due diligence) หัก ณ ที่จ่าย รายงานข้อมูล และการดำเนินการตามข้อกำหนดอื่นใดที่สถาบันการเงินจะต้องถูกกำหนดให้ทำในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน
- ง) ในการรายงานข้อมูลแทนสถาบันการเงิน นิติบุคคลที่สนับสนุนจะต้องระบุชื่อของสถาบันการเงิน และระบุหมายเลขประจำตัวของตัวกลางทางการเงินสากลของสถาบันการเงิน (GIIN) (ที่ได้รับเมื่อทำการลงทะเบียน ในเว็บไซต์ลงทะเบียน FATCA ของ IRS) ทุกครั้ง
- จ) นิติบุคคลที่สนับสนุนไม่เป็นนิติบุคคลที่ถูกเพิกถอนสถานะในการทำหน้าที่เป็นผู้สนับสนุน

ค. สถาบันเพื่อการลงทุนแบบปิดที่ได้รับการสนับสนุน หมายถึงสถาบันการเงินไทยที่เข้าหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. สถาบันการเงินที่เป็นสถาบันการเงินเพราะเหตุของการดำเนินการเป็นนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน และไม่เป็นตัวกลางที่เข้าคุณสมบัติข้างหุ้นส่วนต่างชาติที่หักเงิน ณ ที่จ่าย หรือทรัสต์ต่างชาติที่หักเงิน ณ ที่จ่ายที่จำกัดความรับผิดชอบตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้อง
2. นิติบุคคลที่สนับสนุนเป็นสถาบันการเงินสหรัฐที่ต้องรายงาน สถาบันการเงินที่ต้องรายงานตามรูปแบบที่ 1 (Model 1) หรือสถาบันการเงินที่เข้าร่วมที่ได้รับอนุญาตให้ดำเนินการแทนสถาบันการเงิน (อาทิ ผู้จัดการอาชีพ ทรัสต์ หรือหุ้นส่วนผู้บริหาร) และตกลงที่จะดำเนินการแทนสถาบันการเงินในการทำ การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (due diligence) การหัก ณ ที่จ่าย การรายงาน และการดำเนินการตามข้อกำหนดอื่น ๆ ที่สถาบันการเงินถูกกำหนดให้ทำ ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน
3. สถาบันการเงินที่ไม่ได้ทำหน้าที่เป็นนิติบุคคลที่ทำธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนให้กับคู่สัญญาที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้อง

4. มีบุคคลธรรมดาไม่เกิน 20 คนที่ได้รับผลประโยชน์ที่เป็นดอกเบี้ยจากสินเชื่อ และผลประโยชน์จากส่วนของทุนในสถาบันการเงินนั้น (โดยไม่คำนึงถึงว่า ดอกเบี้ยจากสินเชื่อจ่ายให้กับสถาบันการเงินที่ถือว่าเข้าร่วมและสถาบันการเงินที่ถือว่าปฏิบัติตาม FATCA แล้ว และกรณีที่หน่วยได้ผลประโยชน์จาก ส่วนของทุนร้อยละ 100 ในสถาบันการเงินดังกล่าวและถ้าหน่วยนั้นเป็นสถาบัน การเงินที่ได้รับการสนับสนุนตามที่กำหนดไว้ในวรรค ค ของส่วนนี้) และ

5. นิติบุคคลที่สนับสนุนได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

ก) นิติบุคคลที่สนับสนุนได้ลงทะเบียนในเว็บไซต์ลงทะเบียน FATCA ของ IRS ในฐานะนิติบุคคลที่สนับสนุนกับ IRS

ข) นิติบุคคลที่สนับสนุนได้ตกลงที่จะดำเนินการแทนสถาบันการเงิน ในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (due diligence) หัก ณ ที่จ่าย รายงานข้อมูล และการดำเนินการตามข้อกำหนดอื่นใดที่สถาบัน การเงินจะต้องถูกกำหนดให้ทำในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินไทยที่ต้อง รายงาน และต้องเก็บรักษาเอกสารที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน ดังกล่าวเป็นระยะเวลา 6 ปี

ค) ในการรายงานข้อมูลแทนสถาบันการเงิน นิติบุคคลที่สนับสนุนจะต้อง ระบุตัวตนของสถาบันการเงินในการรายงานข้อมูลทุกครั้ง และ

ง) นิติบุคคลที่สนับสนุนไม่เป็นนิติบุคคลที่ถูกเพิกถอนสถานะในการทำ หน้าที่เป็นผู้สนับสนุน

ง. ที่ปรึกษาการลงทุนและผู้จัดการการลงทุน หมายถึง หน่วยที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ซึ่งมีการดำเนินการในฐานะที่เป็นสถาบันการเงิน เนื่องจากมีคุณลักษณะ ดังนี้ (1) ให้คำปรึกษาด้านการลงทุนและดำเนินการใดๆ แทน ลูกค้า หรือ (2) บริหารพอร์ตการลงทุน และกระทำการแทนลูกค้าเพื่อประโยชน์ ในการลงทุน การบริหาร หรือการจัดการเงินทุนที่เป็นบัญชีของลูกค้าที่ฝากอยู่ในสถาบัน การเงินอื่นที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่ไม่ได้เข้าร่วม

จ. โครงการจัดการลงทุน หมายถึง หน่วยที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่จัดตั้งขึ้น ในประเทศไทยที่ถูกกำกับในฐานะที่เป็นโครงการจัดการลงทุน ซึ่งตามหลักเกณฑ์แล้ว ผลประโยชน์ตอบแทนทั้งหมดของโครงการจัดการลงทุนนั้น (ซึ่งรวมถึงดอกเบี้ยจาก

สินเชื่อที่ไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ) ที่ถือโดยหรือถือผ่าน เจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้น นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางตรงเป็นรายได้หลัก (Active NFFE) ตามที่กำหนดในมาตราที่ 6 อนุวรรค ข(4) ของเอกสารแนบท้าย ความตกลง 1 บุคคลสหรัฐที่ไม่ใช่บุคคลสหรัฐที่กำหนด หรือสถาบันการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม

จ. หลักเกณฑ์พิเศษอื่นๆ ซึ่งใช้บังคับกับนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนดังต่อไปนี้

1. สำหรับกรณีของผลประโยชน์ตอบแทนที่เกิดขึ้นในนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่มีลักษณะเป็นโครงการจัดการลงทุนตามที่กำหนดในวรรค จ ของมาตรานี้ ให้ถือเสมือนว่าการรายงานข้อมูลของนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนอื่นใด (นอกเหนือจากสถาบันการเงินที่ถือผลประโยชน์ตอบแทนในโครงการจัดการลงทุน) เป็นไปตามที่กำหนดแล้ว

2. สำหรับกรณีผลประโยชน์ตอบแทนใน

ก) หน่วยที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่จัดตั้งขึ้นในประเทศคู่สัญญาอื่นที่ถูกกำกับในฐานะโครงการจัดการลงทุน ซึ่งผลประโยชน์ตอบแทนทั้งหมด (รวมถึงส่วนที่มีมูลค่าเกินกว่า 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ) ที่ถือโดยหรือถือผ่านเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้น นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางตรงเป็นรายได้หลัก (Active NFFE) ตามที่กำหนดในมาตราที่ 6 อนุวรรค ข(4) ของเอกสารแนบท้าย ความตกลง 1 บุคคลสหรัฐที่ไม่ใช่บุคคลสหรัฐที่กำหนด หรือสถาบันการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม หรือ

ข) นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่มีคุณสมบัติเป็นโครงการจัดการลงทุนตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้อง ให้ถือเสมือนว่าหน้าที่ในการรายงานของนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่เป็นสถาบันการเงินไทย (นอกเหนือจากสถาบันการเงินที่ถือผลประโยชน์ตอบแทนในโครงการจัดการลงทุน) เป็นไปตามที่กำหนดแล้ว

3. สำหรับผลประโยชน์ตอบแทนของนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย แต่ไม่ได้กำหนดอยู่ในวรรค จ หรืออนุวรรค ข(2) ของ

มาตรฐานนี้ ให้ถือเสมือนว่าหน้าที่ในการรายงานของนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ตอบแทนดังกล่าวมีความสมบูรณ์แล้ว หากนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนดังกล่าวหรือบุคคลอื่นใด ได้รายงานข้อมูลเกี่ยวกับการจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนตามที่กำหนดให้ต้องรายงาน ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามข้อ 5 วรรค 3 ของความตกลงนี้

4. นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยที่ถูกกำกับดูแลในฐานะเป็นโครงการจัดการลงทุนจะต้องไม่ขาดคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในวรรค ๑ หรืออนุวรรค ๑(2) ของมาตรฐานนี้ หรือจะต้องเป็นสถาบันการเงินที่ถือว่าปฏิบัติตาม FATCA แล้ว เนื่องจากโครงการจัดการลงทุนมีการออกหุ้นซึ่งมีลักษณะโอนเปลี่ยนมือได้โดยการส่งมอบตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้
  - ก) โครงการจัดการลงทุนไม่เคยออกและไม่ได้มีการออกหุ้นซึ่งมีลักษณะโอนเปลี่ยนมือได้และมีการส่งมอบภายหลังจากวันที่ 31 ธันวาคม 2555
  - ข) โครงการจัดการลงทุนจะมีการถอนหุ้นทั้งหมดเมื่อมีการสละผลประโยชน์
  - ค) โครงการจัดการลงทุน (หรือสถาบันการเงินไทยที่มีหน้าที่รายงาน) ทำการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (due diligence) ตามกระบวนการที่กำหนดในเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 และรายงานข้อมูลที่กำหนดให้ต้องมีการรายงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับหุ้น เมื่อหุ้นดังกล่าวได้ถูกไถ่ถอนหรือมีการจ่ายเงินให้ในลักษณะอื่น และ
  - ง) โครงการจัดการลงทุนมีการกำหนดนโยบายและขั้นตอนเพื่อให้มั่นใจได้ว่าหุ้นที่มีการไถ่ถอนหรือถอนออกจากการหมุนเวียนเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ และ ณ เวลาใดก่อนวันที่ 1 มกราคม 2560

5. **บัญชีที่ไม่รวมอยู่ในบัญชีทางการเงิน** บัญชีต่อไปนี้ไม่อยู่ในนิยามของบัญชีทางการเงินและ  
ไม่ถือเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องการรายงาน

ก. **บัญชีออมทรัพย์บางประเภท**

1. **บัญชีเพื่อการเกษียณอายุและบำนาญ** หมายถึง บัญชีเพื่อการเกษียณอายุและ  
บำนาญที่เก็บรักษาอยู่ภายในประเทศไทยและจะต้องเข้าเงื่อนไขที่กำหนดอยู่  
ภายใต้กฎหมายของประเทศไทย ดังนี้

ก) เป็นบัญชีที่อยู่ภายใต้การกำกับในฐานะบัญชีเพื่อการเกษียณอายุ  
ส่วนบุคคล หรือเป็นส่วนหนึ่งของแผนการเกษียณอายุหรือแผนบำนาญ  
ที่มีการจดทะเบียน หรือการกำกับในส่วนที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ตอบแทนตามแผนเกษียณอายุหรือบำนาญ (ซึ่งรวมถึงกรณีการจ่าย  
ผลประโยชน์ตอบแทนการเกิดความพิการหรือความตาย)

ข) บัญชีที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี (อาทิ เงินที่ฝากเข้าบัญชีซึ่งจะถูก  
หักภาษีภายใต้กฎหมายของประเทศไทยที่ได้รับการลดหย่อนหรือไม่  
ต้องนำมาคำนวณเป็นรายได้รวมของเจ้าของบัญชี หรือถูกหักภาษี  
ในอัตราที่ได้รับการลดหย่อน หรือเป็นบัญชีที่รายได้จากการลงทุนได้รับ  
การเลื่อนเวลาการจ่ายภาษี หรือถูกหักภาษีในอัตราที่ได้รับการ  
ลดหย่อน)

ค) การรายงานข้อมูลประจำปีเกี่ยวกับบัญชีดังกล่าวที่กำหนดโดย  
หน่วยงานกำกับดูแลภาษีของประเทศไทย

ง) การถอนเงินต้องเข้าเงื่อนไขที่กำหนดเมื่ออายุถึงเกณฑ์เกษียณ  
เกิดความพิการ หรือความตาย หรือมีการกำหนดบทลงโทษในกรณีที่มี  
การถอนเงินก่อนที่จะเกิดเหตุที่ทำให้ถอนเงินได้ และ

จ) เข้าข่ายอย่างหนึ่งอย่างใดต่อไปนี้ (1) กำหนดเงินนำส่งเข้าบัญชีต่อปี  
ไว้ไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ หรือ (2) กำหนดเงินนำส่งตลอดชีพไว้  
ไม่เกิน 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และทั้งสองกรณีจะต้องปฏิบัติให้เป็นไป  
ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 สำหรับ  
การรวมยอดเงินในบัญชีหรือการแปลงสกุลเงินตรา

2. บัญชีออมทรัพย์ที่ไม่ใช่เพื่อการเกษียณอายุ บัญชีที่เก็บรักษาอยู่ในประเทศไทย (นอกเหนือจากการทำกรมธรรม์ประกันภัยหรือการทำกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปี) ที่เข้าตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดภายใต้กฎหมายไทยดังต่อไปนี้

ก) บัญชีที่อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ในฐานะบัญชีออมทรัพย์เพื่อประโยชน์อื่นนอกเหนือจากการเกษียณอายุ

ข) บัญชีเพื่อประโยชน์ทางภาษี (อาทิ เงินนำส่งเข้าบัญชี ซึ่งตามกฎหมายได้รับยกเว้นหรือลดหย่อนในการนำไปรวมกับเงินได้สุทธิเพื่อเสียภาษี หรือได้รับการลดอัตราภาษีสำหรับสิทธิประโยชน์นั้น หรือเป็นการเก็บภาษีจากเงินได้ประเภทที่เกิดจากการลงทุนและได้รับการผ่อนผันให้จ่ายในรอบหน้า หรือชำระภาษีในอัตราลดหย่อน)

ค) การถอนเงินต้องเข้าเงื่อนไขที่กำหนดเมื่อเข้าเงื่อนไขตามวัตถุประสงค์ของการเปิดบัญชี (อาทิ บัญชีผลประโยชน์เพื่อการศึกษา หรือเพื่อการรักษาพยาบาล) หรือมีการกำหนดบทลงโทษในกรณีที่มีการถอนเงินก่อนที่จะเกิดเหตุที่ทำให้ถอนเงินได้

ง) เงินนำส่งเข้าบัญชีต่อปีไว้ไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ และจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 สำหรับการคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชีหรือการแปลงสกุลเงินตรา

ข. กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลาบางประเภท กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีอยู่ในประเทศไทยซึ่งระยะเวลาความคุ้มครองจะครบกำหนดก่อนที่ผู้ทำประกันชีวิตจะมีอายุครบ 90 ปี และกำหนดให้กรมธรรม์ดังกล่าวจะต้องเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1. เบี้ยประกันที่ต้องชำระตามระยะเวลา ซึ่งอัตราเบี้ยประกันนั้นจะไม่มี การลดลงระหว่างอายุของกรมธรรม์ และมีการชำระค่าเบี้ยประกันอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ในระหว่างที่กรมธรรม์ยังมีผลบังคับใช้อยู่หรือจนกระทั่งผู้ทำประกันอายุครบ 90 ปี หรือกรณีใดกรณีหนึ่งที่มีระยะเวลาสั้นกว่า

2. กรมธรรม์ที่ไม่มีมูลค่าที่บุคคลใดจะสามารถเข้าถึงได้ (โดยการถอนการให้สินเชื่อหรือวิธีการอื่นใด) โดยไม่มีการบอกเลิกกรมธรรม์



3. จำนวนเงิน (นอกเหนือผลประโยชน์ที่ได้จากความตาย) ที่จ่ายจากการบอกเลิก หรือการสิ้นสุดของกรมธรรม์ต้องไม่เกินจำนวนค่าธรรมเนียมถัวเฉลี่ยที่ได้จ่ายไป สำหรับกรมธรรม์นั้น น้อยกว่าจำนวนเงินก่อนที่จ่ายในกรณีที่ตาย เจ็บป่วย หรือเงินจากการใช้จ่าย (ไม่ว่าจะมีการเรียกเก็บหรือไม่) สำหรับระยะเวลาหรือตลอดระยะเวลาที่กรมธรรม์ยังมีผลอยู่ และจำนวนเงินที่จ่ายก่อนการบอกเลิกหรือการสิ้นสุดของกรมธรรม์

4. กรมธรรม์ที่ไม่ได้ถือโดยผู้รับโอนผลประโยชน์

ค. **บัญชีที่ถือโดยกองมรดก** บัญชีที่เก็บรักษาอยู่ในประเทศไทยที่ถือโดยกองมรดก ถ้าเอกสารของบัญชีดังกล่าวรวมถึงสำเนาของพินัยกรรมของผู้ตายหรือใบมรณะบัตร

ง. **บัญชีดูแลผลประโยชน์ของผู้สัญญา** บัญชีที่เก็บรักษาอยู่ในประเทศไทยซึ่งมีการเปิดขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์หนึ่งประสงค์ใดดังต่อไปนี้

1. เพื่อดำเนินการตามคำสั่งศาลหรือคำพิพากษาของศาล

2. การซื้อ การแลกเปลี่ยน หรือการเช่าทรัพย์สินส่วนบุคคล ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

ก) บัญชีที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการชำระหนี้ การจ่ายล่วงหน้า เงินฝาก จำนวนที่เหมาะสมเพื่อการชำระหนี้ที่เกิดจากการทำธุรกรรมโดยตรง หรือจากการจ่ายเงินในลักษณะเดียวกัน หรือการตั้งกองสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งฝากไว้ในบัญชีเพื่อการขาย แลกเปลี่ยนหรือเช่าซื้อทรัพย์สิน

ข) บัญชีที่จัดตั้งขึ้นและใช้เพื่อเป็นประกันในการชำระหนี้ของผู้ซื้อให้แก่การชำระราคาทรัพย์สิน การจ่ายค่าความรับผิดจากการผิดสัญญาให้กับผู้ขาย หรือผู้เช่าซื้อหรือผู้ให้เช่าซื้อที่จ่ายเพื่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากทรัพย์สินแห่งการเช่าซื้อตามที่ตกลงกันตามสัญญาเช่าซื้อ

ค) ทรัพย์สินของบัญชี ซึ่งรวมถึงรายได้และดอกผลที่เกิดขึ้นจากบัญชีนั้นซึ่งจะจ่ายหรือให้ประโยชน์ให้แก่ผู้ซื้อ ผู้ขาย ผู้เช่าซื้อ ผู้ให้เช่าซื้อ (ซึ่งรวมถึงเพื่อชำระหนี้ของบุคคล) เมื่อทรัพย์สินถูกขาย แลกเปลี่ยน หรือมีการส่งมอบ หรือสัญญาเช่าซื้อเป็นอันสิ้นสุด

- ง) บัญชีที่ไม่ใช่ บัญชีเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (margin) หรือบัญชี  
ในลักษณะเดียวกันที่เปิดขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้องกับการขาย  
หรือการแลกเปลี่ยนทรัพย์สินทางการเงิน และ
- จ) บัญชีที่ไม่เกี่ยวข้องกับบัญชีบัตรเครดิต
3. หนี้ของสถาบันการเงินที่ในการสินเชื่อที่มีอสังหาริมทรัพย์ค้ำประกันในการ  
แยกส่วนการชำระคืนโดยเฉพาะสำหรับการจ่ายภาษีหรือค่าประกันที่เกี่ยวข้อง  
อสังหาริมทรัพย์ในระยะเวลาต่อไป
4. หนี้ของสถาบันการเงินเพื่อประโยชน์ในการจ่ายภาษีโดยเฉพาะในระยะเวลา  
ต่อไป
- จ. **บัญชีของประเทศคู่สัญญาอื่น** หมายถึงบัญชีที่เก็บรักษาอยู่ในประเทศไทยและ  
ไม่รวมอยู่ในนิยามของบัญชีทางการเงินภายใต้ความตกลงระหว่างประเทศ  
สหรัฐอเมริกาและประเทศคู่สัญญาอื่น เพื่อวัตถุประสงค์ในการปฏิบัติตามความตกลง  
FATCA โดยกำหนดให้บัญชีประเภทนี้ต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขและการตรวจสอบภายใต้  
การกำกับโดยประเทศคู่สัญญาอื่นนั้น และให้ถือเสมือนว่าบัญชีดังกล่าวเปิดในประเทศ  
คู่สัญญาและอยู่ในการเก็บรักษาของสถาบันการเงินในประเทศคู่สัญญาอื่นนั้น
- ฉ. **กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญที่มีการให้สิทธิพิเศษทางภาษีภายใต้  
พระราชบัญญัติประกันชีวิต** หมายถึง กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญที่มีการให้  
สิทธิพิเศษทางภาษีภายใต้พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย  
อันมีเงื่อนไขภายใต้บทบัญญัติของกฎหมายไทย ดังนี้
1. เป็นบัญชีที่อยู่ภายใต้การกำกับในฐานะที่จัดอยู่ในประเภทกรมธรรม์ประกัน  
ชีวิตแบบบำนาญ
  2. เป็นบัญชีประเภทที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี (อาทิ เงินนำส่งเข้าบัญชี  
ซึ่งตามกฎหมายได้รับยกเว้นหรือลดหย่อนในการนำไปรวมกับเงินได้สุทธิ  
เพื่อเสียภาษี หรือได้รับการลดอัตราภาษีสำหรับสิทธิประโยชน์นั้น หรือเป็น  
การเก็บภาษีจากเงินได้ประเภทที่เกิดจากการลงทุนและได้รับการผ่อนผันให้  
จ่ายในรอบหน้า หรือชำระภาษีในอัตราลดหย่อน)

3. ได้มีการรายงานข้อมูลของบัญชีไปยังหน่วยงานที่รับผิดชอบของไทยโดยบริษัท ประกันภัย
4. การถอนหรือจ่ายเงินจากกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตแบบบำนาญที่มีการให้สิทธิพิเศษทางภาษีที่มีการกำหนดเงื่อนไขของกรรมสิทธิ์ให้ถอนได้เมื่อมีอายุถึงเกณฑ์ที่กำหนดอายุเกษียณ พิกัด หรือตาย หรือเป็นไปตามบทกำหนดโทษใดๆ ที่เกิดก่อนเงื่อนไขเช่นว่านั้น และ
5. มีการจ่ายเงินผลประโยชน์รายปีไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐต่อปี ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 สำหรับการคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชีหรือการแปลงสกุลเงินตรา

6. **นิยาม** นิยามเพิ่มเติมดังต่อไปนี้จะนำมาใช้กับคำอธิบายข้างต้น

- ก. **สถาบันการเงินต่างชาติที่ต้องรายงานตาม Model 1** หมายถึง สถาบันการเงินที่รัฐบาลของประเทศอื่นใดที่ไม่ใช่รัฐบาลสหรัฐหรือหน่วยงานของรัฐดังกล่าวตกลงที่จะเรียกเก็บและแลกเปลี่ยนข้อมูลตามที่ตกลงกันตามความตกลงระหว่างรัฐบาลในรูปแบบที่หนึ่ง (Model 1) ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสถาบันการเงินที่ถือว่าเป็นสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมตามความตกลงระหว่างรัฐบาลในรูปแบบที่หนึ่ง (Model 1) และเพื่อวัตถุประสงค์ตามนิยามนี้ คำว่า ความตกลงระหว่างรัฐบาลในรูปแบบที่หนึ่ง (Model 1) หมายถึง ความตกลงระหว่างรัฐบาลสหรัฐหรือกระทรวงการคลังสหรัฐและรัฐบาลของประเทศอื่นใดที่ไม่ใช่รัฐบาลสหรัฐหรือหน่วยงานของรัฐดังกล่าว ที่ตกลงร่วมกันที่จะกำหนดให้มีการดำเนินการตาม FATCA โดยการให้สถาบันการเงินรายงานข้อมูลไปยังรัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐดังกล่าว และมีการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่สถาบันการเงินรายงานดังกล่าว กับ IRS อย่างอัตโนมัติ
- ข. **สถาบันการเงินที่เข้าร่วม FATCA** นิยามของ สถาบันการเงินที่เข้าร่วม FATCA หมายถึงสถาบันการเงินที่ได้ตกลงที่จะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของความตกลงที่สถาบันการเงินได้ทำกับรัฐบาลสหรัฐ (FFI Agreement) ซึ่งรวมถึงสถาบันการเงินภายใต้ความตกลงระหว่างรัฐบาลในรูปแบบที่สอง (Model 2) ที่ตกลงจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของความตกลงที่สถาบันการเงินได้ทำกับรัฐบาลสหรัฐ นอกจากนี้ นิยามของสถาบันการเงินที่เข้าร่วม FATCA รวมถึง สาขาของตัวกลางทางการเงินที่เข้าคุณสมบัตินของสถาบันการเงินสหรัฐที่ต้องรายงาน ยกเว้น กรณีที่สาขาดังกล่าวเป็นสถาบันการเงินที่ต้องรายงานตามความตกลงระหว่างรัฐบาลในรูปแบบที่หนึ่ง (Model 1) สำหรับวัตถุประสงค์ตามนิยามนี้ คำว่า ความตกลงที่สถาบันการเงินได้ทำกับรัฐบาลสหรัฐ

(FFI Agreement) หมายถึง สัญญาที่กำหนดหลักเกณฑ์ที่สถาบันการเงินต้องถือปฏิบัติ เพื่อให้ถือได้ว่าได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในมาตรา 1471(b) ของประมวล รัษฎากรสหรัฐแล้ว นอกจากนี้ เพื่อวัตถุประสงค์ของบทนิยามนี้ ความตกลงระหว่าง รัฐบาลในรูปแบบที่สอง (Model 2) หมายถึง ความตกลงระหว่างรัฐบาลสหรัฐหรือ กระทรวงการคลังสหรัฐและรัฐบาลของประเทศอื่นใดที่ไม่ใช่รัฐบาลสหรัฐหรือหน่วยงาน ของรัฐดังกล่าว ที่ตกลงร่วมกันที่จะสนับสนุนการปฏิบัติตาม FATCA โดยการให้สถาบัน การเงินทำการรายงานกับ IRS โดยตรง ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในความตกลง ที่สถาบันการเงินได้ทำกับรัฐบาลสหรัฐ และมีการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพิ่มเติมระหว่าง รัฐบาลของประเทศอื่นใดที่ไม่ใช่รัฐบาลสหรัฐดังกล่าวหรือหน่วยงานของรัฐดังกล่าว และ IRS