

Հավելված II

Համաձայն հանգամանքների՝ հետևյալ կազմակերպությունները պետք է դիտարկվեն որպես ազատված շահառու սեփականատերեր կամ պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ-ներ, իսկ հետևյալ հաշիվները բացառվում են ֆինանսական հաշիվների սահմանումից:

Սույն Հավելված II-ը կարող է փոփոխվել փոխադարձ գրավոր որոշմամբ Հայաստանի Հանրապետության և Միացյալ Նահանգների իրավասու մարմինների միջև: (1) որպեսզի ներառի լրացուցիչ կազմակերպություններ և հաշիվները, որոնք ցածր ռիսկ են ներկայացնում ԱՄՆ հարկերից խուսափելու նպատակով ԱՄՆ անձանց կողմից օգտագործվելու տեսանկյունից և Համաձայնագրի ստորագրման ամսաթվի **դրությամբ**՝ ունեն սույն Հավելված II-ում նկարագրված կազմակերպությունների և հաշիվների նմանատիպ առանձնահատկությունները, կամ (2) որպեսզի ցուցակից հանվեն այն կազմակերպություններն ու հաշիվները, որոնք հանգամանքների փոփոխության հետևանքով այլևս չեն ներկայացնում ցածր ռիսկ ԱՄՆ հարկերից խուսափելու նպատակով ԱՄՆ անձանց կողմից օգտագործվելու տեսանկյունից: Ցանկացած այսպիսի լրացում կամ բացառում ուժի մեջ է փոխադարձ որոշման ստորագրման ամսաթվի դրությամբ, եթե սույնով այլ բան չի նախատեսվում: Այդպիսի փոխադարձ որոշման գալու ընթացակարգերը կարող են ներառվել փոխադարձ համաձայնագրի կամ պայմանավորվածության մեջ, որ նկարագրված են Համաձայնագրի Հոդված 4-ի պարբերություն 3-ում:

1. **Ֆոնդ չհանդիսացող Ազատված շահառու սեփականատերեր:** Հետևյալ կազմակերպությունները դիտարկվում են որպես Հայաստանի Հանրապետության ոչ-հաշվետու ֆինանսական հաստատություններ և որպես ազատված շահառու սեփականատերեր ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսդրության 1471 և 1472 բաժինների նպատակների համար՝ **բացառությամբ** այն վճարման, որը ծագում է Սահմանված հատուկ ապահովագրական ընկերության, Պահառու հաստատության, կամ Ավանդային(դեպոզիտային) հաստատության կողմից առևտրային ֆինանսական գործունեություն իրականացնելիս:

Ա. Պետական մարմիններ: Հայաստանի Հանրապետության կառավարությունը, Հայաստանի Հանրապետության որևէ քաղաքական ստորաբաժանում (որոնք, կասկածներից խուսափելու համար, ներառում են նահանգը, մարզը, շրջանը կամ քաղաքապետարանը), կամ Հայաստանի Հանրապետությանն ամբողջությամբ պատկանող գործակալություն կամ իրավական միավորում, կամ վերոհիշյալներից որևէ մեկը կամ ավելին (որոնցից յուրաքանչյուրը «Հայաստանի Հանրապետության կառավարական

կազմակերպություն» է): Սույն համակարգը բաղկացած է Հայաստանի Հանրապետության անբաժանելի մասերից, վերահսկվող կազմակերպություններից և քաղաքական ստորաբաժանումներից:

1. Հայաստանի Հանրապետության անբաժանելի մասը նշանակում է որևէ անձ, կազմակերպություն, գործակալություն, բյուրո, ֆոնդ, աջակցող մարմին, կառուցվածքային միավոր, կամ այլ մարմին՝ ինչպես էլ այն անվանվի, որը հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետության պետական իրավասու մարմին: Ղեկավար մարմնի զուտ եկամուտները պետք է փոխանցվեն նրա սեփական հաշվին կամ Հայաստանի Հանրապետության այլ հաշիվների և դրա ոչ մի մասը չի կարող հատկացվել որևէ մասնավոր անձի: Անբաժանելի մասը չի ներառում որևէ բարձրագույն ղեկավար անձի, պաշտոնտար անձի կամ կառավարչի, ով գործում է մասնավոր կամ անձնական կարգով:
2. Հսկվող կազմակերպությունը նշանակում է այնպիսի Կազմակերպություն, որը ձևով տարբեր է Հայաստանի Հանրապետությունից կամ այլ կերպ կազմում է առանձին իրավաբանական կազմակերպություն՝ պայմանով, որ.
 - ա) Կազմակերպությունն ամբողջությամբ պատկանում կամ հսկվում է Հայաստանի Հանրապետության մեկ կամ ավելի պետական կազմակերպությունների կողմից՝ ուղղակիորեն կամ մեկ կամ ավելի վերահսկվող կազմակերպությունների կողմից,
 - բ) Կազմակերպության զուտ եկամուտները փոխանցվում են նրա սեփական հաշվին կամ Հայաստանի Հանրապետության մեկ կամ մի քանի պետական մարմինների հաշիվներին և դրա ոչ մի մասը չի կարող հատկացվել որևէ մասնավոր անձի, և
 - գ) Կազմակերպության ակտիվների նկատմամբ իրավունքը լուծարման դեպքում կհանձնվի մեկ կամ ավելի Հայաստանի Հանրապետության պետական մարմինների:
3. Եկամուտը չի համարվում մասնավոր անձանց հատկացված, եթե այդպիսի անձինք կառավարական ծրագրի նախատեսված շահառուներն են, և ծրագրի գործունեությունն իրականացվում է լայն հասարակության համընդհանուր բարեկեցության համար կամ առնչվում են կառավարման ինչ-որ փուլի վարչարարությանը: Սակայն, չնայած վերոհիշյալին՝ եկամուտը համարվում է հատկացված մասնավոր անձանց, եթե այդ եկամուտը ստացվել է պետական մարմնի միջոցով առևտրային գործունեություն իրականացնելու արդյունքում, ինչպիսին է առևտրային բանկային

գործունեությունը, որը ֆինանսական ծառայություններ է մատուցում մասնավոր անձանց:

Բ. Միջազգային կազմակերպություն: Ցանկացած միջազգային կազմակերպություն կամ ամբողջությամբ նրան պատկանող գործակալություն կամ կազմակերպական կառուցվածք: Այս կարգը ներառում է ցանկացած միջկառավարական կազմակերպություն (այդ թվում՝ վերազգային կազմակերպությունները), (1) որը կազմված է հիմնականում ոչ-ԱՄՆ կառավարություններից, (2) որը փաստացիորեն ունի գլխամասային գրասենյակի համաձայնագիր Հայաստանի Հանրապետության հետ, և (3) որի եկամուտը չի հատկացվում մասնավոր անձանց:

Գ. Կենտրոնական բանկ: Հաստատություն, որն ըստ օրենքի կամ կառավարության որոշմամբ հանդիսանում է հիմնական իրավասու մարմին, բայց ոչ Հայաստանի Հանրապետության կառավարությունը, որը թողարկում է գործիքներ, որոնք նախատեսված են շրջանառվել որպես արժույթ: Այդպիսի հաստատությունը կարող է ներառել այնպիսի կազմակերպական կառուցվածք, որն անջատ է Հայաստանի Հանրապետության կառավարությունից՝ անկախ ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն Հայաստանի Հանրապետությանը պատկանելու հանգամանքից:

II. **Ֆոնդեր, որոնք որակավորվում են որպես ազատված շահառու սեփականատերեր:** Հետևյալ կազմակերպությունները պետք է դիտարկվեն Հայաստանի Հանրապետության ոչ-հաշվետու ֆինանսական հաստատություններ և որպես ազատված շահառու սեփականատերեր ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471 և 1472 բաժինների նպատակների համար:

Ա. Ընդգրկում մասնակցությամբ կենսաթոշակային ֆոնդ: Ֆոնդ, որը հիմնվել է Հայաստանի Հանրապետությունում կենսաթոշակներ, հաշմանդամության կամ մահվան նպաստներ, կամ դրանց ցանկացած զուգակցություն, ապահովելու նպատակով՝ շահառուների, որոնք հանդիսանում են այդ ծառայությունները մատուցած մեկ կամ ավելի գործատուների ներկա կամ նախկին աշխատակիցները (կամ այդպիսի աշխատակիցների նշանակած անձինք)՝ պայմանով, որ ֆոնդը.

1. Շահառուներից ոչ մեկը՝ հիմնադրամի ակտիվների հինգ տոկոսից ավելի իրավունք չունի
2. Ենթակա է պետական կանոնակարգմանը և իր շահառուների մասին տարեկան հաշվետվություններ տրամադրելու՝ Հայաստանի Հանրապետության համապատասխան հարկային մարմիններին, և

3. Բավարարում է հետևյալ պահանջներից առնվազն մեկը.

ա) Ֆոնդն ընդհանուր առմամբ ազատված է Հայաստանի Հանրապետության ներդրումային եկամուտի հարկերից, համաձայն Հայաստանի Հանրապետության օրենքների՝ շնորհիվ իր կենսաթոշակային կամ կուտակային կենսաթոշակային պլանի կարգավիճակի

բ) հիմնադրամն իր ընդհանուր ներդրումների առնվազն 50 տոկոսը ստանում է հովանավորող գործատուներից՝ (բացառությամբ սույն բաժնի Ա-ից մինչև Դ պարբերություններում նկարագրված դրամական փոխանցումների ակտիվների այլ պլանների, կամ սույն Հավելված II-ի, V բաժնի, Ա (1) ենթապարբերությունում նկարագրված կենսաթոշակային և թոշակային հաշիվների),

գ) Բաշխումներն ու միջոցների դուրսբերումը ֆոնդից թույլատրվում են միայն հատուկ դեպքերում՝ կապված կենսաթոշակի անցնելու, հաշմանդամության, կամ մահվան հետ (բացառությամբ այլ կենսաթոշակային ֆոնդերի վերաֆինանսավորման բաշխումների, ինչպես նկարագրված է սույն բաժնի Ա-ից Դ պարբերություններում կամ սույն Հավելված II-ի բաժին V-ի Ա(1) ենթապարբերությունում ներկայացված կենսաթոշակային կամ թոշակային հաշիվների), կամ բաշխումների ու միջոցների դուրսբերումների նկատմամբ կիրառվում են տուգանքներ՝ մինչև նման հատուկ դեպքերը, կամ

դ) Աշխատակիցների վճարները ֆոնդին (բացի հատուկ թույլատրված լրացուցիչ վճարների) սահմանափակված են աշխատակցի վաստակած եկամտով կամ չեն կարող գերազանցել տարեկան 50.000 ԱՄՆ դոլարը՝ կիրառելով հաշվի ագրեգացման և արժույթի փոխարկման համար Հավելված I-ում ներկայացված կանոնները:

Բ. Նեղ մասնակցությամբ կենսաթոշակային ֆոնդ: Ֆոնդ, որը հիմնվել է Հայաստանի Հանրապետությունում կանսաթոշակներ, հաշմանդամության կամ մահվան նպաստներ, կամ դրանց ցանկացած զուգակցություն, ապահովելու նպատակով՝ շահառուների, որոնք հանդիսանում են այդ ծառայությունները մատուցած մեկ կամ ավելի գործատուների ներկա կամ նախկին աշխատակիցները (այդպիսի աշխատակիցների նշանակած անձինք)՝ պայմանով, որ.

1. Ֆոնդն ունի 50-ից պակաս մասնակիցներ,

2. Ֆոնդը հովանավորվում է մեկ կամ ավելի գործատուների կողմից, որոնք Ներդրումային ՕՈՖԿ կամ Պասիվ ՕՈՖԿ չեն,
3. Աշխատակիցների և գործատուների վճարումները ֆոնդին (թացի ակտիվների փոխանցումները սույն բաժնի Ա պարբերությունում նկարագրված հարկման համաձայնագրերով նախատեսված կենսաթոշակային ֆոնդերից կամ սույն Հավելված II-ի բաժին V-ի Ա(1) ենթապարբերությունում նկարագրված կենսաթոշակային կամ թոշակային հաշիվներից) սահմանափակված են, համապատասխանաբար, վաստակած եկամտով և աշխատակցի փոխհատուցմամբ,
4. Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ չհանդիսացող մասնակիցներն իրավունք չունեն ֆոնդի ակտիվների 20 տոկոսից ավելիի նկատմամբ, և
5. Ֆոնդը ենթակա է պետական կարգավորման և տրամադրում է ամենամյա տեղեկատվություն՝ Հայաստանի Հանրապետության համապատասխան հարկային մարմիններին՝ հաշվետվություն տալով իր շահառուների մասին:

9. Ազատված շահառու սեփականատիրոջ կենսաթոշակային ֆոնդ:

Հայաստանի Հանրապետությունում Ազատված շահառու սեփականատիրոջ հիմնած ֆոնդ՝ կենսաթոշակներ, հաշմանդամության կամ մահվան նպաստներ, կամ դրանց ցանկացած զուգակցություն, ապահովելու նպատակով՝ շահառուների կամ մասնակիցների, որոնք հանդիսանում են ազատված շահառու սեփականատիրոջ ներկա կամ նախկին աշխատակիցները (կամ այդպիսի աշխատակիցների նշանակած անձինք), կամ որոնք ներկա կամ նախկին աշխատակիցներ չեն, եթե այդպիսի շահառուների տրամադրված նպաստները պայմանավորված են ազատված շահառուին մատուցած անձնական ծառայություններով:

Դ. Ազատված շահառու սեփականատիրոջն ամբողջությամբ

պատկանող ներդրումային կազմակերպություն: Կազմակերպություն, որը Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատություն է, պարզապես որովհետև այն Ներդրումային կազմակերպություն է՝ պայմանով, որ Կազմակերպությունում բաժնեմասնկացություն ունեցող յուրաքանչյուր ուղղակի սեփականատեր ազատված շահառու է, իսկ յուրաքանչյուր պարտատեր Ավանդային(դեպոզիտային) հաստատություն է (հաշվի առնելով այսպիսի Կազմակերպությանը տրված փոխառությունը), կամ ազատված շահառու:

III. **Փոքր կամ սահմանափակ իրավասություններով ֆինանսական հաստատություններ, որոնք համարվում են պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ-ներ:** Հետևյալ ֆինանսական հաստատությունները Հայաստանի Հանրապետության Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություններ են, որոնք պետք է դիտարկվեն, համապատասխանաբար, որպես պահանջներին համապատասխանող գրանցված ՕՖՀ-ներ կամ պահանջներին համապատասխանող վկայագրված ՕՖՀ-ներ՝ ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471 բաժնի նպատակների համար:

Ա. Գրանցված ֆինանսական հաստատություն տեղական հաճախորդների բազայով: Հետևյալ պահանջները բավարարող ֆինանսական հաստատությունը Հայաստանի Հանրապետության ոչ-հաշվետու ֆինանսական հաստատություն է, որը պետք է դիտարկվի որպես գրանցված պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսդրության 1471 բաժնի նպատակների համար.

1. Ֆինանսական հաստատությունը պետք է որպես ֆինանսական հաստատություն լիցենզավորվի և կարգավորվի Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով,
2. Ֆինանսական հաստատությունը պետք է Հայաստանի Հանրապետությունից դուրս հիմնական գործունեության վայր չունենա: Այս նպատակի համար, հիմնական գործունեության վայրը չի ներառում տարածք, որը չի գովազդվում հանրությանը, և որտեղից ֆինանսական հաստատությունը պարզապես իրականացնում է վարչական օժանդակիչ գործառույթներ:
3. Ֆինանսական հաստատությունը չպետք է սպասարկի հաճախորդներին կամ Հաշվետերերին Հայաստանի Հանրապետությունից դուրս: Այս նպատակի համար, չի համարվում, որ ֆինանսական հաստատությունը սպասարկում է հաճախորդներին կամ Հաշվետերերին Հայաստանի Հանրապետությունից դուրս, պարզապես որովհետև ֆինանսական հաստատությունը (ա) վեր կայք է գործարկում՝ պայմանով, որ վեր կայքում հատուկ չի նշվում, որ ֆինանսական հաստատությունը ֆինանսական հաշիվներ կամ ծառայություններ է տրամադրում ոչ ռեզիդենտների, և որևէ այլ կերպ թիրախ չի դարձնում և չի սպասարկում ԱՄՆ հաճախորդներին ու Հաշվետերերին, կամ (բ) գովազդում է տպագիր լրատվամիջոցներում կամ ռադիո և հեռուստատեսային կայաններով, որոնք հեռարձակվում են հիմնականում Հայաստանի Հանրապետության սահմաններում, բայց նաև երբեմն տարածվում կամ հեռարձակվում այլ երկրներում՝

պայմանով, որ գովազդում հատուկ չի նշվում, որ Ֆինանսական հաստատությունը Ֆինանսական հաշիվներ ու ծառայություններ է տրամադրում ոչ ռեզիդենտներին և որևէ այլ կերպ թիրախ չի դարձնում և չի սպասարկում ԱՄՆ հաճախորդներին ու Հաշվետերերին,

4. Ֆինանսական հաստատությունից պետք է պահանջվի, որ այն Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով նույնականացնի ռեզիդենտ Հաշվետերերին կամ տեղեկությունները հայտնելու, կամ հարկեր պահելու նպատակով այն Ֆինանսական հաշիվների համար, որոնք պատկանում են ռեզիդենտների՝ Հայաստանի Հանրապետության ՓԼԱՖ վիճակի գնահատման ընթացակարգի պահանջները թավարարելու նպատակով,
5. Ֆինանսական հաշիվների արժեքի առնվազն 98 տոկոսը նախորդ օրացուցային տարվա վերջին օրվա դրությամբ պետք է պատկանի Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտներին (ներառյալ ռեզիդենտների, որոնք Կազմակերպություններ են),
6. Մինչև ամենաուշը 2014 թ. հուլիս 1-ը կամ սույն Հավելված II-ի Բաժին VI-ի Գ պարբերության համաձայն գրանցման օրը Ֆինանսական հաստատությունը պետք է ունենա մշակված քաղաքականություն և ընթացակարգեր, որոնք համատեղելի են Հավելված I-ում ներկայացվածների հետ, որպեսզի թույլ չտան Ֆինանսական հաստատությանը Ֆինանսական հաշիվ տրամադրել որևէ Ոչ-մասնակից Ֆինանսական հաստատությանը և հետևեն՝ արդյոք Ֆինանսական հաստատությունը Ֆինանսական հաշիվ է բացում կամ սպասարկում որևէ Նախատեսված ԱՄՆ անձի համար, որը Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ չէ (ներառյալ որևէ ԱՄՆ անձ, որը Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ էր Ֆինանսական հաշիվը բացելիս, սակայն հետո դադարել է Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ լինել, կամ որևէ Պասիվ ՕՈՖԿ Վերահսկող անձանցով, որոնք ԱՄՆ ռեզիդենտ են կամ ԱՄՆ քաղաքացիներ, որոնք Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ չեն,
7. Այդպիսի քաղաքականությունը և ընթացակարգերը պետք է ապահովեն, որ եթե քացահայտվի որևէ Ֆինանսական հաշիվ, որը պատկանում է Նախատեսված ԱՄՆ անձի, որը Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ չէ, կամ Պասիվ ՕՈՖԿ Հսկող անձանցով, որոնք ԱՄՆ ռեզիդենտ են կամ ԱՄՆ քաղաքացիներ, որոնք Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ չեն, ապա

Ֆինանսական հաստատությունը պետք է հաշվետվություն տա այդպիսի Ֆինանսական հաշվի մասին, ինչպես կպահանջվեր, եթե Ֆինանսական հաստատությունը լիներ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու Ֆինանսական հաստատություն, կամ փակել այդպիսի Ֆինանսական հաշիվը,

8. Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշվի համար, որը պատկանում է Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ չհանդիսացող անհատի կամ Կազմակերպության, Ֆինանսական հաստատությունը պետք է ստուգի այդ Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշիվները համաձայն Հավելված I-ում ներկայացված այն ընթացակարգերի, որոնք կիրառելի են Նախկինում առկա (գոյություն ունեցող) հաշիվների նկատմամբ, որպեսզի բացահայտի որևէ ԱՄՆ հաշիվ կամ Ոչ-մասնակից Ֆինանսական հաստատությանը պատկանող Ֆինանսական հաշիվ, և պետք է հաշվետվություն տա այդպիսի Ֆինանսական հաշվի մասին, ինչպես կպահանջվեր, եթե Ֆինանսական հաստատությունը լիներ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու Ֆինանսական հաստատություն, կամ փակի այդպիսի Ֆինանսական հաշիվը,
9. Ֆինանսական հաստատության յուրաքանչյուր Փոխկապակցված կազմակերպություն, որը Ֆինանսական հաստատություն է, պետք է ստեղծվի կամ հիմնադրվի Հայաստանի Հանրապետությունում, բացառությամբ որևէ Փոխկապակցված կազմակերպության, որը կենսաթոշակային ֆոնդ է՝ նկարագրված սույն Հավելված II-ի բաժին II-ի Ա-ից Դ պարբերություններում, և բավարարի սույն Ա պարբերությունում ներկայացված պահանջները,
10. Ֆինանսական հաստատությունը չպետք է վարի քաղաքականություն կամ գործելակերպ, որը խտրականություն է դրսևորում Նախատեսված ԱՄՆ անձ և Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ հանդիսացող անհատների համար Ֆինանսական հաշիվ բացելիս կամ սպասարկելիս, և
11. Ֆինանսական հաստատությունը պետք է բավարարի սույն Հավելված II-ի բաժին VI-ի Գ պարբերությունում ներկայացված պահանջները:

Բ. **Տեղական բանկ:** Հետևյալ պահանջները բավարարող Ֆինանսական հաստատությունը Հայաստանի Հանրապետության Ոչ հաշվետու Ֆինանսական հաստատություն է, որը դիտարկվում է որպես նկարագրված պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ՝ ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471 բաժնի նպատակների համար.

1. Ֆինանսական հաստատությունը գործում է բացառապես որպես (և լիցենզավորված է ու կարգավորվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով որպես) (ա) բանկ կամ (բ) վարկային միություն կամ նման կոոպերատիվ վարկային կազմակերպություն, որը գործում է առանց շահույթի,
2. Ֆինանսական հաստատության գործունեությունը հիմնականում ավանդներ ընդունելն ու վարկեր տրամադրելն է՝ բանկի առումով, չփոխկապակցված մանրածախ հաճախորդներին, իսկ վարկային միության կամ նման կոոպերատիվ վարկային կազմակերպության առումով անդամներին՝ պայմանով, որ ոչ մի անդամ այդպիսի վարկային միությունում կամ կոոպերատիվ վարկային կազմակերպությունում հինգ տոկոսից ավելի մասնակցություն չունի,
3. Ֆինանսական հաստատությունը բավարարում է սույն բաժնի Ա(2) և Ա(3) ենթապարբերություններում ներկայացված պահանջները՝ պայմանով, որ ի հավելումն վեր կայքի համար սույն բաժնի Ա(3) ենթապարբերություններում նկարագրված սահմանափակումների, վեր կայքը թույլ չի տալիս Ֆինանսական հաշվի բացում,
4. Ֆինանսական հաստատության հաշվեկշռային ակտիվները չեն գերազանցում 175 միլիոն ԱՄՆ դոլարը, իսկ Ֆինանսական հաստատության և որևէ Փոխկապակցված կազմակերպության՝ միասին վերցրած, ընդհանուր ակտիվները նրանց կոնսոլիդացված կամ համախմբված հաշվեկշիռներում չեն գերազանցում 500 միլիոն ԱՄՆ դոլարը, և
5. Որևէ Փոխկապակցված կազմակերպություն պետք է ստեղծվի կամ հիմնադրվի Հայաստանի Հանրապետությունում, և որևէ Փոխկապակցված կազմակերպություն, որը Ֆինանսական հաստատություն է, բացառությամբ որևէ Փոխկապակցված կազմակերպության, որը սույն Հավելված II-ի բաժին II-ի Ա-ից Դ պարբերություններում նկարագրված կենսաթոշակային ֆոնդ է կամ սույն բաժնի Գ պարբերությունում նկարագրված Ֆինանսական հաստատություն միայն Ցածր արժեքով հաշիվներով, պետք է բավարարի սույն Բ պարբերությունում ներկայացված պահանջները:

9. **Ֆինանսական հաստատություն միայն Ցածր արժեքով հաշիվներով:**
 Հետևյալ պահանջները բավարարող Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատությունը Հայաստանի Հանրապետության ոչ-հաշվետու ֆինանսական հաստատություն է, որը դիտարկվում է որպես պահանջներին համապատասխանող վկայագրված ՕՖՀ՝ ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսդրության 1471 բաժնի նպատակների համար:

1. Ֆինանսական հաստատությունը Ներդրումային կազմակերպություն չէ.
2. Ֆինանսական հաստատության կամ Փոխկապակցված կազմակերպության ոչ մի Ֆինանսական հաշիվ չունի 50.000 ԱՄՆ դոլարը գերազանցող հաշվեկշիռ կամ արժեք՝ կիրառելով հաշվի ազդեցազման և արժույթի փոխարկման համար Հավելված I-ում ներկայացված կանոնները,
3. Ֆինանսական հաստատության հաշվեկշռային ակտիվները չեն գերազանցում 50 միլիոն ԱՄՆ դոլարը, իսկ Ֆինանսական հաստատության և որևէ Փոխկապակցված կազմակերպության՝ միասին վերցրած, ընդհանուր ակտիվները նրանց կոնսոլիդացված կամ համակցված հաշվեկշիռներում չեն գերազանցում 50 միլիոն ԱՄՆ դոլարը:

Դ. Գրանցված որակավորված վարկային քարտ թողարկող:

Հետևյալ պահանջները քավարարող Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատությունը Հայաստանի Հանրապետության ոչ-հաշվետու ֆինանսական հաստատություն է, որը դիտարկվում է որպես գրանցված պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ՝ ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսդրության 1471 բաժնի նպատակների համար.

1. Ֆինանսական հաստատությունը Ֆինանսական հաստատություն է բացառապես որովհետև այն վարկային քարտեր թողարկող է, որն ընդունում է ավանդներ, միայն երբ հաճախորդը կատարում է վճարում , որը գերազանցում է վարկային քարտի հաշվեկշիռը, և գերավճարն անմիջապես չի վերադարձվում հաճախորդին,
2. Մինչև ամենաուշը 2014 թ. հուլիս 1-ը կամ սույն Հավելված II-ի Բաժին VI-ի Գ պարբերության համաձայն գրանցման օրը՝ Ֆինանսական հաստատությունը կիրառում է քաղաքականություն և ընթացակարգեր, որը կամ կանխում է 50.000 ԱՄՆ դոլարը գերազանցող հաճախորդի ավանդի առկայությունը, կամ ապահովում, որ 50.000 ԱՄՆ դոլարը գերազանցող ցանկացած ավանդ վերադարձվի հաճախորդին 60 օրվա ընթացքում՝ յուրաքանչյուր դեպքի համար կիրառելով Հավելված I-ում հաշվի ազդեցազման և արժույթի փոխարկման համար ներկայացված կանոնները: Այս նպատակով, հաճախորդի ավանդը չի վերաբերում վիճարկվող ծախսերի չափով ձևավորված կրեդիտավորված գումարներին , սակայն ներառում է գնված ապրանքի վերադարձի արդյունքում կրեդիտավորված գումարները , և

3. Ֆինանսական հաստատությունը պետք է բավարարի սույն Հավելված II-ի բաժին VI-ի 9 պարբերությունում ներկայացված պահանջները:

IV. **Ներդրումային կազմակերպություններ, որոնք որակավորվում են որպես պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ-ներ և այլ հատուկ կանոններ:** Ֆինանսական հաստատությունները, որոնք նկարագրված են սույն բաժնի Ա-ից Ե պարբերություններում, Հայաստանի Հանրապետության ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություններ են, որոնք պետք է դիտարկվեն, համապատասխանաբար, որպես գրանցված պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ-ներ կամ պահանջներին համապատասխանող վկայագրված ՕՖՀ-ներ՝ ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսդրության 1471 բաժնի նպատակների համար: Բացի այդ, սույն բաժնի Զ պարբերությունը ներկայացնում է Ներդրումային կազմակերպության համար կիրառելի հատուկ կանոններ:

Ա. **Փաստաթղթավորված հավատարմագրային ընկերություն:** Հավատարմագրային ընկերություն, որը հիմնվել է համաձայն Հայաստանի Հանրապետության օրենքների, որի կառավարիչն ԱՄՆ հաշվետու ֆինանսական հաստատություն է, Հաշվետու մոդել 1-ի ՕՖՀ կամ Մասնակից ՕՖՀ է, և հաղորդում է բոլոր այն տեղեկությունները, որոնք պահանջվում է հաղորդել ըստ Համաձայնագրի՝ հավատարմագրային ընկերության բոլոր ԱՄՆ հաշիվների համար: Այդպիսի հավատարմագրային ընկերությունը Հայաստանի Հանրապետության ոչ-հաշվետու ֆինանսական հաստատություն է, որը դիտարկվում է որպես պահանջներին համապատասխանող վկայագրված ՕՖՀ՝ ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսդրության 1471 բաժնի նպատակների համար:

Բ. **Գրանցված հովանավորվող ներդրումային կազմակերպություն և Հսկվող օտարերկրյա ընկերություն:** Սույն բաժնի Բ(1) կամ (2) ենթապարբերություններում ներկայացված ֆինանսական հաստատություն, որն ունի սույն բաժնի Բ(3) ենթապարբերության պահանջներին համապատասխանող հովանավորող կազմակերպություն, Հայաստանի Հանրապետության ոչ-հաշվետու ֆինանսական հաստատություն է, որը դիտարկվում է որպես գրանցված պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ՝ ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսդրության 1471 բաժնի նպատակների համար:

1. Ֆինանսական հաստատությունը հովանավորվող ներդրումային կազմակերպություն է, եթե (ա) այն Ներդրումային

կազմակերպություն է՝ հիմնված Հայաստանի Հանրապետությունում, որը չի հանդիսանում որակավորված միջնորդ, պահումներ կատարող օտարերկրյա գործընկերություն կամ պահումներ կատարող օտարերկրյա հավատարմագրային ընկերություն՝ համաձայն ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգերի, և (բ) որևէ Կազմակերպություն համաձայնության է եկել Ֆինանսական հաստատության հետ հանդիսանալ հովանավորող կազմակերպություն այդ Ֆինանսական հաստատության համար:

2. Ֆինանսական հաստատությունը հովանավորվող հսկվող օտարերկրյա ընկերություն է, եթե (ա) Ֆինանսական հաստատությունը հսկվող օտարերկրյա ընկերություն է¹՝ հիմնադրված Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով, որը չի հանդիսանում որակավորված միջնորդ, պահումներ անող օտարերկրյա գործընկերություն կամ պահումներ անող օտարերկրյա հավատարմագրային ընկերություն՝ համաձայն ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգերի, (բ) Ֆինանսական հաստատությունն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն, ամբողջությամբ պատկանում է, ԱՄՆ հաշվետու Ֆինանսական հաստատության, որը համաձայն է գործել, կամ որին պետք է Ֆինանսական հաստատության մասնաճյուղ, որպեսզի գործի որպես հովանավորող կազմակերպություն այդ Ֆինանսական հաստատության համար, և , (գ) Ֆինանսական հաստատությունն ունի այդ հովանավորող կազմակերպության հետ ընդհանուր էլեկտրոնային հաշվի համակարգ, որը հնարավորություն է տալիս հովանավորող կազմակերպությանը նույնականացնելու Ֆինանսական հաստատության բոլոր Հաշվետերերին և ստացողներին, և հասանելիություն ունենալ Ֆինանսական հաստատության հաշիվների ու հաճախորդների մասին ամբողջ տեղեկատվության նկատմամբ՝ ներառյալ, բայց ոչ սահմանափակված միայն հաճախորդների ինքնությունը քաղաքացիական տեղեկությունները, հաճախորդների փաստաթղթերը, հաշվի հաշվեկշիռը և Հաշվետիրոջը կամ ստացողին կատարված

¹ «Հսկող օտարերկրյա ընկերություն» նշանակում է որևէ օտարերկրյա ընկերություն, եթե այդպիսի ընկերության արժեթղթերի բոլոր դասերի թվերն ենթարկվում են հսկող ընդհանուր համախմբված ձայների իրավունքի 50 տոկոսից ավելին, կամ այդպիսի ընկերության բոլոր արժեթղթերը գտնվում են, կամ համարվում են, որ գտնվում են «Միացյալ Նահանգների բաժնետերերին» այդպիսի ընկերության նախկին տարվա ջանկարած օրվա դրույթով: «Միացյալ Նահանգների բաժնետեր» եզրույթը նշանակում է ջանկարած օտարերկրյա ընկերության անդամով, Միացյալ Նահանգների անհ, որը սիրտացնում է, կամ համարվում է, որ ուղիղացնում է, այդպիսի ընկերության արժեթղթերի բոլոր դասերի թվերն ենթարկվում են հսկող ընդհանուր համախմբված ձայների իրավունքի 10 տոկոս կամ ավելի բաժնին:

բոլոր վճարումները:

3. Հովանավորող ընկերություն, որը համապատասխանում է հետևյալ պահանջներին.

- ա) Հովանավորող կազմակերպությունը լիազորված է գործելու Ֆինանսական հաստատության անունից (ինչպես ֆոնդի կառավարիչը, հավատարմագրային ընկերության կառավարիչը, ընկերության տնօրենը կամ կառավարող գործընկերը)² բավարարելու ՕՖՀ համաձայնագրի պահանջները,
- բ) Հովանավորող կազմակերպությունը գրանցվել է ՆԵԾ-ում որպես հովանավորող կազմակերպություն ՆԵԾ-ի ՕՀՀՀԱ գրանցման ինտերնետային կայքում,
- գ) Հովանավորող կազմակերպությունը գրանցել է Ֆինանսական հաստատությունը ՆԵԾ-ում՝ համաձայն սույն Հավելված II-ի բաժին VI-ի Գ պարբերությունում ներկայացված գրանցման պահանջների, բացառությամբ, երբ անհրաժեշտ չէր հովանավորող կազմակերպության կողմից գրանցել Ֆինանսական հաստատությունը նախքան 2016 թվականի դեկտեմբերի 31-ը:
- դ) Հովանավորող կազմակերպությունը համաձայնում է կատարել, Ֆինանսական հաստատության անունից, բոլոր վիճակի գնահատման, պահումների, հաշվետվության և այլ պահանջները (ներառյալ՝ սույն Հավելված II-ի բաժին VI-ի Գ պարբերությունում ներկայացված պահանջները), որոնք Ֆինանսական հաստատությունից կպահանջեն կատարելու, եթե այն լինել Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատություն²,
- ե) Հովանավորող կազմակերպությունը նույնականացնում է Ֆինանսական հաստատությունը և ներառում է Ֆինանսական հաստատության Համաշխարհային միջնորդական հաշվառման համարը (կամ ՀՄՀ-ն) Ֆինանսական հաստատության անունից

² Հովանավորող կազմակերպությունը, որը հովանավորում է և՛ ՕՀՀՀԱ գործընկեր ֆինանսական հաստատություն, և ՕՖՀ, որը չի գտնվում **գործընկեր** կիսկի տարածքում, իրականացնում է ՕՀՀՀԱ գործընկեր ֆինանսական հաստատության նկատմամբ, բոլոր վիճակի գնահատման, պահումներ կատարելու, հաշվետվություն տալու և այլ պահանջները, որ ՕՀՀՀԱ գործընկեր ֆինանսական հաստատությունից կպահանջվեն կատարելու, եթե այն լինել Հաշվետու ՕՀՀՀԱ գործընկեր ֆինանսական հաստատություն, և այլ ՕՖՀ-ն չի նկատում: Բոլոր վիճակի գնահատման, պահումներ կատարելու, հաշվետվություն տալու և այլ պահանջները, որ ՕՖՀ-ից կպահանջվեն կատարելու, եթե այն լինել մասնակից ՕՖՀ:

կատարված բոլոր հաշվետվություններում, և

- զ) Հովանավորող կազմակերպության հովանավորի կարգավիճակը չեղյալ չի համարվել: ՆԵԾ-ը կարող է չեղյալ հայտարարել հովանավորող կազմակերպության կարգավիճակը որպես հովանավորի նրա բոլոր հովանավորած Ֆինանսական հաստատություններում, եթե հովանավորող կազմակերպությունը չի կատարում իր ստանձնած վերոհիշյալ պարտավորությունները որևէ հովանավորվող Ֆինանսական կազմակերպության նկատմամբ:

Գ. Հովանավորվող, փակ ներդրումային ֆոնդ: Հետևյալ պահանջները բավարարող Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատությունը հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետության ոչ-հաշվետու ֆինանսական հաստատություն, որը դիտարկվում է որպես պահանջներին համապատասխանող վկայագրված ՕՖՀ՝ ԱՄՆ Ներքին նկամուտների Օրենսգրքի 1471 բաժնի նպատակների համար.

1. Ֆինանսական հաստատությունը հանդիսանում է Ֆինանսական հաստատություն, միայն այն պատճառով, որ այն Ներդրումային կազմակերպություն է և չի հանդիսանում որակավորված միջնորդ, պահումներ անող օտարերկրյա ընկերակցություն կամ պահումներ անող օտարերկրյա հավատարմագրային ընկերություն՝ համաձայն ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգերի,
2. Հովանավորող կազմակերպությունը հանդիսանում է ԱՄՆ հաշվետու ֆինանսական հաստատություն, Մոդել 1 տեսակի հաշվետու ՕՖՀ, կամ Մասնակից ՕՖՀ, լիազորված է գործելու Ֆինանսական հաստատության անունից (ինչպես պրոֆեսիոնալ կառավարիչ, հավատարմագրային ընկերության կառավարիչ, կամ կառավարող գործընկեր) և համաձայնում է կատարել, Ֆինանսական հաստատության անունից, բոլոր վիճակի գնահատման, պահումներ կատարելու, հաշվետվություն ներկայացնելու և այլ պահանջներ, որ Ֆինանսական հաստատությունից կպահանջեն կատարել, եթե այն լինել Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատություն,
3. Ֆինանսական հաստատությունը չկապված անձանց չի ներկայանում որպես ներդրումային ֆոնդ,
4. Բսան կամ քսանից քիչ անհատներ հանդիսանում են Ֆինանսական հաստատության բոլոր պարտատերերն ու սեփականատերերը (անտեսելով Մասնակից ՕՖՀ և պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ պարտատերերին, ինչպես նաև բոլոր բաժնեմասերի սեփականատեր այն

Կազմակերպությանը, եթե այդ Կազմակերպությունը հանդիսանում է այդ Ֆինանսական հաստատության 100 տոկոս սեփականատերը և ինքը սույն Գ պարբերությունում ներկայացված հովանավորվող Ֆինանսական հաստատություն է), և

5. Հովանավորող կազմակերպությունը համապատասխանում է հետևյալ պահանջներին.

- ա) Հովանավորող կազմակերպությունը գրանցվել է ՆԵԾ-ում որպես հովանավորող կազմակերպություն՝ ՕՀՀԱ-ի գրանցման վեր կայքում,
- բ) Հովանավորող կազմակերպությունը համաձայնում է իրականացնել՝ Ֆինանսական հաստատության անունից, բոլոր վիճակի գնահատման, պահումներ կատարելու, հաշվետվություն ներկայացնելու և այլ պահանջները, որը Ֆինանսական հաստատությունից կպահանջվեր կատարել, եթե այն լիներ Հայաստանի Հանրապետության հաշվետու ֆինանսական հաստատություն, և պահպանում է Ֆինանսական հաստատությանն առնչվող փաստաթղթերը վեց տարվա ընթացքում,
- գ) Հովանավորող կազմակերպությունը բացահայտում է Ֆինանսական հաստատությունն **իր բոլոր ամբողջական** հաշվետվություններում՝ Ֆինանսական հաստատության անունից, և
- դ) Հովանավորող կազմակերպության հովանավորի կարգավիճակը չեղյալ չի համարվել: ՆԵԾ-ը կարող է չեղյալ հայտարարել հովանավորող կազմակերպության կարգավիճակը որպես հովանավորի՝ նրա բոլոր հովանավորած Ֆինանսական հաստատություններում, եթե հովանավորող կազմակերպությունը չի կատարում իր ստանձնած վերոհիշյալ պարտավորությունները որևէ հովանավորվող Ֆինանսական հաստատության նկատմամբ:

7. Ներդրումային խորհրդատուներ և ներդրումային կառավարիչներ:

Հայաստանի Հանրապետությունում հիմնված Ներդրումային կազմակերպություն, որը Ֆինանսական հաստատություն է, պարզապես որովհետև (1) տրամադրում է ներդրումային խորհրդատվություն հաճախորդին և գործում է նրա անունից, կամ (2) նրա համար պորտֆել է կառավարում և գործում է նրա անունից՝ ներդրումներ կատարելու, կառավարելու կամ Ոչ- մասնակից ֆինանսական հաստատություն

չհանդիսացող ֆոնդերը Ֆինանսական հաստատություններում հաճախորդի անունից որպես ավանդ ներդնելու նպատակով: Այդպիսի Ներդրումային կազմակերպությունը Հայաստանի Հանրապետության Ոչ-հաշվետու ֆինանսական հաստատություն է, որը դիտարկվում է որպես պահանջներին համապատասխանող վկայագրված ՕՖՀ՝ ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471 բաժնի նպատակների համար:

Ե. Կոլեկտիվ ներդրումային ֆոնդ: Հայաստանի Հանրապետությունում հիմնադրված Ներդրումային կազմակերպություն, որը կարգավորվում է որպես կոլեկտիվ ներդրումային ֆոնդ՝ պայմանով, որ կոլեկտիվ ներդրումային ֆոնդի բոլոր փայերը (ներառյալ 50.000 ԱՄՆ դոլարը գերազանցող պարտքային ներդրումները) պատկանում են մեկ կամ ավելի ազատված շահառու սեփականատերերի, Ակտիվ ՕՈՖԿ-ների՝ ներկայացված Հավելված I-ի բաժին VI-ի Բ(4) ենթապարբերությունում, ԱՄՆ անձանց, որ չեն հանդիսանում Նախատեսված ԱՄՆ անձ, կամ Ֆինանսական հաստատությունների, որ չեն հանդիսանում Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություն, և Ներդրումային կազմակերպությունը բավարարում է սույն Հավելված II-ի բաժին VI-ի Գ պարբերությունում ներկայացված պահանջները: Այդպիսի Ներդրումային կազմակերպությունը հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետության ոչ-հաշվետու ֆինանսական հաստատություն, որը դիտարկվում է որպես գրանցված պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ՝ ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471 բաժնի նպատակների համար:

2. Հատուկ կանոններ: Հետևյալ կանոնները վերաբերում են Ներդրումային կազմակերպությանը.

1. Ներդրումային կազմակերպության համար, որը սույն բաժնի Ե պարբերությունում նկարագրված կոլեկտիվ ներդրումային ֆոնդ է՝, որևէ Ներդրումային կազմակերպության (բացի այն Ֆինանսական հաստատությունից, որի միջոցով պահվում է կոլեկտիվ ներդրումային ֆոնդում մասնակցությունը) հաշվետվություն ներկայացնելու պարտավորությունները պետք է համարել կատարված:
2. Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատություն հանդիսացող ցանկացած Ներդրումային կազմակերպության (բացի այն Ֆինանսական հաստատությունից, որի միջոցով պահվում է կոլեկտիվ ներդրումային ֆոնդում մասնակցությունը) հաշվետվություն ներկայացնելու պարտավորությունները համարվում են կատարված հետևյալ կազմակերպություններում ունեցած մասնակցության առումով.

ա) Գործընկեր երկրի տարածքում հիմնադրված Ներդրումային

կազմակերպություն, որը կարգավորվում է որպես Կոլեկտիվ ներդրումային ֆոնդ, որի բոլոր փայերը (ներառյալ 50.000 ԱՄՆ դոլարը գերազանցող պարտքային ներդրումները) պատկանում են մեկ կամ ավելի ազատված շահառու սեփականատերերի, Հավելված I-ի բաժին VI-ի Բ(4) ենթապարբերությունում ներկայացված Ակտիվ ՕՈՖԿ-ների, ԱՄՆ անձանց, որոնք չեն հանդիսանում Նախատեսված ԱՄՆ անձ, կամ Ֆինանսական հաստատությունների, որոնք չեն հանդիսանում Ռջ-մասնակից ֆինանսական հաստատություն, կամ

բ) Ներդրումային կազմակերպություն, որը հանդիսանում է որակավորված կոլեկտիվ ներդրումային ֆոնդ՝ համաձայն ԱՄՆ Գանձապետարանի համապատասխան կանոնակարգերի: Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատություն հանդիսացող ցանկացած Ներդրումային կազմակերպությունների հաշվետվություն ներկայացնելու պարտավորությունները (բացի այն Ֆինանսական հաստատությունից, որի միջոցով պահվում են կոլեկտիվ ներդրումային միջոցները) պետք է համարել կատարված:

3. Հայաստանի Հանրապետությունում հիմնված Ներդրումային կազմակերպության փայամասնակցության առումով, որը ներկայացված չէ սույն բաժնի Ե պարբերությունում կամ 2(2) ենթապարբերությունում, համաձայն Համաձայնագրի Հոդված 4-ի պարբերություն 4-ի, բոլոր մյուս Ներդրումային կազմակերպությունների՝ հաշվետվություն ներկայացնելու պարտավորություններն այդպիսի փայամասնակցության առումով համարվում են կատարված, եթե այդ փայամասնակցության վերաբերող տեղեկությունները, որ առաջինը նշված Ներդրումային կազմակերպությունից պահանջվում է հայտնել համաձայն Համաձայնագրի, արդեն ներկայացվել են այդպիսի Ներդրումային կազմակերպության կամ այլ անձի կողմից:

V. **Ֆինանսական հաշիվներից բացառված հաշիվներ:** Հետևյալ հաշիվները բացառվում են Ֆինանսական հաշիվների սահմանումից և ուստի չեն դիտարկվում որպես ԱՄՆ հաշիվներ:

Ա. Որոշակի խնայողական հաշիվներ:

1. **Կենսաթոշակային և թոշակային հաշիվ:** Հայաստանի Հանրապետությունում պահպանվող կենսաթոշակային կամ թոշակային հաշիվը, որը բավարարում է Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով նախատեսված հետևյալ պահանջները.

- ա) Հաշիվը ենթակա է կարգավորման որպես անհատական կենսաթոշակային հաշիվ կամ գրանցված կամ կարգավորված կենսաթոշակային կամ թոշակային պլանի մաս է կազմում, որը նախատեսված է կենսաթոշակ կամ թոշակ ապահովելու համար (ներառյալ՝ հաշմանդամության կամ մահվան նպաստները),
- բ) Հաշիվը հարկային արտոնություն ունի (այսինքն՝ հաշվին կատարված ներդրումները, որոնք այլ պարագայում Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով կհարկվեին, ենթակա են նվազեցման կամ րացառվում են հաշվետիրոջ համախառն եկամտից կամ հարկվում են արտոնյալ դրույքաչափով, կամ հաշվի ներդրումային եկամտի հարկումը հետաձգվում է կամ հարկվում է արտոնյալ դրույքաչափով),
- գ) Հաշվի համար պահանջվում է տեղեկությունների ամենամյա հաշվետվություն ներկայացնել Հայաստանի Հանրապետության հարկային մարմիններին,
- դ) Գումարի հանումը հաշվից պայմանավորված է կենսաթոշակի սահմանված տարիքին հասնելով, հաշմանդամությամբ կամ մահով, այլապես սահմանված իրադարձություններից առաջ գումար հանելու համար կիրառվում են տուգանքներ, և
- ե) Կամ (i) ամենամյա ներդրումները սահմանափակված են 50.000 ԱՄՆ դոլար կամ պակաս գումարով, կամ (ii) գոյություն ունի ամբողջ կյանքի ընթացքում հաշվին կատարվող առավելագույն ներդրման սահման՝ 1.000.000 ԱՄՆ դոլար կամ պակաս՝ յուրաքանչյուր դեպքում կիրառելով Հավելված I-ում հաշվի ագրեգացման և արժույթի փոխարկման կանոնները:

2. Ոչ-կենսաթոշակային խնայողական հաշիվներ: Հայաստանի Հանրապետությունում պահվող հաշիվ (բացի ապահովագրական կամ Անուիտետային պայմանագրից), որը բավարարում է Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով նախատեսված հետևյալ պահանջները.

- ա) Հաշիվը ենթակա է կարգավորման որպես խնայողական միջոց ոչ-կենսաթոշակային նպատակների համար,
- բ) Հաշիվը հարկային արտոնություն ունի.
(այսինքն՝ հաշվին կատարված ներդրումները, որոնք այլ պարագայում Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով

կհարկվեին, ենթակա են նվազեցման կամ քաջառվում են հաշվետիրոջ համախառն եկամտից կամ հարկվում են արտոնյալ դրույքաչափով կամ ներդրումային եկամտի հարկումը հաշվից հետաձգվում է կամ հարկվում է արտոնյալ դրույքաչափով),

- գ) Գումարի հանումը հաշվից պայմանավորված է խնայողական հաշվի նպատակներին առնչվող որոշակի չափանիշների համապատասխանությամբ (օրինակ՝ կրթական կամ բժշկական նպաստների դրույթները), այլապես այդպիսի չափանիշների չբավարարելուց առաջ գումար հանելու համար կիրառվում են տուգանքներ, և
- դ) Ամենամյա ներդրումները սահմանափակված են 50.000 ԱՄՆ դոլար կամ պակաս գումարով՝ յուրաքանչյուր դեպքում կիրառելով Հավելված I-ում հաշվի ագրեգացման և արժույթի փոխարկման համար ներկայացված կանոնները:

Բ. Որոշակի ժամկետով կյանքի ապահովագրության պայմանագրեր:

Հայաստանի Հանրապետությունում սպասարկվող Կյանքի ապահովագրության պայմանագիր, որի ժամկետն ավարտվում է նախքան ապահովագրված անձի 90 տարեկան լրանալը՝ պայմանով, որ պայմանագիրը բավարարում է հետևյալ պահանջները.

1. Պարբերական ապահովագրական վճարներ, որոնք ժամանակի ընթացքում չեն նվազում, վճարվում են առնվազն տարին մեկ անգամ պայմանագրի ուժի մեջ լինելու ընթացքում կամ մինչև ապահովագրված անձը դառնա 90 տարեկան՝ որն ավելի կարճ է,
2. Պայմանագիրը չունի պայմանագրային արժեք, որ կարող է հասանելի լինել որևէ անձի (գումար հանելու, փոխառության կամ այլ միջոցով) առանց պայմանագիրը դադարեցնելու,
3. Պայմանագրի լուծարման կամ դադարեցման դեպքում վճարման ենթակա գումարը (բացի մահվան նպաստից) չի կարող գերազանցել պայմանագրի համար վճարված համախառն ապահովագրական վճարները՝ հանած մահվան, հիվանդության և ծախսերի հաշիվները (անկախ նրանից՝ դրանք փաստացիորեն կատարվել են, թե ոչ) պայմանագրի ուժի մեջ լինելու ժամանակահատվածի կամ ժամանակահատվածների ընթացքում և ցանկացած գումարներ, որ վճարվել են պայմանագրի լուծումից կամ դադարեցումից առաջ, և
4. Պայմանագիրը կնքված չէ լիազոր անձի հետ հատուցման դիմաց:

Գ. Անշարժ գույքով պահվող հաշիվ: Հայաստանի Հանրապետությունում պահվող հաշիվ, որը գոյություն ունի բացառապես անշարժ գույքով, եթե այդպիսի հաշվի փաստաթղթերը ներառում են հանգուցյալի կտակի կամ մահվան վկայականի պատճենը:

Դ. Էսքրոու հաշիվներ: Հայաստանի Հանրապետությունում սպասարկվող հաշիվ, որը ստեղծվել է ստորև ներկայացված հանգամանքներից որևէ մեկի առնչությամբ.

1. Դատարանի որոշում կամ վճիռ:

2. Անշարժ կամ անձնական գույքի վաճառք, փոխանակում կամ վարձակալություն՝ պայմանով, որ հաշիվը բավարարում է հետևյալ պահանջները.

ա) Հաշիվը ֆինանսավորվում է բացառապես կանխավճարով, նախավճարով, գործարքի հետ ուղղակիորեն կապված պարտավորությունն ապահովելու գումարի ավանդով կամ նման վճարումով կամ ֆինանսավորվում է ֆինանսական ակտիվով, որն ավանդադրվում է հաշվում՝ ունեցվածքի վաճառքի, փոխանակման կամ վարձակալության առնչությամբ,

բ) Հաշիվը բացվում և օգտագործվում է բացառապես, որ ապահովի գնորդի՝ գույքի ձեռքբերման գինը վճարելու պարտավորությունը, վաճառողի՝ հնարավոր վնասները հատուցելու պարտավորությունը, կամ վարձատրի կամ վարձակալի՝ վարձակալության պայմանագրով նախատեսված վարձակալված գույքին պատճառված վնասը հատուցելու պարտականությունը,

գ) Հաշվի ակտիվները, ներառյալ դրանց հավելագրված եկամուտները, կվճարվեն կամ այլ կերպ կբաշխվեն հոգուտ գնորդի, վաճառողի, վարձատրի կամ վարձակալի (ներառյալ այդպիսի անձի պարտավորությունները բավարարելու նպատակով), երբ գույքը վաճառվի, փոխանակվի կամ դրանից հրաժարվեն կամ վարձակալության պայմանագիրն ավարտվի,

դ) Հաշիվը չի հանդիսանում մարժայի կամ նման հաշիվ, որը բացվում է ֆինանսական ակտիվի վաճառքի կամ փոխանակման առնչությամբ, և

ե) Հաշիվը կապված չէ վարկային քարտի հաշվի հետ:

3. Անշարժ գույքով ապահովված փոխառությունը սպասարկող Ֆինանսական հաստատության պարտավորություն՝ մի կողմ դնել վճարման մի մասը՝ պարզապես ավելի ուշ ժամկետում անշարժ գույքին առնչվող հարկերի կամ ապահովագրության վճարումները օժանդակելու համար:
4. Ֆինանսական հաստատության պարտավորություն՝ պարզապես օժանդակել հարկերի վճարումն ավելի ուշ ժամկետում:

Ե. Գործընկեր երկրի հաշիվներ: Հայաստանի Հանրապետությունում սպասարկվող հաշիվ, որը բացառվում է Ֆինանսական հաշվի սահմանումից՝ Միացյալ Նահանգների և այլ Գործընկեր երկրի միջև կնքված համաձայնագրով, ՕՀՀՀԱ-ի կիրարկումը դյուրացնելու համար՝ պայմանով, որ այդպիսի հաշիվը ենթարկվի նույն պահանջներին և վերահսկողությանը՝ համաձայն այդպիսի Գործընկեր երկրի օրենքներին, եթե այդպիսի հաշիվը բացված լիներ Գործընկեր երկրում և պահվեր Գործընկեր երկրի ֆինանսական հաստատությունում՝ համաձայն Գործընկեր երկրի օրենքներին:

VI. **Սահմանումներ և այլ հատուկ կանոններ:** Հետևյալ լրացուցիչ սահմանումներն ու հատուկ կանոնները վերաբերում են ներքոհիշյալ հասկացություններին.

Ա. Հաշվետու մոդել 1 տեսակի ՕՖՀ: «Հաշվետու մոդել 1 տեսակի ՕՖՀ» եզրույթը նշանակում է Ֆինանսական հաստատություն, որի նկատմամբ ոչ-ԱՄՆ կառավարությունը կամ գործակալությունը համաձայնում է ստանալ և փոխանակել տեղեկություններ՝ համաձայն Մոդել 1 տեսակի ՄԿՀ-ի, որը չի հանդիսանում Ֆինանսական հաստատություն, որը Մոդել 1 տեսակի ՄԿՀ-ով դիտարկվում է որպես Ոչ-մասնակից ֆինանսական հաստատություն: Սույն սահմանման նպատակների համար Մոդել 1 տեսակի ՄԿՀ եզրույթը նշանակում է պայմանավորվածություն Միացյալ Նահանգների կամ ԱՄՆ Գանձապետարանի և ոչ-ԱՄՆ կառավարության կամ նրա մեկ կամ ավելի գործակալությունների միջև՝ ՕՀՀՀԱ -ը կիրարկելու նպատակով՝ Ֆինանսական հաստատությունների կողմից հաշվետվություն ներկայացնելով այդպիսի ոչ-ԱՄՆ կառավարությանը կամ նրա գործակալությանը, որին հաջորդում է այդպիսի հաշվետվության տեղեկությունների ավտոմատ փոխանակումը ՆԵԾ-ի հետ:

Բ. Մասնակից ՕՖՀ: «Մասնակից ՕՖՀ» եզրույթը նշանակում է Ֆինանսական հաստատություն, որը համաձայնել է համապատասխանել ՕՖՀ համաձայնագրի պահանջներին՝ ներառյալ Մոդել 2 տեսակի ՄԿՀ-ում ներկայացված Ֆինանսական հաստատություն, որը համաձայնել է

համապատասխանել ՕՖՀ համաձայնագրի պահանջներին: «Մասնակից ՕՖՀ» եզրույթը նաև ներառում է ԱՄՆ հաշվետու ֆինանսական հաստատության որակավորված միջնորդական մասնաճյուղ, եթե այդպիսի մասնաճյուղը Մոդել 1 տեսակի հաշվետու ՕՖՀ է: Սույն սահմանման նպատակների համար, «ՕՖՀ համաձայնագիր» եզրույթը նշանակում է, կիրառելիության դեպքում, ՕՖՀ համաձայնագիր, ինչպես սահմանված է սույն Համաձայնագրի Հոդված 1-ում, ինչպես նաև համաձայնագիր, որը սահմանում է պահանջներ, որ ֆինանսական հաստատությունը դիտարկվի որպես համապատասխանող ԱՄՆ Ներքին եկամուտների օրենսգրքի 1471(p) բաժնի պահանջներին: Բացի այդ, սույն սահմանման նպատակների համար, «Մոդել 2 տեսակի ՄԿՀ» եզրույթը նշանակում է պայմանավորվածություն Միացյալ Նահանգների կամ ԱՄՆ Գանձապետարանի և ոչ-ԱՄՆ կառավարության կամ նրա մեկ կամ ավելի գործակալությունների միջև՝ ՕՀՀՀԱ-ի կիրարկումը դյուրացնելու նպատակով՝ ֆինանսական հաստատությունների կողմից հաշվետվություն ներկայացնելով ուղղակիորեն ՆԵԾ-ին՝ համաձայն ՕՖՀ համաձայնագրի պահանջների, որը լրացված է տեղեկություններով փոխանակմամբ այդպիսի ոչ-ԱՄՆ կառավարության կամ նրա գերատեսչության և ՆԵԾ-ի միջև:

Գ. Գրանցման պահանջներ Գրանցված պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ որակավորվող ֆինանսական հաստատության համար: Ֆինանսական հաստատությունը, որը որակավորվում է որպես Գրանցված պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ, պետք է բավարարի հետևյալ պահանջները.

1. Գրանցվել ՆԵԾ-ում՝ ՆԵԾ-ի ՕՀՀՀԱ վեր կայքում՝ համաձայն ՆԵԾ-ի ներկայացրած ընթացակարգերի, և համաձայնել համապատասխանել նրա գրանցված պահանջներին համապատասխանող կարգավիճակի պայմաններին,
2. Ունենալ պատասխանատու աշխատակից, ով երեք տարին մեկ կհաստատի ՆԵԾ-ի համար, որ այդպիսի ֆինանսական հաստատության կամ նրա Փոխկապակցված կազմակերպությունների համար՝ առանձին կամ միասին, պահանջներին համապատասխանող կարգի համար ֆինանսական հաստատության նախատեսած բոլոր պահանջները բավարարվել են սկսած 2014 թ. հուլիսի 1-ից,
3. Պահել իր փաստաթղթերում ՆԵԾ-ի հաստատումը՝ որպես պահանջներին համապատասխանող ՕՖՀ գրանցվելու մասին և ֆինանսական հաստատության Համաշխարհային միջնորդական հաշվառման համարը (կամ ՀՄՆՀ) կամ այդպիսի այլ տեղեկություններ, որ ՆԵԾ-ը սահմանում է իր ձևերում կամ այլ հրահանգներում, և

4. Համաձայնել տեղեկացնել ՆԵԾ-ին, եթե տեղի է ունեցել հանգամանքների փոփոխություն, որը Ֆինանսական հաստատությանը դարձրել է պահանջներին համապատասխանող կարգավիճակին չհամապատասխանող, որի համար այն գրանցվել է, և անել դա հանգամանքների փոփոխությունից հետո վեց ամսվա ընթացքում, եթե Ֆինանսական հաստատությունը չի կարողանում վերահաստատել իր համապատասխանությունն գրանցված պահանջներին համապատասխանող կարգավիճակին ծանուցման վեցամսյա ժամանակահատվածում: