พระราชบัญญัติ

การปฏิบัติการตามความตกลงระหว่างรัฐบาล
แห่งราชอาณาจักรไทยกับรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกา
เพื่อความร่วมมือในการปรับปรุงการปฏิบัติ
ตามการภาษีอากรระหว่างประเทศ
พ.ศ. ๒๕๖๐

สมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร

ให้ไว้ ณ วันที่ ๑๖ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๐
เป็นปีที่ ๒ ในรัชกาลปัจจุบัน

สมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร มีพระราชโองการโปรดเกล้าฯ ให้ประกาศว่า

โดยที่เป็นการสมควรมีกฎหมายว่าด้วยการปฏิบัติการตามความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยกับรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาเพื่อความร่วมมือในการปรับปรุงการปฏิบัติตามการภาษีอากรระหว่างประเทศ

พระราชบัญญัตินี้มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๖ ประกอบกับมาตรา ๒๘ มาตรา ๓๒ และมาตรา ๓๗ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย

เหตุผลและความจำเป็นในการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคลตามพระราชบัญญัตินี้ เพื่อปฏิบัติการตามความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยและรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาเพื่อความร่วมมือในการปรับปรุงการปฏิบัติตามการภาษีอากรระหว่างประเทศและการดำเนินการตาม FATCA ที่ทำขึ้นเมื่อวันที่ ๔ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๕๙ และเพื่อประโยชน์ในการปรับปรุงและพัฒนาประสิทธิภาพการจัดเก็บภาษีอากรของประเทศ ซึ่งการตราพระราชบัญญัตินี้สอดคล้องกับเงื่อนไขที่บัญญัติไว้ในมาตรา ๒๖ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยแล้ว

จึงทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ ให้ตราพระราชบัญญัติขึ้นไว้โดยคำแนะนำและยินยอมของสภานิติบัญญัติแห่งชาติทำหน้าที่รัฐสภา ดังต่อไปนี้

มาตรา ๑ พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า "พระราชบัญญัติการปฏิบัติการตามความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยกับรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาเพื่อความร่วมมือในการปรับปรุงการปฏิบัติตามการภาษีอากรระหว่างประเทศ พ.ศ. ๒๕๖๐"

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

มาตรา ๓ ในพระราชบัญญัตินี้

"ความตกลง" หมายความว่า ความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยและรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาเพื่อความร่วมมือในการปรับปรุงการปฏิบัติตามการภาษีอากรระหว่างประเทศและการดำเนินการตาม FATCA ซึ่งทำขึ้นเมื่อวันที่ ๔ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๕๙ แนบท้ายพระราชบัญญัตินี้

"ผู้มีหน้าที่รายงาน" หมายความว่า

(๑) สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) บริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๓) สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

(๔) ผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตและผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

(๕) ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(๖) ผู้ดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญาตามกฎหมายว่าด้วยการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา

(๗) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พุทธศักราช ๒๕๑๕

(๘) บุคคลอื่นใดที่ประกอบธุรกิจรับฝากหลักทรัพย์ รับฝากเงิน หรือดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน

ทั้งนี้ เฉพาะประเภท ลักษณะ ขนาด หรือที่มีการให้บริการหรือธุรกรรมตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดในพระราชกฤษฎีกาซึ่งต้องสอดคล้องกับความตกลง

"ข้อมูลที่ต้องรายงาน" หมายความว่า ข้อมูลตามรายการที่กำหนดในข้อ ๒ ของความตกลงที่อยู่ในความครอบครองของผู้มีหน้าที่รายงาน

"เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจ" หมายความว่า รัฐมนตรีหรือผู้แทนที่ได้รับมอบอำนาจจากรัฐมนตรีเพื่อปฏิบัติการตามความตกลง

"รัฐมนตรี" หมายความว่า รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

มาตรา ๔ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของความตกลง ให้ผู้มีหน้าที่รายงานมีหน้าที่รวบรวมและนำส่งข้อมูลที่ต้องรายงานให้แก่เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

มาตรา ๕ ให้เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจมีหน้าที่และอำนาจดังต่อไปนี้

(๑) แลกเปลี่ยนข้อมูลที่ต้องรายงานให้เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจของรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาตามระยะเวลาและวิธีการที่กำหนดในความตกลง

(๒) เปิดเผยข้อมูลที่เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจของรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยหรือรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาแลกเปลี่ยนตามความตกลงให้หน่วยงานของรัฐที่ร้องขอเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย

(๓) สั่งให้กรรมการ ผู้จัดการ บุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือพนักงานของผู้มีหน้าที่รายงาน หรือผู้ซึ่งเกี่ยวข้องกับผู้มีหน้าที่รายงานมารายงาน ให้ถ้อยคำ ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือ หรือส่งบัญชีเอกสาร หรือหลักฐานใด ๆ เพื่อการดำเนินการตามพระราชบัญญัตินี้

(๔) ดำเนินการอื่นใดที่จำเป็นเพื่อการปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้หรือตามกฎหมายอื่น

มาตรา ๖ ในกรณีที่มีบุคคลใดขอให้เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจรับรองสถานะว่าเป็นหรือไม่เป็นผู้มีหน้าที่รายงานตามพระราชบัญญัตินี้แล้ว ให้เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจออกหนังสือรับรองสถานะให้บุคคลดังกล่าวโดยเร็ว

การขอและการออกหนังสือรับรองสถานะของบุคคลตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

มาตรา ๗ ในกรณีที่ปรากฏแก่เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจว่าผู้มีหน้าที่รายงานผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๔ ให้เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจมีอำนาจสั่งให้ผู้มีหน้าที่รายงานระงับการกระทำที่ฝ่าฝืนหรือปฏิบัติให้ถูกต้องหรือเหมาะสมภายในระยะเวลาที่กำหนด

ผู้มีหน้าที่รายงานผู้ใดไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจตามวรรคหนึ่ง ให้เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจพิจารณามีคำสั่งลงโทษปรับทางปกครองไม่เกินหนึ่งแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา ๘ ผู้ใดล่วงรู้ข้อมูลที่ต้องรายงานที่เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจของรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยหรือรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาแลกเปลี่ยนตามความตกลงแล้วนำไปเปิดเผยแก่บุคคลอื่น เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่และอำนาจตามพระราชบัญญัตินี้หรือตามที่กฎหมายอื่นบัญญัติ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๙ ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้และให้มีอำนาจออกกฎกระทรวงเพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้

กฎกระทรวงนั้นเมื่อได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว ให้ใช้บังคับได้

ผู้รับสนองพระราชโองการ
พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา
นายกรัฐมนตรี

Agreement between the Government of the Kingdom of Thailand and the Government of the United States of America to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA

Whereas, the Government of the Kingdom of Thailand and the Government of the United States of America (each, a "Party," and together, the "Parties") desire to conclude an agreement to improve international tax compliance through mutual assistance in tax matters based on an effective infrastructure for the automatic exchange of information;

Whereas, Article 28 of the Convention between the Government of the Kingdom of Thailand and the Government of the United States of America for the Avoidance of Double Taxation and the Prevention of Fiscal Evasion with Respect to Taxes on Income, done at Bangkok on November 26, 1996 (the "Convention"), authorizes the exchange of information for tax purposes, including on an automatic basis;

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

Whereas, the Government of the Kingdom of Thailand is supportive of the underlying policy goal of FATCA to improve tax compliance;

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

Whereas, the Government of the United States of America collects information regarding certain accounts maintained by U.S. financial institutions held by residents of the Kingdom of Thailand and is committed to exchanging such information with the Government of the Kingdom of Thailand and pursuing equivalent levels of exchange, provided that the appropriate safeguards and infrastructure for an effective exchange relationship are in place;

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

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

Now, therefore, the Parties have agreed as follows:

Article 1
Definitions

1. For purposes of this agreement and any annexes thereto ("Agreement"), the following terms shall have the meanings set forth below:

a) The term **"United States"** means the United States of America, including the States thereof, but does not include the U.S. Territories. Any reference to a "**State**"of the United States includes the District of Columbia.

b) The term **"U.S. Territory"** means American Samoa, the Commonwealth of the Northern Mariana Islands, Guam, the Commonwealth of Puerto Rico, or the U.S. Virgin Islands.

c) The term **"IRS"** means the U.S. Internal Revenue Service.

d) The term **"Thailand"** means the Kingdom of Thailand.

e) The term **"Partner Jurisdiction"** means a jurisdiction that has in effect an agreement with the United States to facilitate the implementation of FATCA. The IRS shall publish a list identifying all Partner Jurisdictions.

f) The term **"Competent Authority"** means:

(1) in the case of the United States, the Secretary of the Treasury or his delegate; and

(2) in the case of Thailand, the Minister of Finance or his authorized representative.

g) The term **"Financial Institution"** means a Custodial Institution, a Depository Institution, an Investment Entity, or a Specified Insurance Company.

h) The term **"Custodial Institution"** means any Entity that holds, as a substantial portion of its business, financial assets for the account of others. An entity holds financial assets for the account of others as a substantial portion of its business if the entity's gross income attributable to the holding of financial assets and related financial services equals or exceeds 20 percent of the entity's gross income during the shorter of: (i) the three-year period that ends on December 31 (or the final day of a non-calendar year accounting period) prior to the year in which

the determination is being made; or (ii) the period during which the entity has been in existence.

i) The term **"Depository Institution"** means any Entity that accepts deposits in the ordinary course of a banking or similar business.

j) The term **"Investment Entity"** means any Entity that conducts as a business (or is managed by an entity that conducts as a business) one or more of the following activities or operations for or on behalf of a customer:

(1) trading in money market instruments (cheques, bills, certificates of deposit, derivatives, etc.); foreign exchange; exchange, interest rate and index instruments; transferable securities; or commodity futures trading;

(2) individual and collective portfolio management; or

(3) otherwise investing, administering, or managing funds or money on behalf of other persons.

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

k) The term **"Specified Insurance Company"** means any Entity that is an insurance company (or the holding company of an insurance company) that issues, or is obligated to make payments with respect to, a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract.

l) The term **"Thai Financial Institution"** means (i) any Financial Institution organized under the laws of Thailand, but excluding any branch of such Financial Institution that is located outside Thailand, and (ii) any branch of a Financial Institution not organized under the laws of Thailand, if such branch is located in Thailand.

m) The term **"Partner Jurisdiction Financial Institution"** means (i) any Financial Institution established in a Partner Jurisdiction, but excluding any branch of such Financial Institution that is located outside the Partner Jurisdiction, and (ii) any branch of a Financial Institution not established in the Partner Jurisdiction, if such branch is located in the Partner Jurisdiction.

n) The term **"Reporting Financial Institution"** means a Reporting Thai Financial Institution or a Reporting U.S. Financial Institution, as the context requires.

o) The term **"Reporting Thai Financial Institution"** means any Thai Financial Institution that is not a Non-Reporting Thai Financial Institution.

p) The term **"Reporting U.S. Financial Institution"** means (i) any Financial Institution that is resident in the United States, but excluding any branch of such Financial Institution that is located outside the United States, and (ii) any branch of a Financial Institution not resident in the United States, if such branch is located in the United States, provided that the Financial Institution or branch has control, receipt, or custody of income with respect to which information is required to be exchanged under subparagraph (2)(b) of Article 2 of this Agreement.

q) The term **"Non-Reporting Thai Financial Institution"** means any Thai Financial Institution, or other Entity resident in Thailand, that is described in Annex II as a Non-Reporting Thai Financial Institution or that otherwise qualifies as a deemed-compliant FFI or an exempt beneficial owner under relevant U.S. Treasury Regulations.

r) The term **"Nonparticipating Financial Institution"** means a nonparticipating FFI, as that term is defined in relevant U.S. Treasury Regulations, but does not include a Thai Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution other than a Financial Institution treated as a Nonparticipating Financial Institution pursuant to subparagraph 2(b) of Article 5 of this Agreement or the corresponding provision in an agreement between the United States and a Partner Jurisdiction.

s) The term **"Financial Account"** means an account maintained by a Financial Institution, and includes:

(1) in the case of an Entity that is a Financial Institution solely because it is an Investment Entity, any equity or debt interest (other than interests that are regularly traded on an established securities market) in the Financial Institution;

(2) in the case of a Financial Institution not described in subparagraph 1(s)(1) of this Article, any equity or debt interest in the Financial Institution (other than interests that are regularly traded on an established securities market), if (i) the value of the debt or equity interest is determined, directly or indirectly, primarily by reference to assets that

give rise to U.S. Source Withholdable Payments, and (ii) the class of interests was established with a purpose of avoiding reporting in accordance with this Agreement; and

(3) any Cash Value Insurance Contract and any Annuity Contract issued or maintained by a Financial Institution, other than a noninvestment-linked, nontransferable immediate life annuity that is issued to an individual and monetizes a pension or disability benefit provided under an account that is excluded from the definition of Financial Account in Annex II.

Notwithstanding the foregoing, the term "Financial Account" does not include any account that is excluded from the definition of Financial Account in Annex II. For purposes of this Agreement, interests are "regularly traded" if there is a meaningful volume of trading with respect to the interests on an ongoing basis, and an "established securities market" means an exchange that is officially recognized and supervised by a governmental authority in which the market is located and that has a meaningful annual value of shares traded on the exchange. For purposes of this subparagraph 1(s), an interest in a Financial Institution is not "regularly traded" and shall be treated as a Financial Account if the holder of the interest (other than a Financial Institution acting as an intermediary) is registered on the books of such Financial Institution. The preceding sentence will not apply to interests first registered on the books of such Financial Institution prior to July 1, 2014, and with respect to interests first registered on the books of such Financial Institution on or after July 1, 2014, a Financial Institution is not required to apply the preceding sentence prior to January 1, 2016.

t) The term **"Depository Account"** includes any commercial, checking, savings, time, or thrift account, or an account that is evidenced by a certificate of deposit, thrift certificate, investment certificate, certificate of indebtedness, or other similar instrument maintained by a Financial Institution in the ordinary course of a banking or similar business. A Depository Account also includes an amount held by an insurance company pursuant to a guaranteed investment contract or similar agreement to pay or credit interest thereon.

u) The term **"Custodial Account"** means an account (other than an Insurance Contract or Annuity Contract) for the benefit of another person that holds any financial instrument or contract held for investment (including, but not limited to, a share or stock in a corporation, a note, bond, debenture, or other evidence of indebtedness, a currency or commodity transaction, a credit

default swap, a swap based upon a nonfinancial index, a notional principal contract, an Insurance Contract or Annuity Contract, and any option or other derivative instrument).

v) The term **"Equity Interest"** means, in the case of a partnership that is a Financial Institution, either a capital or profits interest in the partnership. In the case of a trust that is a Financial Institution, an Equity Interest is considered to be held by any person treated as a settlor or beneficiary of all or a portion of the trust, or any other natural person exercising ultimate effective control over the trust. A Specified U.S. Person shall be treated as being a beneficiary of a foreign trust if such Specified U.S. Person has the right to receive directly or indirectly (for example, through a nominee) a mandatory distribution or may receive, directly or indirectly, a discretionary distribution from the trust.

w) The term **"Insurance Contract"** means a contract (other than an Annuity Contract) under which the issuer agrees to pay an amount upon the occurrence of a specified contingency involving mortality, morbidity, accident, liability, or property risk.

x) The term **"Annuity Contract"** means a contract under which the issuer agrees to make payments for a period of time determined in whole or in part by reference to the life expectancy of one or more individuals. The term also includes a contract that is considered to be an Annuity Contract in accordance with the law, regulation, or practice of the jurisdiction in which the contract was issued, and under which the issuer agrees to make payments for a term of years.

y) The term **"Cash Value Insurance Contract"** means an Insurance Contract (other than an indemnity reinsurance contract between two insurance companies) that has a Cash Value greater than $50,000.

z) The term **"Cash Value"** means the greater of (i) the amount that the policyholder is entitled to receive upon surrender or termination of the contract (determined without reduction for any surrender charge or policy loan), and (ii) the amount the policyholder can borrow under or with regard to the contract. Notwithstanding the foregoing, the term "Cash Value" does not include an amount payable under an Insurance Contract as:

(1) a personal injury or sickness benefit or other benefit providing indemnification of an economic loss incurred upon the occurrence of the event insured against;

(2) a refund to the policyholder of a previously paid premium under an Insurance Contract (other than under a life insurance contract) due to policy cancellation or termination, decrease in risk exposure during the effective period of the Insurance Contract, or arising from a redetermination of the premium due to correction of posting or other similar error; or

(3) a policyholder dividend based upon the underwriting experience of the contract or group involved.

aa) The term **"Reportable Account"** means a U.S. Reportable Account or a Thai Reportable Account, as the context requires.

bb) The term **"Thai Reportable Account"** means a Financial Account maintained by a Reporting U.S. Financial Institution if: (i) in the case of a Depository Account, the account is held by an individual resident in Thailand and more than $10 of interest is paid to such account in any given calendar year; or (ii) in the case of a Financial Account other than a Depository Account, the Account Holder is a resident of Thailand, including an Entity that certifies that it is resident in Thailand for tax purposes, with respect to which U.S. source income that is subject to reporting under chapter 3 of subtitle A or chapter 61 of subtitle F of the U.S. Internal Revenue Code is paid or credited.

cc) The term **"U.S. Reportable Account"** means a Financial Account maintained by a Reporting Thai Financial Institution and held by one or more Specified U.S. Persons or by a Non-U.S. Entity with one or more Controlling Persons that is a Specified U.S. Person. Notwithstanding the foregoing, an account shall not be treated as a U.S. Reportable Account if such account is not identified as a U.S. Reportable Account after application of the due diligence procedures in Annex I.

dd) The term **"Account Holder"** means the person listed or identified as the holder of a Financial Account by the Financial Institution that maintains the account. A person, other than a Financial Institution, holding a Financial Account for the benefit or account of another person as agent, custodian, nominee, signatory, investment advisor, or intermediary, is not treated as holding the account for purposes of this Agreement, and such other person is treated as holding the account. For purposes of the immediately preceding sentence, the term "Financial Institution" does not include a Financial Institution organized or incorporated in a U.S. Territory. In the case of a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, the Account Holder is any person entitled to access the Cash Value or change the beneficiary of the contract.

If no person can access the Cash Value or change the beneficiary, the Account Holder is any person named as the owner in the contract and any person with a vested entitlement to payment under the terms of the contract. Upon the maturity of a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, each person entitled to receive a payment under the contract is treated as an Account Holder.

ee) The term **"U.S. Person"** means a U.S. citizen or resident individual, a partnership or corporation organized in the United States or under the laws of the United States or any State thereof, a trust if (i) a court within the United States would have authority under applicable law to render orders or judgments concerning substantially all issues regarding administration of the trust, and (ii) one or more U.S. persons have the authority to control all substantial decisions of the trust, or an estate of a decedent that is a citizen or resident of the United States. This subparagraph 1(ee) shall be interpreted in accordance with the U.S. Internal Revenue Code.

ff) The term **"Specified U.S. Person"** means a U.S. Person, other than: (i) a corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets; (ii) any corporation that is a member of the same expanded affiliated group, as defined in section 1471(e)(2) of the U.S. Internal Revenue Code, as a corporation described in clause (i); (iii) the United States or any wholly owned agency or instrumentality thereof; (iv) any State of the United States, any U.S. Territory, any political subdivision of any of the foregoing, or any wholly owned agency or instrumentality of any one or more of the foregoing; (v) any organization exempt from taxation under section 501(a) of the U.S. Internal Revenue Code or an individual retirement plan as defined in section 7701(a)(37) of the U.S. Internal Revenue Code; (vi) any bank as defined in section 581 of the U.S. Internal Revenue Code; (vii) any real estate investment trust as defined in section 856 of the U.S. Internal Revenue Code; (viii) any regulated investment company as defined in section 851 of the U.S. Internal Revenue Code or any entity registered with the U.S. Securities and Exchange Commission under the Investment Company Act of 1940 (15 U.S.C. 80a-64); (ix) any common trust fund as defined in section 584(a) of the U.S. Internal Revenue Code; (x) any trust that is exempt from tax under section 664(c) of the U.S. Internal Revenue Code or that is described in section 4947(a)(1) of the U.S. Internal Revenue Code; (xi) a dealer in securities, commodities, or derivative financial instruments (including notional principal contracts, futures, forwards, and options) that is registered as such under the laws of the United States or any State; (xii) a broker as defined in section 6045(c) of

the U.S. Internal Revenue Code; or (xiii) any tax-exempt trust under a plan that is described in section 403(b) or section 457(g) of the U.S. Internal Revenue Code.

gg) The term **"Entity"** means a legal person or a legal arrangement such as a trust.

hh) The term **"Non-U.S. Entity"** means an Entity that is not a U.S. Person.

ii) The term **"U.S. Source Withholdable Payment"** means any payment of interest (including any original issue discount), dividends, rents, salaries, wages, premiums, annuities, compensations, remunerations, emoluments, and other fixed or determinable annual or periodical gains, profits, and income, if such payment is from sources within the United States. Notwithstanding the foregoing, a U.S. Source Withholdable Payment does not include any payment that is not treated as a withholdable payment in relevant U.S. Treasury Regulations.

jj) An Entity is a **"Related Entity"** of another Entity if either Entity controls the other Entity, or the two Entities are under common control. For this purpose control includes direct or indirect ownership of more than 50 percent of the vote or value in an Entity. Notwithstanding the foregoing, Thailand may treat an Entity as not a Related Entity of another Entity if the two Entities are not members of the same expanded affiliated group as defined in section 1471(e)(2) of the U.S. Internal Revenue Code.

kk) The term **"U.S. TIN"** means a U.S. federal taxpayer identifying number.

ll) The term **"Thai TIN"** means a Thai taxpayer identifying number.

mm) The term **"Controlling Persons"** means the natural persons who exercise control over an Entity. In the case of a trust, such term means the settlor, the trustees, the protector (if any), the beneficiaries or class of beneficiaries, and any other natural person exercising ultimate effective control over the trust, and in the case of a legal arrangement other than a trust, such term means persons in equivalent or similar positions. The term "Controlling Persons" shall be interpreted in a manner consistent with the Financial Action Task Force Recommendations.

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

the applicable tax laws of that Party prevailing over a meaning given to the term under other laws of that Party.

Article 2
Obligations to Obtain and Exchange Information with Respect to Reportable Accounts

1. Subject to the provisions of Article 3 of this Agreement, each Party shall obtain the information specified in paragraph 2 of this Article with respect to all Reportable Accounts and shall annually exchange this information with the other Party on an automatic basis pursuant to the provisions of Article 28 of the Convention.

2. The information to be obtained and exchanged is:

a) In the case of Thailand with respect to each U.S. Reportable Account of each Reporting Thai Financial Institution:

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

(2) the account number (or functional equivalent in the absence of an account number);

(3) the name and identifying number of the Reporting Thai Financial Institution;

(4) the account balance or value (including, in the case of a Cash Value Insurance Contract or Annuity Contract, the Cash Value or surrender value) as of the end of the relevant calendar year or other appropriate reporting period or, if the account was closed during such year, immediately before closure;

(5) in the case of any Custodial Account:

(A) the total gross amount of interest, the total gross amount of dividends, and the total gross amount of other income generated with respect to the assets held in the account, in each case paid or credited to the account (or with respect to the account) during the calendar year or other appropriate reporting period; and

(B) the total gross proceeds from the sale or redemption of property paid or credited to the account during the calendar year or other appropriate reporting period with respect to which the Reporting Thai Financial Institution acted as a custodian, broker, nominee, or otherwise as an agent for the Account Holder;

(6) in the case of any Depository Account, the total gross amount of interest paid or credited to the account during the calendar year or other appropriate reporting period; and

(7) in the case of any account not described in subparagraph 2(a)(5) or 2(a)(6) of this Article, the total gross amount paid or credited to the Account Holder with respect to the account during the calendar year or other appropriate reporting period with respect to which the Reporting Thai Financial Institution is the obligor or debtor, including the aggregate amount of any redemption payments made to the Account Holder during the calendar year or other appropriate reporting period.

b) In the case of the United States, with respect to each Thai Reportable Account of each Reporting U.S. Financial Institution:

(1) the name, address, and Thai TIN of any person that is a resident of Thailand and is an Account Holder of the account;

(2) the account number (or the functional equivalent in the absence of an account number);

(3) the name and identifying number of the Reporting U.S. Financial Institution;

(4) the gross amount of interest paid on a Depository Account;

(5) the gross amount of U.S. source dividends paid or credited to the account; and

(6) the gross amount of other U.S. source income paid or credited to the account, to the extent subject to reporting under chapter 3 of subtitle A or chapter 61 of subtitle F of the U.S. Internal Revenue Code.

Article 3
Time and Manner of Exchange of Information

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

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

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

a) In the case of Thailand:

(1) the information to be obtained and exchanged with respect to 2014 is only the information described in subparagraphs 2(a)(1) through 2(a)(4) of Article 2 of this Agreement;

(2) the information to be obtained and exchanged with respect to 2015 is the information described in subparagraphs 2(a)(1) through 2(a)(7) of Article 2 of this Agreement, except for gross proceeds described in subparagraph 2(a)(5)(B) of Article 2 of this Agreement; and

(3) the information to be obtained and exchanged with respect to 2016 and subsequent years is the information described in subparagraphs 2(a)(1) through 2(a)(7) of Article 2 of this Agreement;

b) In the case of the United States, the information to be obtained and exchanged with respect to 2014 and subsequent years is all of the information identified in subparagraph 2(b) of Article 2 of this Agreement.

4. Notwithstanding paragraph 3 of this Article, with respect to each Reportable Account that is maintained by a Reporting Financial Institution as of June 30, 2014, and subject to paragraph 3 of Article 6 of this Agreement, the Parties are not required to obtain and include in the exchanged information the Thai TIN or the U.S. TIN, as applicable, of any relevant person if such taxpayer identifying number is not in the records of the Reporting Financial Institution. In such a case, the Parties shall obtain and include in the

exchanged information the date of birth of the relevant person, if the Reporting Financial Institution has such date of birth in its records.

5. Subject to paragraphs 3 and 4 of this Article, the information described in Article 2 of this Agreement shall be exchanged within nine months after the end of the calendar year to which the information relates.

6. The Competent Authorities of Thailand and the United States shall enter into an agreement or arrangement under the mutual agreement procedure provided for in Article 27 of the Convention, which shall:

a) establish the procedures for the automatic exchange obligations described in Article 2 of this Agreement;

b) prescribe rules and procedures as may be necessary to implement Article 5 of this Agreement; and

c) establishas necessary procedures for the exchange of the information reported under subparagraph 1(b) of Article 4 of this Agreement.

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

8. Following entry into force of this Agreement, each Competent Authority shall provide written notification to the other Competent Authority when it is satisfied that the jurisdiction of the other Competent Authority has in place (i) appropriate safeguards to ensure that the information received pursuant to this Agreement shall remain confidential and be used solely for tax purposes, and (ii) the infrastructure for an effective exchange relationship (including established processes for ensuring timely, accurate, and confidential information exchanges, effective and reliable communications, and demonstrated capabilities to promptly resolve questions and concerns about exchanges or requests for exchanges and to administer the provisions of Article 5 of this Agreement). The Competent Authorities shall endeavor in good faith to meet, prior to September 2015, to establish that each jurisdiction has such safeguards and infrastructure in place.

9. The obligations of the Parties to obtain and exchange information under Article 2 of this Agreement shall take effect on the date of the later of the written notifications described in paragraph 8 of this Article. Notwithstanding the foregoing, if the Thai Competent Authority is satisfied that the United States has the safeguards and infrastructure described in paragraph 8 of this Article in place, but additional time is necessary for the U.S. Competent Authority to establish that Thailand has such safeguards and infrastructure in place, the obligation of Thailand to obtain and exchange information under Article 2 of this Agreement shall take effect on the date of the written

notification provided by the Thai Competent Authority to the U.S. Competent Authority pursuant to paragraph 8 of this Article.

10. This Agreement shall terminate 12 months following entry into force if Article 2 of this Agreement is not in effect for either Party pursuant to paragraph 9 of this Article by that date.

Article 4
Application of FATCA to Thai Financial Institutions

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

a) identifies U.S. Reportable Accounts and reports annually to the Thai Competent Authority the information required to be reported in subparagraph 2(a) of Article 2 of this Agreement in the time and manner described in Article 3 of this Agreement;

b) for each of 2015 and 2016, reports annually to the Thai Competent Authority the name of each Nonparticipating Financial Institution to which it has made payments and the aggregate amount of such payments;

c) complies with the applicable registration requirements on the IRS FATCA registration website;

d) to the extent that a Reporting Thai Financial Institution is (i) acting as a qualified intermediary (for purposes of section 1441 of the U.S. Internal Revenue Code) that has elected to assume primary withholding responsibility under chapter 3 of subtitle A of the U.S. Internal Revenue Code, (ii) a foreign partnership that has elected to act as a withholding foreign partnership (for purposes of both sections 1441 and 1471 of the U.S. Internal Revenue Code), or (iii) a foreign trust that has elected to act as a withholding foreign trust (for purposes of both sections 1441 and 1471 of the U.S. Internal Revenue Code), withholds 30 percent of any U.S. Source Withholdable Payment to any Nonparticipating Financial Institution; and

e) in the case of a Reporting Thai Financial Institution that is not described in subparagraph 1(d) of this Article and that makes a payment of, or acts as an intermediary with respect to, a U.S. Source Withholdable Payment to any Nonparticipating Financial Institution, the Reporting Thai Financial Institution provides to any immediate payor of such U.S. Source Withholdable Payment

the information required for withholding and reporting to occur with respect to such payment.

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

2. **Suspension of Rules Relating to Recalcitrant Accounts.** The United States shall not require a Reporting Thai Financial Institution to withhold tax under section 1471 or 1472 of the U.S. Internal Revenue Code with respect to an account held by a recalcitrant account holder (as defined in section 1471(d)(6) of the U.S. Internal Revenue Code), or to close such account, if the U.S. Competent Authority receives the information set forth in subparagraph 2(a) of Article 2 of this Agreement, subject to the provisions of Article 3 of this Agreement, with respect to such account.

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

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

5. **Special Rules Regarding Related Entities and Branches That Are Nonparticipating Financial Institutions.** If a Thai Financial Institution, that otherwise meets the requirements described in paragraph 1 of this Article or is described in paragraph 3 or 4 of this Article, has a Related Entity or branch that operates in a jurisdiction that prevents such Related Entity or branch from fulfilling the requirements of a participating FFI or deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code or has a Related Entity or branch that is treated as a Nonparticipating Financial Institution solely due to the expiration of the transitional rule for limited FFIs and limited branches under relevant U.S. Treasury Regulations, such Thai Financial Institution shall continue to be in compliance with the terms of this Agreement and shall continue to be treated as a deemed-compliant FFI or exempt

beneficial owner, as appropriate, for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code, provided that:

a) the Thai Financial Institution treats each such Related Entity or branch as a separate Nonparticipating Financial Institution for purposes of all the reporting and withholding requirements of this Agreement and each such Related Entity or branch identifies itself to withholding agents as a Nonparticipating Financial Institution;

b) each such Related Entity or branch identifies its U.S. accounts and reports the information with respect to those accounts as required under section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code to the extent permitted under the relevant laws pertaining to the Related Entity or branch; and

c) such Related Entity or branch does not specifically solicit U.S. accounts held by persons that are not resident in the jurisdiction where such Related Entity or branch is located or accounts held by Nonparticipating Financial Institutions that are not established in the jurisdiction where such Related Entity or branch is located, and such Related Entity or branch is not used by the Thai Financial Institution or any other Related Entity to circumvent the obligations under this Agreement or under section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code, as appropriate.

6. **Coordination of Timing.** Notwithstanding paragraphs 3 and 5 of Article 3 of this Agreement:

a) Thailand shall not be obligated to obtain and exchange information with respect to a calendar year that is prior to the calendar year with respect to which similar information is required to be reported to the IRS by participating FFIs pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations;

b) Thailand shall not be obligated to begin exchanging information prior to the date by which participating FFIs are required to report similar information to the IRS under relevant U.S. Treasury Regulations;

c) the United States shall not be obligated to obtain and exchange information with respect to a calendar year that is prior to the first calendar year with respect to which Thailand is required to obtain and exchange information; and

d) the United States shall not be obligated to begin exchanging information prior to the date by which Thailand is required to begin exchanging information.

7. **Coordination of Definitions with U.S. Treasury Regulations.** Notwithstanding Article 1 of this Agreement and the definitions provided in the Annexes to this Agreement, in implementing this Agreement, Thailand may use, and may permit Thai Financial Institutions to use, a definition in relevant U.S. Treasury Regulations in lieu of a corresponding definition in this Agreement, provided that such application would not frustrate the purposes of this Agreement.

Article 5
Collaboration on Compliance and Enforcement

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

2. **Significant Non-Compliance.**

   a) A Competent Authority shall notify the Competent Authority of the other Party when the first-mentioned Competent Authority has determined that there is significant non-compliance with the obligations under this Agreement with respect to a Reporting Financial Institution in the other jurisdiction. The Competent Authority of such other Party shall apply its domestic law (including applicable penalties) to address the significant non-compliance described in the notice.

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

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

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

Article 6
Mutual Commitment to Continue to Enhance the Effectiveness of Information Exchange and Transparency

1. **Reciprocity.** The Government of the United States acknowledges the need to achieve equivalent levels of reciprocal automatic information exchange with Thailand. The Government of the United States is committed to further improve transparency and enhance the exchange relationship with Thailand by pursuing the adoption of regulations and advocating and supporting relevant legislation to achieve such equivalent levels of reciprocal automatic information exchange.

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

3. **Documentation of Accounts Maintained as of June 30, 2014.** With respect to Reportable Accounts maintained by a Reporting Financial Institution as of June 30, 2014:

a) The United States commits to establish, by January 1, 2017, for reporting with respect to 2017 and subsequent years, rules requiring Reporting U.S. Financial Institutions to obtain and report the Thai TIN of each Account Holder of a Thai Reportable Account as required pursuant to subparagraph 2(b)(1) of Article 2 of this Agreement; and

b) Thailand commits to establish, by January 1, 2017, for reporting with respect to 2017 and subsequent years, rules requiring Reporting Thai Financial Institutions to obtain the U.S. TIN of each Specified U.S. Person as required pursuant to subparagraph 2(a)(1) of Article 2 of this Agreement.

Article 7
Consistency in the Application of FATCA to Partner Jurisdictions

1. Thailand shall be granted the benefit of any more favorable terms under Article 4 or Annex I of this Agreement relating to the application of FATCA to Thai Financial Institutions afforded to another Partner Jurisdiction under a signed bilateral agreement pursuant to which the other Partner Jurisdiction commits to undertake the same obligations as Thailand described in Articles 2 and 3 of this Agreement, and subject to the same terms and conditions as described therein and in Articles 5 through 9 of this Agreement.

2. The United States shall notify Thailand of any such more favorable terms, and such more favorable terms shall apply automatically under this Agreement as if such terms were specified in this Agreement and effective as of the date of signing of the agreement incorporating the more favorable terms, unless Thailand declines in writing the application thereof.

Article 8
Consultations and Amendments

1. In case any difficulties in the implementation of this Agreement arise, either Party may request consultations to develop appropriate measures to ensure the fulfillment of this Agreement.

2. This Agreement may be amended by written mutual agreement of the Parties. Unless otherwise agreed upon, such an amendment shall enter into force through the same procedures as set forth in paragraph 1 of Article 10 of this Agreement.

Article 9
Annexes

The Annexes form an integral part of this Agreement.

Article 10
Term of Agreement

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

2. Either Party may terminate this Agreement by giving notice of termination in writing to the other Party. Such termination shall become effective on the first day of the month following the expiration of a period of 12 months after the date of the notice of termination.

3. The Parties shall, prior to December 31, 2016, consult in good faith to amend this Agreement as necessary to reflect progress on the commitments set forth in Article 6 of this Agreement.

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

Done at Bangkok, in duplicate, in the Thai and English languages, both texts being equally authentic, this 4th day of March, 2016.

FOR THE GOVERNMENT OF THE KINGDOM OF THAILAND:

(Mr. Apisak Tantivorawong)
Minister of Finance

FOR THE GOVERNMENT OF THE UNITED STATES OF AMERICA:

(Mr. Glyn T. Davies)
Ambassador of the United States of America

Memorandum of Understanding

At the signing today of the Agreement Between the Government of the Kingdom of Thailand and the Government of the United States of America to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA (hereinafter the "Agreement"), the representatives of the Kingdom of Thailand and the United States of America wish to confirm their understanding of the following:

It is understood that with respect to life microinsurance products maintained by Reporting Thai Financial Institutions that are Cash Value Insurance Contracts or Annuity Contracts and Preexisting Individual Accounts, such accounts would not be required to be reviewed, identified, or reported as U.S. Reportable Accounts if they have a value of $250,000 or less as of June 30, 2014, subject to the account balance aggregation and currency translation rules of paragraph C of Section VI of Annex I. It is also understood that with respect to such products that are Cash Value Insurance Contracts and New Individual Accounts, such accounts would not be required to be reviewed, identified, or reported as U.S. Reportable Accounts if they have a Cash Value of $50,000 or less at the end of any calendar year or other appropriate reporting period, subject to the account balance aggregation and currency translation rules of paragraph C of Section VI of Annex I.

Done at Bangkok, in duplicate, in the Thai and English languages, both texts being equally authentic, this 4th day of March, 2016.

FOR THE GOVERNMENT OF THE KINGDOM OF THAILAND:

(Mr. Apisak Tantivorawong)
Minister of Finance

FOR THE GOVERNMENT OF THE UNITED STATES OF AMERICA:

(Mr. Glyn T. Davies)
Ambassador of the United States of America

ANNEX I

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

I. **General.**

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

B. For purposes of the Agreement,

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

2. Except as otherwise provided herein, the balance or value of an account shall be determined as of the last day of the calendar year or other appropriate reporting period.

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

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

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

C. As an alternative to the procedures described in each section of this Annex I, Thailand may permit Reporting Thai Financial Institutions to rely on the procedures described in relevant U.S. Treasury Regulations to establish whether an account is a U.S. Reportable Account or an account held by a Nonparticipating Financial Institution. Thailand may permit Reporting Thai Financial Institutions to make such election separately for each section of this Annex I either with respect to

all relevant Financial Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts (such as by line of business or the location of where the account is maintained).

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

A. **Accounts Not Required to Be Reviewed, Identified, or Reported.** Unless the Reporting Thai Financial Institution elects otherwise, either with respect to all Preexisting Individual Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, where the implementing rules in Thailand provide for such an election, the following Preexisting Individual Accounts are not required to be reviewed, identified, or reported as U.S. Reportable Accounts:

1. Subject to subparagraph E(2) of this section, a Preexisting Individual Account with a balance or value that does not exceed $50,000 as of June 30, 2014.

2. Subject to subparagraph E(2) of this section, a Preexisting Individual Account that is a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract with a balance or value of $250,000 or less as of June 30, 2014.

3. A Preexisting Individual Account that is a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, provided the law or regulations of Thailand or the United States effectively prevent the sale of such a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract to U.S. residents (*e.g.*, if the relevant Financial Institution does not have the required registration under U.S. law, and the law of Thailand requires reporting or withholding with respect to insurance products held by residents of Thailand).

4. A Depository Account with a balance of $50,000 or less.

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

1. **Electronic Record Search.** The Reporting Thai Financial Institution must review electronically searchable data maintained by the Reporting Thai Financial Institution for any of the following U.S. indicia:

a) Identification of the Account Holder as a U.S. citizen or resident;

b) Unambiguous indication of a U.S. place of birth;

c) Current U.S. mailing or residence address (including a U.S. post office box);

d) Current U.S. telephone number;

e) Standing instructions to transfer funds to an account maintained in the United States;

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

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

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

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

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

a) Where the Account Holder information unambiguously indicates a ***U.S. place of birth***, the Reporting Thai Financial Institution obtains, or has previously reviewed and maintains a record of:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Review of Preexisting Individual Accounts that are Lower Value Accounts for U.S. indicia must be completed by June 30, 2016.

2. If there is a change of circumstances with respect to a Preexisting Individual Account that is a Lower Value Account that results in one or more U.S. indicia described in subparagraph B(1) of this section being associated with the account, then the Reporting Thai Financial Institution must treat the account as a U.S. Reportable Account unless subparagraph B(4) of this section applies.

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

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

1. **Electronic Record Search.** The Reporting Thai Financial Institution must review electronically searchable data maintained by the Reporting Thai Financial Institution for any of the U.S. indicia described in subparagraph B(1) of this section.

2. **Paper Record Search.** If the Reporting Thai Financial Institution's electronically searchable databases include fields for, and capture all of the information described in, subparagraph D(3) of this section, then no further paper record search is required. If the electronic databases do not capture all of this information, then with respect to a High Value Account, the Reporting Thai Financial Institution must also review the current customer master file and, to the extent not contained in the current customer master file, the following documents associated with the account and obtained by the Reporting Thai Financial Institution within the last five years for any of the U.S. indicia described in subparagraph B(1) of this section:

a) The most recent documentary evidence collected with respect to the account;

b) The most recent account opening contract or documentation;

c) The most recent documentation obtained by the Reporting Thai Financial Institution pursuant to AML/KYC Procedures or for other regulatory purposes;

d) Any power of attorney or signature authority forms currently in effect; and

e) Any standing instructions to transfer funds currently in effect.

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

a) The Account Holder's nationality or residence status;

b) The Account Holder's residence address and mailing address currently on file with the Reporting Thai Financial Institution;

c) The Account Holder's telephone number(s) currently on file, if any, with the Reporting Thai Financial Institution;

d) Whether there are standing instructions to transfer funds in the account to another account (including an account at another branch of the Reporting Thai Financial Institution or another Financial Institution);

e) Whether there is a current "in-care-of" address or "hold mail" address for the Account Holder; ***and***

f) Whether there is any power of attorney or signatory authority for the account.

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

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

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

b) If any of the U.S. indicia listed in subparagraph B(1) of this section are discovered in the enhanced review of High Value Accounts described above, or if there is a subsequent change in circumstances that results in one or more U.S. indicia being associated with the account, then the Reporting Thai Financial Institution must treat the account as a U.S. Reportable Account unless it elects to apply subparagraph B(4) of this section and one of the

exceptions in such subparagraph applies with respect to that account.

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

E. **Additional Procedures Applicable to High Value Accounts.**

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

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

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

of this section, to the same High Value Account in any subsequent year.

4. If there is a change of circumstances with respect to a High Value Account that results in one or more U.S. indicia described in subparagraph B(1) of this section being associated with the account, then the Reporting Thai Financial Institution must treat the account as a U.S. Reportable Account unless it elects to apply subparagraph B(4) of this section and one of the exceptions in such subparagraph applies with respect to that account.

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

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

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

A. **Accounts Not Required to Be Reviewed, Identified, or Reported.** Unless the Reporting Thai Financial Institution elects otherwise, either with respect to all New Individual Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, where the implementing rules in Thailand provide for such an election, the following New Individual Accounts are not required to be reviewed, identified, or reported as U.S. Reportable Accounts:

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

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

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

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

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

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

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

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

C. **Entity Accounts With Respect to Which Reporting Is Required.** With respect to Preexisting Entity Accounts described in paragraph B of this section, only accounts that are held by one or more Entities that are Specified U.S. Persons, or by Passive NFFEs with one or more Controlling Persons who are U.S. citizens or residents, shall be treated as U.S. Reportable Accounts. In addition, accounts held by Nonparticipating Financial Institutions shall be treated as accounts for which aggregate payments as described in subparagraph 1(b) of Article 4 of the Agreement are reported to the Thai Competent Authority.

D. **Review Procedures for Identifying Entity Accounts With Respect to Which Reporting Is Required.** For Preexisting Entity Accounts described in paragraph B of this section, the Reporting Thai Financial Institution must apply the following review procedures to determine whether the account is held by one or more Specified U.S. Persons, by Passive NFFEs with one or more Controlling Persons who are U.S. citizens or residents, or by Nonparticipating Financial Institutions:

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

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

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

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

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

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

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

a) Subject to subparagraph D(3)(b) of this section, a Reporting Thai Financial Institution may determine that the Account Holder is a Thai Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution if the Reporting Thai Financial Institution reasonably determines that the Account Holder has such status on the basis of the Account Holder's Global Intermediary Identification Number on the published IRS FFI list or other information that is publicly available or in the possession of the Reporting Thai Financial Institution, as applicable. In such case, no further review, identification, or reporting is required with respect to the account.

b) If the Account Holder is a Thai Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution treated by the IRS as a Nonparticipating Financial Institution, then the account is not a U.S. Reportable Account, but payments to the Account Holder must be reported as contemplated in subparagraph 1(b) of Article 4 of the Agreement.

c) If the Account Holder is not a Thai Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution, then the Reporting Thai Financial Institution must treat the Account Holder as a Nonparticipating Financial Institution payments to which are reportable under subparagraph 1(b) of Article 4 of the Agreement, unless the Reporting Thai Financial Institution:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V. **New Entity Accounts.** The following rules and procedures apply for purposes of identifying U.S. Reportable Accounts and accounts held by

Nonparticipating Financial Institutions among Financial Accounts held by Entities and opened on or after July 1, 2014 ("New Entity Accounts").

A. **Entity Accounts Not Required to Be Reviewed, Identified or Reported.** Unless the Reporting Thai Financial Institution elects otherwise, either with respect to all New Entity Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, where the implementing rules in Thailand provide for such election, a credit card account or a revolving credit facility treated as a New Entity Account is not required to be reviewed, identified, or reported, provided that the Reporting Thai Financial Institution maintaining such account implements policies and procedures to prevent an account balance owed to the Account Holder that exceeds $50,000.

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

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

2. If the Account Holder is a Thai Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution treated by the IRS as a Nonparticipating Financial Institution, then the account is not a U.S. Reportable Account, but payments to the Account Holder must be reported as contemplated in subparagraph 1(b) of Article 4 of the Agreement.

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

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

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

c) If the Account Holder is: (i) a U.S. Person that is not a Specified U.S. Person; (ii) subject to subparagraph B(3)(d) of this section, a Thai Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution; (iii) a participating FFI, a deemed-compliant FFI, or an exempt beneficial owner, as those terms are defined in relevant U.S. Treasury Regulations; (iv) an Active NFFE; or (v) a Passive NFFE none of the Controlling Persons of which is a U.S. citizen or resident, then the account is not a U.S. Reportable Account, and no reporting is required with respect to the account.

d) If the Account Holder is a Nonparticipating Financial Institution (including a Thai Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution treated by the IRS as a Nonparticipating Financial Institution), then the account is not a U.S. Reportable Account, but payments to the Account Holder must be reported as contemplated in subparagraph 1(b) of Article 4 of the Agreement.

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

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

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

1. **AML/KYC Procedures.** "AML/KYC Procedures" means the customer due diligence procedures of a Reporting Thai Financial Institution pursuant to the anti-money laundering or

similar requirements of Thailand to which such Reporting Thai Financial Institution is subject.

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

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

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

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

   b) The stock of the NFFE is regularly traded on an established securities market or the NFFE is a Related Entity of an Entity the stock of which is regularly traded on an established securities market;

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

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

   e) Substantially all of the activities of the NFFE consist of holding (in whole or in part) the outstanding stock of, or providing financing and services to, one or more

subsidiaries that engage in trades or businesses other than the business of a Financial Institution, except that an entity shall not qualify for NFFE status if the entity functions (or holds itself out) as an investment fund, such as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any investment vehicle whose purpose is to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes;

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

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

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

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

j) The NFFE meets all of the following requirements:

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

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

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

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

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

5. **Preexisting Account**. A "Preexisting Account" means a Financial Account maintained by a Reporting Financial Institution as of June 30, 2014.

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

1. **Aggregation of Individual Accounts.** For purposes of determining the aggregate balance or value of Financial Accounts held by an individual, a Reporting Thai Financial Institution is required to aggregate all Financial Accounts maintained by the Reporting Thai Financial Institution, or by a Related Entity, but only to the extent that the Reporting Thai Financial Institution's computerized systems link the Financial Accounts by reference to a data element such as client number or taxpayer identification number, and allow account balances or values to be aggregated. Each holder of a jointly held Financial Account shall be attributed the entire balance or value of the jointly held Financial Account for purposes of applying the aggregation requirements described in this paragraph 1.

2. **Aggregation of Entity Accounts.** For purposes of determining the aggregate balance or value of Financial Accounts held by an Entity, a Reporting Thai Financial Institution is required to take into account all Financial Accounts that are

maintained by the Reporting Thai Financial Institution, or by a Related Entity, but only to the extent that the Reporting Thai Financial Institution's computerized systems link the Financial Accounts by reference to a data element such as client number or taxpayer identification number, and allow account balances or values to be aggregated.

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

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

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

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

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

3. With respect to an Entity, any official documentation issued by an authorized government body (for example, a government or agency thereof, or a municipality) that includes the name of the Entity and either the address of its principal office in the jurisdiction (or U.S. Territory) in which it claims to be a resident or the jurisdiction (or U.S. Territory) in which the Entity was incorporated or organized.

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

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

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

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

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

1. **Applicability.** If Thailand has provided a written notice to the United States prior to entry into force of this Agreement that, as of July 1, 2014, Thailand lacked the legal authority to require Reporting Thai Financial Institutions either: (i) to require Account Holders of New Individual Accounts to provide the self-certification specified in section III of this Annex I, or (ii) to perform all the due diligence procedures related to New Entity Accounts specified in section V of this Annex I, then Reporting Thai Financial Institutions may apply the alternative procedures

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

2. **Alternative Procedures.**

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

b) Thailand must report on any New Account that is identified pursuant to subparagraph G(2)(a) of this section as a U.S. Reportable Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, by the date that is the later of: (i) September 30 next following the date that the account is identified as a U.S. Reportable Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, or (ii) 90 days after the account is identified as a U.S. Reportable Account or as an

account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable. The information required to be reported with respect to such a New Account is any information that would have been reportable under this Agreement if the New Account had been identified as a U.S. Reportable Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, as of the date the account was opened.

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

d) Thailand must report on any closed account that is identified pursuant to subparagraph G(2)(c) of this section as a U.S. Reportable Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, by the date that is the later of: (i) September 30 next following the date that the account is identified as a U.S. Reportable Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, or (ii) 90 days after the account is identified as a U.S. Reportable Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable. The information required to be reported for such a closed account is any information that would have been reportable under this Agreement if the account had been identified as a U.S. Reportable Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, as of the date the account was opened.

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

ANNEX II

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

This Annex II may be modified by a mutual written decision entered into between the Competent Authorities of Thailand and the United States: (1) to include additional Entities and accounts that present a low risk of being used by U.S. Persons to evade U.S. tax and that have similar characteristics to the Entities and accounts described in this Annex II as of the date of signature of the Agreement; or (2) to remove Entities and accounts that, due to changes in circumstances, no longer present a low risk of being used by U.S. Persons to evade U.S. tax. Any such addition or removal shall be effective on the date of signature of the mutual decision, unless otherwise provided therein. Procedures for reaching such a mutual decision may be included in the mutual agreement or arrangement described in paragraph 6 of Article 3 of the Agreement.

I. **Exempt Beneficial Owners other than Funds.** The following Entities shall be treated as Non-Reporting Thai Financial Institutions and as exempt beneficial owners for purposes of sections 1471 and 1472 of the U.S. Internal Revenue Code, ***other than*** with respect to a payment that is derived from an obligation held in connection with a commercial financial activity of a type engaged in by a Specified Insurance Company, Custodial Institution, or Depository Institution.

A. **Governmental Entity.** The government of Thailand, any political subdivision of Thailand (which, for the avoidance of doubt, includes a state, province, county, or municipality), or any wholly owned agency or instrumentality of Thailand or any one or more of the foregoing (each, a "Thai Governmental Entity"). This category is comprised of the integral parts, controlled entities, and political subdivisions of Thailand.

1. An integral part of Thailand means any person, organization, agency, bureau, fund, instrumentality, or other body, however designated, that constitutes a governing authority of Thailand. The net earnings of the governing authority must be credited to its own account or to other accounts of Thailand, with no portion inuring to the benefit of any private person. An integral part does not include any individual who is a sovereign, official, or administrator acting in a private or personal capacity.

2. A controlled entity means an Entity that is separate in form from Thailand or that otherwise constitutes a separate juridical entity, provided that:

a) The Entity is wholly owned and controlled by one or more Thai Governmental Entities directly or through one or more controlled entities;

b) The Entity's net earnings are credited to its own account or to the accounts of one or more Thai Governmental Entities, with no portion of its income inuring to the benefit of any private person; and

c) The Entity's assets vest in one or more Thai Governmental Entities upon dissolution.

3. Income does not inure to the benefit of private persons if such persons are the intended beneficiaries of a governmental program, and the program activities are performed for the general public with respect to the common welfare or relate to the administration of some phase of government. Notwithstanding the foregoing, however, income is considered to inure to the benefit of private persons if the income is derived from the use of a governmental entity to conduct a commercial business, such as a commercial banking business, that provides financial services to private persons.

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

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

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

A. **Treaty-Qualified Retirement Fund.** A fund established in Thailand, provided that the fund is entitled to benefits under an income tax treaty between Thailand and the United States on income that it derives from sources within the United States (or would be entitled to such benefits if it derived any such income) as a resident of Thailand that satisfies any applicable limitation on benefits requirement, and is operated principally to administer or provide pension or retirement benefits.

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

1. Does not have a single beneficiary with a right to more than five percent of the fund's assets;

2. Is subject to government regulation and provides annual information reporting about its beneficiaries to the relevant tax authorities in Thailand; and

3. Satisfies at least one of the following requirements:

   a) The fund is generally exempt from tax in Thailand on investment income under the laws of Thailand due to its status as a retirement or pension plan;

   b) The fund receives at least 50 percent of its total contributions (other than transfers of assets from other plans described in paragraphs A through D of this section or from retirement and pension accounts described in subparagraph A(1) of section V of this Annex II) from the sponsoring employers;

   c) Distributions or withdrawals from the fund are allowed only upon the occurrence of specified events related to retirement, disability, or death (except rollover distributions to other retirement funds described in paragraphs A through D of this section or retirement and pension accounts described in subparagraph A(1) of section V of this Annex II), or penalties apply to distributions or withdrawals made before such specified events; or

   d) Contributions (other than certain permitted make-up contributions) by employees to the fund are limited by reference to earned income of the employee or may not exceed $50,000 annually, applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation.

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

1. The fund has fewer than 50 participants;

2. The fund is sponsored by one or more employers that are not Investment Entities or Passive NFFEs;

3. The employee and employer contributions to the fund (other than transfers of assets from treaty-qualified retirement funds described in paragraph A of this section or retirement and pension accounts described in subparagraph A(1) of section V of this Annex II) are limited by reference to earned income and compensation of the employee, respectively;

4. Participants that are not residents of Thailand are not entitled to more than 20 percent of the fund's assets; and

5. The fund is subject to government regulation and provides annual information reporting about its beneficiaries to the relevant tax authorities in Thailand.

D. **Pension Fund of an Exempt Beneficial Owner.** A fund established in Thailand by an exempt beneficial owner to provide retirement, disability, or death benefits to beneficiaries or participants that are current or former employees of the exempt beneficial owner (or persons designated by such employees), or that are not current or former employees, if the benefits provided to such beneficiaries or participants are in consideration of personal services performed for the exempt beneficial owner.

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

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

1. Does not have a single beneficiary with a right to more than five percent of the fund's assets;

2. Is subject to government regulation and provides information reporting about its beneficiaries to the relevant tax authorities in Thailand; and

3. Satisfies at least one of the following requirements:

   a) The fund is generally exempt from tax in Thailand on investment income under the laws of Thailand due to its status as a retirement or pension plan;

   b) The fund receives at least 50 percent of its total contributions (other than transfers of assets from other plans described in paragraphs A through D of this section or from retirement and pension accounts described in subparagraph A(1) of section V of this Annex II) from the sponsoring employers;

   c) Distributions or withdrawals from the fund are allowed only upon the occurrence of specified events related to retirement, disability, or death (except rollover distributions to other retirement funds described in paragraphs A through D of this section or retirement and pension accounts described in subparagraph A(1) of section V of this Annex II), or penalties apply to distributions or withdrawals made before such specified events; or

   d) Contributions (other than certain permitted make-up contributions) by employees to the fund are limited by reference to earned income of the employee or may not exceed $50,000 annually, applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation.

G. **National Savings Fund.** A National Savings Fund established in Thailand under the National Savings Fund Act B.E. 2554 (2011) to provide retirement, disability, or death benefits, or any combination thereof, to beneficiaries, provided that the fund:

1. Does not have a single beneficiary with a right to more than five percent of the fund's assets;

2. Is government-owned and provides information reporting about its beneficiaries to the relevant authorities in Thailand; and

3. Satisfies at least one of the following requirements:

   a) The fund is generally exempt from tax in Thailand on investment income under the laws of Thailand due to its status as a retirement or pension plan;

   b) The fund receives at least 50 percent of its total contributions (other than transfers of assets from other plans described in paragraphs A through D of this section or from retirement and

pension accounts described in subparagraph A(1) of section V of this Annex II) from the sponsoring employers;

c) Distributions or withdrawals from the fund are allowed only upon the occurrence of specified events related to retirement, disability, or death (except rollover distributions to other retirement funds described in paragraphs A through D of this section or retirement and pension accounts described in subparagraph A(1) of section V of this Annex II), or penalties apply to distributions or withdrawals made before such specified events; or

d) Contributions (other than certain permitted make-up contributions) by employees to the fund are limited by reference to earned income of the employee or may not exceed $50,000 annually, applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation.

III. **Small or Limited Scope Financial Institutions that Qualify as Deemed-Compliant FFIs.** The following Financial Institutions are Non-Reporting Thai Financial Institutions that shall be treated as deemed-compliant FFIs for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

A. **Financial Institution with a Local Client Base.** A Financial Institution satisfying the following requirements:

1. The Financial Institution must be licensed (or registered) and regulated as a financial institution under the laws of Thailand;

2. The Financial Institution must have no fixed place of business outside of Thailand. For this purpose, a fixed place of business does not include a location that is not advertised to the public and from which the Financial Institution performs solely administrative support functions;

3. The Financial Institution must not solicit customers or Account Holders outside Thailand. For this purpose, a Financial Institution shall not be considered to have solicited customers or Account Holders outside Thailand merely because the Financial Institution (a) operates a website, provided that the website does not specifically indicate that the Financial Institution provides Financial Accounts or services to nonresidents, and does not otherwise target or solicit U.S. customers or Account Holders, or (b) advertises in print media or on a radio or television station that is distributed or aired primarily within Thailand but is also incidentally distributed or aired in other countries, provided that the advertisement does not specifically indicate that the Financial Institution provides Financial

Accounts or services to nonresidents, and does not otherwise target or solicit U.S. customers or Account Holders;

4. The Financial Institution must be required under the laws of Thailand to identify resident Account Holders for purposes of either information reporting or withholding of tax with respect to Financial Accounts held by residents or for purposes of satisfying Thailand's AML due diligence requirements;

5. At least 98 percent of the Financial Accounts by value maintained by the Financial Institution must be held by residents (including residents that are Entities) of Thailand;

6. Beginning on or before July 1, 2014, the Financial Institution must have policies and procedures, consistent with those set forth in Annex I, to prevent the Financial Institution from providing a Financial Account to any Nonparticipating Financial Institution and to monitor whether the Financial Institution opens or maintains a Financial Account for any Specified U.S. Person who is not a resident of Thailand (including a U.S. Person that was a resident of Thailand when the Financial Account was opened but subsequently ceases to be a resident of Thailand) or any Passive NFFE with Controlling Persons who are U.S. residents or U.S. citizens who are not residents of Thailand;

7. Such policies and procedures must provide that if any Financial Account held by a Specified U.S. Person who is not a resident of Thailand or by a Passive NFFE with Controlling Persons who are U.S. residents or U.S. citizens who are not residents of Thailand is identified, the Financial Institution must report such Financial Account as would be required if the Financial Institution were a Reporting Thai Financial Institution (including by following the applicable registration requirements on the IRS FATCA registration website) or close such Financial Account;

8. With respect to a Preexisting Account held by an individual who is not a resident of Thailand or by an Entity, the Financial Institution must review those Preexisting Accounts in accordance with the procedures set forth in Annex I applicable to Preexisting Accounts to identify any U.S. Reportable Account or Financial Account held by a Nonparticipating Financial Institution, and must report such Financial Account as would be required if the Financial Institution were a Reporting Thai Financial Institution (including by following the applicable registration requirements on the IRS FATCA registration website) or close such Financial Account;

9. Each Related Entity of the Financial Institution that is a Financial Institution must be incorporated or organized in Thailand and, with

the exception of any Related Entity that is a retirement fund described in paragraphs A through D of section II of this Annex II, satisfy the requirements set forth in this paragraph A; and

10. The Financial Institution must not have policies or practices that discriminate against opening or maintaining Financial Accounts for individuals who are Specified U.S. Persons and residents of Thailand.

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

1. The Financial Institution operates solely as (and is licensed (or registered) and regulated under the laws of Thailand as) (a) a bank or (b) a credit union or similar cooperative credit organization that is operated without profit;

2. The Financial Institution's business consists primarily of receiving deposits from and making loans to, with respect to a bank, unrelated retail customers and, with respect to a credit union or similar cooperative credit organization, members, provided that no member has a greater than five percent interest in such credit union or cooperative credit organization;

3. The Financial Institution satisfies the requirements set forth in subparagraphs A(2) and A(3) of this section, provided that, in addition to the limitations on the website described in subparagraph A(3) of this section, the website does not permit the opening of a Financial Account;

4. The Financial Institution does not have more than $175 million in assets on its balance sheet, and the Financial Institution and any Related Entities, taken together, do not have more than $500 million in total assets on their consolidated or combined balance sheets; and

5. Any Related Entity must be incorporated or organized in Thailand, and any Related Entity that is a Financial Institution, with the exception of any Related Entity that is a retirement fund described in paragraphs A through D of section II of this Annex II or a Financial Institution with only low-value accounts described in paragraph C of this section, must satisfy the requirements set forth in this paragraph B.

C. **Financial Institution with Only Low-Value Accounts.** A Thai Financial Institution satisfying the following requirements:

1. The Financial Institution is not an Investment Entity;

2. No Financial Account maintained by the Financial Institution or any Related Entity has a balance or value in excess of $50,000, applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation; and

3. The Financial Institution does not have more than $50 million in assets on its balance sheet, and the Financial Institution and any Related Entities, taken together, do not have more than $50 million in total assets on their consolidated or combined balance sheets.

D. **Qualified Credit Card Issuer.** A Thai Financial Institution satisfying the following requirements:

1. The Financial Institution is a Financial Institution solely because it is an issuer of credit cards that accepts deposits only when a customer makes a payment in excess of a balance due with respect to the card and the overpayment is not immediately returned to the customer; and

2. Beginning on or before July 1, 2014, the Financial Institution implements policies and procedures to either prevent a customer deposit in excess of $50,000,or to ensure that any customer deposit in excess of $50,000, in each case applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation, is refunded to the customer within 60 days. For this purpose, a customer deposit does not refer to credit balances to the extent of disputed charges but does include credit balances resulting from merchandise returns.

IV. **Investment Entities that Qualify as Deemed-Compliant FFIs and Other Special Rules.** The Financial Institutions described in paragraphs A through E of this section are Non-Reporting Thai Financial Institutions that shall be treated as deemed-compliant FFIs for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code. In addition, paragraph F of this section provides special rules applicable to an Investment Entity.

A. **Trustee-Documented Trust.** A trust established under the laws of Thailand to the extent that the trustee of the trust is a Reporting U.S. Financial Institution, Reporting Model 1 FFI, or Participating FFI and reports all information required to be reported pursuant to the Agreement with respect to all U.S. Reportable Accounts of the trust.

B. **Sponsored Investment Entity and Controlled Foreign Corporation.** A Financial Institution described in subparagraph B(1) or B(2) of this section having a sponsoring entity that complies with the requirements of subparagraph B(3) of this section.

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

2. A Financial Institution is a sponsored controlled foreign corporation if (a) the Financial Institution is a controlled foreign corporation[1] organized under the laws of Thailand that is not a qualified intermediary, withholding foreign partnership, or withholding foreign trust pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations; (b) the Financial Institution is wholly owned, directly or indirectly, by a Reporting U.S. Financial Institution that agrees to act, or requires an affiliate of the Financial Institution to act, as a sponsoring entity for the Financial Institution; and (c) the Financial Institution shares a common electronic account system with the sponsoring entity that enables the sponsoring entity to identify all Account Holders and payees of the Financial Institution and to access all account and customer information maintained by the Financial Institution including, but not limited to, customer identification information, customer documentation, account balance, and all payments made to the Account Holder or payee.

3. The sponsoring entity complies with the following requirements:

   a) The sponsoring entity is authorized to act on behalf of the Financial Institution (such as a fund manager, trustee, corporate director, or managing partner) to fulfill applicable registration requirements on the IRS FATCA registration website;

   b) The sponsoring entity has registered as a sponsoring entity with the IRS on the IRS FATCA registration website;

   c) If the sponsoring entity identifies any U.S. Reportable Accounts with respect to the Financial Institution, the sponsoring entity registers the Financial Institution pursuant to applicable

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

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

d) The sponsoring entity agrees to perform, on behalf of the Financial Institution, all due diligence, withholding, reporting, and other requirements that the Financial Institution would have been required to perform if it were a Reporting Thai Financial Institution;

e) The sponsoring entity identifies the Financial Institution and includes the identifying number of the Financial Institution (obtained by following applicable registration requirements on the IRS FATCA registration website) in all reporting completed on the Financial Institution's behalf; and

f) The sponsoring entity has not had its status as a sponsor revoked.

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

1. The Financial Institution is a Financial Institution solely because it is an Investment Entity and is not a qualified intermediary, withholding foreign partnership, or withholding foreign trust pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations;

2. The sponsoring entity is a Reporting U.S. Financial Institution, Reporting Model 1 FFI, or Participating FFI, is authorized to act on behalf of the Financial Institution (such as a professional manager, trustee, or managing partner),and agrees to perform, on behalf of the Financial Institution, all due diligence, withholding, reporting, and other requirements that the Financial Institution would have been required to perform if it were a Reporting Thai Financial Institution;

3. The Financial Institution does not hold itself out as an investment vehicle for unrelated parties;

4. Twenty or fewer individuals own all of the debt interests and Equity Interests in the Financial Institution (disregarding debt interests owned by Participating FFIs and deemed-compliant FFIs and Equity Interests owned by an Entity if that Entity owns 100 percent of the Equity Interests in the Financial Institution and is itself a sponsored Financial Institution described in this paragraph C); and

5. The sponsoring entity complies with the following requirements:

   a) The sponsoring entity has registered as a sponsoring entity with the IRS on the IRS FATCA registration website;

b) The sponsoring entity agrees to perform, on behalf of the Financial Institution, all due diligence, withholding, reporting, and other requirements that the Financial Institution would have been required to perform if it were a Reporting Thai Financial Institution and retains documentation collected with respect to the Financial Institution for a period of six years;

c) The sponsoring entity identifies the Financial Institution in all reporting completed on the Financial Institution's behalf; and

d) The sponsoring entity has not had its status as a sponsor revoked.

D. **Investment Advisors and Investment Managers.** An Investment Entity established in Thailand that is a Financial Institution solely because it (1) renders investment advice to, and acts on behalf of, or (2) manages portfolios for, and acts on behalf of, a customer for the purposes of investing, managing, or administering funds deposited in the name of the customer with a Financial Institution other than a Nonparticipating Financial Institution.

E. **Collective Investment Vehicle.** An Investment Entity established in Thailand that is regulated as a collective investment vehicle, provided that all of the interests in the collective investment vehicle (including debt interests in excess of $50,000) are held by or through one or more exempt beneficial owners, Active NFFEs described in subparagraph B(4) of section VI of Annex I, U.S. Persons that are not Specified U.S. Persons, or Financial Institutions that are not Nonparticipating Financial Institutions.

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

1. With respect to interests in an Investment Entity that is a collective investment vehicle described in paragraph E of this section, the reporting obligations of any Investment Entity (other than a Financial Institution through which interests in the collective investment vehicle are held) shall be deemed fulfilled.

2. With respect to interests in:

a) An Investment Entity established in a Partner Jurisdiction that is regulated as a collective investment vehicle, all of the interests in which (including debt interests in excess of $50,000) are held by or through one or more exempt beneficial owners, Active NFFEs described in subparagraph B(4) of section VI of Annex I, U.S. Persons that are not Specified U.S. Persons, or Financial Institutions that are not Nonparticipating Financial Institutions; or

b) An Investment Entity that is a qualified collective investment vehicle under relevant U.S. Treasury Regulations;

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

3. With respect to interests in an Investment Entity established in Thailand that is not described in paragraph E or subparagraph F(2) of this section, consistent with paragraph 3 of Article 5 of the Agreement, the reporting obligations of all other Investment Entities with respect to such interests shall be deemed fulfilled if the information required to be reported by the first-mentioned Investment Entity pursuant to the Agreement with respect to such interests is reported by such Investment Entity or another person.

4. An Investment Entity established in Thailand that is regulated as a collective investment vehicle shall not fail to qualify under paragraph E or subparagraph F(2) of this section, or otherwise as a deemed-compliant FFI, solely because the collective investment vehicle has issued physical shares in bearer form, provided that:

   a) The collective investment vehicle has not issued, and does not issue, any physical shares in bearer form after December 31, 2012;

   b) The collective investment vehicle retires all such shares upon surrender;

   c) The collective investment vehicle (or a Reporting Thai Financial Institution) performs the due diligence procedures set forth in Annex I and reports any information required to be reported with respect to any such shares when such shares are presented for redemption or other payment; and

   d) The collective investment vehicle has in place policies and procedures to ensure that such shares are redeemed or immobilized as soon as possible, and in any event prior to January 1, 2017.

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

A. **Certain Savings Accounts.**

1. Retirement and Pension Account. A retirement or pension account maintained in Thailand that satisfies the following requirements under the laws of Thailand.

   a) The account is subject to regulation as a personal retirement account or is part of a registered or regulated retirement or pension plan for the provision of retirement or pension benefits (including disability or death benefits);

   b) The account is tax-favored (*i.e.*, contributions to the account that would otherwise be subject to tax under the laws of Thailand are deductible or excluded from the gross income of the account holder or taxed at a reduced rate, or taxation of investment income from the account is deferred or taxed at a reduced rate);

   c) Annual information reporting is required to the tax authorities in Thailand with respect to the account;

   d) Withdrawals are conditioned on reaching a specified retirement age, disability, or death, or penalties apply to withdrawals made before such specified events; and

   e) Either (i) annual contributions are limited to $50,000 or less, or (ii) there is a maximum lifetime contribution limit to the account of $1,000,000 or less, in each case applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation.

2. Non-Retirement Savings Accounts. An account maintained in Thailand (other than an insurance or Annuity Contract) that satisfies the following requirements under the laws of Thailand.

   a) The account is subject to regulation as a savings vehicle for purposes other than for retirement;

   b) The account is tax-favored (*i.e.*, contributions to the account that would otherwise be subject to tax under the laws of Thailand are deductible or excluded from the gross income of the account holder or taxed at a reduced rate, or taxation of investment income from the account is deferred or taxed at a reduced rate);

   c) Withdrawals are conditioned on meeting specific criteria related to the purpose of the savings account (for example, the provision

of educational or medical benefits), or penalties apply to withdrawals made before such criteria are met; and

d) Annual contributions are limited to $50,000 or less, applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation.

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

1. Periodic premiums, which do not decrease over time, are payable at least annually during the period the contract is in existence or until the insured attains age 90, whichever is shorter;

2. The contract has no contract value that any person can access (by withdrawal, loan, or otherwise) without terminating the contract;

3. The amount (other than a death benefit) payable upon cancellation or termination of the contract cannot exceed the aggregate premiums paid for the contract, less the sum of mortality, morbidity, and expense charges (whether or not actually imposed) for the period or periods of the contract's existence and any amounts paid prior to the cancellation or termination of the contract; and

4. The contract is not held by a transferee for value.

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

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

1. A court order or judgment.

2. A sale, exchange, or lease of real or personal property, provided that the account satisfies the following requirements:

a) The account is funded solely with a down payment, earnest money, deposit in an amount appropriate to secure an obligation directly related to the transaction, or a similar payment, or is funded with a financial asset that is deposited in the account in connection with the sale, exchange, or lease of the property;

b) The account is established and used solely to secure the obligation of the purchaser to pay the purchase price for the

property, the seller to pay any contingent liability, or the lessor or lessee to pay for any damages relating to the leased property as agreed under the lease;

c) The assets of the account, including the income earned thereon, will be paid or otherwise distributed for the benefit of the purchaser, seller, lessor, or lessee (including to satisfy such person's obligation) when the property is sold, exchanged, or surrendered, or the lease terminates;

d) The account is not a margin or similar account established in connection with a sale or exchange of a financial asset; and

e) The account is not associated with a credit card account.

3. An obligation of a Financial Institution servicing a loan secured by real property to set aside a portion of a payment solely to facilitate the payment of taxes or insurance related to the real property at a later time.

4. An obligation of a Financial Institution solely to facilitate the payment of taxes at a later time.

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

F. **Tax-Favored Life Annuity Product under the Life Insurance Act.** A Tax-Favored Life Annuity Product under the Life Insurance Act B.E. 2535 (1992) maintained in Thailand that satisfies the following requirements under the laws of Thailand.

a) The account is subject to regulation as a personal retirement annuity product;

b) The account is tax-favored (*i.e.*, contributions to the account that would otherwise be subject to tax under the laws of Thailand are deductible or excluded from the gross income of the account holder or taxed at a reduced rate, or taxation of investment income from the account is deferred or taxed at a reduced rate);

c) Information reporting by the insurance company to the Thai authorities occurs with respect to the account;

d) Withdrawals or payments under the Tax-Favored Life Annuity Product are conditioned on reaching a specified retirement age, disability, or death, or penalties apply to withdrawals made before such specified events; and

e) Annual contributions do not exceed $50,000 in any one year, applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation.

VI. **Definitions.** The following additional definitions shall apply to the descriptions above:

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

B. **Participating FFI.** The term Participating FFI means a Financial Institution that has agreed to comply with the requirements of an FFI Agreement, including a Financial Institution described in a Model 2 IGA that has agreed to comply with the requirements of an FFI Agreement. The term Participating FFI also includes a qualified intermediary branch of a Reporting U.S. Financial Institution, unless such branch is a Reporting Model 1 FFI. For purposes of this definition, the term FFI Agreement means an agreement that sets forth the requirements for a Financial Institution to be treated as complying with the requirements of section 1471(b) of the U.S. Internal Revenue Code. In addition, for purposes of this definition, the term Model 2 IGA means an arrangement between the United States or the Treasury Department and a non-U.S. government or one or more agencies thereof to facilitate the implementation of FATCA through reporting by Financial Institutions directly to the IRS in accordance with the requirements of an FFI Agreement, supplemented by the exchange of information between such non-U.S. government or agency thereof and the IRS.

ความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยและรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกา เพื่อความร่วมมือในการปรับปรุงการปฏิบัติตามการภาษีอากรระหว่างประเทศ และการดำเนินการตาม FATCA

ตามที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยและรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกา (ซึ่งต่อจากนี้จะเรียกว่ารัฐบาลของแต่ละประเทศว่า "คู่สัญญา" และเรียกรัฐบาลของทั้งสองประเทศว่า "คู่สัญญาทั้งสองฝ่าย") มีความประสงค์ที่จะทำความตกลงเพื่อความร่วมมือด้านภาษีอากรระหว่างประเทศโดยการให้ความช่วยเหลือซึ่งกันและกันในด้านภาษีอากรผ่านระบบปฏิบัติการแลกเปลี่ยนข้อมูลอัตโนมัติที่มีประสิทธิผล

ตามที่ข้อ 28 ของอนุสัญญาระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยและรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาเพื่อการเว้นการเก็บภาษีซ้อนและการป้องกันการเลี่ยงรัษฎากรในส่วนที่เกี่ยวกับภาษีเก็บจากเงินได้ที่ได้จัดทำขึ้น ณ กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2539 (ซึ่งต่อจากนี้จะเรียกว่า "อนุสัญญา") ให้อำนาจในการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อประโยชน์ทางด้านภาษี รวมถึงการแลกเปลี่ยนโดยอัตโนมัติ

ตามที่ประเทศสหรัฐอเมริกาได้มีการตรากฎหมายที่รู้จักกันโดยทั่วไปในชื่อกฎหมายว่าด้วยการกำหนดให้บัญชีต่างชาติต้องปฏิบัติตามหลักการว่าด้วยการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อประโยชน์ทางภาษีอากร (FATCA) ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์ในการรายงานข้อมูลเกี่ยวกับบัญชี บางประเภทให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติ

ตามที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยสนับสนุนวัตถุประสงค์ของกฎหมาย FATCA เพื่อพัฒนาระบบการจัดเก็บภาษีอากร

ตามที่กฎหมาย FATCA ส่งผลให้เกิดประเด็นต่างๆ ขึ้น ซึ่งรวมถึงกรณีที่สถาบันการเงินไทยอาจไม่สามารถดำเนินการตามที่กฎหมาย FATCA กำหนดได้ เนื่องจากเป็นการดำเนินการที่ขัดกับข้อกฎหมายภายในประเทศไทย

ตามที่รัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกามีการจัดเก็บข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีบางประเภทของผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยที่อยู่ในการเก็บรักษาของสถาบันการเงินสหรัฐ รัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาทำความผูกพันในการแลกเปลี่ยนข้อมูลดังกล่าวกับรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทย และมีความประสงค์ที่จะได้รับข้อมูลในระดับเดียวกัน โดยมีเงื่อนไขว่าจะต้องมีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบการแลกเปลี่ยนข้อมูลอย่างมีประสิทธิผล

ตามที่การจัดทำความตกลงในระดับรัฐบาลเพื่อการดำเนินการตาม FATCA จะช่วยแก้ไขข้อติดขัดทางกฎหมายและลดภาระในการดำเนินการที่จะเกิดขึ้นกับสถาบันการเงินไทย

ตามที่คู่สัญญามีความประสงค์ที่จะทำความตกลงเพื่อความร่วมมือด้านภาษีอากรระหว่างประเทศและจัดให้มีการดำเนินการตาม FATCA โดยจัดให้มีการรายงานข้อมูลภายในประเทศและแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างกันผ่านระบบปฏิบัติการอัตโนมัติซึ่งเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับอนุสัญญา ทั้งนี้ การรักษาข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยและการป้องกันอื่นๆ จะเป็นไปตามที่กำหนดในอนุสัญญาซึ่งรวมถึงการจำกัดการใช้ข้อมูลที่ได้จากการแลกเปลี่ยนภายใต้อนุสัญญาดังกล่าวด้วย

ด้วยเหตุประการข้างต้น คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจึงได้ตกลงกัน ดังต่อไปนี้

ข้อ1

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 เครือรัฐหมู่เกาะนอร์ธเธิร์นมาเรียนา กวม เครือรัฐเปอโตริโก หรือหมู่เกาะเวอร์จินของสหรัฐ

ค) คำว่า "IRS" หมายถึง สรรพากรของสหรัฐ

ง) คำว่า "**ประเทศไทย**" หมายถึง ราชอาณาจักรไทย

จ) คำว่า "**ประเทศคู่สัญญาอื่น**" หมายถึง ประเทศที่ทำความตกลงกับสหรัฐในการสนับสนุนการปฏิบัติตามกฎหมาย FATCA ให้มีผลใช้บังคับ โดย IRS จะต้องตีพิมพ์รายชื่อประเทศคู่สัญญาอื่นทั้งหมด

ฉ) คำว่า "**เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจ**" หมายถึง

(1) ในกรณีของสหรัฐ หมายถึง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังหรือผู้แทน และ

(2) ในกรณีของประเทศไทย หมายถึง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังหรือผู้แทนที่ได้รับมอบอำนาจ

ช) คำว่า "**สถาบันการเงิน**" หมายถึง สถาบันผู้รับฝากหลักทรัพย์ สถาบันที่รับฝากเงิน นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน หรือบริษัทประกันที่กำหนด

ซ) คำว่า "**สถาบันผู้รับฝากหลักทรัพย์**" หมายถึง นิติบุคคลใดๆ ที่ประกอบธุรกิจหลักเป็นการถือสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อผู้อื่น ทั้งนี้ ให้ถือว่านิติบุคคลที่มีการประกอบธุรกิจหลักเป็นการถือสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อผู้อื่น หมายถึงนิติบุคคลที่มียอดรวมเงินได้ที่มาจากการถือสินทรัพย์ทางการเงินและการให้บริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องอื่นๆ เท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 20 ในช่วงระยะเวลา ดังต่อไปนี้ (1) 3 ปีปฏิทินที่สิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม (หรือวันสิ้นสุดอื่นใดในกรณีรอบบัญชีไม่เป็นไปตามปีปฏิทิน) ก่อนหน้าที่จะมีการตีความตามนี้ หรือ (2) ระยะเวลาที่นิติบุคคลดังกล่าวได้มีการจัดตั้งขึ้น ทั้งนี้ แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า

ฌ) "**สถาบันที่รับฝากเงิน**" หมายถึง สถาบันที่รับฝากเงินเป็นธุรกรรมปกติในลักษณะของธุรกิจการธนาคารหรือธุรกิจอื่นที่มีลักษณะเดียวกัน

ญ) "**หน่วยที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน**" หมายถึง หน่วยที่ประกอบธุรกิจ (หรือหน่วยที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการโดยนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจ) ในการทำธุรกรรมหรือดำเนินการ เพื่อหรือแทนลูกค้าในธุรกรรมใดธุรกรรมหนึ่ง หรือมากกว่า ดังต่อไปนี้

(1) การซื้อขายตราสารทางการเงินใดๆ (เช็ค 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

ต) **"สถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม"** หมายถึง สถาบันการเงินต่างชาติที่ไม่ได้เข้าร่วม ตามที่ได้มีการนิยามไว้ในหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของกระทรวงการคลังสหรัฐ แต่ไม่รวมถึงสถาบันการเงินไทยหรือสถาบันการเงินของประเทศคู่สัญญาอื่นที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่ถือว่าเป็นสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมตามที่กำหนดในข้อ 5 อนุวรรค 2(ข) ของความตกลงนี้ หรือในบทบัญญัติที่ตรงกันของความตกลงระหว่างสหรัฐและประเทศคู่สัญญาอื่น

ถ) **"บัญชีทางการเงิน"** หมายถึง บัญชีที่อยู่ภายใต้การเก็บรักษาของสถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึง

(1) ในกรณีของนิติบุคคลที่เป็นสถาบันการเงินอันเนื่องมาจากการเป็นนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน ผลประโยชน์จากส่วนทุนหรือส่วนหนี้ในสถาบันการเงินนั้น (นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่ตามปกติจะมีการซื้อขายแลกเปลี่ยนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีการจัดตั้ง)

(2) ในกรณีของสถาบันการเงินที่ไม่อยู่ในนิยามตามอนุวรรค 1(ถ)(1) ของข้อ 1 นี้ ผลประโยชน์ที่เกิดจากส่วนทุนหรือส่วนหนี้ในสถาบันการเงินนั้น (นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่มีการซื้อขายเป็นปรกติในตลาดหลักทรัพย์ที่มีการจัดตั้ง) ถ้า (ก) มูลค่าของผลประโยชน์จากส่วนหนี้หรือทุนถูกกำหนด ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยการอ้างอิงถึงสินทรัพย์ซึ่งนำไปสู่การจ่ายเงินจากแหล่งเงินได้ในสหรัฐที่ต้องมีการหักภาษี และ (ข) ลักษณะของผลประโยชน์ดังกล่าวเกิดจากความตั้งใจที่จะหลีกเลี่ยงการรายงานตามที่กำหนดไว้ในความตกลงนี้ และ

(3) กรมธรรม์ประกันภัยมูลค่าเงินสดและกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปีที่ออกหรือดูแลรักษาโดยสถาบันการเงิน นอกเหนือจากประกันแบบบำนาญแบบที่มีการจ่ายเงินทันทีที่ไม่สามารถเปลี่ยนมือได้และไม่เกี่ยวข้องกับการลงทุนซึ่งออกให้กับบุคคลธรรมดาและเป็นการจ่ายในรูปแบบของบำนาญหรือผลประโยชน์ที่จ่ายอันเนื่องมาจากความพิการซึ่งถือว่าเป็นบัญชีที่ได้รับการยกเว้นตามนิยามของคำว่าบัญชีทางการเงินในเอกสารแนบท้ายความตกลง 2

และต่อไปนี้ให้ถือว่า นิยามของคำว่า "บัญชีทางการเงิน" ไม่รวมถึงบัญชีอื่นใดที่ไม่อยู่ในคำจำกัดความของคำว่าบัญชีเงินฝากตามเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 ตามวัตถุประสงค์ของความตกลงนี้ ผลประโยชน์ที่ "มีการซื้อขายเป็นปกติ" ถ้ามีปริมาณการซื้อขายผลประโยชน์ดังกล่าวอย่างมีนัยสำคัญและต่อเนื่อง และ "ตลาดหลักทรัพย์ที่มีการจัดตั้ง" หมายถึง การซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ที่ได้รับความเห็นชอบและถูกกำกับดูแลโดยหน่วยงานของรัฐในพื้นที่ที่ตลาดหลักทรัพย์นั้นตั้งอยู่ และมีมูลค่าการซื้อขายประจำปีที่มีนัยสำคัญ เพื่อวัตถุประสงค์ตามอนุวรรค 1(ถ) ผลประโยชน์ในสถาบันการเงินที่ไม่ได้ "มีการซื้อขายเป็นปรกติ" 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 หรือตราสารอื่นที่มีลักษณะเดียวกันที่เก็บรักษาโดยสถาบันการเงินตามธุรกรรมทั่วไปที่ธนาคารหรือธุรกิจในลักษณะเดียวกันดำเนินการ บัญชีเงินฝากยังรวมถึงยอดเงินที่บริษัทประกันถืออยู่ตามสัญญาประกันการลงทุนหรือสัญญาในลักษณะเดียวกันที่จ่ายหรือหักผลประโยชน์จากสัญญานั้น

ธ) **"บัญชีดูแลหลักทรัพย์"** หมายถึง บัญชี (นอกเหนือจากกรมธรรม์ประกันภัยหรือกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปี) เพื่อผลประโยชน์ของบุคคลอื่นที่ถือตราสารทางการเงินหรือกรมธรรม์ที่ถือในลักษณะเพื่อการลงทุน (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นหรือหุ้นของนิติบุคคลทางธุรกิจ ตั๋วเงิน พันธบัตร หุ้นกู้หรือตราสารหนี้อื่น ธุรกรรมเกี่ยวกับเงินตราหรือสินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาเครดิตอนุพันธ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงดัชนีที่ไม่ใช่ดัชนีทางการเงิน สัญญาต้องบันทึกเงินต้นที่กำหนดเป็นฐานกรมธรรม์ประกันภัยหรือกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปี และตราสารสิทธิแบบออปชั่นหรือตราสารอนุพันธ์)

น) **"ผลประโยชน์จากส่วนทุน"** หมายถึง ผลประโยชน์ที่เกิดจากทุนหรือกำไรในกรณีการเข้าเป็นหุ้นส่วนในสถาบันการเงิน ในกรณีของทรัสต์ที่เป็นสถาบันการเงิน ผลประโยชน์จากส่วนทุนที่ถือโดยผู้ก่อตั้งทรัสต์หรือผู้รับผลประโยชน์จากกองทรัสต์ไม่ว่าทั้งหมดหรือ

เพียงบางส่วน หรือบุคคลธรรมดาผู้มีอำนาจเด็ดขาดในการควบคุมทรัสต์ บุคคลสหรัฐที่กำหนดจะถือว่าเป็นผู้รับผลประโยชน์ในกองทรัสต์ที่ไม่ใช่สัญชาติสหรัฐถ้าบุคคลสหรัฐที่กำหนดดังกล่าวมีสิทธิที่จะได้รับการจัดสรรผลประโยชน์ตามที่กำหนดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม (อาทิ การรับผลประโยชน์ผ่านผู้รับมอบอำนาจ) หรืออาจได้รับการจัดสรรผลประโยชน์แบบที่กำหนดเอาได้จากทรัสต์นั้น

บ) "**กรมธรรม์ประกัน**" หมายถึง กรมธรรม์ (อื่นใดนอกเหนือจากกรมธรรม์ประกันชีวิต (แบบเงินรายปี) ซึ่งผู้รับประกันตกลงที่จะจ่ายเงินเมื่อมีเหตุการณ์ที่ไม่อาจคาดเดาได้เกิดขึ้นซึ่งเกี่ยวข้องกับการตาย ความพิการ อุบัติเหตุ ความรับผิดหรือภัยที่เกิดขึ้นกับทรัพย์สิน

ป) "**กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปี**" หมายถึง กรมธรรม์ที่ผู้ออกกรมธรรม์ตกลงที่จะจ่ายเงินเป็นงวดๆ ตามระยะเวลาที่กำหนดเต็มจำนวนหรือบางส่วนอันเนื่องมาจากการคาดคะเนการมีชีวิตอยู่ของบุคคลธรรมดาหนึ่งคนหรือมากกว่า คำจำกัดความนี้รวมถึงกรมธรรม์ที่ถือว่าเป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปี หลักเกณฑ์ หรือแนวทางการปฏิบัติของเขตอำนาจซึ่งกรมธรรม์ได้ทำขึ้น และผู้ออกกรมธรรม์ตกลงที่จะจ่ายเงินในปีที่เงื่อนไขของกรมธรรม์กำหนด

ผ) "**กรมธรรม์ประกันวินาศภัยมูลค่าเงินสด**" หมายถึง กรมธรรม์ประกันภัย (อื่นใดนอกเหนือจากกรมธรรม์การรับประกันภัยต่อระหว่างบริษัทประกัน 2 บริษัท) ที่มีมูลค่าเป็นเงินสดมากกว่า 50,000 ดอลล่าร์สหรัฐ

ฝ) "**มูลค่าเงินสด**" หมายถึง จำนวนเงินที่เกินกว่า (1) จำนวนเงินที่ผู้ถือกรมธรรม์มีสิทธิได้รับจากการไถ่ถอนหรือบอกเลิกกรมธรรม์ (โดยไม่มีการหักค่าไถ่ถอนหรือเงินกู้ตามกรมธรรม์) และ (2) จำนวนเงินที่ผู้ถือกรมธรรม์สามารถยืมภายใต้หรือตามที่กำหนดในกรมธรรม์ และต่อไปนี้ให้ถือว่า นิยามของคำว่า "มูลค่าเงินสด" นี้ไม่รวมถึงจำนวนเงินที่สามารถจ่ายได้ตามกรมธรรม์ประกันภัยในกรณีที่

(1) ผลประโยชน์จากการที่บุคคลได้รับบาดเจ็บหรือเจ็บป่วย หรือผลประโยชน์อื่นที่มีการจ่ายเงินชดเชยจากความสูญเสียในเชิงเศรษฐกิจจากการเกิดขึ้นของเหตุการณ์ที่มีการทำประกันไว้

(2) เงินที่จ่ายคืนให้กับผู้ถือกรมธรรม์ของเงินเบี้ยประกันที่ได้จ่ายไปตามกรมธรรม์ประกันภัย (นอกเหนือจากการจ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิต) จากการบอกเลิก

หรือการสิ้นสุดของสัญญา เหตุของความเสี่ยงลดลงในระยะเวลาที่กรมธรรม์ประกันภัยยังมีผลบังคับอยู่ หรือเกิดจากการคำนวณค่าเบี้ยประกันใหม่เนื่องจากการปรับปรุงข้อมูลให้ถูกต้องหรือเหตุในลักษณะเดียวกัน หรือ

(3) การจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือกรมธรรม์ตามการจัดจำหน่ายกรมธรรม์กลุ่ม

พ) **"บัญชีที่ต้องรายงาน"** หมายถึง บัญชีของบุคคลสหรัฐหรือบัญชีไทยที่ต้องรายงานตามแต่บริบทจะกำหนด

ฟ) **"บัญชีไทยที่ต้องรายงาน"** หมายถึง บัญชีทางการเงินที่เก็บรักษาโดยสถาบันการเงินสหรัฐที่ต้องรายงาน ถ้า (1) ในกรณีของบัญชีเงินฝาก ถ้าบัญชีที่ถือโดยบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยและมีดอกเบี้ยจ่ายเข้าบัญชีดังกล่าวจำนวนเกินกว่า 10 เหรียญดอลลาร์สหรัฐในปีปฏิทินใด หรือ (2) ในกรณีที่บัญชีทางการเงินอื่นใดนอกเหนือจากบัญชีเงินฝาก บัญชีที่ถือโดยบุคคลผู้มีถิ่นที่อยู่อยู่ในประเทศไทย ซึ่งรวมถึงนิติบุคคลใดที่มีหลักฐานว่ามีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยในทางภาษี หรือในกรณีที่แหล่งเงินได้สหรัฐที่มีการจ่ายหรือโอนเข้าบัญชี ซึ่งถูกกำหนดให้ต้องรายงานตามบทที่ 3 ของหัวข้อย่อย A หรือบทที่ 61 ของหัวข้อย่อย F ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ

ภ) **"บัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน"** หมายถึง บัญชีทางการเงินที่เก็บรักษาโดยสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานและเป็นบัญชีสหรัฐที่ถือโดยบุคคลสหรัฐที่กำหนดหนึ่งหรือหลายคน หรือโดยนิติบุคคลที่ไม่มีสัญชาติสหรัฐที่มีบุคคลผู้มีอำนาจควบคุมหนึ่งหรือหลายคนเป็นบุคคลสัญชาติสหรัฐที่กำหนด และต่อไปนี้ให้ถือว่า บัญชีที่อาจถือว่าไม่เป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานได้จะต้องไม่เป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานภายหลังจากที่มีการยื่นกระบวนการทำการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (due diligence) ตามที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้ายความตกลง 1

ม) **"ผู้ถือบัญชี"** หมายถึง บุคคลที่อยู่ในรายชื่อหรือมีการระบุตัวตนว่าเป็นผู้ถือบัญชีทางการเงินที่ดูแลรักษาโดยสถาบันการเงิน บุคคลนอกเหนือจากสถาบันการเงินที่ถือบัญชีทางการเงินเพื่อประโยชน์หรือถือบัญชีเพื่อบุคคลอื่นในฐานะตัวแทน ผู้ดูแลรักษาหลักทรัพย์ ผู้รับมอบอำนาจผู้ลงนามในสัญญา ที่ปรึกษาการลงทุน ตัวกลางทางการเงินจะไม่ถือว่า เป็นผู้ถือบัญชีตามความตกลงนี้ และบุคคลนอกเหนือที่กล่าวมาจะถือว่าเป็นผู้ถือบัญชี เพื่อการนี้ "สถาบันการเงิน" ไม่รวมถึงสถาบันการเงินที่จัดตั้งหรือดำเนินการอยู่ในดินแดนของสหรัฐ ในกรณีของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีมูลค่าเงินสดหรือกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปี ผู้ถือบัญชีหมายถึงบุคคลใดที่มีสิทธิในการเข้าถึงมูลค่าเงินสดหรือสามารถเปลี่ยนผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ ถ้าไม่มีบุคคลใด

ที่สามารถเข้าถึงมูลค่าเงินสดหรือสามารถเปลี่ยนผู้รับผลประโยชน์ ผู้ถือบัญชี หมายถึงบุคคลใดที่มีชื่อในฐานะเป็นผู้ถือกรมธรรม์และบุคคลใดผู้มีสิทธิโดยชอบธรรมในเงินที่จ่ายตามข้อกำหนดของกรมธรรม์ เมื่อกรมธรรม์ประกันภัยที่มีมูลค่าเงินสดหรือกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปีครบกำหนด บุคคลแต่ละคนที่มีสิทธิที่จะได้รับเงินค่าประกันตามกรมธรรม์จะถือเป็นผู้ถือบัญชี

ย) **"บุคคลสหรัฐ"** หมายถึง บุคคลผู้มีสัญชาติสหรัฐหรือบุคคลธรรมดาผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐ ห้างหุ้นส่วนหรือนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในสหรัฐหรือจัดตั้งภายใต้กฎหมายของสหรัฐหรือรัฐใดของสหรัฐ ทรัสต์จะถือเป็นบุคคลสหรัฐถ้า (1) ศาลในสหรัฐมีอำนาจภายใต้กฎหมายในการบังคับตามคำสั่งศาลหรือตัดสินในประเด็นต่างๆที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการบริหารจัดการของทรัสต์ และ (2) บุคคลสัญชาติสหรัฐหนึ่งหรือหลายคนที่มีอำนาจในการควบคุมการตัดสินใจเรื่องสำคัญต่างๆ ในทรัสต์ หรือทรัพย์ของผู้ตายซึ่งเป็นบุคคลสหรัฐหรือผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐ อนุวรรค 1(ย) นี้จะต้องตีความตามประมวลรัษฎากรสหรัฐ

ร) **"บุคคลสหรัฐที่กำหนด"** หมายถึง บุคคลสหรัฐ นอกเหนือจาก (1) บริษัทที่หุ้นมีการซื้อขายโดยปกติในตลาดหลักทรัพย์ที่มีการจัดตั้งหนึ่งหรือหลายแห่ง (2) บริษัทใดที่สมาชิกในกลุ่มเครือบริษัทเดียวกันอยู่ภายใต้คำจำกัดความตามมาตรา 1471(e)(2) ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ ในฐานะบริษัทที่กำหนดไว้ในข้อ (1) (3) รัฐบาลของสหรัฐหรือหน่วยงานที่รัฐหรือส่วนราชการเป็นเจ้าของทั้งหมด (4) รัฐใดของสหรัฐ หรือดินแดนของสหรัฐหรือองค์การบริหารส่วนท้องถิ่นหรือดินแดนของสหรัฐ หรือหน่วยงานของรัฐหรือส่วนราชการของหน่วยงานรัฐทุกลำดับลงไป หรือหน่วยงานใดที่รัฐหรือส่วนงานข้างต้นหนึ่งหรือมากกว่าเป็นเจ้าของทั้งหมด (5) นิติบุคคลใดที่ได้รับการยกเว้นภาษีตามมาตรา 501(a) ของประมวลรัษฎากรสหรัฐหรือแผนการเกษียณอายุของบุคคลธรรมดาตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 7701(a)(37) ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ (6) ธนาคารตามนิยามในมาตรา 581 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ (7) กองทรัสต์ทั่วไปตามนิยามที่กำหนดไว้ในมาตรา 556 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ (8) บริษัทจัดการลงทุนภายใต้การกำกับดูแลตามนิยามที่ได้กำหนดไว้ในมาตรา 851 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ หรือนิติบุคคลใดๆ ที่ได้จดทะเบียนกับคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ของสหรัฐภายใต้หลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยการลงทุนของนิติบุคคล ค.ศ. 1940 (ตามมาตรา 15 U.S.C. 80a-64) (9) กองทรัสต์ทั่วไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 584(a) ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ (10) ทรัสต์ใดที่ได้รับการยกเว้นภาษีตามมาตรา 664(c) ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ หรือที่กำหนดไว้ในมาตรา 4947(a)(1) ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ (11) ตัวแทนขายหลักทรัพย์โภคภัณฑ์หรือตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน (ซึ่งรวมถึงสัญญาต้องบันทึกเงินต้นที่กำหนดเป็นฐานสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ forwards

และตราสารสิทธิ) ที่ได้จดทะเบียนเป็นนายหน้าตามกฎหมายของประเทศสหรัฐหรือรัฐอื่น หรือ (12) นายหน้าตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 6045(c) ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ (13) ทรัสต์ที่ได้รับการยกเว้นภาษีตามแผนที่กำหนดในมาตรา 403 (b) หรือมาตรา 457(g) ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ

ล) **"นิติบุคคล"** หมายถึง บุคคลตามกฎหมายหรือการจัดตั้งตามกฎหมาย อาทิ ทรัสต์

ว) **"นิติบุคคลที่ไม่ใช่นิติบุคคลสหรัฐ"** หมายถึง นิติบุคคลที่ไม่ใช่บุคคลสหรัฐ

ศ) **"การจ่ายเงินจากแหล่งเงินได้ของสหรัฐที่ต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย"** หมายถึง การจ่ายเงินใดที่เป็นดอกเบี้ย (ซึ่งรวมถึงการลดราคาตามหน้าตั๋ว) เงินปันผล ค่าเช่า รายได้ เงินเดือน เบี้ยประกัน บำนาญจากกรมธรรม์ประกันชีวิต เงินชดเชย เงินทดแทนรายได้ และเงินได้ที่มีการจ่ายระบุจำนวนหรือแล้วแต่เป็นรายปีหรือตามช่วงระยะเวลาอื่นใด กำไร เงินได้ ถ้าการจ่ายเงินดังกล่าวมาจากแหล่งเงินในสหรัฐ และต่อไปนี้ให้ถือว่าการจ่ายเงินจากแหล่งเงินได้ของสหรัฐที่ต้องถูกหักภาษีไม่รวมถึงการจ่ายเงินใดที่ไม่ถือว่าเป็นการจ่ายเงินที่ต้องถูกหักภาษีตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐ

ษ) นิติบุคคลที่เป็น **"นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง"** กับนิติบุคคลอื่นถ้านิติบุคคลหนึ่งใดมีอำนาจควบคุมอีกนิติบุคคลหนึ่ง หรือนิติบุคคลสองแห่งที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันเพื่อวัตถุประสงค์ตามข้อนี้ การควบคุมรวมถึงความเป็นเจ้าของทั้งทางตรงและทางอ้อมมากกว่าร้อยละ 50 ของอำนาจในการออกเสียงหรือมูลค่าของนิติบุคคลนั้น และต่อไปนี้ให้ถือว่าประเทศไทยอาจถือว่านิติบุคคลไม่เป็นนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับนิติบุคคลอื่นถ้านิติบุคคลทั้งสองแห่งนั้นไม่ได้เป็นสมาชิกของเครือบริษัทเดียวกันตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 1471(e)(2) ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ

ส) "U.S. TIN" หมายถึง หมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีให้กับรัฐบาลสหรัฐ

ห) **"ประเทศไทย TIN"** หมายถึง หมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีของไทย

ฬ) **"บุคคลผู้มีอำนาจควบคุม"** หมายถึง บุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคล ในกรณีของทรัสต์ บุคคลผู้ควบคุมหมายถึงผู้จัดตั้ง ทรัสตี ผู้พิทักษ์ (ถ้ามี) เจ้าของผลประโยชน์หรือเจ้าของผลประโยชน์ที่จำแนกตามประเภท และบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจเด็ดขาดในการควบคุมเหนือทรัสต์ และในกรณีของการจัดตั้งตามกฎหมายในลักษณะอื่นใดนอกเหนือจากทรัสต์ บุคคลผู้มีอำนาจควบคุมหมายถึงบุคคลที่อยู่ใน

ตำแหน่งที่เทียบเท่าหรือเหมือนกัน "บุคคลผู้มีอำนาจควบคุม" ต้องมีการตีความเป็นไปตามคำแนะนำของ FATF

2. คำอื่นใดที่ไม่ได้กำหนดนิยามในความตกลงนี้ ให้ถือว่ามีความหมายตามกฎหมาย ณ เวลาที่คู่สัญญาตกลงให้ความตกลงนี้มีผลใช้บังคับ ยกเว้นบริบทได้กำหนดเป็นอย่างอื่นหรือเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจทั้งสองฝ่ายตกลงที่จะให้มีความหมายทั่วไป (และกฎหมายภายในประเทศได้ให้อำนาจไว้) ณ เวลานั้นตามกฎหมายของคู่สัญญาที่ใช้บังคับกับความตกลงนี้ ความหมายอื่นใดที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากรของคู่สัญญาที่ใช้บังคับให้ถือว่ามีผลเหนือความหมายที่กำหนดในกฎหมายอื่นใดของคู่สัญญานั้น

ข้อ 2

หน้าที่ในการได้มาและแลกเปลี่ยนข้อมูลของบัญชีที่ต้องรายงาน

1. อาศัยบทบัญญัติตามข้อ 3 ของความตกลงนี้ คู่สัญญาแต่ละฝ่ายจะต้องจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลตามที่ระบุไว้ในวรรคสองของข้อนี้เกี่ยวกับบัญชีที่ต้องรายงานทั้งหลาย และจะต้องแลกเปลี่ยนข้อมูลนี้เป็นประจำทุกปีกับคู่สัญญาอีกฝ่ายผ่านระบบพื้นฐานอัตโนมัติตามบทบัญญัติของข้อ 28 ของอนุสัญญา

2. ข้อมูลที่ต้องจัดให้ได้มาและแลกเปลี่ยนคือ

ก) ในกรณีของประเทศไทย ข้อมูลบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานแต่ละบัญชีในสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน ได้แก่

(1) ชื่อ ที่อยู่ และ U.S. TIN ของบุคคลสหรัฐที่กำหนดแต่ละรายที่เป็นผู้ถือบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน และในกรณีของนิติบุคคลที่ไม่ใช่นิติบุคคลสหรัฐ หลังจากที่มีการดำเนินการตรวจสอบและวิเคราะห์สถานะตามกระบวนการที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 แล้ว พบว่านิติบุคคลดังกล่าวมีบุคคลผู้มีอำนาจควบคุมหนึ่งหรือหลายคนเป็นบุคคลสหรัฐที่กำหนด ชื่อ ที่อยู่ และ U.S. TIN (ถ้ามี) ของนิติบุคคลนั้นและบุคคลที่สหรัฐกำหนดแต่ละคน

(2) เลขบัญชี (หรือในกรณีที่ไม่มีเลขบัญชี สิ่งอื่นใดที่สามารถใช้แทนเลขบัญชีได้)

(3) ชื่อหรือเลขที่ระบุตัวตนของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานยอดดุลบัญชีหรือมูลค่า (ซึ่งรวมถึง ในกรณีที่เป็นกรมธรรม์ประกันภัยที่มีมูลค่าเงินสดหรือกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปี มูลค่าคือมูลค่าเงินสดและมูลค่าการไถ่ถอน

กรมธรรม์) ณ วันสิ้นปีปฏิทินหรือระยะเวลาของการรายงานอื่นใดที่เหมาะสม หรือถ้าบัญชีถูกปิดในระหว่างปีจะต้องมีการหามูลค่าทันทีก่อนที่จะมีการปิดบัญชี

(4) ในกรณีที่เป็นบัญชีผู้ดูแลหลักทรัพย์

ก. ยอดรวมของดอกเบี้ยยอดรวมทั้งหมดของเงินปันผล และยอดรวมทั้งหมดของรายได้อื่นที่เกิดจากสินทรัพย์ที่อยู่ในบัญชี ในแต่ละการจ่ายหรือโอนเงินเข้าในบัญชี (หรือที่เกี่ยวกับบัญชี) ระหว่างปีปฏิทินหรือระยะเวลาการรายงานอื่นที่เหมาะสม และ

ข. ยอดรวมสุทธิที่ต่อเนื่องจากการขายหรือการไถ่ถอนทรัพย์สินที่จ่ายหรือเงินที่โอนเข้าบัญชีระหว่างปีปฏิทินหรือระยะเวลาการรายงานอื่นที่เหมาะสม ซึ่งสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานทำหน้าที่ในฐานะผู้ดูแลหลักทรัพย์ นายหน้า ผู้รับมอบอำนาจหรือการกระทำอื่นใดที่เป็นตัวแทนของผู้ถือบัญชี

(5) ในกรณีของบัญชีเงินฝาก ยอดรวมสุทธิของดอกเบี้ยที่จ่ายหรือโอนเข้าบัญชีระหว่างปีปฏิทินหรือระยะเวลาการรายงานอื่นที่เหมาะสม และ

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

ข) ในกรณีของสหรัฐ ข้อมูลบัญชีไทยที่ต้องรายงานแต่ละบัญชีของสถาบันการเงินสหรัฐที่ต้องรายงานแต่ละราย ได้แก่

(1) ชื่อ ที่อยู่และหมายเลข TIN ของ ประเทศไทย ของบุคคลใดที่เป็นบุคคลผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยและเป็นผู้ถือบัญชีของบัญชีดังกล่าว

(2) เลขบัญชี (หรือในกรณีที่ไม่มีเลขบัญชี สิ่งอื่นใดที่สามารถใช้แทนเลขบัญชีได้)

(3) ชื่อหรือเลขที่ระบุตัวตนของสถาบันการเงินสหรัฐที่ต้องรายงาน

(4) ยอดรวมสุทธิของดอกเบี้ยที่จ่ายให้กับบัญชีเงินฝาก

(5) ยอดรวมสุทธิของเงินปันผลที่มีแหล่งที่มาจากสหรัฐซึ่งจ่ายหรือโอนเข้าบัญชี 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 และปีต่อๆ ไป 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 และปีต่อๆ ไป ได้แก่ ข้อมูลที่กำหนดไว้ในอนุวรรค 2(ก)(1) ถึง 2(ก)(7) ของข้อ 2 ของความตกลงนี้

ข) ในกรณีของสหรัฐ ข้อมูลที่ต้องจัดให้ได้มาและแลกเปลี่ยนตามที่กำหนดในปี พ.ศ. 2557 และปีต่อๆ ไป ได้แก่ข้อมูลทั้งหมดที่ระบุไว้ในอนุวรรค 2(ข) ของข้อ 2 ของความตกลงนี้

4. บัญชีที่ต้องรายงานแต่ละบัญชีที่ดูแลรักษาโดยสถาบันการเงินที่ต้องรายงานในวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2557 และตามวรรคสามของข้อ 6 ของความตกลงนี้ ซึ่งไม่เข้าข้อยกเว้นตามวรรค 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) ระบบการป้องกันที่เหมาะสมเพื่อให้มั่นใจได้ว่าข้อมูลที่ได้รับตามความตกลงนี้จะถูกเก็บรักษาเป็นความลับและถูกใช้เพื่อประโยชน์ในทางภาษีเพียงอย่างเดียว และ (ข) โครงสร้างพื้นฐานสำหรับการแลกเปลี่ยนที่มีประสิทธิผลตามที่ผูกพัน (ซึ่งรวมถึงการกำหนดกระบวนการเพื่อสร้างความมั่นใจในการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่ตรงต่อเวลา ถูกต้องและเป็นความลับ การติดต่อสื่อสารที่เชื่อถือได้และมีประสิทธิผล และแสดงให้เห็นถึงศักยภาพในการแก้ไขปัญหาและข้อกังวลอย่างทันท่วงทีในการแลกเปลี่ยนและเมื่อมีการร้องขอข้อมูล รวมถึงการบริหารจัดการตามกำหนดไว้ในบทบัญญัติตามข้อ 5 ของความตกลงนี้) เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจทั้งสองฝ่ายจะต้องใช้ความพยายามด้วยความสุจริต ในการสร้างระบบการป้องกันและโครงสร้างพื้นฐานดังกล่าวในประเทศของตนให้เสร็จก่อนเดือนกันยายน 2558

9. หน้าที่ของคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายในการจัดให้ได้มาและแลกเปลี่ยนข้อมูลตามข้อ 2 ของความตกลงนี้จะมีผลในวันหลังจากที่มีการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่กำหนดไว้ในวรรค 8 ของข้อนี้ และต่อไปนี้ ให้ถือว่าถ้าเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจไทยพอใจว่าสหรัฐได้จัดให้มีระบบการป้องกันและโครงสร้างพื้นฐานที่กำหนดในวรรค 8 ของข้อนี้แล้ว แต่เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจสหรัฐเห็นว่ายังมีความจำเป็นที่จะต้องขยายระยะเวลาให้ประเทศไทยดำเนินการจัดทำระบบการป้องกันและโครงสร้างดังกล่าว ภาระหน้าที่ของประเทศไทยในการจัดให้ได้มาและแลกเปลี่ยนข้อมูลตามที่กำหนดไว้ในข้อ 2 ของความตกลงนี้ ให้ถือว่ามีผลในวันหลังจากที่มีการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรโดยเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจไทยต่อเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจสหรัฐตามที่กำหนดไว้ในวรรค 8 ของข้อนี้

10. ความตกลงนี้ย่อมสิ้นสุดในเวลา 12 เดือนหลังจากวันที่ความตกลงมีผลบังคับใช้ ถ้าข้อ 2 ของความตกลงนี้ไม่มีการดำเนินการโดยคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งตามที่กำหนดในวรรค 9 ของข้อนี้ในวันดังกล่าว

ข้อ 4
การปฏิบัติตาม FATCA ของสถาบันการเงินไทย

1. <u>การปฏิบัติของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน</u> สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานแต่ละรายจะถือว่าได้ปฏิบัติตามความตกลง และไม่ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายตามมาตรา 1471 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ ถ้าประเทศไทยได้ปฏิบัติตามหน้าที่ภายใต้ข้อ 2 และข้อ 3 ของความตกลงนี้ในส่วนที่เกี่ยวกับสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานและการปฏิบัติตามหน้าที่ของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานในการ

ก) ระบุบัญชีของสหรัฐที่ต้องรายงานและรายงานเป็นประจำปีให้แก่เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจไทยในข้อมูลที่กำหนดให้ต้องรายงานตามอนุวรรค 2(ก) ของข้อ 2 ของความตกลงนี้ให้เป็นไปตามระยะเวลาและรูปแบบที่กำหนดในข้อ 3 ของความตกลงนี้

ข) ในการรายงานประจำปี 2558 และ 2559 ต่อเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจไทย รายชื่อของสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม แต่ละรายซึ่งมีการจ่ายเงินและยอดรวมที่ได้รับนั้น

ค) ปฏิบัติตามข้อกำหนดในเรื่องการลงทะเบียนที่มีผลบังคับใช้บนหน้าเว็ปไซต์ของ 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 1441และมาตรา 1471 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ) ในการหักเงินได้ร้อยละ 30 ของเงินได้ที่เกิดจากแหล่งเงินได้ของสหรัฐที่ต้องถูกหักของสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม และ

จ) ในกรณีของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานที่ไม่ได้กำหนดไว้ในอนุวรรค 1(ง) ของข้อนี้ และมีการจ่ายเงินหรือกระทำการในฐานะตัวกลางทางการเงินในการจ่ายเงินจากแหล่งเงินได้ของสหรัฐที่ต้องถูกหักให้กับสถาบันการเงินที่ไม่ได้เข้าร่วม สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานนั้นจะต้องให้ข้อมูลที่จำเป็นต่อการหักเงินหรือการรายงานที่สืบเนื่องมาจากการจ่ายเงินดังกล่าวให้กับผู้จ่ายเงินทันที

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

2. <u>การเลื่อนบังคับใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับบัญชีที่ไม่ดำเนินการตาม FATCA</u> สหรัฐจะยังไม่กำหนดให้สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานทำการหักภาษีเงินได้ตามมาตรา 1471 หรือมาตรา1472 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐเกี่ยวกับบัญชีของผู้ถือบัญชีที่ไม่ปฏิบัติตาม FATCA (ตามที่กำหนดในมาตรา1471 (ง)(6) ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ) หรือการปิดบัญชีดังกล่าว

ถ้าเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจสหรัฐได้รับข้อมูลตามที่กำหนดไว้ในอนุวรรค2(ก) ของข้อ 2 แห่งความตกลงนี้ ตามบทบัญญัติของข้อ 3 แห่งความตกลงนี้ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีดังกล่าว

3. <u>การปฏิบัติเป็นกรณีพิเศษสำหรับแผนการเกษียณอายุของประเทศไทย</u> สหรัฐจะปฏิบัติกับแผนการเกษียณอายุของประเทศไทย ที่กำหนดในเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 ในฐานะสถาบันการเงินที่ถือว่าปฏิบัติตาม FATCA แล้ว หรือเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับยกเว้นตามวัตถุประสงค์ของมาตรา 1471 และ 1472 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐตามที่เห็นเหมาะสมเพื่อวัตถุประสงค์ดังกล่าว แผนการเกษียณอายุของประเทศไทยให้รวมถึงนิติบุคคลที่จัดตั้งหรือตั้งอยู่ใน และถูกกำกับโดยประเทศไทย หรือสัญญาที่กำหนดไว้ล่วงหน้าหรือการจัดตั้งตามกฎหมายที่จ่ายบำนาญหรือผลประโยชน์จากแผนเกษียณอายุหรือเงินได้ที่ได้รับจากผลประโยชน์ดังกล่าวภายใต้กฎหมายของประเทศไทย และถูกกำกับในส่วนที่เกี่ยวกับเงินสมทบเงินที่จ่ายออก การรายงาน การสนับสนุนและภาษี

4. <u>การระบุตัวตนและการปฏิบัติกับสถาบันการเงินที่ถือว่าปฏิบัติตาม FATCA แล้ว และเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับยกเว้น</u> สหรัฐจะปฏิบัติต่อสถาบันการเงินไทยที่ไม่ต้องรายงานในฐานะสถาบันการเงินที่ถือว่าปฏิบัติตาม FATCA แล้วหรือเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับยกเว้นตามความเหมาะสมตามวัตถุประสงค์ของมาตรา 1471 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ

5. <u>หลักเกณฑ์พิเศษที่เกี่ยวกับนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องและสาขาที่ถือเป็นสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม</u> ถ้าสถาบันการเงินไทยนอกเหนือจากที่เข้าเงื่อนไขที่กำหนดในวรรคหนึ่งของข้อนี้ หรือที่กำหนดไว้ในวรรคสามหรือสี่ของข้อนี้ มีนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือมีสาขาที่ดำเนินการในประเทศที่ขัดขวางไม่ให้นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือสาขาดังกล่าวดำเนินการตามข้อกำหนดที่สถาบันการเงินต่างชาติที่เข้าร่วม FATCA หรือสถาบันการเงินต่างชาติที่ได้ถือว่าปฏิบัติตาม FATCA แล้วต้องปฏิบัติ ตามวัตถุประสงค์ของมาตรา 1471 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ หรือมีนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือสาขาที่ถือว่าเป็นสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมอันเนื่องมาจากหลักเกณฑ์ในช่วงเปลี่ยนผ่านสำหรับสถาบันการเงินต่างชาติและสาขาทำที่ตาม FATCA ได้อย่างจำกัดตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของกระทรวงการคลังสหรัฐสิ้นสุดลงสถาบันการเงินไทยดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดตามความตกลงนี้อย่างต่อเนื่องและจะถือว่าเป็นสถาบันการเงินต่างชาติที่ได้ถือว่าปฏิบัติตาม FATCA แล้ว หรือเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับยกเว้นแล้วแต่กรณี ตามวัตถุประสงค์ของมาตรา 1471 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ ซึ่งกำหนดว่า

ก) สถาบันการเงินไทย จะต้องปฏิบัติต่อนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องแต่ละรายหรือสาขาแต่ละแห่งเสมือนเป็นสถาบันการเงินที่ไม่ได้เข้าร่วม เพื่อวัตถุประสงค์ทั้งปวงในการรายงานและการหักเงินตามข้อกำหนดของความตกลงนี้ และนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องแต่ละรายหรือ

สาขาแต่ละแห่งจะต้องบ่งชี้ตัวเองต่อนิติบุคคลผู้ทำหน้าที่หักเงินว่าเป็นสถาบันการเงินที่ไม่ได้เข้าร่วม

ข) นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องแต่ละรายหรือสาขาแต่ละแห่งจะต้องบ่งชี้บัญชีของสหรัฐและรายงานข้อมูลที่เกี่ยวกับบัญชีเหล่านั้นตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 1471 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐตามขอบเขตที่ได้รับอนุญาตตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องให้กับนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องและ

ค) นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือสาขาดังกล่าวไม่ได้ชี้ชวนเป็นการเฉพาะเจาะจงในการเปิดบัญชีสหรัฐที่ถือโดยบุคคลซึ่งไม่ใช่ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศที่นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือสาขาดังกล่าวตั้งอยู่ หรือที่บัญชีซึ่งถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่ได้เข้าร่วม ที่ไม่ได้จัดตั้งในประเทศที่นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือสาขาดังกล่าวตั้งอยู่ และสถาบันการเงินของไทยหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องใด ไม่ได้ใช้นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องในการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติหน้าที่ตามความตกลงนี้หรือตามมาตรา 1471 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐตามความเหมาะสม

6. <u>การประสานงานตามระยะเวลา</u> โดยไม่คำนึงถึงวรรค 3 และวรรค 5 ของข้อ 3 แห่งความตกลงนี้

ก) ประเทศไทยไม่ผูกพันในการจัดให้ได้มาหรือแลกเปลี่ยนข้อมูลของปีปฏิทินก่อนปีปฏิทินที่ข้อมูลที่มีลักษณะเดียวกันจะต้องมีการรายงานให้กับ IRS โดยสถาบันการเงินต่างชาติที่เข้าร่วมตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของกระทรวงการคลังสหรัฐ

ข) ประเทศไทยไม่ผูกพันในการเริ่มแลกเปลี่ยนข้อมูลก่อนวันที่สถาบันการเงินต่างชาติที่เข้าร่วมจะต้องรายงานข้อมูลที่ลักษณะเดียวกันให้กับ IRS ตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของกระทรวงการคลังสหรัฐ

ค) สหรัฐไม่ผูกพันในการจัดให้ได้มาหรือแลกเปลี่ยนข้อมูลของปีปฏิทินก่อนปีปฏิทินแรกที่ประเทศไทยจะต้องทำการให้ได้มาหรือแลกเปลี่ยนข้อมูล และ

ง) สหรัฐไม่ผูกพันในการเริ่มแลกเปลี่ยนข้อมูลก่อนวันที่ประเทศไทยจะต้องเริ่มการแลกเปลี่ยนข้อมูล

7. <u>การประสานใช้คำนิยามกับหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐ</u> โดยไม่คำนึงถึงข้อ 1 แห่งความตกลงนี้และนิยามที่กำหนดในเอกสารแนบแห่งความตกลงนี้ ในการนำความตกลงนี้ไปปฏิบัติ ประเทศไทยอาจใช้และอาจยินยอมให้สถาบันการเงินไทยใช้นิยามตามหลักเกณฑ์ของ

กระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้องแทนนิยามที่เหมือนกันตามความตกลงนี้ โดยกำหนดว่าการใช้ดังกล่าวจะต้องไม่ก่อให้เกิดความสับสนตามวัตถุประสงค์ของความตกลงนี้

ข้อ 5
ความร่วมมือในการปฏิบัติตามและการบังคับใช้ความตกลง

1. <u>ความผิดพลาดเล็กน้อยและความผิดพลาดด้านธุรการ</u> เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจต้องแจ้งเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจของคู่สัญญาอีกฝ่ายให้ทราบเมื่อเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจที่ถูกกล่าวถึงก่อนมีเหตุผลที่เชื่อได้ว่าความผิดพลาดด้านธุรการหรือความผิดพลาดเล็กน้อยอื่นๆ อาจนำไปสู่การรายงานข้อมูลที่ผิดพลาดหรือไม่ครบถ้วน หรือส่งผลให้เกิดการฝ่าฝืนใดตามความตกลงนี้ เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจของคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งต้องบังคับใช้กฎหมายภายใน (ซึ่งรวมถึงการลงโทษ) เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลที่ถูกต้องหรือครบถ้วน หรือเพื่อแก้ไขการฝ่าฝืนอื่นใดตามความตกลงนี้

2. <u>การไม่ปฏิบัติตามอย่างสำคัญ</u>

   ก) เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจจะต้องรายงานเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจของคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งเมื่อผู้ประสานงานที่ถูกกล่าวถึงก่อนพิจารณาแล้วเห็นว่ามีการไม่ปฏิบัติตามอย่างสำคัญในหน้าที่ตามความตกลงนี้ของสถาบันการเงินสัญชาติอื่นที่ต้องรายงาน เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจของคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งจะต้องบังคับใช้กฎหมายภายในของตน (ซึ่งรวมถึงการลงโทษ) ในการแก้ไขปัญหาของการไม่ปฏิบัติตามอย่างสำคัญที่ระบุอยู่ในการแจ้ง

   ข) ถ้า ในกรณีของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน การบังคับใช้ไม่สามารถแก้ปัญหาการไม่ปฏิบัติตามอย่างสำคัญได้ภายในระยะเวลา 18 เดือนหลังจากมีการแจ้งถึงการไม่ปฏิบัติตามอย่างแจ้งชัดในโอกาสแรกนั้น สหรัฐจะถือว่าสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานมีสถานะเป็นสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมตามที่กำหนดไว้ในอนุวรรค 2(ข)

3. <u>การใช้บริการของบุคคลที่สามในการปฏิบัติตามภาระหน้าที่</u> คู่สัญญาแต่ละฝ่ายอาจอนุญาตให้สถาบันการเงินใช้บริการจากบุคคลที่สามในการทำหน้าที่ที่กำหนดให้สถาบันการเงินที่ต้องรายงานต้องทำโดยคู่สัญญาตามความมุ่งหมายของความตกลงนี้ แต่หน้าที่เหล่านี้ยังถือว่าเป็นความรับผิดของสถาบันการเงินที่ต้องรายงานอยู่

4. <u>การป้องกันการหลีกเลี่ยง</u> คู่สัญญาจะต้องออกข้อกำหนดต่างๆ ที่จำเป็นเพื่อป้องกันสถาบันการเงินจากการปฏิบัติที่มีเจตนาในการหลีกเลี่ยงการรายงานตามที่กำหนดไว้ในความตกลงนี้

ข้อ 6
ความผูกพันร่วมกันในการดำเนินการต่อเนื่องเพื่อขยายประสิทธิผลของการแลกเปลี่ยนข้อมูลและความโปร่งใส

1. <u>การแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างกัน</u> รัฐบาลของสหรัฐรับรู้ถึงความต้องการในการบรรลุเป้าหมายของการแลกเปลี่ยนข้อมูลในระดับที่เท่าเทียมโดยอัตโนมัติระหว่างกันกับประเทศไทย รัฐบาลของสหรัฐยอมรับที่จะพัฒนาความโปร่งใสและการขยายความผูกพันในการแลกเปลี่ยนต่อไปกับประเทศไทยโดยมุ่งหมายที่จะรับเอาหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งสนับสนุนและส่งเสริมการแลกเปลี่ยนข้อมูลในระดับที่เท่าเทียมโดยอัตโนมัติระหว่างกัน

2. <u>การปฏิบัติเกี่ยวกับเงินที่จ่ายผ่านและยอดรวม</u> คู่สัญญาผูกพันที่จะดำเนินการร่วมกันร่วมทั้งกับประเทศคู่สัญญาอื่นในการพัฒนาแนววิธีอื่นที่สามารถปฏิบัติได้และมีประสิทธิผลเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ของนโยบายการหักเงินได้จากการจ่ายเงินผ่านของต่างชาติและการหักเงินจากรายได้รวม โดยก่อให้เกิดภาระน้อยที่สุด

3. <u>การเตรียมเอกสารของบัญชีที่ถูกเก็บรักษา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557</u> 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 และข้อกำหนดที่เป็นคุณดังกล่าวถือว่ามีผลโดยอัตโนมัติตามความตกลงนี้ เสมือนว่าข้อกำหนดดังกล่าวกำหนดอยู่ในความตกลงนี้และมีผลบังคับใช้ ณ วันที่มีการลงนามในความตกลงประกอบด้วยข้อกำหนดที่เป็นคุณมีผลบังคับใช้ ยกเว้นประเทศไทยแจ้งการปฏิเสธการบังคับใช้ดังกล่าวอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร

ข้อ 8
การหารือและการแก้ไข

1. ในกรณีที่เกิดความยุ่งยากในการดำเนินการตามความตกลงนี้เกิดขึ้น คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดอาจเรียกให้มีการหารือเพื่อกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อให้แน่ใจว่าจะดำเนินการตามความตกลงนี้ได้

2. ความตกลงนี้อาจถูกแก้ไขโดยการทำความตกลงร่วมกันเป็นลายลักษณ์อักษรระหว่างคู่สัญญา นอกจากจะมีการตกลงอื่นใด การแก้ไขดังกล่าวจะต้องมีผลบังคับใช้ตามกระบวนการเดิมที่ได้กำหนดไว้ในวรรค 1 ของข้อ 10 แห่งความตกลงนี้

ข้อ 9
เอกสารแนบท้ายความตกลง

เอกสารแนบท้ายความตกลงถือเป็นส่วนหนึ่งของความตกลงนี้

ข้อ 10
ข้อกำหนดของความตกลง

1. ความตกลงนี้ให้มีผลบังคับใช้ในวันที่ประเทศไทยมีการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรถึงสหรัฐว่าประเทศไทยได้ดำเนินกระบวนการที่จำเป็นภายในประเทศเพื่อรองรับการมีผลของความตกลงเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

2. คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดอาจบอกเลิกความตกลงนี้โดยการบอกกล่าวการเลิกสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง การบอกเลิกสัญญาจะมีผลในวันแรกของเดือนที่ตามมาเมื่อครบระยะเวลา 12 เดือนหลังจากวันที่มีการบอกเลิกสัญญา

3. คู่สัญญาอาจหารือร่วมกัน ก่อนวันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยสุจริตในการแก้ไขความตกลงนี้เท่าที่จำเป็นเพื่อให้สะท้อนความคืบหน้าตามภาระผูกพันที่กำหนดไว้ในข้อ 6 ของความตกลงนี้

เพื่อเป็นสักขีพยานในการนี้ ผู้ลงนามซึ่งได้รับการมอบอำนาจอย่างถูกต้องจากรัฐบาลของประเทศของตน จึงได้ลงนามในความตกลงฉบับนี้

ทำขึ้นที่ กรุงเทพมหานครโดยมีสำเนาเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ข้อความทั้งสองภาษาถูกต้องตรงกัน ณ วันที่ 4 เดือน มีนาคม 2559

สำหรับรัฐบาลของประเทศไทย	**สำหรับรัฐบาลของประเทศสหรัฐอเมริกา**
(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)	(นายกลินที เดวีซ)
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง	เอกอัครราชทูตสหรัฐอเมริกาประจำประเทศไทย

บันทึกความเข้าใจ
ประกอบการลงนามในความตกลง FATCA

ในการลงนามความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยและรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาเพื่อความร่วมมือในการปรับปรุงการปฏิบัติตามการภาษีอากรระหว่างประเทศและการดำเนินการตาม FATCA (ความตกลง FATCA) ในวันนี้ ผู้แทนของรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยและรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกามีความประสงค์ที่จะยืนยันความเข้าใจร่วมกัน ดังนี้

เป็นที่เข้าใจตรงกันว่า กรมธรรม์ประกันชีวิตรายย่อย (Life Microinsurance) ซึ่งเก็บรักษาโดยสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน ซึ่งเป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตมูลค่าเงินสดหรือหรือกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปีที่เป็นบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้ว จะนับว่าเป็นบัญชีที่ไม่ต้องถูกตรวจสอบ ระบุตัวตน หรือรายงานในฐานะบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน หากบัญชีดังกล่าวมีมูลค่าไม่เกิน 250,000 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ตามเกณฑ์ การคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชีและการแปลงสกุลเงินตราที่กำหนดในมาตราที่ 6 วรรค ค ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นอกจากนี้ ยังเป็นที่เข้าใจตรงกันว่า กรมธรรม์ประกันชีวิตรายย่อย (Life Microinsurance) ซึ่งเป็นกรมธรรม์ประกันภัยที่มีมูลค่าเงินสดหรือกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปีที่เป็นบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดใหม่ จะนับว่าเป็น บัญชีที่ไม่ต้องถูกตรวจสอบ ระบุตัวตน หรือรายงานในฐานะบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน หากบัญชีดังกล่าว มีมูลค่าไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันสุดท้ายของปีปฏิทินหรือวันสิ้นสุดระยะเวลาการรายงานอื่นที่เหมาะสมตามเกณฑ์การคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชีและการแปลงสกุลเงินตราที่กำหนดในมาตราที่ 6 วรรค ค ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1

ทำขึ้นที่ กรุงเทพมหานคร โดยมีสำเนาเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ข้อความทั้งสองภาษาถูกต้องตรงกัน ณ วันที่ 4 เดือน มีนาคม 2559

สำหรับรัฐบาลของประเทศไทย	**สำหรับรัฐบาลของประเทศสหรัฐอเมริกา**
(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)	(นายกลิน ที เดวีซ)
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง	เอกอัครราชทูตสหรัฐอเมริกาประจำประเทศไทย

<u>เอกสารแนบท้ายความตกลง 1</u>

หน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (DUE DILIGENCE) เพื่อระบุและรายงานข้อมูลที่เกี่ยวกับบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน และข้อมูลการจ่ายเงินให้กับสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม

1. <u>ความทั่วไป</u>

ก. ประเทศไทยจะต้องกำหนดให้สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานข้อมูลทำการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (due diligence) ตามกระบวนการที่กำหนดในเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ เพื่อระบุบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานและบัญชีที่ถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม

ข. เพื่อวัตถุประสงค์ตามความตกลงนี้

1. จำนวนเงินตราที่เป็นดอลลาร์ทั้งหมดเป็นเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ และจะต้องตีความให้รวมถึงจำนวนเงินตราในสกุลอื่นที่มีมูลค่าเทียบเท่ากัน

2. เว้นแต่ความตกลงนี้จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ให้ใช้ยอดเงินหรือมูลค่าขอบัญชี ณ วันสิ้นสุดปีปฏิทิน หรือวันสิ้นสุดระยะเวลาการรายงานอื่นที่เหมาะสมในการคิดมูลค่าของบัญชี

3. ในกรณีที่ข้อกำหนดตามเอกสารแนบ 1 นี้ กำหนดให้ระบุยอดเงินหรือมูลค่าของบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ให้ใช้ยอดเงินหรือมูลค่าของบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 หรือวันทำการสุดท้ายก่อนวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และในกรณีที่กำหนดให้ระบุยอดเงินหรือมูลค่าของบัญชี ณ วันสุดท้ายของปีปฏิทิน ให้ใช้ยอดเงินหรือมูลค่าของบัญชี ณ วันสุดท้ายของปีปฏิทิน หรือวันสิ้นสุดระยะเวลาการรายงานอื่นที่เหมาะสม

4. ภายใต้มาตราที่ 2 อนุวรรค จ(1) ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ บัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานจะถูกถือเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานตั้งแต่วันที่บัญชีดังกล่าวถูกระบุว่าเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานจากการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (due diligence) ตามเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้

5. หากไม่มีการกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานจะต้องถูกรายงานเป็นรายปีในปีปฏิทินถัดจากปีที่จัดเก็บข้อมูล

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

2. **<u>บัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้ว</u> หลักเกณฑ์และขั้นตอนการตรวจสอบบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่ก่อน ("บัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้ว") เพื่อระบุบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน มีดังต่อไปนี้**

ก. <u>บัญชีที่ไม่ต้องถูกตรวจสอบ ระบุตัวตน หรือรายงาน</u> ในกรณีที่สถาบันการเงินไทยไม่ได้เลือกใช้ขั้นตอน ไม่ว่าสำหรับทุกบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้ว หรือโดยแยกต่างหาก สำหรับบัญชีใดที่มีการจำแนกระบุไว้อย่างชัดเจน โดยหลักเกณฑ์การบังคับใช้ในประเทศไทยอนุญาตการเลือกเช่นนั้น บัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้ว ดังต่อไปนี้เป็นบัญชี ที่ไม่ต้องถูกตรวจสอบ ระบุตัวตน หรือรายงานข้อมูลในฐานะบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน

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

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

3. บัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้ว ประเภทกรมธรรม์ประกันภัยที่มีมูลค่าเงินสด หรือกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปี ที่กฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของประเทศไทยหรือของสหรัฐมีผลห้ามไม่ให้มีการขายกรมธรรม์ประเภทดังกล่าวให้กับผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐ (เช่น กรณีที่สถาบันการเงินไม่ได้เป็นสถาบันการเงินที่จดทะเบียนภายใต้กฎหมายสหรัฐ และกฎหมายของไทยได้มีการกำหนดให้ต้องรายงานข้อมูลหรือหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายจากการถือกรมธรรม์ของผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย)

4. บัญชีเงินฝากที่มียอดเงินมูลค่าไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ

ข. <u>ขั้นตอนการตรวจสอบบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้วที่มียอดเงินหรือมูลค่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เกินกว่า 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ (250,000 ดอลลาร์สหรัฐ สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่มีมูลค่าเงินสดหรือกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปี) แต่ไม่เกิน 1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ (บัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้วที่มีมูลค่าต่ำ) มีดังนี้</u>

1. <u>การสืบค้นข้อมูลในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์</u> 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) ของมาตรานี้ในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน ไม่จำเป็นต้องดำเนินการใดต่อไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงที่ทำให้เกิดข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐหนึ่งข้อหรือมากกว่ากับบัญชีนั้น หรือบัญชีดังกล่าวกลายเป็นบัญชีที่มีมูลค่าสูงกว่าตามที่กำหนดในวรรค ง ของมาตรานี้

3. หากพบข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐใดที่กำหนดในอนุวรรค ข(1) ของมาตรานี้ในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ หรือหากมีการเปลี่ยนแปลงที่ทำให้เกิดข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐหนึ่งข้อหรือมากกว่ากับบัญชีนั้น ให้สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องถือว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน เว้นแต่กรณีที่สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานดังกล่าวเลือกที่จะใช้หลักเกณฑ์ที่กำหนดในอนุวรรค ข(4) ของมาตรานี้ และบัญชีดังกล่าวเข้าข้อยกเว้นข้อใดข้อหนึ่งหรือหลายข้อตามที่กำหนดในอนุวรรค ข(4) ของมาตรานี้

4. อย่างไรก็ตาม สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานไม่ต้องถือว่าบัญชีที่มีข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐเป็นบัญชีที่ต้องรายงาน ถึงแม้ว่าจะพบข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐตามอนุวรรค ข(1) ของมาตรานี้หากสถาบันการเงินได้ดำเนินการ ดังนี้

ก) กรณีที่มีข้อมูลบ่งชี้สถานที่เกิดในสหรัฐอย่างชัดเจน สถาบันการเงินของไทยที่ต้องรายงาน จะต้องจัดหามาให้ได้ หรือได้ตรวจสอบแล้วก่อนหน้า และเก็บรักษาเอกสารหลักฐานดังต่อไปนี้

(1) เอกสารรับรองตนเองว่าผู้ถือบัญชีไม่ได้เป็นพลเมืองสหรัฐหรือผู้มีถิ่นที่อยู่อยู่ในสหรัฐในทางภาษี (ซึ่งอาจใช้แบบฟอร์ม W-8 ของสำนักงานสรรพากรสหรัฐ หรือแบบฟอร์มคล้ายกันอื่นๆ ที่ตกลงกันไว้)

(2) หนังสือเดินทางที่ไม่ใช่หนังสือเดินทางสหรัฐ หรือเอกสารรับรองตนเองที่ออกโดยรัฐที่ใช้เป็นหลักฐานแสดงการเป็นพลเมืองหรือการมีสัญชาติอื่นใดนอกเหนือจากสัญชาติสหรัฐ และ

(3) สำเนาเอกสารการสละความเป็นพลเมืองสหรัฐหรือเอกสารที่สามารถอธิบายอย่างมีเหตุผลได้ถึง

(ก) เหตุแห่งการที่ผู้ถือบัญชีไม่มีเอกสารสละความเป็นพลเมืองสหรัฐถึงแม้ว่าจะได้สละสัญชาติไปแล้ว หรือ

(ข) เหตุแห่งการที่ผู้ถือบัญชีไม่ได้มีความเป็นพลเมืองสหรัฐถึงแม้ว่าจะมีสถานที่เกิดในสหรัฐ

ข) กรณีที่พบที่อยู่ปัจจุบันหรือที่อยู่ทางไปรษณีย์ในสหรัฐ หรือหมายเลขโทรศัพท์ในสหรัฐ (กรณีที่พบเพียงหมายเลขโทรศัพท์ในสหรัฐเป็นหมายเลขสำหรับติดต่อ) สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องจัดให้ได้มา และเก็บรักษาเอกสารหลักฐานดังต่อไปนี้

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

(2) เอกสารหลักฐาน ตามที่กำหนดในมาตราที่ 6 วรรค ง ของเอกสารแนบ 1 นี้ เพื่อแสดงสถานะของผู้ถือบัญชีว่าไม่เป็นบุคคลสหรัฐ

ค) กรณีที่พบคำสั่งโอนเงินเป็นประจำโดยอัตโนมัติไปยังบัญชีที่อยู่ในสหรัฐ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องจัดให้ได้มา และเก็บรักษาเอกสารหลักฐานดังต่อไปนี้

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

(2) เอกสารหลักฐาน ตามที่กำหนดในมาตราที่ 6 วรรค ง ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ เพื่อแสดงสถานะของผู้ถือบัญชีว่าไม่เป็นบุคคลสหรัฐ

ง) กรณีที่พบคำสั่งมอบอำนาจหรือคำสั่งให้อำนาจการลงลายมือชื่อที่ยังมีผลอยู่แก่บุคคลที่มีที่อยู่ในสหรัฐ หรือที่อยู่ของผู้ถือบัญชีมีเพียงที่อยู่ของผู้รับไปรษณีย์แทน (in care of address) หรือผู้เก็บไปรษณีย์ไว้ให้ (hold mail address) ในสหรัฐ หรือพบหมายเลขโทรศัพท์ในสหรัฐ (กรณีที่พบหมายเลขโทรศัพท์ในประเทศอื่นๆ เป็นหมายเลขติดต่อด้วย) สถาบันการเงินไทยจะต้องรายงานต้องจัดให้ได้มาและเก็บรักษาเอกสารหลักฐานดังต่อไปนี้

(1) เอกสารรับรองตนเองว่าผู้ถือบัญชีไม่ได้เป็นพลเมืองสหรัฐหรือผู้มีถิ่นที่อยู่อยู่ในสหรัฐในทางภาษี (ซึ่งอาจใช้แบบ IRS W-8 ของ IRS หรือแบบเอกสารอื่นใดที่เทียบเท่าก็ได้) หรือ

(2) เอกสารหลักฐาน ตามที่กำหนดในมาตราที่ 6 วรรค ง ของเอกสารแนบ 1 นี้ เพื่อแสดงสถานะของผู้ถือบัญชีว่าไม่เป็นบุคคลสหรัฐ

ค. <u>ข้อกำหนดอื่น ๆ สำหรับบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้วที่มีมูลค่าต่ำ</u>

1. การตรวจสอบบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้วที่มีมูลค่าต่ำจะต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2559

2. หากมีการเปลี่ยนแปลงในบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้วที่มีมูลค่าต่ำ ซึ่งมีผลทำให้เกิดข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐข้อใดข้อหนึ่งหรือหลายข้อ ตามที่กำหนดในอนุวรรค ข(1) ของมาตรานี้ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องถือว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน เว้นแต่จะเป็นไปตามที่กำหนดในอนุวรรค ข(4) ของมาตรานี้

3. นอกเหนือจากบัญชีเงินฝากตามที่กำหนดในอนุวรรค ก(4) ของมาตรานี้ ให้สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานถือว่าบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้วที่ถูกระบุว่าเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานตามมาตรานี้เป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานในทุกปี จนกว่าผู้ถือบัญชีจะยุติการเป็นบุคคลสหรัฐที่กำหนด

ง. <u>ขั้นตอนการตรวจสอบเพิ่มเติมสำหรับบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้วที่มียอดเงินหรือมูลค่าสูงกว่า 1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ ณ 30 มิถุนายน 2557 หรือ 31 ธันวาคม 2558 หรือปีต่อไป (บัญชีที่มีมูลค่าสูง)</u>

1. <u>การสืบค้นข้อมูลในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์</u> สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องตรวจสอบข้อมูลในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่เก็บรักษาโดยสถาบันการเงินเพื่อหาข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐ (U.S. Indicia) ตามที่กำหนดในอนุวรรค ข(1) ของมาตรานี้

2. <u>การสืบค้นข้อมูลเอกสาร</u> ในกรณีที่ข้อมูลในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานมีหน่วยการจัดเก็บข้อมูล (Field) ที่สามารถตรวจสอบข้อมูลตามที่กำหนดในอนุวรรค ง(3) ของมาตรานี้ได้อย่าง

ครบถ้วนแล้ว สถาบันการเงินดังกล่าวไม่ต้องทำการสืบค้นข้อมูลเอกสาร ในกรณีที่ข้อมูลในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลดังกล่าวได้อย่างครบถ้วน สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องตรวจสอบเอกสารดังต่อไปนี้จากแฟ้มข้อมูลหลัก (master file) ของลูกค้าที่ถือบัญชีที่มีมูลค่าสูง รวมถึงข้อมูลอื่นที่ไม่อยู่ในแฟ้มข้อมูลหลักของลูกค้าที่สถาบันการเงินได้รับมาภายในช่วงเวลา 5 ปีที่ผ่านมา เพื่อค้นหาข้อบ่งชี้บุคคลสหรัฐตามที่กำหนดในอนุวรรค ข(1) ของมาตรานี้

ก) เอกสารหลักฐานที่มีการจัดเก็บซึ่งเกี่ยวข้องกับบัญชีที่เป็นปัจจุบันมากที่สุด

ข) สัญญาหรือเอกสารประกอบในการเปิดบัญชีที่เป็นปัจจุบันมากที่สุด

ค) เอกสารที่ได้รับจากสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานตามวิธีปฏิบัติของการป้องกันการฟอกเงิน/การตรวจสอบลูกค้า (AML/KYC Procedures) หรือเพื่อวัตถุประสงค์ตามหลักเกณฑ์การกำกับอื่นที่เป็นปัจจุบันมากที่สุด

ง) คำสั่งมอบอำนาจหรือคำสั่งให้อำนาจการลงลายมือชื่อแก่บุคคลอื่นที่ยังคงมีผลอยู่ และ

จ) คำสั่งโอนเงินเป็นประจำโดยอัตโนมัติที่ยังคงมีผลอยู่

3. <u>ข้อยกเว้นในกรณีที่ระบบฐานข้อมูลมีข้อมูลที่เพียงพอ</u> สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานไม่ต้องทำการสืบค้นข้อมูลเอกสารตามที่กำหนดในอนุวรรค ง(2) ของมาตรานี้ หากข้อมูลที่สามารถสืบค้นได้จากระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานมีความครอบคลุมถึงข้อมูลดังต่อไปนี้

ก) สัญชาติหรือสถานะถิ่นที่อยู่ของผู้ถือบัญชี

ข) ที่อยู่และที่อยู่ในการส่งไปรษณีย์ปัจจุบันของผู้ถือบัญชีที่เก็บอยู่ในแฟ้มข้อมูลของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน

ค) หมายเลขโทรศัพท์ปัจจุบันของผู้ถือบัญชี (ถ้ามี) ที่เก็บอยู่ในแฟ้มข้อมูลของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน

ง) การมีคำสั่งโอนเงินเป็นประจำโดยอัตโนมัติจากบัญชีหนึ่งไปยังอีกบัญชีหนึ่ง (รวมถึงการโอนเงินไปยังบัญชีต่างสาขาของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานหรือบัญชีในสถาบันการเงินอื่น)

จ) การมีที่อยู่ของผู้รับไปรษณีย์แทนหรือที่อยู่ของผู้เก็บไปรษณีย์ไว้ให้ของผู้ถือบัญชี และ

ฉ) การมีคำสั่งมอบอำนาจหรือคำสั่งให้อำนาจการลงลายมือชื่อแก่บุคคลอื่นเพื่อการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชี

4. <u>หน้าที่ของผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ในการซักถามเพื่อให้ได้รับข้อมูลที่แท้จริง</u> นอกจากการสืบค้นข้อมูลในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์และเอกสารตามที่กำหนดไว้ข้างต้นแล้ว สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องถือว่าบัญชีที่มีมูลค่าสูงเป็นบัญชีที่ต้องรายงาน หากผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ทราบข้อมูลว่าผู้ถือบัญชีที่ตนดูแลอยู่ (ซึ่งรวมถึงบัญชีทางการเงินอื่นใดที่รวมกันแล้วถือว่าเป็นบัญชีที่มีมูลค่าสูง) เป็นบุคคลสหรัฐที่กำหนด

5. <u>การดำเนินการเมื่อสืบพบข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐ</u>

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

ข) หากพบข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐตามที่กำหนดในอนุวรรค ข(1) ของมาตรานี้ในการตรวจสอบเพิ่มเติมสำหรับบัญชีที่มีมูลค่าสูงตามที่

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

ค) นอกเหนือจากบัญชีเงินฝากตามที่กำหนดในอนุวรรค ก(4) ของมาตรานี้ ให้สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานถือว่าบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้ว ที่ถูกระบุว่าเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานตามมาตรานี้เป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานในทุกปี จนกว่าผู้ถือบัญชีจะยุติการเป็นบุคคลสหรัฐที่กำหนด

จ. <u>ข้อกำหนดอื่น ๆ สำหรับบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้วที่มีมูลค่าสูง</u>

1. หากบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้วเป็นบัญชีที่มีมูลค่าสูง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องดำเนินการตามขั้นตอนการตรวจสอบเพิ่มเติมที่กำหนดในวรรค ง ของมาตรานี้ ให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2558 โดยในกรณีที่พบว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2557 หรือก่อนหน้า สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องรายงานข้อมูลของบัญชีดังกล่าวในการรายงานข้อมูลของปี 2557 และในทุกปีภายหลังจากนั้น ส่วนในกรณีที่พบว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องมีการรายงานภายหลังวันที่ 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 ของมาตรานี้ให้แล้วเสร็จภายใน 6 เดือนนับจากวันสุดท้ายของปีปฏิทินที่บัญชีดังกล่าวกลายเป็นบัญชีที่มีมูลค่าสูง โดยในกรณีที่ค้นพบว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องรายงานข้อมูลของปีที่บัญชีดังกล่าวถูกจัดว่าเป็นบัญชีที่มีมูลค่าสูง และในทุกปีหลังจากนั้นจนกว่าผู้ถือบัญชีจะยุติการเป็นบุคคลสหรัฐที่กำหนด

3. เมื่อสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานได้ปฏิบัติตามขั้นตอนการตรวจสอบเพิ่มเติมสำหรับบัญชีที่มีมูลค่าสูงตามที่กำหนดในวรรค ง ของมาตรานี้แล้ว สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานไม่ต้องดำเนินการตามขั้นตอนการตรวจสอบเพิ่มเติมสำหรับบัญชีที่มีมูลค่าสูงซ้ำอีก นอกเหนือจากการซักถามข้อมูลโดยผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ตามที่กำหนดในอนุวรรค ง(4) ของมาตรานี้ในปีต่อๆ ไป

4. หากมีการเปลี่ยนแปลงในบัญชีที่มีมูลค่าสูง ซึ่งมีผลทำให้เกิดข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐข้อใดข้อหนึ่งหรือหลายข้อตามที่กำหนดในอนุวรรค ข(1) ของมาตรานี้ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องถือว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน เว้นแต่สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานเลือกที่จะใช้หลักเกณฑ์ที่กำหนดในอนุวรรค ข(4) ของมาตรานี้และบัญชีดังกล่าวเข้าข้อยกเว้นข้อใดข้อหนึ่งหรือมากกว่าในอนุวรรค ข(4) ของมาตรานี้

5. สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องมีขั้นตอนการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์จะบ่งชี้การเปลี่ยนแปลงใดของบัญชีได้ ยกตัวอย่างเช่น เมื่อผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์พบว่าผู้ถือบัญชีมีที่อยู่เพื่อการส่งไปรษณีย์ใหม่ในสหรัฐ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องถือว่าการมีที่อยู่ใหม่ดังกล่าวเป็นการเปลี่ยนแปลงฐานะของบัญชี และหากสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานดังกล่าวเลือกที่จะใช้หลักเกณฑ์ที่กำหนดในอนุวรรค ข(4) ของมาตรานี้ สถาบันการเงินที่ต้องรายงานจะต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารประกอบที่เหมาะสมจากผู้ถือบัญชี

ฉ. <u>บัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดอยู่แล้วที่มีเอกสารยืนยันเพื่อการอื่น</u> ในกรณีที่สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานที่ได้จัดให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานจากผู้ถือบัญชีเพื่อกำหนด

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

3. <u>บัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดใหม่</u> หลักเกณฑ์และขั้นตอนการตรวจสอบบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดภายหลังวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 (บัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดใหม่) เพื่อระบุบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน มีดังต่อไปนี้

ก. <u>บัญชีที่ไม่ต้องถูกตรวจสอบ ระบุตัวตน หรือรายงาน</u> ในกรณีที่สถาบันการเงินไทยไม่ได้เลือกใช้ขั้นตอนตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้องตามที่อนุญาตในมาตราที่ 1 วรรค ค ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ ไม่ว่าสำหรับทุกบัญชีหรือสำหรับบัญชีบางประเภทที่ได้มีการจำแนกไว้อย่างชัดเจน บัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดใหม่ดังต่อไปนี้ เป็นบัญชีที่ไม่ต้องถูกตรวจสอบ ระบุตัวตน หรือรายงานข้อมูลในฐานะบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน

1. บัญชีเงินฝาก ยกเว้นบัญชีเงินฝากที่มียอดเงินมากกว่า 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันสิ้นสุดปีปฏิทินหรือวันสิ้นสุดระยะเวลาการรายงานอื่นที่เหมาะสมของแต่ละปี

2. กรมธรรม์ประกันภัยที่มีมูลค่าเงินสด ยกเว้นกรมธรรม์ที่มูลค่าเงินสดมากกว่า 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันสิ้นสุดปีปฏิทินหรือวันสิ้นสุดระยะเวลาการรายงานอื่นที่เหมาะสม

ข. <u>บัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดใหม่อื่นๆ</u> ในกรณีของบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดใหม่อื่นๆ ที่ไม่เป็นไปตามข้อยกเว้นในวรรค ก ของมาตรานี้ นับตั้งแต่วันที่เปิดบัญชี (หรือภายใน 90 วัน นับจากวันสิ้นปีปฏิทินที่บัญชีเปลี่ยนสถานะเป็นบัญชีที่ไม่เข้าข่ายได้รับยกเว้นให้

ไม่ต้องถูกตรวจสอบ ระบุตัวตน หรือรายงาน ตามวรรค ก ของมาตรานี้อีกต่อไป) สถาบันการเงินที่ต้องรายงานจะต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเองของลูกค้า ซึ่งอาจเป็นส่วนหนึ่งของเอกสารการเปิดบัญชี ที่จะทำให้สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน สามารถระบุได้ว่าผู้ถือบัญชีเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่เพื่อวัตถุประสงค์ทางภาษีในสหรัฐหรือไม่ (ในที่นี้ พลเมืองสหรัฐจัดเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่เพื่อวัตถุประสงค์ทางภาษีในสหรัฐ ถึงแม้ว่าบุคคลดังกล่าวจะเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่เพื่อวัตถุประสงค์ทางภาษีในประเทศอื่นด้วย) และตรวจสอบความน่าเชื่อถือของเอกสารรับรองตนเองที่ได้รับมากับเอกสารอื่นๆ ที่ได้รับในการเปิดบัญชี รวมถึงเอกสารหลักฐานตามตามวิธีปฏิบัติของการป้องกันการฟอกเงิน/การตรวจสอบลูกค้า (AML/KYC Procedures)

1. หากเอกสารรับรองตนเองชี้ชัดว่าผู้ถือบัญชีเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่เพื่อวัตถุประสงค์ทางภาษีในสหรัฐสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องถือว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานและจะต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเองของผู้ถือบัญชีที่ระบุหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีสหรัฐ (U.S. TIN) ของผู้ถือบัญชีด้วย (ซึ่งอาจใช้แบบ IRS W-9 ของ IRS หรือแบบเอกสารอื่นใดที่เทียบเท่าก็ได้)

2. หากมีการเปลี่ยนแปลงในบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดใหม่ ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานทราบหรือมีเหตุอันควรให้สงสัยว่าเอกสารรับรองตนเองที่ได้มาไม่ถูกต้องหรือไม่อาจเชื่อถือได้ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานต้องไม่ยึดถือเอกสารรับรองตนเองดังกล่าวเป็นหลักฐาน และจะต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเองที่ถูกต้องที่จะสามารถพิสูจน์ได้ว่าผู้ถือบัญชีเป็นพลเมืองสหรัฐหรือเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่เพื่อวัตถุประสงค์ทางภาษีในสหรัฐหรือไม่ หากสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานไม่สามารถจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเองที่ถูกต้อง สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องถือว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน

4. <u>**บัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้ว**</u> หลักเกณฑ์และขั้นตอนการตรวจสอบบัญชีนิติบุคคล (บัญชีบุคคลนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้ว) เพื่อระบุบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานหรือบัญชีที่ถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม มีดังต่อไปนี้

ก. <u>บัญชีนิติบุคคลที่ไม่ต้องถูกตรวจสอบ ระบุตัวตน หรือรายงาน</u> ในกรณีที่สถาบันการเงินไทยไม่ได้เลือกใช้ขั้นตอนตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้องตามที่อนุญาตในมาตราที่ 1 วรรค ค ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ ไม่ว่าสำหรับทุกบัญชีหรือสำหรับบัญชีบางประเภทที่ได้มีการจำแนกไว้อย่างชัดเจน บัญชีนิติบุคคลที่เปิดใหม่ที่มียอดเงินหรือมูลค่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ไม่เกิน 250,000 ดอลลาร์สหรัฐ เป็นบัญชีที่ไม่ต้องถูกตรวจสอบ ระบุตัวตน หรือรายงานข้อมูลในฐานะบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน จนกว่าบัญชีดังกล่าวจะมียอดเงินหรือมูลค่าเกินกว่า 1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ

ข. <u>บัญชีนิติบุคคลที่ต้องถูกตรวจสอบ</u> บัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้วที่มียอดเงินหรือมูลค่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เกินกว่า 250,000 ดอลลาร์สหรัฐ และบัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้วที่มียอดเงินหรือมูลค่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ไม่เกิน 250,000 ดอลลาร์สหรัฐ แต่มียอดเงินหรือมูลค่า ณ วันสิ้นปี 2558 หรือปีปฏิทินต่อต่อไป เกินกว่า 1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ จะต้องถูกตรวจสอบตามขั้นตอนที่กำหนดในวรรค ง ของมาตรานี้

ค. <u>บัญชีนิติบุคคลที่ต้องรายงาน</u> จากบัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้วที่เข้าข่ายเป็นบัญชีที่ต้องถูกตรวจสอบตามที่กำหนดในวรรค ข ของมาตรานี้ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานต้องถือว่าบัญชีที่ถือโดยนิติบุคคลที่เป็นบุคคลสหรัฐที่กำหนดหนึ่งหรือหลายรายหรือบัญชีที่ถือโดยนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลัก (Passive NFFEs) ที่มีผู้มีอำนาจควบคุมที่เป็นพลเมืองสหรัฐหรือผู้มีถิ่นที่อยู่เพื่อวัตถุประสงค์ทางภาษีในสหรัฐหนึ่งหรือหลายราย เป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน นอกจากนี้ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องถือว่าบัญชีของสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมเป็นบัญชีที่ต้องรายงานยอดรวมของจำนวนเงินที่เข้าบัญชีดังกล่าวต่อเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจไทย ตามที่กำหนดในข้อ 4 อนุวรรค 1(ข) ของความตกลงนี้

ง. <u>ขั้นตอนการตรวจสอบบัญชีนิติบุคคลเพื่อการระบุบัญชีต้องรายงาน</u> สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องตรวจสอบบัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้วที่เข้าข่ายเป็นบัญชีที่ต้องถูกตรวจสอบตามที่กำหนดในวรรค ข ของมาตรานี้ เพื่อระบุว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีที่ถือโดยบุคคลสหรัฐที่กำหนดหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งราย นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลักที่มีผู้มีอำนาจควบคุมที่เป็นพลเมือง

สหรัฐหรือผู้มีถิ่นที่อยู่เพื่อวัตถุประสงค์ทางภาษีในสหรัฐหนึ่งหรือหลายราย หรือสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม หรือไม่ ตามขั้นตอน ดังนี้

1. <u>การพิจารณาว่านิติบุคคลเป็นบุคคลสหรัฐที่กำหนดหรือไม่</u>

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

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

2. <u>การพิสูจน์ว่านิติบุคคลที่ไม่มีสัญชาติสหรัฐเป็นสถาบันการเงินหรือไม่</u>

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

ข) หากข้อมูลที่มีบ่งชี้ว่าผู้ถือบัญชีเป็นสถาบันการเงิน หรือสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานได้ตรวจสอบพบหมายเลขประจำตัวของตัวกลางทางการเงินสากล (GIIN) ของผู้ถือบัญชีจากรายชื่อสถาบัน

การเงินต่างประเทศของ IRS (IRS FFI List) ที่ IRS ได้เผยแพร่ ให้ถือว่าบัญชีดังกล่าวไม่เป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน

3. <u>การพิสูจน์ว่าสถาบันการเงินเป็นสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมที่ต้องรายงานยอดรวมของจำนวนเงินที่เข้าบัญชีตามที่กำหนดในข้อ 4 อนุวรรค 1(ข) ของความตกลงนี้ หรือไม่</u>

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 เว้นแต่ในกรณีที่สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานได้ดำเนินการ ดังนี้

(1) จัดให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเองจากผู้ถือบัญชี (ซึ่งอาจใช้แบบ IRS W-8 ของ IRS หรือแบบเอกสารอื่นใดที่เทียบเท่าก็ได้) เพื่อยืนยันว่าผู้ถือบัญชีเป็นสถาบันการเงินต่างประเทศที่ถือว่าได้ปฏิบัติตาม FATCA แล้วที่ได้รับการรับรอง (certified deemed-compliant FFI) หรือเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้น (exempt beneficial owner) ตามนิยามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้อง หรือ

(2) ในกรณีที่ผู้ถือบัญชีเป็นสถาบันการเงินต่างประเทศที่เข้าร่วม (participating FFI) หรือสถาบันการเงินต่างประเทศที่ถือว่าได้ปฏิบัติตาม FATCA แล้วที่ได้รับการขึ้นทะเบียน (registered deemed-compliant FFI) สถาบันการเงินที่ต้องรายงานจะต้องตรวจสอบความถูกต้องของหมายเลขประจำตัวของตัวกลางทางการเงินสากลของผู้ถือบัญชี (GIIN) จากรายชื่อสถาบันการเงินต่างประเทศของ IRS (IRS FFI List) ที่IRS ได้เผยแพร่

4. <u>การพิสูจน์ว่าบัญชีที่ถือโดยนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (NFFE) เป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานหรือไม่</u> ในกรณีที่ผู้ถือบัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้วที่ไม่ได้ถูกระบุว่าเป็นบุคคลสหรัฐหรือสถาบันการเงิน สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องพิสูจน์ว่า (1) ผู้ถือบัญชีมีผู้มีอำนาจควบคุมหรือไม่ (2) ผู้ถือบัญชีเป็นนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลัก (Passive NFFE) หรือไม่ (3) บุคคลผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ถือบัญชีที่เป็นพลเมืองหรือเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐหรือไม่ ทั้งนี้ ในการพิสูจน์ดังกล่าว สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องดำเนินการตามแนวปฏิบัติตามอนุวรรค ง(4)(ก) ถึง ง(4)(ง) ของมาตรานี้ ตามเหตุการณ์และความเหมาะสม

ก) เพื่อวัตถุประสงค์ในการพิสูจน์การมีบุคคลผู้มีอำนาจควบคุม สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานอาจใช้ข้อมูลที่เรียกเก็บและดูแลรักษาตาม

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. <u>กำหนดเวลาในการตรวจสอบและข้อกำหนดอื่น ๆ สำหรับบัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้ว</u>

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 หรือปีปฏิทินต่อต่อไป เกินกว่า 1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ จะต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายใน 6 เดือนนับแต่วันสุดท้ายของปีปฏิทินที่บัญชีดังกล่าวมียอดเงินหรือมูลค่าเกินกว่า 1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ

3. หากมีการเปลี่ยนแปลงในบัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้วที่มีผลทำให้สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานทราบหรือมีเหตุอันควรให้สงสัยว่าเอกสารรับรองตนเองหรือเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้องกับบัญชีไม่ถูกต้องหรือไม่อาจเชื่อถือได้ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องทำการพิสูจน์สถานะของบัญชีดังกล่าวอีกครั้ง ตามขั้นตอนที่กำหนดในวรรค ง ของมาตรานี้

5. <u>บัญชีนิติบุคคลที่เปิดใหม่</u> หลักเกณฑ์และขั้นตอนการตรวจสอบบัญชีนิติบุคคลที่เปิดตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 เป็นต้นไป (บัญชีนิติบุคคลที่เปิดใหม่) เพื่อระบุบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานหรือบัญชีที่ถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม มีดังต่อไปนี้

ก. <u>บัญชีนิติบุคคลที่ไม่ต้องถูกตรวจสอบ ระบุตัวตน หรือรายงาน</u> ในกรณีที่สถาบันการเงินไทยไม่ได้เลือกใช้ขั้นตอนตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้อง ตามที่อนุญาตในมาตราที่ 1. วรรค ค ของเอกสารแนบ 1 นี้ ไม่ว่าสำหรับ

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

ข. <u>บัญชีนิติบุคคลที่เปิดใหม่อื่น ๆ</u> ในกรณีของบัญชีนิติบุคคลที่เปิดใหม่อื่นๆ ที่ไม่เป็นไปตามข้อยกเว้นในวรรค ก ของมาตรานี้ 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) ของมาตรานี้ 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) สถาบันการเงินไทยหรือสถาบันการเงินของประเทศอื่นทั้งนี้ ต้องอยู่ภายใต้ข้อกำหนดตามอนุวรรค ข(3)(ง) ของมาตรานี้ (3) สถาบันการเงินต่างประเทศที่เข้าร่วม (participating FFI) สถาบันการเงินต่างประเทศที่ถือว่าได้ดำเนินการตาม FATCA แล้ว (deemed-compliant FFI) หรือเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้น (exempt beneficial owner) ตามนิยามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้อง (4) นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางตรงเป็นรายได้หลัก หรือ (5) นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลักที่ผู้มีอำนาจควบคุมไม่ใช่พลเมืองสหรัฐหรือผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐ บัญชีดังกล่าวไม่ถือเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน และสถาบันการเงินที่ต้องรายงานไม่ต้องรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบัญชีดังกล่าว

ง) ในกรณีที่ผู้ถือบัญชีเป็นสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม (ซึ่งรวมถึงสถาบันการเงินไทยหรือสถาบันการเงินของประเทศอื่น ที่ IRS ถือว่าเป็น

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

6. <u>หลักเกณฑ์และคำจัดความพิเศษ</u> ให้ใช้หลักเกณฑ์และคำจำกัดความที่กำหนดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้ ในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (due diligence)

ก. <u>การยึดถือเอกสารรับรองตนเองและเอกสารที่ใช้เป็นหลักฐาน</u> สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานไม่อาจยึดถือเอกสารรับรองตนเอง หรือเอกสารที่ใช้เป็นหลักฐานได้ หากสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานทราบ หรือมีเหตุอันควรให้สงสัยว่าเอกสารรับรองตนเอง หรือเอกสารที่ใช้เป็นหลักฐานดังกล่าวไม่ถูกต้อง หรือไม่อาจเชื่อถือได้

ข. <u>คำจำกัดความ</u> ให้นำคำจำกัดความดังต่อไปนี้มาใช้เพื่อวัตถุประสงค์ตามเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้

1. วิธีปฏิบัติของการป้องกันการฟอกเงิน/การตรวจสอบลูกค้า (AML/KYC Procedures) หมายถึง ขั้นตอนในการตรวจสอบและพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าตามวิธีปฏิบัติของการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือมาตรการในลักษณะเดียวกันอื่นๆ ของประเทศไทย ที่สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องปฏิบัติ

2. <u>นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (NFFE)</u> หมายถึง นิติบุคคลที่ไม่เป็นนิติบุคคลสหรัฐและไม่เป็นสถาบันการเงินต่างประเทศตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้อง หรือนิติบุคคลตามที่กำหนดในอนุวรรค ข (4)(ญ) ของมาตรานี้ และรวมถึงนิติบุคคลที่ไม่เป็นนิติบุคคลสหรัฐที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยหรือประเทศคู่สัญญาอื่นและไม่เป็นสถาบันการเงิน

3. <u>นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลัก (Passive NFFE)</u> หมายถึง นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (NFFE) ที่ไม่ใช่ (ก) นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางตรงเป็นรายได้หลัก (Active NFFE) หรือ (ข) ห้างหุ้นส่วนต่างชาติที่ทำหน้าที่หักภาษี ณ ที่จ่าย (withholding foreign

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

4. <u>นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้รวมเป็นรายได้หลัก (Active NFFE)</u> หมายถึง นิติบุคคลที่ไม่เป็นนิติบุคคลสหรัฐและไม่เป็นสถาบันการเงินต่างประเทศที่เข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้

ก) รายได้ในลักษณะรายได้ทางอ้อม (passive income) มีสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 50 ของรายได้เฉลี่ยสุทธิในปีปฏิทินก่อนหน้าหรือในระยะเวลาการรายงานอื่นที่เหมาะสม และสินทรัพย์ที่เป็นสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดหรือเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อก่อให้เกิดรายได้ในลักษณะรายได้ทางอ้อมคิดเป็นสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 50 ของสินทรัพย์ทั้งหมดที่นิติบุคคลดังกล่าวมีอยู่ในปีปฏิทินก่อนหน้าหรือระยะเวลาการรายงานอื่นที่เหมาะสม

ข) หุ้นของนิติบุคคลดังกล่าวเป็นหุ้นที่มีการซื้อขายเป็นการทั่วไปในตลาดหลักทรัพย์ที่มีการจัดตั้งอย่างเป็นทางการ หรือนิติบุคคลดังกล่าวเป็นนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับนิติบุคคลที่หุ้นมีการซื้อขายเป็นการทั่วไปในตลาดหลักทรัพย์ที่มีการจัดตั้งอย่างเป็นทางการ

ค) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในดินแดนของสหรัฐ และผู้รับผลประโยชน์ของนิติบุคคลดังกล่าวทั้งหมดเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในดินแดนของสหรัฐ

ง) เป็นหน่วยงานรัฐบาล (รัฐบาลอื่นใดนอกเหนือจากรัฐบาลสหรัฐ) องค์การบริหารส่วนท้องถิ่น (ซึ่งมีความหมายรวมถึง รัฐ จังหวัด อำเภอ หรือเทศบาล) หรือหน่วยงานสาธารณะที่ทำหน้าที่ของรัฐบาลหรือองค์การบริหารส่วนท้องถิ่น หน่วยงานของรัฐบาลสหรัฐ องค์กรระหว่างประเทศ 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

ซ) เป็นนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจในการให้สินเชื่อหรือการทำธุรกรรมเพื่อกระจายความเสี่ยง (hedging) แก่หรือเพื่อนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน และไม่มีการให้สินเชื่อหรือทำธุรกรรมเพื่อกระจายความเสี่ยงแก่นิติบุคคลอื่นใดที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ กลุ่มของนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องในกลุ่มต้องเป็นนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจอื่นนอกเหนือจากการเป็นสถาบันการเงิน

ฌ) เป็นนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่ได้รับการยกเว้น ตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้อง <u>หรือ</u>

ญ) เป็นนิติบุคคลที่มีคุณสมบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งและประกอบธุรกิจในประเทศที่เป็นถิ่นที่อยู่ของนิติบุคคลดังกล่าวโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการศาสนา การกุศล วิทยาศาสตร์ ศิลปะ วัฒนธรรม การกีฬา หรือการศึกษา หรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งและดำเนินการในประเทศที่เป็นถิ่นที่อยู่ของตนโดยมีลักษณะเป็นองค์กรทางวิชาชีพ กลุ่มธุรกิจ หอการค้า องค์กรแรงงาน องค์กรการเกษตรหรือพืชสวน กลุ่มทำงานเพื่อสังคม หรือองค์กรที่ดำเนินการในการส่งเสริมสวัสดิการสังคมโดยเฉพาะ

2) เป็นนิติบุคคลที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้ในประเทศถิ่นที่อยู่

3) เป็นนิติบุคคลที่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือสมาชิกที่ได้รับผลประโยชน์จากการเป็นเจ้าของหรือผลประโยชน์ตอบแทนจากรายได้หรือทรัพย์สินของนิติบุคคลนั้น

4) กฎหมายที่บังคับใช้ในประเทศถิ่นที่อยู่ของนิติบุคคลดังกล่าวหรือข้อกำหนดตามเอกสารการจัดตั้ง ไม่อนุญาตมีการแจกจ่ายเงินได้หรือสินทรัพย์ของนิติบุคคลดังกล่าวให้เป็นผลประโยชน์ของบุคคลที่เป็นเอกชนหรือนิติบุคคลที่ไม่ใช่เพื่อการกุศล นอกเหนือจากที่เป็นการประกอบกิจการการกุศลของนิติบุคคลดังกล่าว หรือการจ่ายเงินที่เป็นค่าจ้างหรือค่าตอบแทนในการทำงาน หรือการจ่ายเงินเป็นค่าอสังหาริมทรัพย์ที่นิติบุคคลดังกล่าวได้ซื้อไว้ตามมูลค่ายุติธรรมของตลาด และ

5) กฎหมายที่บังคับใช้ในประเทศถิ่นที่อยู่ของนิติบุคคลดังกล่าวหรือข้อกำหนดตามเอกสารการจัดตั้งต้องมีข้อกำหนดว่าในการเลิกกิจการหรือการยุบเลิกนิติบุคคลดังกล่าว สินทรัพย์ทั้งหมดจะต้องถูกโอนให้กับหน่วยของรัฐบาล หรือองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรอื่น หรือเวนคืนให้กับรัฐบาลของประเทศถิ่นที่อยู่ของนิติบุคคลดังกล่าว หรือหน่วยงานย่อยทางการเมืองใดๆ

5. <u>บัญชีที่เปิดอยู่แล้ว</u> หมายถึง บัญชีทางการเงินที่ดูแลรักษาโดยสถาบันการเงินที่ต้องรายงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557

ค. <u>หลักเกณฑ์ในการคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชีและการแปลงสกุลเงินตรา</u>

1. <u>การคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชีบุคคลธรรมดา</u> เพื่อประโยชน์ในการพิสูจน์ผลรวมยอดเงินหรือมูลค่าทางการเงินของบัญชีที่ถือโดยบุคคลธรรมดาแต่ละราย สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องทำการคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชีทางการเงินทั้งหมดของบุคคลธรรมดาแต่ละรายที่สถาบันการเงินไทยที่ต้องเก็บรักษาดังกล่าวหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องเก็บรักษาอยู่ เท่าที่ระบบคอมพิวเตอร์ของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะสามารถเชื่อมโยงข้อมูลบัญชีทางการเงินได้ผ่านการเชื่อมโยงด้วยข้อมูลอ้างอิง เช่น หมายเลขของลูกค้า หรือหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีของลูกค้า เป็นต้น และเท่าที่ระบบคอมพิวเตอร์ของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะสามารถทำการคำนวณผลรวมได้ ทั้งนี้ สำหรับบัญชีที่มีผู้ถือบัญชีร่วมกัน สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องนำยอดเงินหรือมูลค่าทั้งหมดของบัญชีทางการเงินที่ถือร่วมกันนั้นมานับรวมเป็นยอดเงินเพื่อวัตถุประสงค์ในการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการคำนวณผลรวมยอดเงินตามวรรคนี้

2. <u>การคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชีนิติบุคคล</u> เพื่อวัตถุประสงค์ในการพิสูจน์ผลรวมยอดเงินหรือมูลค่าทางการเงินของบัญชีที่ถือโดยนิติบุคคลแต่ละราย สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องทำการคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชีทางการเงินทั้งหมดของนิติบุคคลแต่ละรายที่สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานดังกล่าวหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องเก็บรักษาอยู่ เท่าที่ระบบคอมพิวเตอร์ของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะสามารถเชื่อมโยงข้อมูลบัญชีทางการเงินได้ผ่านการเชื่อมโยงด้วยข้อมูลอ้างอิง เช่น หมายเลขของลูกค้า หรือหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีของลูกค้า เป็นต้น และเท่าที่ระบบคอมพิวเตอร์ของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะสามารถทำการคำนวณผลรวมได้

3. <u>หลักเกณฑ์การคำนวณผลรวมยอดเงินที่ผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ต้องดำเนินการเพิ่มเติม</u> เพื่อวัตถุประสงค์ในการพิสูจน์ผลรวมยอดเงินหรือมูลค่าทางการเงินของบัญชีที่ถือโดยบุคคลหนึ่งๆ ว่าบัญชีทางการเงินดังกล่าวเป็นบัญชีที่มีมูลค่า

สูงหรือไม่ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องนำยอดเงินในบัญชีทางการเงินทุกบัญชีที่ผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ทราบหรือมีเหตุอันควรให้สงสัยว่าเป็นบัญชีที่บุคคลเดียวกันเป็นเจ้าของโดยตรงหรือเป็นเจ้าของทางอ้อม มีอำนาจควบคุม หรือจัดตั้ง (นอกเหนือจากการจัดการในฐานะผู้ได้รับความไว้วางใจ (Fiduciary Capacity) มารวมในการคำนวณ

4. <u>หลักเกณฑ์ในการแปลงสกุลเงินตรา</u> เพื่อวัตถุประสงค์ในการพิสูจน์ผลรวมยอดเงินหรือมูลค่าทางการเงินของบัญชีที่อยู่ในสกุลเงินตราอื่นนอกเหนือจากสกุลดอลลาร์สหรัฐ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน จะต้องแปลงเงินสกุลดอลลาร์ตามที่กำหนดในเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ เป็นยอดเงินตามสกุลเงินของบัญชีนั้นๆ โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนในตลาดซื้อขายทันที (Spot Rate) ณ วันทำการซื้อขายสุดท้ายในปีปฏิทินก่อนปีที่สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานพิสูจน์ยอดเงินหรือมูลค่าของบัญชี

ง. <u>เอกสารหลักฐาน</u> เอกสารหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าตามเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ ได้แก่

1. เอกสารการเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ที่ออกโดยหน่วยงานของรัฐบาลที่ได้รับอำนาจ (เช่น รัฐบาล หน่วยงานของรัฐบาล หรือตัวแทนของหน่วยงานข้างต้น หรือหน่วยงานของเทศบาล เป็นต้น) ในประเทศที่ผู้รับจ่ายอ้างว่าเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่

2. ในกรณีของบุคคลธรรมดา สามารถใช้เอกสารรับรองตนเองใดๆ ที่มีผลทางกฎหมาย ซึ่งออกโดยหน่วยงานของรัฐที่ได้รับอำนาจ (เช่น รัฐบาล หน่วยงานของรัฐบาล หรือตัวแทนของหน่วยงานข้างต้น หรือหน่วยงานของเทศบาล เป็นต้น) ที่ระบุชื่อของบุคคลดังกล่าวและเป็นเอกสารที่ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงตัวตนโดยปกติ

3. ในกรณีของนิติบุคคล สามารถใช้เอกสารทางการที่ออกโดยหน่วยงานของรัฐที่ได้รับอำนาจ (เช่น รัฐบาล หน่วยงานของรัฐบาล หรือตัวแทนของหน่วยงานข้างต้น หรือหน่วยงานของเทศบาล เป็นต้น) ที่ระบุชื่อของนิติบุคคลดังกล่าวและต้องมีข้อมูลที่อยู่ของสำนักงานใหญ่ในประเทศ (หรือดินแดนของสหรัฐ)

ที่นิติบุคคลอ้างว่ามีถิ่นที่อยู่ หรือข้อมูลของประเทศ (หรือดินแดนของสหรัฐ) ที่นิติบุคคลดังกล่าวจัดตั้งขึ้น

4. ในกรณีของบัญชีทางการเงินที่เก็บรักษาในประเทศที่มีการดำเนินการตามกฎเกณฑ์เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและได้รับการอนุมัติโดย 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. <u>ขั้นตอนการปฏิบัติที่เป็นทางเลือกอื่นสำหรับบัญชีทางการเงินที่ถือโดยเจ้าของผลประโยชน์ที่เป็นบุคคลธรรมดาในกรมธรรม์ประกันภัยที่มีมูลค่าเงินสด</u> สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานอาจเชื่อได้ว่า เจ้าของผลประโยชน์ที่เป็นบุคคลธรรมดา (นอกเหนือจากผู้ถือกรมธรรม์) ในกรมธรรม์ประกันภัยที่มีมูลค่าเงินสด ที่จะได้รับผลประโยชน์จากการเสียชีวิตของผู้ถือกรมธรรม์ ไม่เป็นบุคคลสหรัฐที่กำหนด และอาจถือว่าบัญชีทางการเงินดังกล่าวเป็นบัญชีอื่นใดที่ไม่ใช่บัญชีสหรัฐที่ต้องรายงาน ยกเว้นในกรณีที่สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานทราบหรือมีเหตุอันควรที่ต้องรู้ว่าเจ้าของผลประโยชน์ในกรมธรรม์ประกันภัยมูลค่าเงินสดดังกล่าวเป็นบุคคลสหรัฐที่กำหนดจากข้อมูลของเจ้าของผลประโยชน์ดังกล่าวที่มีการเรียกเก็บโดยสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน โดยพบข้อบ่งชี้ความเกี่ยวข้องกับสหรัฐตามที่กำหนดในมาตราที่ 2 อนุวรรค (ข)(1) ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ และหากสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานได้รับทราบหรือมีเหตุอันควรที่ต้องรู้ว่าเจ้าของผลประโยชน์ดังกล่าวเป็นบุคคลสหรัฐที่กำหนด สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องปฏิบัติตามขั้นตอนที่กำหนดในมาตราที่ 2 อนุวรรค (ข)(3) ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้

ฉ. <u>การดำเนินการโดยบุคคลที่สาม</u> ไม่ว่าจะมีการอนุญาตให้สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานเลือกใช้ขั้นตอนที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลัง

สหรัฐที่เกี่ยวข้อง ตามมาตราที่ 1 วรรค ค ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ หรือไม่ ประเทศไทยอาจอนุญาตให้สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานมอบหมายให้บุคคลที่สามทำหน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าแทนได้ตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้อง

ช. <u>ขั้นตอนการปฏิบัติที่เป็นทางเลือกอื่นสำหรับบัญชีทางการเงินที่เปิดก่อนวันที่ความตกลงนี้จะมีผลใช้บังคับ</u>

1. <u>การบังคับใช้</u> หากรัฐบาลไทยได้มีหนังสือบอกกล่าวอย่างเป็นทางการต่อรัฐบาลสหรัฐอเมริกา ก่อนที่ความตกลงนี้มีผลใช้บังคับ ว่า ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 รัฐบาลไทยยังไม่มีอำนาจตามกฎหมายในการกำหนดให้สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน ดำเนินการ (ก) จัดให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเองตามที่กำหนดในส่วนที่ 3 ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ จากลูกค้าที่เปิดบัญชีบุคคลธรรมดาบัญชีใหม่ทุกราย (ข) ดำเนินการตามกระบวนการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้านิติบุคคลที่เปิดบัญชีใหม่ ตามที่กำหนดในมาตราที่ 5 ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ นั้น สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานอาจใช้ขั้นตอนการปฏิบัติที่เป็นทางเลือกอื่นตามที่กำหนดในอนุวรรค ช(2) ของมาตรานี้ กับบัญชีที่เปิดใหม่แทนขั้นตอนที่กำหนดภายใต้เอกสารแนบความตกลง 1 นี้ ทั้งนี้ ขั้นตอนการปฏิบัติที่เป็นทางเลือกอื่นตามที่กำหนดในอนุวรรค ช(2) ของมาตรานี้ จะสามารถใช้ได้กับบัญชีที่เปิดก่อน (1) วันที่รัฐบาลไทยมีอำนาจตามกฎหมายในการกำหนดให้สถาบันการเงินที่ต้องรายงานดำเนินการตามขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าตามมาตราที่ 3 หรือมาตราที่ 5 ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ ซึ่งรัฐบาลไทยจะมีหนังสือแจ้งไปยังรัฐบาลสหรัฐอเมริกาก่อนวันที่ความตกลงฉบับนี้มีผลใช้บังคับ หรือ (2) วันที่ความตกลงนี้มีผลใช้บังคับ แล้วแต่ว่าวันใดจะถึงก่อน อย่างไรก็ตาม หากบัญชีนิติบุคคลที่เปิดใหม่ทั้งหมดหรือบัญชีนิติบุคคลที่เปิดใหม่กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งที่มีการจำแนกไว้อย่างชัดเจนเป็นไปตามข้อกำหนดสำหรับบัญชีนิติบุคคลที่เปิดระหว่างวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 และวันที่ 1 มกราคม 2558 ตามที่กำหนดในวรรค ซ ของมาตรานี้ ข้อกำหนดตามวรรค ช ของมาตรานี้ จะไม่ใช้บังคับกับบัญชีนิติบุคคลเปิดใหม่ดังกล่าว และสำหรับการตรวจสอบบัญชีนิติบุคคลเปิดใหม่อื่นๆ ให้เป็นไปตามขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าตามมาตราที่ 3 หรือมาตราที่ 5 ของ

เอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ ในการระบุบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานและบัญชีที่ถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม

2. <u>ขั้นตอนการปฏิบัติที่เป็นทางเลือกอื่น</u>

ก) ภายในระยะเวลา 1 ปี นับจากวันที่ความตกลงนี้มีผลใช้บังคับ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องดำเนินการ ดังนี้ (ก) สำหรับบัญชีบุคคลธรรมดาที่เปิดใหม่ตามที่กำหนดในอนุวรรค ช (1) ของมาตรานี้ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเองตามที่กำหนดในมาตราที่ 3 ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ และยืนยันความน่าเชื่อถือของเอกสารรับรองตนเองดังกล่าวตามขั้นตอนที่กำหนดในมาตราที่ 3 ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ (ข) สำหรับบัญชีนิติบุคคลเปิดใหม่ตามที่กำหนดในอนุวรรค ช(1) ของมาตรานี้ สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าตามขั้นตอนที่กำหนดในมาตราที่ 5 ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้ และขอข้อมูลที่จำเป็นสำหรับบัญชีดังกล่าว รวมถึงจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเองตามที่กำหนดในส่วนที่ 5 ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้

ข) ประเทศไทยจะต้องรายงานข้อมูลของบัญชีที่เปิดใหม่ที่ถูกระบุว่าเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานหรือบัญชีที่ถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมตามข้อกำหนดในอนุวรรค ช(2)(ก) ของส่วนนี้ ภายใน (1) วันที่ 30 กันยายน ต่อจากวันที่ที่บัญชีดังกล่าวถูกระบุว่าเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานหรือบัญชีที่ถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม หรือ (2) 90 วัน หลังจากวันที่บัญชีดังกล่าวถูกระบุว่าเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานหรือบัญชีที่ถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม แล้วแต่ว่าวันใดจะช้ากว่า ทั้งนี้ ข้อมูลของบัญชีเปิดใหม่ที่ต้องรายงานตามที่ระบุดังกล่าวข้างต้น จะต้องสอดคล้องกับการรายงานข้อมูลของบัญชีเปิดใหม่ที่ถูกระบุว่าเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานหรือบัญชีที่ถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมตั้งแต่วันที่บัญชีนั้นถูกเปิด

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

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

ช. <u>ขั้นตอนการปฏิบัติที่เป็นทางเลือกอื่นสำหรับบัญชีทางการเงินที่เปิดระหว่างวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 และวันที่ 1 มกราคม 2558</u> 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 นี้แทนนั้น สถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงานจะต้องดำเนินการตรวจสอบบัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้วตามขั้นตอนดังกล่าวกับบัญชีนิติบุคคลที่เปิดอยู่แล้วทุกบัญชี โดยไม่มีการยกเว้นบัญชีที่ไม่ต้องถูกตรวจสอบตามมาตราที่ 4 วรรค ก ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 นี้

เอกสารแนบท้ายความตกลง 2

ให้ถือว่านิติบุคคลต่อไปนี้เป็นเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้น หรือสถาบันการเงินที่ถือว่าปฏิบัติตาม FATCA แล้ว แล้วแต่กรณี และให้ถือว่าบัญชีต่อไปนี้ไม่อยู่ในนิยามของบัญชีทางการเงิน

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

1. <u>เจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับยกเว้นนอกเหนือจากกองทุน</u> นิติบุคคลดังต่อไปนี้ให้ถือว่าเป็นสถาบันการเงินไทยที่ไม่ต้องรายงาน และถือว่าเป็นผู้รับประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้นตามมาตรา 1471 และมาตรา 1472 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ นอกเหนือจากการจ่ายเงินอันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมทางการเงินเชิงพาณิชย์ของบริษัทประกันภัยที่กำหนด สถาบันผู้รับฝากหลักทรัพย์หรือสถาบันที่รับเงินฝาก

   ก. <u>หน่วยงานของรัฐ</u> อันได้แก่ รัฐบาลของประเทศไทย องค์การบริหารส่วนท้องถิ่น (เพื่อหลีกเลี่ยงความไม่ชัดเจน ให้มีความหมายรวมถึง หน่วยงานระดับรัฐ จังหวัด เขต หรือเทศบาล) หรือหน่วยที่รัฐเป็นเจ้าของทั้งหมด หรือหน่วยงานที่รัฐบาลไทยเป็นเจ้าของทั้งหมด หรือหน่วยงานระดับรองลงไปของหน่วยงานที่ได้กล่าวถึงมาแล้วหนึ่งหน่วยงานหรือมากกว่า (แต่ละหน่วยงานดังกล่าวเรียกว่า "หน่วยงานของรัฐบาลไทย") ทั้งนี้ หน่วยงานที่จัดอยู่ในประเภทนี้แบ่งออกเป็นส่วนหนึ่งส่วนใด หน่วยงานที่อยู่ภายใต้การควบคุม และองค์การบริหารส่วนท้องถิ่นของประเทศไทย

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

ของหน่วยงานของรัฐจะต้องจ่ายเข้าบัญชีของหน่วยงานนั้นเองหรือเข้าในบัญชีอื่นของรัฐบาลไทย โดยไม่มีการหักเงินให้เป็นประโยชน์แก่บุคคลเอกชนส่วนหนึ่งส่วนใดของหน่วยของรัฐบาลนี้ไม่รวมถึงบุคคลธรรมดาใดที่มีอำนาจในการปกครอง เจ้าหน้าที่ หรือผู้บริหารที่กระทำการในฐานะเอกชนหรือส่วนตัว

2. หน่วยที่อยู่ภายใต้การควบคุม หมายถึง หน่วยที่มีแยกออกต่างหากในทางโครงสร้างจากรัฐบาลไทย หรือหน่วยที่มีการจัดตั้งเป็นหน่วยแยกต่างหากในทางกฎหมาย ดังนี้

ก) เป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานของรัฐบาลไทยแห่งใดแห่งหนึ่งหรือมากกว่าเป็นเจ้าของทั้งหมดและมีอำนาจควบคุมโดยตรงหรือผ่านหน่วยงานที่ถูกกำกับโดยหน่วยของรัฐบาลไทย หนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งแห่ง

ข) เป็นนิติบุคคลที่รายได้สุทธิจะจ่ายเข้าบัญชีของหน่วยนั้นเองหรือในบัญชีของหน่วยของรัฐบาลไทยแห่งใดแห่งหนึ่งหรือมากกว่าโดยไม่มีการหักเงินให้เป็นประโยชน์แก่บุคคลเอกชน และ

ค) เป็นนิติบุคคลที่สินทรัพย์จะตกเป็นของรัฐบาลไทยแห่งใดแห่งหนึ่งหรือมากกว่าเมื่อมีการยุบเลิก

3. ในกรณีที่เอกชนได้รับผลประโยชน์จากโครงการของรัฐในฐานะผู้ได้รับผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ และการดำเนินงานโครงการของรัฐดังกล่าวนั้นมีลักษณะเป็นการให้สวัสดิการในทางสาธารณะทั่วไปหรือเกี่ยวข้องกับการบริหารรัฐกิจของรัฐบาล ไม่นับว่าผลประโยชน์ดังกล่าวเป็นเงินได้ที่ตกเป็นผลประโยชน์ของเอกชน อย่างไรก็ตามในกรณีที่รายได้นั้นมาจากการใช้หน่วยของรัฐในการดำเนินการในเชิงพาณิชย์ อาทิ การประกอบธุรกิจเชิงธนาคารพาณิชย์ที่ให้บริการทางการเงินแก่เอกชน จะไม่เข้าข่ายเป็นรายได้ที่ไม่นับเป็นเงินได้ที่ตกเป็นประโยชน์ของเอกชนตามข้อนี้

ข. <u>องค์กรระหว่างประเทศ</u> องค์กรระหว่างประเทศ หรือหน่วยงานที่องค์กรระหว่างประเทศเป็นเจ้าของทั้งหมด หรือหน่วยงานย่อยขององค์กรระหว่างประเทศดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ องค์กรระหว่างประเทศในกลุ่มนี้ รวมถึง องค์กรระหว่างรัฐ (intergovernmental organization) (และรวมถึงองค์การระหว่างประเทศเหนือรัฐ (supranational organization)) ซึ่ง (1) เกิดจากการรวมกันของรัฐบาลที่ไม่ใช่รัฐบาลสหรัฐ (2) มีความตกลงว่าด้วยสำนักงานใหญ่ขององค์การระหว่างประเทศที่มีผลบังคับใช้กับ

รัฐบาลของประเทศไทย (3) ไม่มีการหักเงินได้ขององค์กรดังกล่าวให้เป็นผลประโยชน์แก่บุคคลเอกชน

ค. <u>ธนาคารกลาง</u> หน่วยงานที่ถูกกำหนดโดยผลของกฎหมายหรือการอนุมัติของรัฐบาลให้เป็นผู้มีอำนาจนอกเหนือจากรัฐบาลไทย ในการออกตราสารเพื่อใช้หมุนเวียนเป็นเงินตรา ทั้งนี้ หน่วยงานดังกล่าวอาจรวมถึงหน่วยงานย่อยที่แยกตัวออกมาจากรัฐบาลไทยซึ่งรัฐบาลไทยอาจเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือแต่เพียงบางส่วน

2. <u>กองทุนที่ถือว่าเป็นเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้น</u> นิติบุคคลต่อไปนี้ให้ถือว่าเป็นสถาบันการเงินไทยที่ไม่ต้องรายงาน และเป็นเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้นตามมาตรา 1471 และมาตรา 1472 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ

ก. <u>กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพที่มีคุณสมบัติตามสนธิสัญญา</u> กองทุนที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยที่มีสิทธิได้รับประโยชน์ตามสนธิสัญญาภาษีเงินได้ระหว่างรัฐบาลไทยและรัฐบาลสหรัฐในฐานะผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยที่มีคุณสมบัติครบตามหลักเกณฑ์เรื่องการได้รับประโยชน์บนข้อจำกัดที่บังคับใช้ในรายได้ที่เกิดขึ้นจากแหล่งเงินได้ในสหรัฐ (หรืออาจมีสิทธิที่จะได้รับประโยชน์ดังกล่าวหากมีรายได้ในลักษณะเดียวกัน) และกองทุนดังกล่าวดำเนินการเป็นกองทุนที่ทำหน้าที่บริหารจัดการหรือการจ่ายเงินบำนาญหรือเบี้ยเลี้ยงชีพเป็นหลัก

ข. <u>กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพวงกว้าง</u> กองทุนที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยที่จ่ายผลประโยชน์อันเนื่องมาจากการเกษียณอายุ ความพิการ หรือความตาย หรืออย่างใดอย่างหนึ่งรวมกัน ให้กับผู้รับผลประโยชน์ที่เป็นลูกจ้างหรืออดีตลูกจ้าง (หรือบุคคลที่ลูกจ้างได้ระบุให้เป็นเจ้าของผลประโยชน์) 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 ของมาตรานี้ หรือจากบัญชีเบี้ยเลี้ยงชีพหรือบัญชีบำเหน็จบำนาญที่กำหนดในมาตราที่ 5 อนุวรรค ก(1) ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 นี้)

ค) การจ่ายเงินหรือการถอนเงินจากกองทุนจะกระทำได้เฉพาะเหตุแห่งการเกษียณอายุ ความพิการ หรือความตาย (ยกเว้นกรณีที่เป็นการโอนเงินสมทบไปยังกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นตามตามที่กำหนดในวรรค ก ถึง ง ของมาตรานี้ หรือบัญชีเบี้ยเลี้ยงชีพหรือบัญชีบำเหน็จบำนาญที่กำหนดในมาตราที่ 5 อนุวรรค ก(1) ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 นี้) หรือในกรณีที่มีการอนุญาตให้จ่ายเงินหรือถอนเงินจากกองทุนก่อนที่จะมีเหตุที่กำหนดไว้จะต้องมีค่าปรับที่หักออกจากเงินสมทบหรือมีบทลงโทษอื่น หรือ

ง) เงินสมทบที่ลูกจ้างจ่ายเข้ากองทุน (เงินสมทบอื่นใดนอกเหนือจากเงินสมทบที่กำหนดอนุญาตให้จ่ายทดแทนได้) ถูกจำกัดเป็นสัดส่วนตามอัตราเงินได้ที่ลูกจ้างได้รับ หรือไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐต่อปี ทั้งนี้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชีและการแปลงสกุลเงินตราตามเอกสารแนบท้ายความตกลง 1

ค. <u>กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพวงแคบ</u> กองทุนที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยที่จ่ายผลประโยชน์อันเนื่องมาจากการเกษียณอายุ ความพิการ หรือความตาย หรืออย่างใดอย่างหนึ่งรวมกัน ให้กับผู้รับผลประโยชน์ที่เป็นลูกจ้างหรืออดีตลูกจ้าง (หรือบุคคลที่ลูกจ้างได้ระบุให้เป็นเจ้าของผลประโยชน์) ของนายจ้างรายใดรายหนึ่งหรือหลายรายเพื่อเป็นสวัสดิการ โดยกองทุนดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. เป็นกองทุนที่มีสมาชิกไม่เกิน 50 คน

2. เป็นกองทุนที่สมทบทุนโดยนายจ้างหนึ่งรายหรือหลายราย ซึ่งไม่ใช่นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน หรือนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลัก

3. เงินสมทบที่ลูกจ้างและนายจ้างจ่ายเข้ากองทุน (นอกเหนือจากการโอนสินทรัพย์จากกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพที่มีคุณสมบัติตามสนธิสัญญาตามที่กำหนดในวรรค ก ของมาตรานี้ หรือบัญชีเบี้ยเลี้ยงชีพหรือบัญชีบำเหน็จบำนาญที่กำหนดในมาตราที่ 5 อนุวรรค ก(1) ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 นี้) ถูกจำกัดเป็นสัดส่วนตามอัตราเงินได้และค่าตอบแทนที่ลูกจ้างได้รับ

4. สมาชิกที่ไม่ใช่ผู้มีถิ่นที่อยู่อยู่ในประเทศไทยไม่มีสิทธิในสินทรัพย์ของกองทุนมากกว่าร้อยละ 20 ของสินทรัพย์ทั้งหมด และ

5. เป็นกองทุนที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของรัฐ และมีการรายงานข้อมูลประจำปีเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทางด้านภาษีของรัฐบาลของประเทศไทย

ง. <u>**กองทุนบำเหน็จบำนาญของเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้น**</u> กองทุนที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยโดยเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้นเพื่อจ่ายผลประโยชน์อันเนื่องมาจากการเกษียณอายุ ความพิการ หรือความตาย ให้กับผู้ได้รับผลประโยชน์หรือสมาชิกที่เป็นลูกจ้าง หรือที่เคยเป็นลูกจ้างของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้น (หรือบุคคลที่ลูกจ้างได้ระบุให้เป็นผู้รับผลประโยชน์) และให้รวมถึงบุคคลที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างปัจจุบันหรือที่เคยเป็นลูกจ้าง หากผลประโยชน์นั้นเป็นการให้เพื่อการตอบแทนในการทำงานให้กับเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้น

จ. <u>**นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่เจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้นเป็นเจ้าของทั้งหมด**</u> หมายถึงนิติบุคคลที่เป็นสถาบันการเงินไทยเพราะว่ามีลักษณะเป็นนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน ซึ่งผู้ถือตราสารทุนโดยตรงแต่ละรายของนิติบุคคลดังกล่าวเป็นเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้น และผู้ถือตราสารหนี้โดยตรงแต่ละรายของนิติบุคคลดังกล่าวเป็นสถาบันที่รับเงินฝาก (อันเนื่องมาจากสินเชื่อที่ให้กับสถาบันการเงินนี้) หรือเป็นเจ้าของผลประโยชน์ที่ได้รับการยกเว้น

ฉ. <u>**กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไทย**</u> หมายถึง กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยที่จ่ายผลประโยชน์อันเนื่องมาจากการเกษียณอายุ ความพิการ หรือความตาย หรือหลาย

วัตถุประสงค์รวมกัน ให้กับผู้ได้รับผลประโยชน์ที่เป็นลูกจ้างปัจจุบันหรือที่เคยเป็นลูกจ้าง (หรือบุคคลที่ลูกจ้างได้ระบุให้เป็นผู้รับของผลประโยชน์) ของนายจ้างรายใดรายหนึ่งหรือหลายรายเพื่อเป็นผลประโยชน์ตอบแทนในการทำงาน โดยกองทุนดังกล่าวต้อง

1. ไม่มีเจ้าของผลประโยชน์คนหนึ่งคนใดซึ่งมีสิทธิเหนือสินทรัพย์ของกองทุนมากกว่าร้อยละ 5 ของสินทรัพย์ทั้งหมด

2. เป็นกองทุนที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของรัฐ และมีการรายงานข้อมูลเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทางด้านภาษีของรัฐบาลของประเทศไทย และ

3. มีคุณสมบัติตามเงื่อนไข<u>ข้อใดข้อหนึ่ง</u> ดังต่อไปนี้

   ก) เงินได้ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนในกองทุนได้รับการยกเว้นภาษีตามกฎหมายไทย เนื่องจากการมีสถานะเป็นกองทุนบำเหน็จบำนาญหรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุ

   ข) กองทุนที่ได้รับเงินอุดหนุนอย่างน้อยร้อยละ 50 จากนายจ้างผู้สมทบ (นอกเหนือจากการได้รับโอนสินทรัพย์จากกองทุนอื่นที่กำหนดในวรรค ก ถึง ง ของมาตรานี้ หรือจากบัญชีเบี้ยเลี้ยงชีพหรือบัญชีบำเหน็จบำนาญที่กำหนดในมาตราที่ 5 อนุวรรค ก(1) ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 นี้)

   ค) การจ่ายเงินหรือการถอนเงินจากกองทุนจะกระทำได้เฉพาะเหตุแห่งการเกษียณอายุ ความพิการ หรือความตาย (ยกเว้นกรณีที่เป็นการโอนเงินสมทบไปยังกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นตามตามที่กำหนดในวรรค ก ถึง ง ของมาตรานี้ หรือบัญชีเบี้ยเลี้ยงชีพหรือบัญชีบำเหน็จบำนาญที่กำหนดในมาตราที่ 5 อนุวรรค ก(1) ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 นี้) หรือในกรณีที่มีการอนุญาตให้จ่ายเงินหรือถอนเงินจากกองทุนก่อนที่จะมีเหตุที่กำหนดไว้จะต้องมีค่าปรับที่หักออกจากเงินสมทบหรือมีบทลงโทษอื่น หรือ

   ง) เงินสมทบที่ลูกจ้างจ่ายเข้ากองทุน (เงินสมทบอื่นใดนอกเหนือจากเงินสมทบที่กำหนดอนุญาตให้จ่ายทดแทนได้) ถูกจำกัดเป็นสัดส่วนตามอัตราเงินได้ที่ลูกจ้างได้รับ หรือไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐต่อปี

ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชี และการแปลงสกุลเงินตราตามเอกสารแนบท้ายความตกลง 1

ช. <u>กองทุนการออมแห่งชาติ</u> หมายถึง กองทุนการออมแห่งชาติที่จัดตั้งในประเทศไทย ตามพระราชบัญญัติกองทุนแห่งชาติ พ.ศ. 2554 ที่จ่ายผลประโยชน์อันเนื่องมาจาก การเกษียณ ความพิการ หรือความตาย หรือหลายวัตถุประสงค์รวมกัน โดยเป็นการให้ผลประโยชน์แก่ผู้ได้รับผลประโยชน์ ซึ่งกองทุนจะต้อง

1. ไม่มีเจ้าของผลประโยชน์คนหนึ่งคนใดซึ่งมีสิทธิเหนือสินทรัพย์ของกองทุน มากกว่าร้อยละ 5 ของสินทรัพย์ทั้งหมด

2. เป็นกองทุนที่เป็นของรัฐ และมีการรายงานข้อมูลเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทางด้านภาษีของรัฐบาลของประเทศไทย และ

3. มีคุณสมบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้

ก) เงินได้ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนในกองทุนได้รับการยกเว้นภาษี ตามกฎหมายไทย เนื่องจากการมีสถานะเป็นกองทุนบำเหน็จบำนาญ หรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุ

ข) กองทุนที่ได้รับเงินอุดหนุนอย่างน้อยร้อยละ 50 จากนายจ้างผู้สมทบ (นอกเหนือจากการได้รับโอนสินทรัพย์จากกองทุนอื่นที่กำหนดในวรรค ก ถึง ง ของมาตรานี้ หรือจากบัญชีเบี้ยเลี้ยงชีพหรือบัญชีบำเหน็จบำนาญที่กำหนดในมาตราที่ 5 อนุวรรค ก(1) ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 นี้)

ค) การจ่ายเงินหรือการถอนเงินจากกองทุนจะกระทำได้เฉพาะเหตุแห่งการเกษียณอายุ ความพิการ หรือความตาย (ยกเว้นกรณีที่เป็นการโอนเงินสมทบไปยังกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นตามที่กำหนดในวรรค ก ถึง ง ของมาตรานี้ หรือบัญชีเบี้ยเลี้ยงชีพหรือบัญชีบำเหน็จบำนาญที่กำหนดในมาตราที่ 5 อนุวรรค ก(1) ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 นี้) หรือในกรณีที่มีการอนุญาตให้จ่ายเงินหรือถอนเงินจากกองทุนก่อนที่จะมีเหตุที่กำหนดไว้จะต้องมีค่าปรับที่หักออกจากเงินสมทบหรือมีบทลงโทษอื่น หรือ

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

3. <u>สถาบันการเงินขนาดเล็กหรือมีขอบเขตจำกัดที่เข้าหลักเกณฑ์การเป็นสถาบันการเงินที่ถือว่าปฏิบัติตาม FATCA แล้ว</u> สถาบันการเงินดังต่อไปนี้ ถือว่าเป็นสถาบันการเงินไทยที่ไม่ต้องรายงานซึ่งถือว่าเป็นสถาบันการเงินที่ถือว่าปฏิบัติตาม FATCA แล้วตามวัตถุประสงค์ของมาตรา 1471 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ

ก. <u>สถาบันการเงินที่มีฐานลูกค้าส่วนใหญ่เป็นคนในประเทศ</u> หมายถึง สถาบันการเงินเข้าหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. สถาบันการเงินจะต้องได้รับใบอนุญาต (หรือจดทะเบียน) และถูกกำกับในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายไทย

2. สถาบันการเงินต้องไม่มีสถานที่ประกอบการที่เป็นหลักแหล่งนอกประเทศไทยเพื่อการนี้ สถานที่ประกอบการที่เป็นหลักแหล่งไม่รวมถึงสถานที่ที่ไม่ได้มีการประชาสัมพันธ์ให้สาธารณชนรับรู้ และไม่รวมถึงสถานที่ที่สถาบันการเงินใช้เพื่อการบริหารและสนับสนุนในการรองรับการดำเนินงานของธุรกิจ

3. สถาบันการเงินต้องไม่ดำเนินการเชิญชวนลูกค้าหรือผู้ถือบัญชีที่อยู่นอกประเทศไทย เพื่อการนี้ สถาบันการเงินจะไม่ถือว่ามีลูกค้าหรือผู้ถือบัญชีที่อยู่นอกประเทศไทย เนื่องจากการที่สถาบันการเงินดังกล่าว (ก) มีการดำเนินธุรกิจผ่านทางเว็บไซต์ เพราะการมีเว็บไซต์ไม่ได้เป็นการชี้เฉพาะว่าสถาบันการเงินดังกล่าว เปิดบัญชีทางการเงินหรือให้บริการทางการเงินแก่ผู้มีถิ่นที่อยู่อยู่นอกประเทศ และไม่ได้มีเป้าประสงค์ที่จะเชิญชวนลูกค้าหรือผู้ถือบัญชีสัญชาติสหรัฐ หรือ (ข) โฆษณาในสิ่งพิมพ์หรือผ่านสถานีวิทยุหรือโทรทัศน์ที่ถ่ายทอดหรือออกอากาศเบื้องต้นภายในประเทศไทยแต่บังเอิญมีการออกอากาศในประเทศอื่น ให้ถือว่าการโฆษณาดังกล่าวไม่ได้บ่งชี้ว่าสถาบันการเงินนั้นเปิดบัญชีทางการเงินหรือให้บริการทางการเงินแก่ผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ และไม่ถือว่ามีเป้าประสงค์หรือเชิญชวนลูกค้าหรือผู้ถือบัญชีสัญชาติสหรัฐ

4. สถาบันการเงินจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายไทยในการระบุผู้มีบัญชีที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ เพื่อประโยชน์ในการเป็นข้อมูลสำหรับรายงานหรือดำเนินการหักภาษี ณ ที่จ่ายจากบัญชีทางการเงินที่ถือโดยบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและเงื่อนไขของประเทศไทยว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

5. บัญชีธุรกรรมทางการเงินอย่างน้อยร้อยละ 98 ที่คำนวณจากมูลค่าที่สถาบันการเงินรักษาไว้ จะต้องเป็นบัญชีที่ถือโดยบุคคลผู้มีถิ่นที่อยู่ (ซึ่งรวมถึงผู้มีถิ่นที่อยู่ที่เป็นนิติบุคคลด้วย) อยู่ในประเทศไทย

6. ตั้งแต่ก่อนหรือนับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 เป็นต้นไป สถาบันการเงินจะต้องจัดให้มีนโยบาย และวิธีปฏิบัติที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดอยู่ในเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 เพื่อป้องกันไม่ให้สถาบันการเงินให้บริการเปิดบัญชีธุรกรรมทางการเงินให้กับสถาบันการเงินที่ไม่ได้เข้าร่วม และเพื่อเป็นการสอดส่องว่าสถาบันการเงินนั้นได้มีการเปิดหรือเก็บรักษาบัญชีธุรกรรมทางการเงินของบุคคลสหรัฐที่กำหนดที่ถูกระบุว่าไม่ได้เป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย (ซึ่งรวมถึงบุคคลสหรัฐที่เคยมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยเมื่อครั้งที่ได้มีการเปิดบัญชีธุรกรรมทางการเงินแต่ต่อมาไม่ได้เป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยอีกต่อไป) หรือนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลักใดที่ผู้มีอำนาจควบคุมซึ่งเป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่อยู่ในสหรัฐ หรือเป็นพลเมืองชาวสหรัฐที่ไม่ใช่ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

7. นโยบายและขั้นตอนจะต้องกำหนดให้บัญชีทางการเงินที่ถือครองโดยบุคคลสหรัฐที่กำหนดและไม่เป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่อยู่ในประเทศไทยหรือโดยนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลักซึ่งมีผู้มีอำนาจควบคุมเป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่หรือเป็นพลเมืองสหรัฐที่ไม่มีถิ่นที่อยู่อยู่ในประเทศไทยตามที่ระบุได้นั้น สถาบันการเงินจะต้องรายงานบัญชีทางการเงินดังกล่าวเสมือนว่าสถาบันการเงินนั้นเป็นสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน (ซึ่งรวมถึงการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการลงทะเบียนในเว็บไซต์ลงทะเบียน FATCA ของ IRS) หรือจะต้องปิดบัญชีดังกล่าว

8. สำหรับบัญชีที่มีอยู่ก่อนหน้านี้ที่ถือโดยบุคคลธรรมดาที่ไม่ใช่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่อยู่ในประเทศไทย หรือถือโดยนิติบุคคล สถาบันการเงินจะต้องทำการตรวจสอบบัญชีที่มีอยู่ก่อนเหล่านั้นตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้าย

ความตกลง 1 กรณีบัญชีที่มีอยู่ก่อนเพื่อตรวจสอบว่าเป็นบัญชีที่ต้องรายงาน หรือเป็นบัญชีธุรกรรมทางการเงินที่ถือโดยสถาบันการเงินที่ไม่ได้เข้าร่วมและจะต้องรายงาน บัญชีธุรกรรมทางการเงินดังกล่าวเสมือนว่าเป็นการรายงานที่ต้องกระทำโดยสถาบันการเงินที่มีหน้าที่ต้องรายงาน (ซึ่งรวมถึงการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการลงทะเบียนในเว็บไซต์ลงทะเบียน FATCA ของ IRS) หรือจะต้องปิดบัญชีดังกล่าว

9. นิติบุคคลแต่ละแห่งที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจหรือก่อตั้งขึ้นในประเทศไทยและนอกเหนือจากข้อยกเว้นของหน่วยที่เกี่ยวข้องซึ่งเป็นกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพตามที่กำหนดในมาตราที่ 2 วรรค ก ถึง ง ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 นี้ และมีคุณสมบัติตามที่กำหนดในวรรค ก และ

10. สถาบันการเงินจะต้องไม่มีนโยบายหรือการประกอบการที่เลือกปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดหรือรักษาบัญชีทางการเงินของบุคคลธรรมดาที่ถือว่าเป็นบุคคลสหรัฐที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

ข. <u>สถาบันการเงินท้องถิ่น</u> หมายถึง สถาบันการเงินที่เข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1. สถาบันการเงินที่ดำเนินกิจการ (และได้รับใบอนุญาต (หรือจดทะเบียน) และถูกกำกับดูแลภายใต้กฎหมายไทย) ในฐานะที่เป็น (ก) ธนาคาร หรือ (ข) สหกรณ์ที่ให้กู้ยืมเงิน หรือองค์กรที่มีการรวมกลุ่มและให้สินเชื่อในลักษณะเดียวกันกับสหกรณ์ที่ให้กู้ยืมเงิน) ที่ดำเนินกิจการโดยไม่แสวงหากำไร

2. สถาบันการเงินที่มีธุรกิจหลักซึ่งประกอบไปด้วยการรับเงินฝากและให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยที่ไม่มีความเกี่ยวข้องในกรณีของธนาคาร และสมาชิกในกรณีของสหกรณ์ที่ให้กู้ยืมเงินหรือหน่วยที่มีการรวมกลุ่มและให้สินเชื่อในลักษณะเดียวกันกับสหกรณ์ที่ให้กู้ยืมเงิน ทั้งนี้ สหกรณ์ที่ให้กู้ยืมเงินหรือหน่วยที่มีการรวมกลุ่มและให้สินเชื่อดังกล่าวจะต้องไม่มีสมาชิกที่มีสัดส่วนการถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5

3. สถาบันการเงินที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในอนุวรรค ก(2) และ ก(3) ของมาตรานี้ จะต้องเข้าเงื่อนไขเกี่ยวกับการมีเว็บไซต์ที่กำหนดในอนุวรรค ก(3) ของมาตรานี้ และเว็บไซต์ของสถาบันการเงินจะต้องไม่อนุญาตให้ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีทางการเงินผ่านทางเว็บไซต์ได้

4. สถาบันการเงินต้องไม่มีสินทรัพย์เกินกว่า 175 ล้านดอลลาร์สหรัฐในบัญชีงบดุล และเมื่อรวมกับนิติบุคคลในเครือที่เกี่ยวข้อง จะต้องไม่มีสินทรัพย์รวมไม่เกินกว่า 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐในบัญชีงบดุลตามการกำกับแบบรวมกลุ่ม หรือเมื่อรวมบัญชีงบดุลเข้าด้วยกัน และ

5. นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องจะต้องจัดตั้งเป็นบริษัทหรือก่อตั้งขึ้นในประเทศไทย และหากนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องใดๆ เป็นสถาบันการเงิน นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องดังกล่าวจะต้องเข้าเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในวรรค ข ของมาตรานี้ เว้นแต่นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องที่เป็นกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพตามที่กำหนดไว้ในมาตราที่ 2 วรรค ก ถึง ง ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 2 นี้ หรือเป็นสถาบันการเงินที่มีเฉพาะบัญชีที่มีมูลค่าต่ำตามที่กำหนดในวรรค ค ของมาตรานี้

ค. <u>สถาบันการเงินที่มีเฉพาะบัญชีที่มีมูลค่าต่ำ</u> หมายถึง สถาบันการเงินไทยซึ่งเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1. เป็นสถาบันการเงินที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน

2. สถาบันการเงินนั้นหรือหน่วยที่เกี่ยวข้องไม่ได้เก็บรักษาบัญชีทางการเงินที่ยอดบัญชีหรือมูลค่าเกินกว่า 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 สำหรับบัญชีเฉลี่ยหรือกรณีที่มีการแปลงอัตราแลกเปลี่ยน และ

3. สถาบันการเงินที่มีทรัพย์สินมูลค่าไม่เกิน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐในบัญชีงบดุล และสถาบันการเงินนั้นและหน่วยในเครือที่เกี่ยวข้อง เมื่อรวมกันแล้วจะต้องไม่มีสินทรัพย์รวมเกินกว่า 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐในบัญชีงบดุลแบบกำกับแบบกลุ่มหรือเมื่อรวมบัญชีงบดุลเข้าด้วยกันแล้ว

ง. <u>บริษัทผู้ออกบัตรเครดิตที่เข้าหลักเกณฑ์</u> หมายถึง สถาบันการเงินไทยที่เข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1. สถาบันการเงินซึ่งเป็นสถาบันการเงินด้วยเหตุเพียงเพราะสถาบันการเงินนั้นออกบัตรเครดิตและรับเงินฝากเฉพาะในกรณีที่ลูกค้าจ่ายเงินเกินจากยอดที่ต้องชำระ เนื่องจากบัตรและเงินที่จ่ายเกินไม่ได้จ่ายคืนให้กับลูกค้าในทันที และ

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

4. <u>หน่วยที่ทำธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่เข้าคุณสมบัติเป็นสถาบันการเงินที่ถือว่าปฏิบัติตาม FATCA แล้วและข้อยกเว้นอื่น ๆ</u> สถาบันการเงินที่กำหนดไว้ในวรรค ก ถึง จ ของมาตรานี้ถือว่าเป็นสถาบันการเงินไทยที่ไม่ต้องรายงาน ซึ่งนับว่าเป็นสถาบันการเงินที่ถือว่าปฏิบัติตาม FATCA แล้ว เพื่อวัตถุประสงค์ตามมาตรา 1471 ของประมวลรัษฎากรสหรัฐ ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์พิเศษสำหรับใช้กับนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนเพิ่มเติมในวรรค ฉ ของมาตรานี้

ก. <u>ทรัสต์ที่มีการออกเอกสารโดยทรัสตี</u> หมายถึง ทรัสต์ที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศไทยที่ทรัสตีของทรัสต์นั้นเป็นสถาบันการเงินสหรัฐที่มีหน้าที่ต้องรายงาน สถาบันการเงินที่ต้องรายงานตาม Model 1 หรือสถาบันการเงินที่เข้าร่วม FATCA และรายงานข้อมูลทั้งหมดที่ต้องรายงานตามความตกลงเกี่ยวกับบัญชีสหรัฐของทรัสต์ที่ต้องรายงานทั้งหมด

ข. <u>หน่วยที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่ได้รับการสนับสนุนและบริษัทต่างชาติที่อยู่ภายใต้การควบคุม</u> หมายถึง สถาบันการเงินที่ระบุในอนุวรรค ข(1) หรือ ข(2) ของมาตรานี้ ที่มีนิติบุคคลที่สนับสนุนในการดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในอนุวรรค ข(3) ของมาตรานี้

1. สถาบันการเงินเป็นนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่ได้รับการสนับสนุน หาก (ก) เป็นนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่จัดตั้งขึ้นภายในประเทศไทยที่ไม่ถือเป็นตัวกลางทางการเงินที่เข้าคุณสมบัติ ห้างหุ้นส่วนต่างชาติที่จำกัดความรับผิด หรือทรัสต์ต่างชาติที่จำกัดความรับผิดตามหลักเกณฑ์ที่ของกระทรวงการคลังสหรัฐเกี่ยวข้องและ (ข) มีนิติบุคคลอื่นตกลงที่จะทำหน้าที่เป็นนิติบุคคลที่สนับสนุนให้กับสถาบันการเงินดังกล่าว

2. สถาบันการเงินเป็นบริษัทต่างชาติที่ถูกควบคุมและได้รับการสนับสนุน หาก (ก) สถาบันการเงินดังกล่าวเป็นบริษัทต่างชาติ[1]ที่ถูกควบคุมและจัดตั้งภายใต้กฎหมายของประเทศไทยที่ไม่เป็นตัวกลางทางการเงินที่เข้าคุณสมบัติห้างหุ้นส่วนต่างชาติที่จำกัดความรับผิด หรือทรัสต์ต่างชาติที่จำกัดความรับผิดตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้อง (ข) สถาบันการเงินดังกล่าวมีสถาบันการเงินสหรัฐที่ต้องรายงานถือหุ้นทั้งหมด ทั้งทางตรงและทางอ้อม และสถาบันการเงินสหรัฐตกลงที่จะทำหน้าที่ หรือมอบหมายให้บริษัทในเครือทำหน้าที่เป็นนิติบุคคลที่สนับสนุนให้กับสถาบันการเงินดังกล่าว และ (ค) สถาบันการเงินใช้ระบบบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ทั่วไปร่วมกับนิติบุคคลที่สนับสนุน ซึ่งจะทำให้นิติบุคคลที่สนับสนุนสามารถระบุผู้ถือบัญชีและผู้รับจ่ายทุกรายของสถาบันการเงินดังกล่าวได้ และสามารถเข้าถึงบัญชีทั้งหมดและข้อมูลของลูกค้าที่สถาบันการเงินดังกล่าวเก็บรักษา ซึ่งรวมถึง แต่ไม่จำกัดเฉพาะ ข้อมูลเกี่ยวกับตัวตนของลูกค้า เอกสารของลูกค้าบัญชี และการสั่งจ่ายเงินให้แก่ผู้ถือบัญชีหรือผู้รับจ่ายต่างๆ

3. นิติบุคคลที่สนับสนุนได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

ก) นิติบุคคลที่สนับสนุนเป็นนิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ทำหน้าที่แทนสถาบันการเงิน (อาทิ ผู้จัดการกองทุน ทรัสตี 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 นับจากวันที่ตรวจพบบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานดังกล่าว แล้วแต่ว่าวันใดจะช้ากว่า

---

[1] "บริษัทต่างชาติในกำกับ" หมายความถึงบริษัทต่างชาติใดๆ ก็ได้ ถ้ามากกว่าร้อยละ 50 ของสิทธิในการ ลงคะแนนเสียงของหุ้นทุกชนิดรวมกันทั้งหมดของบริษัทมีสิทธิออกเสียงได้ หรือมูลค่ารวมของหุ้นของบริษัทถูกถือหรือถือว่าถูกถือไว้โดย "ผู้ถือหุ้นสหรัฐ" ในวันใดก็ได้ของปีที่บริษัทต่างชาตินั้นต้องเสียภาษี คำว่า "ผู้ถือหุ้นสหรัฐ" หมายความถึง ไม่ว่าจะเป็นบริษัทต่างชาติใด บุคคลสหรัฐที่เป็นเจ้าของ หรือถือว่าเป็นเจ้าของ ร้อยละ 10 หรือมากกว่า ของสิทธิในการลงคะแนนเสียงของหุ้นทุกชนิดรวมกันทั้งหมดของบริษัทต่างชาตินั้นมีสิทธิออกเสียงได้

ค) นิติบุคคลที่สนับสนุนได้ตกลงที่จะดำเนินการแทนสถาบันการเงินในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (due diligence) หัก ณ ที่จ่าย รายงานข้อมูล และการดำเนินการตามข้อกำหนดอื่นใดที่สถาบันการเงินจะต้องถูกกำหนดให้ทำในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน

ง) ในการรายงานข้อมูลแทนสถาบันการเงิน นิติบุคคลที่สนับสนุนจะต้องระบุชื่อของสถาบันการเงิน และระบุหมายเลขประจำตัวของตัวกลางทางการเงินสากลของสถาบันการเงิน (GIIN) (ที่ได้รับเมื่อทำการลงทะเบียน ในเว็บไซต์ลงทะเบียน FATCA ของ IRS) ทุกครั้ง

จ) นิติบุคคลที่สนับสนุนไม่เป็นนิติบุคคลที่ถูกเพิกถอนสถานะในการทำหน้าที่เป็นผู้สนับสนุน

ค. <u>สถาบันเพื่อการลงทุนแบบปิดที่ได้รับการสนับสนุน</u> หมายถึงสถาบันการเงินไทยที่เข้าหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. สถาบันการเงินที่เป็นสถาบันการเงินเพราะเหตุของการดำเนินการเป็นนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน และไม่เป็นตัวกลางที่เข้าคุณสมบัติห้างหุ้นส่วนต่างชาติที่หักเงิน ณ ที่จ่าย หรือทรัสต์ต่างชาติที่หักเงิน ณ ที่จ่ายที่จำกัดความรับผิดตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้อง

2. นิติบุคคลที่สนับสนุนเป็นสถาบันการเงินสหรัฐที่ต้องรายงาน สถาบันการเงินที่ต้องรายงานตามรูปแบบที่ 1 (Model 1) หรือสถาบันการเงินที่เข้าร่วมที่ได้รับอนุญาตให้ดำเนินการแทนสถาบันการเงิน (อาทิ ผู้จัดการอาชีพ ทรัสตี หรือหุ้นส่วนผู้บริหาร) และตกลงที่จะดำเนินการแทนสถาบันการเงินในการทำการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (due diligence) การหัก ณ ที่จ่าย การรายงานและการดำเนินการตามข้อกำหนดอื่น ๆ ที่สถาบันการเงินถูกกำหนดให้ทำในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน

3. สถาบันการเงินที่ไม่ได้ทำหน้าที่เป็นนิติบุคคลที่ทำธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนให้กับคู่สัญญาที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้อง

4. มีบุคคลธรรมดาไม่เกิน 20 คนที่ได้รับผลประโยชน์ที่เป็นดอกเบี้ยจากสินเชื่อและผลประโยชน์จากส่วนของทุนในสถาบันการเงินนั้น (โดยไม่คำนึงถึงว่าดอกเบี้ยจากสินเชื่อจ่ายให้กับสถาบันการเงินที่ถือว่าเข้าร่วมและสถาบันการเงินที่ถือว่าปฏิบัติตาม FATCA แล้ว และกรณีที่หน่วยได้ผลประโยชน์จากส่วนของทุนร้อยละ 100 ในสถาบันการเงินดังกล่าวและถ้าหน่วยนั้นเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับการสนับสนุนตามที่กำหนดไว้ในวรรค ค ของส่วนนี้) และ

5. นิติบุคคลที่สนับสนุนได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

ก) นิติบุคคลที่สนับสนุนได้ลงทะเบียนในเว็บไซต์ลงทะเบียน FATCA ของ IRS ในฐานะนิติบุคคลที่สนับสนุนกับ IRS

ข) นิติบุคคลที่สนับสนุนได้ตกลงที่จะดำเนินการแทนสถาบันการเงินในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (due diligence) หัก ณ ที่จ่าย รายงานข้อมูล และการดำเนินการตามข้อกำหนดอื่นใดที่สถาบันการเงินจะต้องถูกกำหนดให้ทำในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน และต้องเก็บรักษาเอกสารที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินดังกล่าวเป็นระยะเวลา 6 ปี

ค) ในการรายงานข้อมูลแทนสถาบันการเงิน นิติบุคคลที่สนับสนุนจะต้องระบุตัวตนของสถาบันการเงินในการรายงานข้อมูลทุกครั้ง และ

ง) นิติบุคคลที่สนับสนุนไม่เป็นนิติบุคคลที่ถูกเพิกถอนสถานะในการทำหน้าที่เป็นผู้สนับสนุน

ง. <u>ที่ปรึกษาการลงทุนและผู้จัดการการลงทุน</u> หมายถึง หน่วยที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ซึ่งมีการดำเนินการในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินเนื่องจากมีคุณลักษณะ ดังนี้ (1) ให้คำปรึกษาด้านการลงทุนและดำเนินการใดๆ แทนลูกค้า หรือ (2) บริหารพอร์ตการลงทุน และกระทำการแทนลูกค้าเพื่อประโยชน์ในการลงทุน การบริหาร หรือการจัดการเงินทุนที่เป็นบัญชีของลูกค้าที่ฝากอยู่ในสถาบันการเงินอื่นที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่ไม่ได้เข้าร่วม

จ. <u>โครงการจัดการลงทุน</u> หมายถึง หน่วยที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยที่ถูกกำกับในฐานะที่เป็นโครงการจัดการลงทุน ซึ่งตามหลักเกณฑ์แล้วผลประโยชน์ตอบแทนทั้งหมดของโครงการจัดการลงทุนนั้น (ซึ่งรวมถึงดอกเบี้ยจาก

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

ฉ. <u>หลักเกณฑ์พิเศษอื่น ๆ</u> 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) ของเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 บุคคลสหรัฐที่ไม่ใช่บุคคลสหรัฐที่กำหนด หรือสถาบันการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม หรือ

   ข) นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่มีคุณสมบัติเป็นโครงการจัดการลงทุนตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังสหรัฐที่เกี่ยวข้อง ให้ถือเสมือนว่าหน้าที่ในการรายงานของนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่เป็นสถาบันการเงินไทย (นอกเหนือจากสถาบันการเงินที่ถือผลประโยชน์ตอบแทนในโครงการจัดการลงทุน) เป็นไปตามที่กำหนดแล้ว

3. สำหรับผลประโยชน์ตอบแทนของนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย แต่ไม่ได้กำหนดอยู่ในวรรค จ หรืออนุวรรค ฉ(2) ของ

มาตรานี้ ให้ถือเสมือนว่าหน้าที่ในการรายงานของนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ตอบแทนดังกล่าวมีความสมบูรณ์แล้ว หากนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนดังกล่าวหรือบุคคลอื่นใด ได้รายงานข้อมูลเกี่ยวกับการจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนตามที่กำหนดให้ต้องรายงาน ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามข้อ 5 วรรค 3 ของความตกลงนี้

4. นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยที่ถูกกำกับดูแลในฐานะเป็นโครงการจัดการลงทุนจะต้องไม่ขาดคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในวรรค จ หรืออนุวรรค ฉ(2) ของมาตรานี้ 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. <u>บัญชีที่ไม่รวมอยู่ในบัญชีทางการเงิน</u> บัญชีต่อไปนี้ไม่อยู่ในนิยามของบัญชีทางการเงินและไม่ถือเป็นบัญชีสหรัฐที่ต้องการรายงาน

ก. <u>บัญชีออมทรัพย์บางประเภท</u>

1. <u>บัญชีเพื่อการเกษียณอายุและบำนาญ</u> หมายถึง บัญชีเพื่อการเกษียณอายุและบำนาญที่เก็บรักษาอยู่ภายในประเทศไทยและจะต้องเข้าเงื่อนไขที่กำหนดอยู่ภายใต้กฎหมายของประเทศไทย ดังนี้

ก) เป็นบัญชีที่อยู่ภายใต้การกำกับในฐานะบัญชีเพื่อการเกษียณอายุส่วนบุคคล หรือเป็นส่วนหนึ่งของแผนการเกษียณอายุหรือแผนบำนาญที่มีการจดทะเบียน หรือการกำกับในส่วนที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ตอบแทนตามแผนเกษียณอายุหรือบำนาญ (ซึ่งรวมถึงกรณีการจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนการเกิดความพิการหรือความตาย)

ข) บัญชีที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี (อาทิ เงินที่ฝากเข้าบัญชีซึ่งจะถูกหักภาษีภายใต้กฎหมายของประเทศไทยที่ได้รับการลดหย่อนหรือที่ไม่ต้องนำมาคำนวณเป็นรายได้รวมของเจ้าของบัญชี หรือถูกหักภาษีในอัตราที่ได้รับการลดหย่อน หรือเป็นบัญชีที่รายได้จากการลงทุนได้รับการเลื่อนเวลาการจ่ายภาษี หรือถูกหักภาษีในอัตราที่ได้รับการลดหย่อน)

ค) การรายงานข้อมูลประจำปีเกี่ยวกับบัญชีดังกล่าวที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลภาษีของประเทศไทย

ง) การถอนเงินต้องเข้าเงื่อนไขที่กำหนดเมื่ออายุถึงเกณฑ์เกษียณ เกิดความพิการ หรือความตาย หรือมีการกำหนดบทลงโทษในกรณีที่มีการถอนเงินก่อนที่จะเกิดเหตุที่ทำให้ถอนเงินได้ และ

จ) เข้าข่ายอย่างหนึ่งอย่างใดต่อไปนี้ (1) กำหนดเงินนำส่งเข้าบัญชีต่อปีไว้ไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ หรือ (2) กำหนดเงินนำส่งตลอดชีพไว้ไม่เกิน 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และทั้งสองกรณีจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 สำหรับการรวมยอดเงินในบัญชีหรือการแปลงสกุลเงินตรา

2. <u>บัญชีออมทรัพย์ที่ไม่ใช่เพื่อการเกษียณอายุ</u> บัญชีที่เก็บรักษาอยู่ในประเทศไทย (นอกเหนือจากการทำกรมธรรม์ประกันภัยหรือการทำกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปี) ที่เข้าตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดภายใต้กฎหมายไทยดังต่อไปนี้

ก) บัญชีที่อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ในฐานะบัญชีออมทรัพย์เพื่อประโยชน์อื่นนอกเหนือจากการเกษียณอายุ

ข) บัญชีเพื่อประโยชน์ทางภาษี (อาทิ เงินนำส่งเข้าบัญชี ซึ่งตามกฎหมายได้รับยกเว้นหรือลดหย่อนในการนำไปรวมกับเงินได้สุทธิเพื่อเสียภาษี หรือได้รับการลดอัตราภาษีสำหรับสิทธิประโยชน์นั้น หรือเป็นการเก็บภาษีจากเงินได้ประเภทที่เกิดจากการลงทุนและได้รับการผ่อนผันให้จ่ายในรอบหน้า หรือชำระภาษีในอัตราลดหย่อน)

ค) การถอนเงินต้องเข้าเงื่อนไขที่กำหนดเมื่อเข้าเงื่อนไขตามวัตถุประสงค์ของการเปิดบัญชี (อาทิ บัญชีผลประโยชน์เพื่อการศึกษาหรือเพื่อการรักษาพยาบาล) หรือมีการกำหนดบทลงโทษในกรณีที่มีการถอนเงินก่อนที่จะเกิดเหตุที่ทำให้ถอนเงินได้

ง) เงินนำส่งเข้าบัญชีต่อปีไว้ไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ และจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 สำหรับการคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชีหรือการแปลงสกุลเงินตรา

ข. <u>กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลาบางประเภท</u> กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีอยู่ในประเทศไทยซึ่งระยะเวลาความคุ้มครองจะครบกำหนดก่อนที่ผู้ทำประกันชีวิตจะมีอายุครบ 90 ปี และกำหนดให้กรมธรรม์ดังกล่าวจะต้องเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1. เบี้ยประกันที่ต้องชำระตามระยะเวลา ซึ่งอัตราเบี้ยประกันนั้นจะไม่มีการลดลงระหว่างอายุของกรมธรรม์ และมีการชำระค่าเบี้ยประกันอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งในระหว่างที่กรมธรรม์ยังมีผลบังคับใช้อยู่หรือจนกระทั่งผู้ทำประกันอายุครบ 90 ปี หรือกรณีใดกรณีหนึ่งที่มีระยะเวลาสั้นกว่า

2. กรมธรรม์ที่ไม่มีมูลค่าที่บุคคลใดจะสามารถเข้าถึงได้ (โดยการถอนการให้สินเชื่อหรือวิธีการอื่นใด) โดยไม่มีการบอกเลิกกรมธรรม์

3. จำนวนเงิน (นอกเหนือผลประโยชน์ที่ได้จากความตาย) ที่จ่ายจากการบอกเลิกหรือการสิ้นสุดของกรมธรรม์ต้องไม่เกินจำนวนค่าธรรมเนียมถัวเฉลี่ยที่ได้จ่ายไปสำหรับกรมธรรม์นั้น น้อยกว่าจำนวนเงินก้อนที่จ่ายในกรณีที่ตาย เจ็บป่วย หรือเงินจากการใช้จ่าย (ไม่ว่าจะมีการเรียกเก็บหรือไม่) สำหรับระยะเวลาหรือตลอดระยะเวลาที่กรมธรรม์ยังมีผลอยู่ และจำนวนเงินที่จ่ายก่อนการบอกเลิกหรือการสิ้นสุดของกรมธรรม์

4. กรมธรรม์ที่ไม่ได้ถือโดยผู้รับโอนผลประโยชน์

ค. <u>**บัญชีที่ถือโดยกองมรดก**</u> บัญชีที่เก็บรักษาอยู่ในประเทศไทยที่ถือโดยกองมรดก ถ้าเอกสารของบัญชีดังกล่าวรวมถึงสำเนาของพินัยกรรมของผู้ตายหรือใบมรณะบัตร

ง. <u>**บัญชีดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา**</u> บัญชีที่เก็บรักษาอยู่ในประเทศไทยซึ่งมีการเปิดขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์หนึ่งประสงค์ใดดังต่อไปนี้

1. เพื่อดำเนินการตามคำสั่งศาลหรือคำพิพากษาของศาล

2. การซื้อ การแลกเปลี่ยน หรือการเช่าทรัพย์สินส่วนบุคคล ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

ก) บัญชีที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการชำระหนี้ การจ่ายล่วงหน้า เงินฝากจำนวนที่เหมาะสมเพื่อการชำระหนี้ที่เกิดจากการทำธุรกรรมโดยตรงหรือจากการจ่ายเงินในลักษณะเดียวกัน หรือการตั้งกองสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งฝากไว้ในบัญชีเพื่อการขาย แลกเปลี่ยนหรือเช่าซื้อทรัพย์

ข) บัญชีที่จัดตั้งขึ้นและใช้เพื่อเป็นประกันในการชำระหนี้ของผู้ซื้อให้แก่การชำระราคาทรัพย์สิน การจ่ายค่าความรับผิดจากการผิดสัญญาให้กับผู้ขาย หรือผู้เช่าซื้อหรือผู้ให้เช่าซื้อที่จ่ายเพื่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากทรัพย์สินแห่งการเช่าซื้อตามที่ตกลงกันตามสัญญาเช่าซื้อ

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

ง) บัญชีที่ไม่ใช่ บัญชีเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (margin) หรือบัญชีในลักษณะเดียวกันที่เปิดขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวเนื่องกับการขายหรือการแลกเปลี่ยนทรัพย์สินทางการเงิน และ

จ) บัญชีที่ไม่เกี่ยวข้องกับบัญชีบัตรเครดิต

3. หนี้ของสถาบันการเงินที่ในการสินเชื่อที่มีอสังหาริมทรัพย์ค้ำประกันในการแยกส่วนการชำระคืนโดยเฉพาะสำหรับการจ่ายค่าภาษีหรือค่าประกันที่เกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ในระยะเวลาต่อไป

4. หนี้ของสถาบันการเงินเพื่อประโยชน์ในการจ่ายภาษีโดยเฉพาะในระยะเวลาต่อไป

จ. <u>**บัญชีของประเทศคู่สัญญาอื่น**</u> หมายถึงบัญชีที่เก็บรักษาอยู่ในประเทศไทยและไม่รวมอยู่ในนิยามของบัญชีทางการเงินภายใต้ความตกลงระหว่างประเทศสหรัฐอเมริกาและประเทศคู่สัญญาอื่น เพื่อวัตถุประสงค์ในการปฏิบัติตามความตกลง FATCA โดยกำหนดให้บัญชีประเภทนี้ต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขและการตรวจสอบภายใต้การกำกับโดยประเทศคู่สัญญาอื่นนั้น และให้ถือเสมือนว่าบัญชีดังกล่าวเปิดในประเทศคู่สัญญาและอยู่ในการเก็บรักษาของสถาบันการเงินในประเทศคู่สัญญาอื่นนั้น

ฉ. <u>**กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญที่มีการให้สิทธิพิเศษทางภาษีภายใต้พระราชบัญญัติประกันชีวิต**</u> หมายถึง กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญที่มีการให้สิทธิพิเศษทางภาษีภายใต้พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ที่คงอยู่ในประเทศไทยอันมีเงื่อนไขภายใต้บทบัญญัติของกฎหมายไทย ดังนี้

1. เป็นบัญชีที่อยู่ภายใต้การกำกับในฐานะที่จัดอยู่ในประเภทกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญ

2. เป็นบัญชีประเภทที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี (อาทิ เงินนำส่งเข้าบัญชีซึ่งตามกฎหมายได้รับยกเว้นหรือลดหย่อนในการนำไปรวมกับเงินได้สุทธิเพื่อเสียภาษี หรือได้รับการลดอัตราภาษีสำหรับสิทธิประโยชน์นั้น หรือเป็นการเก็บภาษีจากเงินได้ประเภทที่เกิดจากการลงทุนและได้รับการผ่อนผันให้จ่ายในรอบหน้า หรือชำระภาษีในอัตราลดหย่อน)

3. ได้มีการรายงานข้อมูลของบัญชีไปยังหน่วยงานที่รับผิดชอบของไทยโดยบริษัทประกันภัย

4. การถอนหรือจ่ายเงินจากกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญที่มีการให้สิทธิพิเศษทางภาษีมีการกำหนดเงื่อนไขของกรมธรรม์ให้ไถ่ถอนได้เมื่อมีอายุถึงเกณฑ์กำหนดอายุเกษียณ พิการ หรือตาย หรือเป็นไปตามบทกำหนดโทษใดๆ ที่เกิดก่อนเงื่อนไขเช่นว่านั้น และ

5. มีการจ่ายเงินผลประโยชน์รายปีไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐต่อปี ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้ายความตกลง 1 สำหรับการคำนวณผลรวมยอดเงินในบัญชีหรือการแปลงสกุลเงินตรา

6. <u>นิยาม</u> นิยามเพิ่มเติมดังต่อไปนี้จะนำมาใช้กับคำอธิบายข้างต้น

ก. <u>สถาบันการเงินต่างชาติที่ต้องรายงานตาม Model 1</u> หมายถึง สถาบันการเงินที่รัฐบาลของประเทศอื่นใดที่ไม่ใช่รัฐบาลสหรัฐหรือหน่วยงานของรัฐดังกล่าวตกลงที่จะเรียกเก็บและแลกเปลี่ยนข้อมูลตามที่ตกลงกันตามความตกลงระหว่างรัฐบาลในรูปแบบที่หนึ่ง (Model 1) ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสถาบันการเงินที่ถือว่าเป็นสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมตามความตกลงระหว่างรัฐบาลในรูปแบบที่หนึ่ง (Model 1) และเพื่อวัตถุประสงค์ตามนิยามนี้ คำว่า ความตกลงระหว่างรัฐบาลในรูปแบบที่หนึ่ง (Model 1) หมายถึง ความตกลงระหว่างรัฐบาลสหรัฐหรือกระทรวงการคลังสหรัฐและรัฐบาลของประเทศอื่นใดที่ไม่ใช่รัฐบาลสหรัฐหรือหน่วยงานของรัฐดังกล่าว ที่ตกลงร่วมกันที่จะกำหนดให้มีการดำเนินการตาม FATCA โดยการให้สถาบันการเงินรายงานข้อมูลไปยังรัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐดังกล่าว และมีการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่สถาบันการเงินรายงานดังกล่าวกับ IRS อย่างอัตโนมัติ

ข. <u>สถาบันการเงินที่เข้าร่วม FATCA</u> นิยามของ สถาบันการเงินที่เข้าร่วม FATCA หมายถึงสถาบันการเงินที่ได้ตกลงที่จะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของความตกลงที่สถาบันการเงินได้ทำกับรัฐบาลสหรัฐ (FFI Agreement) ซึ่งรวมถึงสถาบันการเงินภายใต้ความตกลงระหว่างรัฐบาลในรูปแบบที่สอง (Model 2) ที่ตกลงจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของความตกลงที่สถาบันการเงินได้ทำกับรัฐบาลสหรัฐ นอกจากนี้ นิยามของสถาบันการเงินที่เข้าร่วม FATCA รวมถึง สาขาของตัวกลางทางการเงินที่เข้าคุณสมบัติของสถาบันการเงินสหรัฐที่ต้องรายงาน ยกเว้น กรณีที่สาขาดังกล่าวเป็นสถาบันการเงินที่ต้องรายงานตามความตกลงระหว่างรัฐบาลในรูปแบบที่หนึ่ง (Model 1) สำหรับวัตถุประสงค์ตามนิยามนี้ คำว่า ความตกลงที่สถาบันการเงินได้ทำกับรัฐบาลสหรัฐ

(FFI Agreement) หมายถึง สัญญาที่กำหนดหลักเกณฑ์ที่สถาบันการเงินต้องถือปฏิบัติ เพื่อให้ถือว่าได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในมาตรา 1471(b) ของประมวลรัษฎากรสหรัฐแล้ว นอกจากนี้ เพื่อวัตถุประสงค์ของบทนิยามนี้ ความตกลงระหว่างรัฐบาลในรูปแบบที่สอง (Model 2) หมายถึง ความตกลงระหว่างรัฐบาลสหรัฐหรือกระทรวงการคลังสหรัฐและรัฐบาลของประเทศอื่นใดที่ไม่ใช่รัฐบาลสหรัฐหรือหน่วยงานของรัฐดังกล่าว ที่ตกลงร่วมกันที่จะสนับสนุนการปฏิบัติตาม FATCA โดยการให้สถาบันการเงินทำการรายงานกับ IRS โดยตรง ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในความตกลงที่สถาบันการเงินได้ทำกับรัฐบาลสหรัฐ และมีการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพิ่มเติมระหว่างรัฐบาลของประเทศอื่นใดที่ไม่ใช่รัฐบาลสหรัฐดังกล่าวหรือหน่วยงานของรัฐดังกล่าว และ IRS

<u>หมายเหตุ</u> :- เหตุผลในการประกาศใช้พระราชบัญญัติฉบับนี้ คือ เนื่องจากได้มีการทำความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยและรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาเพื่อความร่วมมือในการปรับปรุงการปฏิบัติตามการภาษีอากรระหว่างประเทศและการดำเนินการตาม FATCA เมื่อวันที่ ๔ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๕๙ ประเทศไทยจึงมีพันธกรณีที่จะต้องดำเนินการแลกเปลี่ยนข้อมูลกับรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาเพื่อประโยชน์ในการปรับปรุงและพัฒนาประสิทธิภาพของการจัดเก็บภาษีอากรของประเทศในระยะยาว สมควรให้มีกฎหมายว่าด้วยการปฏิบัติการตามความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยกับรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาดังกล่าวเพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนในการแลกเปลี่ยนข้อมูลตามความตกลง รวมทั้งกำหนดหน้าที่และอำนาจของเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจ จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้