

## **B. Bendrasis duomenų teikimo standartas**

### **BENDRASIS FINANSINIŲ SĄSKAITŲ DUOMENŲ TEIKIMO IR IŠSAMAUŠ JŲ PATIKRINIMO STANDARTAS**

#### **I skyrius. Bendrieji duomenų teikimo reikalavimai**

A. Vadovaudamasi C–F poskyriuose išdėstytais reikalavimais, kiekviena duomenis teikianti finansų įstaiga apie kiekvieną tokios duomenis teikiančios finansų įstaigos sąskaitą, kuri priskirta sąskaitų, apie kurias reikia pranešti, kategorijai, privalo pateikti tokią informaciją:

- 1) kiekvieno asmens, apie kurį reikia pranešti ir kuris yra sąskaitos turėtojas, vardą, pavardę, adresą, gyvenamosios vietos jurisdikciją (-as), MMIN, gimimo datą ir vietą (fizinio asmens atveju), o subjekto, kuris yra sąskaitos turėtojas ir kuris, pritaikius išsamaus patikrinimo pagal V, VI ir VII skyriuose aprašytus reikalavimus, yra pripažįstamas turinčiu vieną ar kelis kontroliuojančius asmenis, apie kuriuos reikia pranešti, atveju – tokio subjekto pavadinimą, adresą, rezidavimo vietos jurisdikciją (-as) bei MMIN ir kiekvieno asmens, apie kurį reikia pranešti, vardą, pavardę, adresą, gyvenamosios vietos jurisdikciją (-as), MMIN ir gimimo datą bei vietą;
- 2) sąskaitos numerį (arba funkcinį ekvivalentą, jei nėra sąskaitos numerio);
- 3) duomenis teikiančios finansų įstaigos pavadinimą ir identifikavimo numerį (jei toks yra);
- 4) sąskaitos likutį arba vertę (kaupiamąjį draudimo sutarties arba anuiteto sutarties atveju – kaupiamąją sumą arba išperkamąją sumą), buvusią atitinkamų kalendorinių metų ar kito atitinkamo ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, arba informaciją apie sąskaitos uždarymą, jei per tuos metus ar laikotarpį sąskaita buvo uždaryta;
- 5) pasaulgos sąskaitos atveju:
  - a) visą bendrą palūkanų sumą, visą bendrą dividendų sumą ir visą bendrą kitų pajamų, gautų už sąskaitoje turimas lėšas, sumą, kuri per kalendorinius metus arba kitą atitinkamą ataskaitinį laikotarpį kiekvienu atveju buvo įmokėta arba įskaityta į sąskaitą (arba sąskaitos atžvilgiu), ir
  - b) visas bendras pajamas iš finansinio turto pardavimo ar išpirkimo, kurios per kalendorinius metus ar kitą atitinkamą ataskaitinį laikotarpį buvo įmokėtos arba įskaitytos į sąskaitą ir kurių atžvilgiu duomenis teikianti finansų įstaiga veikė kaip saugotojas, brokeris, nominalus savininkas ar kitoks sąskaitos turėtojo tarpininkas;
- 6) indėlio sąskaitos atveju – visą bendrą palūkanų sumą, kuri per kalendorinius metus arba kitą atitinkamą ataskaitinį laikotarpį buvo sumokėta ar įskaityta į sąskaitą;
- 7) sąskaitos, kuri nėra nurodyta A poskyrio 5 ar 6 dalyje, atveju – visą bendrą per kalendorinius metus arba kitą atitinkamą ataskaitinį laikotarpį sąskaitos turėtojui į sąskaitą įmokėtą ar įskaitytą sumą, kurios atžvilgiu duomenis teikianti finansų įstaiga yra išsipareigojęs asmuo arba skolininkas, įskaitant bendrą per kalendorinius metus arba kitą atitinkamą ataskaitinį laikotarpį sąskaitos gavėjui įmokėtą ar įskaitytą išperkamuųjų mokėjimų sumą.

B. Teikiant informaciją, būtina nurodyti valiutą, kuria išreikšta kiekviena suma.

C. Nepaisant A poskyrio 1 dalies nuostatų, tuo atveju, jei MMIN ar gimimo data nėra nurodyti duomenis teikiančios finansų įstaigos apskaitoje ir pagal nacionalinę teisę nėra reikalaujama, kad tokia duomenis teikianti finansų įstaiga juos rinktų, nereikia pateikti sąskaitos, apie kurią reikia pranešti ir kuri priskiriama jau esančioms sąskaitoms, turėtojo MMIN arba gimimo datos. Tačiau reikalaujama, kad iki antrų kalendorinių metų, einančių po metų, kuriais jau esančios sąskaitos buvo priskirtos sąskaitoms, apie kurias reikia pranešti, pabaigos duomenis teikianti finansų įstaiga imtųsi

deramų veiksmų gauti su jau esančiomis sąskaitomis susijusį sąskaitos turėtojo MMIN ir jo gimimo datą.

D. Nepaisant A poskyrio 1 dalies nuostatų, MMIN nereikia pateikti tuo atveju, jei: i) atitinkama jurisdikcija, apie kurią reikia pranešti, jo nesuteikė, ii) atitinkamos jurisdikcijos, apie kurią reikia pranešti, nacionaliniai teisės aktai nereikalauja rinkti tokios jurisdikcijos, apie kurią reikia pranešti, suteiktus MMIN.

E. Nepaisant A poskyrio 1 dalies nuostatų, gimimo vietos pranešti nereikia, nebent pagal nacionalinę teisę būtų reikalaujama, kad duomenis teikianti finansų įstaiga šią informaciją sužinotų bei ją praneštų, ir gimimo vieta būtų duomenis teikiančios finansų įstaigos tvarkomoje elektroninių duomenų bazėje.

F. Nepaisant A poskyrio nuostatų, informacija, kurią reikia pranešti apie [xxxx], yra tame poskyryje aprašyta informacija, išskyrus A poskyrio 5 dalies b punkte nurodytas bendrąsias pajamas.

## **II skyrius. Bendrieji išsamaus patikrinimo reikalavimai**

A. Sąskaitoms, apie kurias reikia pranešti, sąskaita priskiriama nuo tos dienos, kai atlikus II–VII skyriuje aprašytas išsamaus patikrinimo procedūras nustatoma, kad tokia sąskaita yra sąskaita, apie kurią reikia pranešti, o su sąskaita, apie kurią reikia pranešti, susijusi informacija turi būti pateikiama kasmet kitais kalendoriniais metais po metų, su kuriais yra susijusi ta informacija, išskyrus atvejus, jei būtų numatyta kitaip.

B. Sąskaitos likutis arba suma nustatomi paskutinę kalendorinių metų arba kito atitinkamo ataskaitinio laikotarpio dieną.

C. Jei likutį arba ribinę sumą reikia nustatyti paskutinę kalendorinių metų dieną, toks likutis ar suma turi būti nustatoma paskutinę ataskaitinio laikotarpio, kuris baigiasi kartu su tais kalendoriniais metais arba tais kalendoriniais metais, dieną.

D. Kad duomenis teikiančios finansų įstaigos įvykdytų nacionalinėje teisėje joms nustatytas duomenų teikimo ir išsamaus patikrinimo prievolės, kiekviena jurisdikcija gali leisti joms naudotis paslaugų teikėjų paslaugomis, tačiau už šių prievolių vykdymą atsako pačios duomenis teikiančios finansų įstaigos.

E. Kiekviena jurisdikcija gali nustatyti, kad duomenis teikiančioms finansų įstaigoms leidžiama naujoms sąskaitoms skirtas išsamaus patikrinimo procedūras taikyti jau esančioms sąskaitoms, o didelės vertės sąskaitoms skirtas išsamaus patikrinimo procedūras taikyti mažesnės vertės sąskaitoms. Jei išsamaus patikrinimo procedūras, skirtas naujoms sąskaitoms, jurisdikcija leidžia taikyti jau esančioms sąskaitoms, toliau taikomos jau esančioms sąskaitoms galiojančios taisyklės.

## **III skyrius. Išsamus patikrinimas, taikomas jau esančioms asmeninėms sąskaitoms**

Toliau išdėstytos procedūros taikomos siekiant nustatyti, kurios iš jau esančių asmeninių sąskaitų yra sąskaitos, apie kurias reikia pranešti.

### **A. Sąskaitos, kurių nereikia peržiūrėti, nustatyti arba apie kurias nereikia pranešti.**

Jau esančios asmeninės sąskaitos, kuri yra draudimo sutarties arba anuiteto sutarties sąskaita, nereikia peržiūrėti, nustatyti arba apie ją pranešti, tačiau su sąlyga, jei įstatymuose yra numatyti būdai, kurie leistų veiksmingai užkirsti kelią duomenis teikiančiai finansų įstaigai tokias sutartis parduoti jurisdikcijos, apie kurią reikia pranešti, piliečiams.

B. **Mažesnės vertės sąskaitos.** Mažesnės vertės sąskaitoms taikomos toliau aprašytos procedūros.

1. **Gyvenamosios vietos adresas.** Jei duomenis teikianti finansų įstaiga savo apskaitoje turi dokumentinį įrodymą pagrįstą dabartinę asmeninės sąskaitos turėtojo gyvenamosios vietos adresu, siekdama nustatyti, ar tos asmeninės sąskaitos turėtojas yra asmuo, apie kurį reikia pranešti, duomenis teikianti finansų įstaiga gali nustatyti, kad asmeninės sąskaitos turėtojas mokesčių tikslu yra jurisdikcijos, kurioje yra jo adresas, rezidentas.
2. **Duomenų paieška elektroninėse duomenų bazėse.** Jei duomenis teikianti finansų įstaiga mano, kad ji negali remtis asmeninės sąskaitos turėtojo dabartinės gyvenamosios vietos adresu, kuris pagrįstas B poskyrio 1 dalyje minėtu dokumentiniu įrodymu, siekdama nustatyti, ar nėra tokių įrodymų, duomenis teikianti finansų įstaiga privalo peržiūrėti, ar jos elektroninių duomenų bazėje nėra toliau nurodytų požymių, ir taikyti B poskyrio 3–6 dalies nuostatas:
  - a) ar sąskaitos turėtojas nustatytas kaip jurisdikcijos, apie kurią reikia pranešti, rezidentas;
  - b) ar dabartinis korespondencijos gavimo arba gyvenamosios vietos adresas (įskaitant pašte esančią pašto dėžutę) yra jurisdikcijoje, apie kurią reikia pranešti;
  - c) ar vienas ar keli telefono numeriai yra jurisdikcijoje, apie kurią reikia pranešti, ir nė vieno telefono numerio nėra duomenis teikiančios finansų įstaigos jurisdikcijoje;
  - d) ar yra periodinio mokėjimo nurodymai (nesusiję su indėlių sąskaita) pervesti lėšas į jurisdikcijoje, apie kurią reikia pranešti, tvarkomą sąskaitą;
  - e) ar yra galiojantis įgaliojimas arba ar įgaliojimas pasirašyti yra suteiktas asmeniui, kurio adresas yra jurisdikcijoje, apie kurią reikia pranešti;
  - f) ar yra adresas, kuriame nurodyta „laikyti korespondenciją pašto skyriuje“ arba „perduoti“ adresu, esančiu jurisdikcijoje, apie kurią reikia pranešti, tuo atveju, jei duomenis teikianti finansų įstaiga savo įrašuose neturi jokio kito sąskaitos turėtojo adreso.
3. Jei atliekant elektroninę paiešką nerandama jokių B poskyrio 2 dalyje išvardytų įrodymų, jokių tolesnių veiksmų nebūtina imtis tol, kol nepasikeičia aplinkybės ir neatsiranda vienas ar keli su sąskaita siejami įrodymai, arba tol, kol sąskaita netampa didelės vertės sąskaita.
4. Jei atliekant elektroninę paiešką randami kokie nors B poskyrio 2 dalies a–e punktuose išvardyti įrodymai arba jei pasikeičia aplinkybės ir atsiranda vienas arba keli su sąskaita siejami įrodymai, tokiu atveju duomenis teikianti finansų įstaiga privalo mokesčiu tikslu sąskaitos turėtoją laikyti kiekvienos jurisdikcijos, apie kurią reikia pranešti, rezidentu, nebent ji nuspręstų taikyti B poskyrio 6 dalį ir nebent tokiai sąskaitai būtų taikoma viena iš toje dalyje nurodytų išimčių.
5. Jei atliekant elektroninę paiešką nustatoma, kad yra nurodymas „laikyti korespondenciją pašto skyriuje“ arba „perduoti“ atitinkamu adresu, tačiau nenustatomas kitas sąskaitos turėtojo adresas ir jokių B poskyrio 2 dalies a–e punktuose minėtų įrodymų, siekdama nustatyti mokesčių tikslu taikomą to sąskaitos turėtojo gyvenamąją (-ąsias) vietą (-as), duomenis teikianti finansų įstaiga privalo tinkamiausiu pagal aplinkybes būdu atlikti C poskyrio 2 dalyje minėtą paiešką popieriniuose dokumentuose arba bandyti gauti sąskaitos turėtojo patvirtinimą arba dokumentinį įrodymą. Jei atlikus paiešką popieriniuose dokumentuose nepavyksta rasti įrodymų, o sąskaitos turėtojo patvirtinimo ar dokumentinio įrodymo gauti irgi nepavyksta, duomenis teikianti finansų įstaiga privalo pranešti, kad tokia sąskaita priskiriama dokumentais nepatvirtintoms sąskaitoms.
6. Nepaisant to, ar būtų rasti B poskyrio 2 dalyje minėti įrodymai, nereikalaujama, kad duomenis teikianti finansų įstaiga sąskaitos turėtoją laikytų jurisdikcijos, apie kurią reikia pranešti, rezidentu, jei:
  - a) informacijoje apie sąskaitos turėtoją yra nurodytas jurisdikcijoje, apie kurią reikia pranešti, esantis dabartinis korespondencijos gavimo arba gyvenamosios vietos adresas,

vienas ar keli jurisdikcijoje, apie kurią reikia pranešti, esantys telefono numeriai (ir nė vieno telefono numerio, esančio duomenis teikiančios finansų įstaigos jurisdikcijoje), arba yra periodinio mokėjimo nurodymai (susiję su ne su indėlių, o su kitomis finansinėmis sąskaitomis) pervesti lėšas į jurisdikcijoje, apie kurią reikia pranešti, tvarkomą sąskaitą, ir duomenis teikianti finansų įstaiga gauna arba yra anksčiau peržiūrėjusi ir turi:

- i) sąskaitos turėtojo patvirtinimą dėl jo gyvenamosios vietos jurisdikcijos (-ų), kuri (-ios) nėra ta jurisdikcija, apie kurią reikia pranešti,
  - ii) dokumentinį įrodymą, kad teikti duomenų apie sąskaitos turėtoją nereikia;
- b) informacijoje apie sąskaitos turėtoją yra tuo metu galiojantis įgaliojimas arba įgaliojimas pasirašyti, suteiktas asmeniui, kurio adresas yra toje jurisdikcijoje, apie kurią reikia pranešti, ir duomenis teikianti finansų įstaiga gauna arba anksčiau buvo peržiūrėjusi ir turi:
- i) sąskaitos turėtojo patvirtinimą dėl jo gyvenamosios vietos jurisdikcijos (-ų), kuri (-ios) nėra ta jurisdikcija, apie kurią reikia pranešti, arba
  - ii) dokumentinį įrodymą, kad teikti duomenų apie sąskaitos turėtoją nereikia.

**C. Griežtesnės didelės vertės sąskaitų peržiūros procedūros.** Didelės vertės sąskaitoms taikomos toliau nurodytos griežtesnės peržiūros procedūros.

1. **Elektroninė duomenų paieška.** Didelės vertės sąskaitų atveju duomenis teikianti finansų įstaiga turi peržiūrėti savo tvarkomus elektroninius duomenis ir nustatyti, ar juose nėra B poskyrio 2 dalyje minėtų įrodymų.
2. **Paieška popieriniuose dokumentuose.** Jei duomenis teikiančios finansų įstaigos elektroninėse duomenų bazėse yra atitinkamiems įrašams skirti laukai ir juos naudojant surandama visa C poskyrio 3 dalyje minėta informacija, papildomai ieškoti informacijos popieriniuose dokumentuose nebereikia. Jei elektroninėse duomenų bazėse šios informacijos nėra, didelės vertės sąskaitos atveju duomenis teikianti finansų įstaiga privalo peržiūrėti dar ir esamą pagrindinę kliento bylą bei su sąskaita siejamus ir per paskutiniuosius penkerius metus gautus toliau nurodytus dokumentus ir nustatyti, ar juose nėra B poskyrio 2 dalyje minėtų įrodymų:
  - a) su sąskaita susijusius surinktus naujausius dokumentinius įrodymus;
  - b) naujausią sąskaitos atidarymo sutartį arba dokumentus;
  - c) naujausius dokumentus, kuriuos duomenis teikianti finansų įstaiga gavo taikydama pinigų plovimo prevencijos procedūras ir „Pažink savo klientą“ procedūras arba kitais reguliavimo tikslais;
  - d) visus tuo metu galiojančius įgaliojimus ar įgaliojimo pasirašyti formas;
  - e) visus tuo metu galiojančius periodinio mokėjimo nurodymus (susijusius ne su indėlių, o su kitomis sąskaitomis) pervesti pinigines lėšas.
3. **Išimtis, kuri taikoma tuo atveju, jei duomenų bazėse yra pakankamai informacijos.** Nereikalaujama, kad duomenis teikianti finansų įstaiga atliktų C poskyrio 2 dalyje nurodytą paiešką popieriniuose dokumentuose, jei jos elektroninėje duomenų bazėje yra tokia informacija:
  - a) sąskaitos turėtojo statusas dėl gyvenamosios (buvimo) vietos;
  - b) duomenis teikiančios finansų įstaigos dokumentuose yra įrašytas dabartinis sąskaitos turėtojo gyvenamosios vietos adresas ir korespondencijos gavimo adresas;

- c) jei yra – duomenis teikiančios finansų įstaigos byloje (jei tokia yra) įrašytas sąskaitos turėtojo telefono numeris (-iai);
- d) finansinių sąskaitų, kurios nėra indėlių sąskaitos, atveju – ar yra periodinio mokėjimo nurodymai pervesti sąskaitoje esančias pinigines lėšas į kitą sąskaitą (įskaitant sąskaitą, esančią kitame duomenis teikiančios finansų įstaigos filiale ar kitoje finansų įstaigoje);
- e) ar yra dabartinis sąskaitos turėtojo adresas, kuriame būtų nurodyta „perduoti“ arba sąskaitos turėtojo atžvilgiu nurodymas „laikyti korespondenciją pašto skyriuje“;
- f) ar yra koks nors su sąskaita susijęs įgaliojimas arba įgaliojimas pasirašyti.

4. **Ryšių su klientais vadybininko paklausimas dėl faktinės informacijos.** Be C poskyrio 1 ir 2 dalyse minėtos paieškos elektroninėje duomenų bazėje ir paieškos popieriniuose dokumentuose, kiekvieną ryšių su klientais vadybininkui priskirtą didelės vertės sąskaitą (įskaitant su tokia didelės vertės sąskaita sujungtas finansines sąskaitas) duomenis teikianti finansų įstaiga privalo priskirti sąskaitoms, apie kurias reikia pranešti, jei ryšių su klientais vadybininkas faktiškai turi žinių, kad sąskaitos turėtojas yra asmuo, apie kurį reikia pranešti.

#### 5. Įrodymų nustatymo padariniai.

- a) Jei atliekant minėtą griežtesnę didelės vertės sąskaitų peržiūrą nenustatomi jokie B poskyrio 2 dalyje minėti įrodymai ir jei nenustatoma, kad sąskaita priklauso asmeniui, apie kurį reikia pranešti, pagal C poskyrio 4 dalyje nurodytus kriterijus, jokių tolesnių veiksmų imtis nereikia tol, kol nepasikeičia aplinkybės ir neatsiranda vienas arba keli su sąskaita siejami įrodymai.
  - b) Jei atliekant minėtą griežtesnę didelės vertės sąskaitų peržiūrą nustatomi kokie nors B poskyrio 2 dalies a–e punktuose minėti įrodymai arba jei vėliau aplinkybės pasikeičia taip, kad atsiranda vienas arba keli su sąskaita siejami įrodymai, duomenis teikianti finansų įstaiga tokią sąskaitą turi priskirti kiekvienos jurisdikcijos, kurios atžvilgiu yra nustatytas įrodymas, sąskaitoms, apie kurias reikia pranešti, nebent duomenis teikianti finansų įstaiga nusprendžia taikyti B poskyrio 6 dalį ir nebent tokiai sąskaitai taikoma viena iš minėtoje dalyje nurodytų išimčių.
  - c) Jei atliekant C poskyryje minėtą griežtesnę didelės vertės sąskaitų peržiūrą nustatoma, kad yra nurodymas „laikyti korespondenciją pašto skyriuje“ arba yra adresas su nurodymu „perduoti“, o jokio kito sąskaitos turėtojo adreso ir jokių B poskyrio 2 dalies a–e punktuose minėtų įrodymų nenustatoma, siekdama nustatyti sąskaitos turėtojo gyvenamąją (-ąsias) vietą (-as) mokesčių tikslu, duomenis teikianti finansų įstaiga privalo gauti tokio sąskaitos turėtojo patvirtinimą arba dokumentinį įrodymą. Jei duomenis teikianti finansų įstaiga tokio patvirtinimo arba dokumentinio įrodymo negali gauti, ji turi pranešti, kad tokia sąskaita nėra dokumentais patvirtinta sąskaita.
6. Jei jau esanti asmeninė sąskaita [xxxx] m. gruodžio 31 d. nėra didelės vertės sąskaita, tačiau tokia tampa paskutinę kitų kalendorinių metų dieną, duomenis teikianti finansų įstaiga privalo per kalendorinius metus, einančius po metų, kuriais tokia sąskaita tampa didelės vertės sąskaita, atlikti C poskyryje minėtą griežtesnę tokios sąskaitos peržiūrą. Jei atlikus tokią peržiūrą pripažįstama, kad sąskaita yra tokia, apie kurią reikia pranešti, duomenis teikianti finansų įstaiga reikiamą informaciją apie tokią sąskaitą privalo pateikti už tuos metus, kuriais ji buvo pripažinta sąskaita, apie kurią reikia pranešti, o vėliau tokią informaciją privaloma teikti kasmet, nebent sąskaitos turėtojas nustotų būti asmeniu, apie kurį reikia pranešti.
7. Po to, kai duomenis teikianti finansų įstaiga atlieka C poskyryje nurodytą griežtesnę didelės vertės sąskaitos peržiūrą, nė vienais paskesniais nebereikalaujama dar kartą atlikti tokią griežtesnę tos pačios didelės vertės sąskaitos peržiūrą, išskyrus reikalavimą pateikti ryšių su klientais vadybininkui C poskyrio 4 dalyje minėtą paklausimą, nebent sąskaita nebūtų

patvirtinta dokumentais. Pastaruoju atveju duomenis teikianti finansų įstaiga tokias griežtesnės peržiūros procedūras turėtų atlikinėti kasmet tol, kol sąskaita nebebus priskiriama dokumentais nepatvirtintoms sąskaitoms.

8. Jei su didelės vertės sąskaita susijusios aplinkybės pasikeičia taip, kad atsiranda vienas arba keli B poskyrio 2 dalyje minėti su sąskaita siejami įrodymai, kiekvienos jurisdikcijos, su kuria buvo nustatytas susijęs įrodymas, atžvilgiu duomenis teikianti finansų įstaiga privalo tokią sąskaitą priskirti sąskaitoms, apie kurias reikia pranešti, nebent ji nusprendžia taikyti B poskyrio 6 dalį ir nebent tokiai sąskaitai galioja viena iš toje dalyje nurodytų išimčių.
9. Siekdama užtikrinti, kad ryšių su klientais vadybininkas galėtų nustatyti visus su sąskaita susijusių aplinkybių pasikeitimus, duomenis teikianti finansų įstaiga privalo įdiegti atitinkamas procedūras. Pavyzdžiui, jei ryšių su klientais vadybininkui pranešama, kad sąskaitos turėtojas turi naują korespondencijos gavimo adresą jurisdikcijoje, apie kurią reikia pranešti, tokį naują adresą duomenis teikianti finansų įstaiga privalo laikyti pasikeitusiomis aplinkybėmis ir, jei nusprendžia taikyti B papunkčio 6 dalį, iš sąskaitos turėtojo privalo gauti atitinkamus dokumentus.

D. Jau esančių asmeninių sąskaitų peržiūra turi būti užbaigta iki [xxxx-xx-xx].

E. Visos jau esančios asmeninės sąskaitos, kurios pagal šiame skyriuje nurodytus kriterijus priskirtos sąskaitoms, apie kurias reikia pranešti, visais paskesniais metais turi būti priskiriamos sąskaitoms, apie kurias reikia pranešti, nebent sąskaitos turėtojas nustoja būti asmeniu, apie kurį reikia pranešti.

#### **IV skyrius. Išsamus patikrinimas, taikomas naujoms asmeninėms sąskaitoms**

Toliau pateikiamos procedūros taikomos nustatant, kurios naujos asmeninės sąskaitos priskiriamos sąskaitoms, apie kurias reikia pranešti.

A. Naujų asmeninių sąskaitų atveju taikomas reikalavimas, kad atidarius sąskaitą, privaloma pateikti patvirtinimą duomenis teikiančiai finansų įstaigai. Toks patvirtinimas, kuris gali būti įtrauktas į sąskaitos atidarymo dokumentus, suteikia galimybę duomenis teikiančiai finansų įstaigai nustatyti mokesčiu tikslu taikomą sąskaitos turėtojo gyvenamąją (-ąsias) vietą (-as) ir, remiantis informacija, kurią atidarant sąskaitą gavo duomenis teikianti finansų įstaiga (įskaitant visus dokumentus, surinktus taikant atliekant pinigų plovimo prevencijos ir „Pažink savo klientą“ procedūras), patvirtinti tokio sąskaitos turėtojo pateikto patvirtinimo pagrįstumą.

B. Jei sąskaitos turėtojo patvirtinime nurodyta, kad mokesčiu tikslu sąskaitos turėtojas yra jurisdikcijos, apie kurią reikia pranešti, rezidentas, tokiu atveju duomenis teikianti finansų įstaiga tokią sąskaitą privalo priskirti sąskaitoms, apie kurias reikia pranešti, o minėtame patvirtinime turi būti nurodytas tokios jurisdikcijos priskirtas sąskaitos turėtojo MMIN (pagal I skyriaus D poskyrio nuostatas) ir gimimo data.

C. Jei su nauja asmenine sąskaita susijusios aplinkybės pasikeičia taip, kad duomenis teikianti finansų įstaiga sužino arba turi pagrindo manyti, jog pirminis sąskaitos turėtojo pateiktas patvirtinimas yra neteisingas arba nepatikimas, duomenis teikiančiai finansų įstaigai draudžiama pasitikėti pirminiu patvirtinimu ir ji privalo gauti galiojantį patvirtinimą, kuriame būtų nurodyta mokesčių tikslu taikoma sąskaitos turėtojo gyvenamoji (-osios) vieta (-os).

#### **V skyrius. Išsamus patikrinimas, taikomas jau esančioms subjektų sąskaitoms**

Toliau pateikiamos procedūros taikomos nustatant, kurios jau esančios subjektų sąskaitos turi būti priskiriamos sąskaitoms, apie kurias reikia pranešti.

**A. Subjektų sąskaitos, kurių nereikia peržiūrėti, nustatyti ir apie kurias nebūtina pranešti.** Išskyrus atvejus, kai duomenis teikianti finansų įstaiga dėl visų jau esančių subjektų sąskaitų arba atskirai dėl kurios nors aiškiai nustatytos tokių sąskaitų grupės nusprendžia kitaip, jau esančios subjekto sąskaitos, kurios bendras likutis ar suma [xxxx] m. gruodžio 31 d. yra ne didesnis kaip 250 000 USD, nereikia peržiūrėti, nustatyti arba pranešti, kad ji priskirta sąskaitoms, apie kurias reikia pranešti, tol, kol bendras sąskaitos likutis ar suma paskutinę bet kurių vėlesnių metų dieną nebus didesnė nei 250 000 USD.

**B. Subjektų sąskaitos, kurias būtina peržiūrėti.** Jau esančią subjekto sąskaitą, kurios bendras likutis arba suma [xxxx] m. gruodžio 31 d. yra didesnė kaip 250 000 USD, bei jau esančią subjekto sąskaitą, kuri [xxxx] gruodžio 31 d. yra ne didesnė kaip 250 000 USD, tačiau kurios bendras likutis ar suma paskutinę bet kurių vėlesnių kalendorinių metų dieną yra didesnė kaip 250 000 USD, privaloma peržiūrėti pagal D poskyryje nustatytą tvarką.

**C. Subjektų sąskaitos, apie kurias reikia pranešti.** B poskyryje minėtų jau esančių subjektų sąskaitų atveju sąskaitoms, apie kurias reikia pranešti, priskiriamos tik sąskaitos, kurias turi vienas ar keli subjektai, kurie priskiriami asmenims, apie kuriuos reikia pranešti, arba pasyvūs nefinansiniai subjektai, kurių vienas ar keli kontroliuojantys asmenys yra asmenys, apie kuriuos reikia pranešti.

**D. Peržiūros procedūros, taikomos nustatant subjektų sąskaitas, apie kurias reikia pranešti.** Kad nustatyti, ar sąskaita priklauso vienam arba keliems asmenims, apie kuriuos reikia pranešti, ar pasyviems nefinansiniams subjektams, kurių vienas ar keli kontroliuojantys asmenys yra asmenys, apie kuriuos reikia pranešti, duomenis teikianti finansų įstaiga privalo atlikti toliau nurodytas B poskyryje minėtų jau esančių subjektų sąskaitų peržiūros procedūras.

#### **1. Nustatyti, ar subjektas yra asmuo, apie kurį reikia pranešti.**

- a) Peržiūrėti informaciją, kuri saugoma vykdant reguliavimo institucijų reikalavimus ar ryšių su klientais tikslu (įskaitant informaciją, kuri surinkta taikant pinigų plovimo prevencijos ir „Pažink savo klientą“ procedūras), ir, vadovaujantis peržiūros rezultatais, nustatyti, ar ši informacija rodo, kad sąskaitos turėtojas yra jurisdikcijos, apie kurią reikia pranešti, rezidentas. Šiuo atveju informacija, rodanti, ar sąskaitos turėtojas yra jurisdikcijos, apie kurią reikia pranešti, rezidentas, yra steigimo ar suformavimo vieta arba adresas.
- b) Jei informacija rodo, kad sąskaitos turėtojas yra jurisdikcijos, apie kurią reikia pranešti, rezidentas, tokią sąskaitą duomenis teikianti finansų įstaiga privalo priskirti sąskaitoms, apie kurias reikia pranešti, nebent sąskaitos turėtojas pateikia savo patvirtinimą, arba ji pati, vadovaudamasi turima arba viešai prieinama informacija, nustato, kad sąskaitos turėtojas nėra asmuo, apie kurį reikia pranešti.

#### **2. Nustatyti, ar subjektas yra pasyvus nefinansinis subjektas, kurio vienas ar keli kontroliuojantys asmenys yra asmenys, apie kuriuos reikia pranešti.** Jau esančios subjekto sąskaitos turėtojo (įskaitant subjektą, kuris yra asmuo, apie kurį reikia pranešti) atveju duomenis teikianti finansų įstaiga privalo nustatyti, ar sąskaitos turėtojas yra pasyvus nefinansinis subjektas, kurio vienas ar keli kontroliuojantys asmenys yra asmenys, apie kuriuos reikia pranešti. Jei bent vienas pasyvaus nefinansinio subjekto kontroliuojantis asmuo yra asmuo, apie kurį reikia pranešti, sąskaitą būtina priskirti sąskaitoms, apie kurias reikia pranešti. Atlikdama šią procedūrą, duomenis teikianti finansų įstaiga D poskyrio 2 dalies a–c punktuose pateiktomis gairėmis turi vadovautis tokia tvarka, kokia esamomis aplinkybėmis būtų tinkamiausia.

- a) **Nustatyti, ar sąskaitos turėtojas yra pasyvus nefinansinis subjektas.** Siekdama nustatyti, ar sąskaitos turėtojas yra pasyvus nefinansinis subjektas, duomenis teikianti finansų įstaiga turi gauti sąskaitos turėtojo patvirtinimą, kuris leistų nustatyti jo

statusą, nebent ji pati, vadovaudamasi turima ar viešai prieinama informacija pagrįstai gali nustatyti, kad sąskaitos turėtojas yra aktyvus nefinansinis subjektas arba finansų įstaiga, išskyrus VIII skyriaus A poskyrio 6 dalies b punkte nurodytą investicinę įmonę, kuri nėra dalyvaujanti jurisdikcijos finansų įstaiga.

- b) **Nustatyti sąskaitos turėtojo kontroliuojančius asmenis.** Siekdama nustatyti sąskaitos turėtojo kontroliuojančius asmenis, duomenis teikianti finansų įstaiga gali vadovautis informacija, kuri buvo surinkta ir tvarkoma taikant pinigų plovimo prevencijos ir „Pažink savo klientą“ procedūras.
- c) **Nustatyti, ar pasyvaus nefinansinio subjekto kontroliuojantis asmuo yra asmuo, apie kurį reikia pranešti.** Siekdama nustatyti, ar pasyvaus nefinansinio subjekto kontroliuojantis asmuo yra asmuo, apie kurį reikia pranešti, duomenis teikianti finansų įstaiga gali vadovautis:
  - i) informacija, kuri surinkta ir tvarkoma taikant pinigų plovimo prevencijos ir „Pažink savo klientą“ procedūras, jei sąskaita yra jau esanti subjekto sąskaita, kuri priklauso vienam ar keliems nefinansiniams subjektams ir kurios bendras likutis arba suma yra ne didesnė kaip 1 000 000 USD;
  - ii) sąskaitos turėtojo arba tokio jurisdikcijos (-ų), kurioje (-iose) mokesčiu tikslu kontroliuojantis asmuo yra rezidentas, kontroliuojančio asmens patvirtinimu.

#### **E. Jau esančioms subjektų sąskaitoms taikomų peržiūros ir papildomų procedūrų atlikimo laikas**

1. Jau esančių subjektų sąskaitų, kurių bendras likutis arba suma [xxxx] m. gruodžio 31 d. yra didesnė kaip 250 000 USD, peržiūra turi būti atlikta iki [xxxx] m. gruodžio 31 d.
2. Jau esančių subjektų sąskaitų, kurių bendras likutis arba suma [xxxx] m. gruodžio 31 d. yra ne didesnė kaip 250 000 USD, tačiau kitų metų gruodžio 31 d. jau yra didesnė kaip 250 000 USD, peržiūrą privaloma atlikti per kalendorinius metus, einančius po metų, kuriais bendras likutis arba suma yra didesnė kaip 250 000 USD.
3. Jei pasikeičia su jau esančia subjekto sąskaita susijusios aplinkybės, dėl kurių duomenis teikianti finansų įstaiga sužino arba turi pagrindo manyti, kad sąskaitos turėtojo patvirtinimas ar kitas su tokia sąskaita susijęs dokumentas yra neteisingas arba nepatikimas, taikydama D poskyryje nustatytas procedūras, duomenis teikianti finansų įstaiga privalo iš naujo nustatyti sąskaitos statusą.

#### **VI skyrius. Išsamus patikrinimas, taikomas naujoms subjektų sąskaitoms**

Toliau pateiktos procedūros taikomos nustatant, kurią naują subjektų sąskaitą būtina priskirti sąskaitoms, apie kurias reikia pranešti.

**A. Peržiūros procedūros, taikomos nustatanti subjektų sąskaitas, apie kurias reikia pranešti.** Naujų subjektų sąskaitų atveju, siekdama nustatyti, ar sąskaitą turi vienas arba keli asmenys, apie kuriuos reikia pranešti, ar pasyvūs nefinansiniai subjektai, kurių vienas arba keli kontroliuojantys asmenys yra asmenys, apie kuriuos reikia pranešti, duomenis teikianti finansų įstaiga turi atlikti toliau nurodytas naujų subjektų sąskaitų peržiūros procedūras.

##### **1. Nustatyti, ar subjektas yra asmuo, apie kurį reikia pranešti.**

- a) Gauti sąskaitos turėtojo patvirtinimą, kuris gali būti sąskaitos atidarymo dokumentų dalis, leidžiantį duomenis teikiančiai finansų įstaigai nustatyti mokesčių tikslu taikomą sąskaitos turėtojo rezidavimo vietą (-as), ir, vadovaujantis informacija, kurią atidarant sąskaitą gavo duomenis teikianti finansų įstaiga (įskaitant visus dokumentus, gautus taikant pinigų plovimo prevencijos ir „Pažink savo klientą“ procedūras), patvirtinti



tokio sąskaitos turėtojo patvirtinimo pagrįstumą. Jeigu subjektas patvirtina, kad jis neturi mokesčiu tikslu taikomos rezidavimo vietos, siekdama nustatyti sąskaitos turėtojo rezidavimo vietą, duomenis teikianti finansų įstaiga gali remtis subjekto pagrindinės buveinės adresu.

- b) Jei patvirtinimas rodo, kad sąskaitos turėtojas yra jurisdikcijos, apie kurią reikia pranešti, rezidentas, duomenis teikianti finansų įstaiga tokią sąskaitą privalo priskirti sąskaitoms, apie kurias reikia pranešti, nebent ji pati, vadovaudamasi turima arba viešai prieinama informacija, nustato, kad tokios jurisdikcijos, apie kurią reikia pranešti, atžvilgiu, sąskaitos turėtojas nėra asmuo, apie kurį reikia pranešti.

**2. Nustatyti, ar subjektas yra pasyvus nefinansinis subjektas, kurio vienas ar keli kontroliuojantys asmenys yra asmenys, apie kuriuos reikia pranešti.** Naujos subjekto sąskaitos turėtojo (įskaitant subjektą, kuris yra asmuo, apie kurį reikia pranešti) atveju duomenis teikianti finansų įstaiga turi nustatyti, ar sąskaitos turėtojas yra pasyvus nefinansinis subjektas, kurio vienas ar keli kontroliuojantys asmenys yra asmenys, apie kuriuos reikia pranešti. Jeigu bent vienas pasyvaus nefinansinio subjekto kontroliuojantis asmuo yra asmuo, apie kurį reikia pranešti, sąskaitą būtina priskirti sąskaitoms, apie kurias reikia pranešti. Atlikdama šią procedūrą, duomenis teikianti finansų įstaiga A poskyrio 2 dalies a–c punktuose pateiktomis gairėmis turi vadovautis tokia tvarka, kokia esamomis aplinkybėmis būtų tinkamiausia.

- a) **Nustatyti, ar sąskaitos turėtojas yra pasyvus nefinansinis subjektas.** Siekdama nustatyti, ar sąskaitos turėtojas yra pasyvus nefinansinis subjektas, duomenis teikianti finansų įstaiga turi gauti sąskaitos turėtojo patvirtinimą, kuris leistų nustatyti jo statusą, nebent ji pati, vadovaudamasi turima ar viešai prieinama informacija pagrįstai gali nustatyti, kad sąskaitos turėtojas yra aktyvus nefinansinis subjektas arba finansų įstaiga, išskyrus VIII skyriaus A poskyrio 6 dalies b punkte nurodytą investicinę įmonę, kuri nėra dalyvaujančios jurisdikcijos finansų įstaiga.
- b) **Nustatyti sąskaitos turėtojo kontroliuojančius asmenis.** Siekdama nustatyti sąskaitos turėtojo kontroliuojančius asmenis, duomenis teikianti finansų įstaiga gali vadovautis informacija, kuri buvo surinkta ir tvarkoma taikant pinigų plovimo prevencijos ir „Pažink savo klientą“ procedūras.
- c) **Nustatyti, ar pasyvaus nefinansinio subjekto kontroliuojantis asmuo yra asmuo, apie kurį reikia pranešti.** Siekdama nustatyti, ar pasyvaus nefinansinio subjekto kontroliuojantis asmuo yra asmuo, apie kurį reikia pranešti, duomenis teikianti finansų įstaiga gali vadovautis sąskaitos turėtojo arba tokio kontroliuojančio asmens pateiktu patvirtinimu.

## **VII skyrius. Specialiosios išsamaus patikrinimo taisyklės**

Vykdam anksčiau minėtas išsamaus patikrinimo procedūras, taikomos toliau pateiktos papildomos taisyklės.

**A. Pasitikėjimas sąskaitos turėtojų patvirtinimais ir dokumentiniais įrodymais.** Jei duomenis teikianti finansų įstaiga žino ar turi pagrindo manyti, kad sąskaitos turėtojo patvirtinimas ar dokumentinis įrodymas yra neteisingas arba nepatikimas, ji gali nesivadovauti tokiu patvirtinimu ar dokumentiniu įrodymu.

**B. Alternatyvios procedūros, taikomos finansinėms sąskaitoms, kurias turi išmokų pagal kaupiamojo draudimo sutartį arba anuiteto sutartį gavėjai fiziniai asmenys.** Duomenis teikianti finansų įstaiga gali daryti prielaidą, kad išmokų pagal kaupiamojo draudimo sutartį arba anuiteto sutartį gavėjas fizinis asmuo (kuris nėra sąskaitos turėtojas), gaunantis išmoką mirties

atveju, nėra asmuo, apie kurį reikia pranešti, ir laikyti, kad tokia finansinė sąskaita nėra sąskaita, apie kurią reikia pranešti, nebent duomenis teikianti finansų įstaiga turėtų faktinės informacijos arba galėtų pagrįstai manyti, kad išmokos gavėjas yra asmuo, apie kurį reikia pranešti. Duomenis teikianti finansų įstaiga gali pagrįstai manyti, kad išmokų pagal kaupiamojo draudimo sutartį arba anuiteto sutartį gavėjas yra asmuo, apie kurį reikia pranešti, jei duomenis teikiančios finansų įstaigos surinktoje su gavėju susijusioje informacijoje yra įrodymų, atitinkančių III skyriaus B poskyryje pateiktus kriterijus. Jei duomenis teikianti finansų įstaiga turi faktinės informacijos arba gali pagrįstai manyti, kad gavėjas yra asmuo, apie kurį reikia pranešti, tokiu atveju ji privalo taikyti III skyriaus B poskyryje nurodytas procedūras.

### C. Sąskaitų likučių sumavimo ir su valiuta susijusios taisyklės

1. **Asmeninių sąskaitų sumavimas.** Siekdama nustatyti asmens turimų finansinių sąskaitų bendrą likutį arba sumą, duomenis teikianti finansų įstaiga privalo susumuoti visas finansines sąskaitas, kurias tvarko ji arba susijęs subjektas, tačiau tik tiek, kiek duomenis teikiančios finansų įstaigos kompiuterinės sistemos finansines sąskaitas sieja su tam tikru duomenų elementu, pavyzdžiui, kliento numeriu arba mokesčių mokėtojo identifikavimo numeriu, ir leidžia susumuoti sąskaitų likučius arba sumas. Taikant šioje dalyje minėtus sumavimo reikalavimus, visas bendros finansinės sąskaitos likutis arba suma priskiriama kiekvienam bendros finansinės sąskaitos turėtojui.
2. **Subjektų sąskaitų sumavimas.** Siekdama nustatyti subjekto turimų finansinių sąskaitų bendrą likutį arba sumą, duomenis teikianti finansų įstaiga privalo atsižvelgti į visas finansines sąskaitas, kurias tvarko ji arba susijęs subjektas, tačiau tik tiek, kiek duomenis teikiančios finansų įstaigos kompiuterinės sistemos finansines sąskaitas sieja su tam tikru duomenų elementu, pavyzdžiui, kliento numeriu arba mokesčių mokėtojo numeriu, ir leidžia susumuoti sąskaitų likučius arba sumas. Taikant šioje dalyje minėtus sumavimo reikalavimus, visas bendros finansinės sąskaitos likutis arba suma yra priskiriama kiekvienam bendros finansinės sąskaitos turėtojui.
3. **Ypatingas reikalavimas ryšių su klientais vadybininkams, taikomas sąskaitų sumavimo srityje.** Siekiant, kad nustatant asmens turimų finansinių sąskaitų bendrą likutį arba sumą, tuo pačiu būtų nustatyta, ar finansinė sąskaita yra didelės vertės sąskaita, duomenis teikianti finansų įstaiga privalo susumuoti ir visas finansines sąskaitas, kurios ryšių su klientais vadovo žiniomis arba jo pagrįstu manymu, tiesiogiai arba netiesiogiai priklauso tam pačiam asmeniui, yra jo kontroliuojamos arba jis yra jas atidaręs (išskyrus atvejus, kai šiuos veiksmus jis atlieka kaip patikėtinis).
4. **Sumos, kurios laikomos lygiaverte suma kita valiuta.** Visos sumos doleriais reiškia sumas JAV doleriais. Laikoma, kad jos reiškia lygiavertes sumas kitomis valiutomis taip, kaip nustatyta atitinkamoje nacionalinėje teisėje.

## VIII skyrius. Sąvokų apibrėžtys

Šiame standarte vartojamos sąvokos apibrėžiamos taip, kaip nurodyta toliau.

### A. Duomenis teikianti finansų įstaiga

1. **Duomenis teikianti finansų įstaiga** – tai bet kokia dalyvaujančios jurisdikcijos finansų įstaiga, kuri nėra duomenų neteikianti finansų įstaiga.
2. **Dalyvaujančios jurisdikcijos finansų įstaiga** – tai: i) bet kokia finansų įstaiga, kuri yra dalyvaujančios jurisdikcijos rezidentė, išskyrus tokios finansų įstaigos filialą, esantį ne toje dalyvaujančioje jurisdikcijoje, ii) bet koks finansų įstaigos, kuri nėra dalyvaujančios jurisdikcijos rezidentė, filialas tuo atveju, jei jis yra toje dalyvaujančioje jurisdikcijoje.

3. **Finansų įstaiga** – tai pasaugos įstaiga, indėlių įstaiga, investicinė įmonė ar nurodytoji draudimo bendrovė.
4. **Pasaugos įstaiga** – tai subjektas, kurio pagrindinė vykdomos veiklos dalis yra finansinio turto valdymas kitų asmenų sąskaita. Laikoma, kad pagrindinė subjekto vykdomos veiklos dalis yra finansinio turto valdymas kitų sąskaita, jei bendrosios subjekto pajamos, gautos už finansinio turto valdymą ir susijusias finansines paslaugas, sudaro 20 proc. arba daugiau subjekto bendrųjų pajamų per i) trejų metų laikotarpį, kuris baigiasi gruodžio 31 d. (arba paskutinę ataskaitinio laikotarpio, nesutampančio su kalendoriniais metais, dieną) prieš tuos metus, kuriais atliekamas nustatymas, arba ii) laikotarpį, kurį subjektas veikė (priklausomai nuo to, kuris iš minėtų laikotarpių yra trumpesnis).
5. **Indėlių įstaiga** – tai subjektas, kuris vykdydamas įprastą bankininkystės ar panašią veiklą, priima indėlius.
6. **Investicinė įmonė** – tai subjektas,
  - a) kurio pagrindinė veikla – viena ar kelios toliau nurodytos klientui ar kliento vardu vykdomos veiklos rūšys ar operacijos:
    - i) prekyba pinigų rinkos priemonėmis (čekiais, vekseliais, indėlių sertifikatais, išvestinėmis finansinėmis priemonėmis ir pan.), užsienio valiutos keitimo sandoriais, biržos palūkanų ir indeksų priemonėmis, perleidžiamais vertybiniais popieriais arba biržos prekių ateities sandoriais;
    - ii) individualus ir kolektyvinis portfelių valdymas;
    - iii) kitoks finansinio turto ar pinigų investavimas, administravimas ar valdymas kitų asmenų vardu;
  - b) kurio bendrosios pajamos pirmiausia priskiriamos iš investavimo, reinvestavimo arba prekybos finansiniu turtu gautoms pajamoms, jei tokį subjektą valdo kitas subjektas, kuris yra A poskyrio 6 dalies a punkte nurodyta indėlių įstaiga, pasaugos įstaiga, nurodytoji draudimo bendrovė arba investicinė įmonė.

Laikoma, kad subjektas priskiriamas subjektams, kurių pagrindinė veikla yra viena ar kelios A poskyrio 6 dalies a punkte minėtos veiklos rūšys, arba subjekto bendrosios pajamos pirmiausia priskirtinos iš investavimo, reinvestavimo arba prekybos finansiniu turtu gautoms pajamoms taip, kaip nustatyta A poskyrio 6 dalies b punkte, jei bendrosios pajamos iš atitinkamos veiklos yra lygios arba didesnės kaip 50 proc. subjekto bendrųjų pajamų per i) trejų metų laikotarpį, kuris baigiasi metų, einančių prieš tuos metus, kuriais atliekamas nustatymas, gruodžio 31 d., arba ii) laikotarpį, kurį subjektas veikė (priklausomai nuo to, kuris iš minėtų laikotarpių yra trumpesnis). Investicinėms įmonėms nepriskiriami subjektai, kurie yra aktyvūs nefinansiniai subjektai, nes jie atitinka bet kurį D poskyrio 8 dalies d–g punktuose nurodytą kriterijų.

Šios dalies nuostatos aiškinamos taip, kad jos nuosekliai atitiktų Finansinių veiksmų darbo grupės rekomendacijose pateikiamos sąvokos „finansų įstaiga“ apibrėžimą.

7. Sąvoka „**finansinis turtas**“ aprėpia vertybinius popierius (pvz., korporacijos akcijų paketą, įvairiems savininkams priklausančios partnerystės ar patikos, kurios akcijomis yra viešai prekiaujama, partnerystės ar tikrosios nuosavybės dalį, vekselius, obligacijas, skolos vertybinius popierius arba kitus skolos dokumentus), partnerystės dalį, biržos prekes, apsikeitimo sandorius (pvz., palūkanų normų apsikeitimo sandorius, valiutų apsikeitimo sandorius, bazinių pozicijų apsikeitimo sandorius, susitarimus dėl aukščiausios palūkanų normos, susitarimus dėl žemiausios palūkanų normos, biržos prekių apsikeitimo sandorius, vertybinių popierių apsikeitimo sandorius, apsikeitimo nuosavybės vertybinių popierių indeksais sandorius ir panašius susitarimus), draudimo sutartis ar anuiteto sutartis arba bet kokią vertybinio popieriaus vertės dalį (įskaitant ateities sandorį, išankstinį sandorį arba

opcioną), partnerystės dalį, biržos prekę, apskaitimo sandorį, draudimo sutartį arba anuiteto sutartį. Sąvoka „finansinis turtas“ neapima su skola nesusijusios tiesioginio intereso į nekilnojamojo turto dalį.

8. **Nurodytoji draudimo bendrovė** – tai bet koks subjektas, kuris yra draudimo bendrovė (arba draudimo bendrovės kontroliuojančioji bendrovė), kuri išduoda kaupiamojo draudimo arba anuiteto sutartį arba kuri privalo atlikti mokėjimus pagal kaupiamojo draudimo arba anuiteto sutartį.

## B. Duomenų neteikianti finansų įstaiga

1. **Duomenų neteikianti finansų įstaiga** – tai finansų įstaiga, kuri yra:

- a) vyriausybė institucija, tarptautinė organizacija arba centrinis bankas, išskyrus susijusį su mokėjimu, kuris kyla iš prievolės, atsiradusios dėl tokios komercinės finansinės veiklos, kurią vykdo nurodytoji draudimo bendrovė, pasaulio įstaiga ar indėlių įstaiga;
- b) plataus dalyvavimo pensijų fondas, siauro dalyvavimo pensijų fondas, vyriausybės institucijos, tarptautinės organizacijos ar centrinio banko pensijų fondas arba reikalavimus atitinkantis kredito kortelių išdavėjas;
- c) bet koks kitas subjektas, keliantis mažą riziką, kad juo bus pasinaudota siekiant išvengti mokesčių, kuris savo požymiais iš esmės yra panašus į B poskyrio 1 dalies a–b punktuose minėtus subjektus ir kuris nacionalinėje teisėje yra apibūdintas kaip duomenų neteikianti finansų įstaiga, tačiau su sąlyga, kad šio subjekto, kaip duomenų neteikiančios finansų įstaigos, statusas neprieštarauja Bendrojo duomenų teikimo standarto tikslams;
- d) nuo mokesčių atleistas kolektyvinio investavimo subjektas;
- e) patikos fondas tiek, kiek jo patikėtinis yra duomenis teikianti finansų įstaiga, ir praneša visą informaciją, kurią pagal I skyriaus nuostatas reikia pateikti apie visas patikos sąskaitas, apie kurias reikia pranešti.

2. **Vyriausybė institucija** – tai jurisdikcijos vyriausybė, bet koks jurisdikcijos politinis vienetas (kuriam, siekiant išvengti abejonių, priskiriamos valstybės, provincijos, apygardos ar savivaldybės) arba bet kokia kita visiškai jurisdikcijai priklausanti įstaiga ar tarpininkavimo agentūra, arba bet kuris vienas ar keli minėti subjektai (toliau tekste kiekvienas atskirai – vyriausybė institucija). Šią kategoriją sudaro jurisdikcijos neatskiriamos dalys, kontroliuojamieji subjektai ir politiniai vienetai.

- a) Neatskiriama jurisdikcijos dalis – tai bet koks asmuo, organizacija, agentūra, biuras, fondas, tarpininkavimo agentūra ar kita institucija, kuri, nepriklausomai nuo to, kaip būtų pavadinta, yra jurisdikcijos valdymo institucija. Tokios valdymo institucijos gryniosios pajamos turi būti įskaitomos į jos sąskaitą ar kitas jurisdikcijos sąskaitas taip, kad jokia tokių pajamų dalis neteiktų naudos jokiam privačiam asmeniui. Neatsiejamai jurisdikcijos daliai nepriskiriami fiziniai asmenys, kurie yra privaciai ar asmeniškai veikiantys valstybės vadovai, valstybės tarnautojai arba administratoriai.
- b) Kontroliuojamas subjektas – tai subjektas, kuris pagal savo formą veikia atskirai nuo jurisdikcijos arba kuris kaip nors kitaip sudaro atskirą juridinį asmenį, tačiau su sąlyga, jei:
  - i) šį subjektą tiesiogiai arba per vieną ar kelis kontroliuojamus subjektus visiškai valdo ir kontroliuoja viena ar kelios vyriausybės institucijos;

- ii) šio subjekto grynosios pajamos įskaitomos į jo sąskaitą arba į vienos ar kelių vyriausybinių institucijų sąskaitas taip, kad jokia šių pajamų dalis neteiktų naudos jokiam privačiam asmeniui,
  - iii) išformavus šį subjektą, jo turtas priklauso vienai ar kelioms vyriausybiniams institucijoms.
- c) Laikoma, kad pajamos neteikia naudos privatiems asmenims, jei tokie privatūs asmenys yra numatytieji vyriausybės programos naudos gavėjai, o programos veikla vykdoma plačiosios visuomenės labui ir siekiant bendrosios gerovės arba yra susijusi su kokio nors valdymo etapo administravimu. Nepaisant to, kas išdėstyta anksčiau, vis dėlto laikoma, kad pajamos teikia naudą privatiems asmenims, jei jos gaunamos tada, kai vyriausybė institucija naudojama komercinei veiklai, pavyzdžiui, komercinei bankininkystei, kuri privatiems asmenims teikia finansines paslaugas, vykdyti.
3. **Tarptautinė organizacija** – tai bet kokia tarptautinė organizacija arba visiškai jos valdoma įstaiga ar tarpininkavimo agentūra. Šiai kategorijai priskiriamos visos tarpvyriausybines organizacijas (įskaitant viršvalstybines organizacijas), i) kurios pirmiausia yra sudarytos iš vyriausybių; ii) kurios faktiškai jurisdikcijoje turi buveinę arba yra su ja sudariusios iš esmės panašų susitarimą, iii) kurių pajamos neteikia naudos privatiems asmenims.
4. **Centrinis bankas** – tai institucija, kuri pagal įstatymus ar vyriausybės nutarimą yra pagrindinė institucija (išskyrus pačios jurisdikcijos vyriausybę), išleidžianti priemones, kurios apyvartoje skirtos cirkuliuoti valiutos forma. Tokioms institucijoms gali būti priskiriamos tarpininkavimo agentūros, kurios, nepriklausomai nuo to, ar jurisdikcija jas valdo visiškai, ar iš dalies, veikia atskirai nuo jurisdikcijos vyriausybės.
5. **Plataus dalyvavimo pensijų fondas** – tai fondas, kuris įsteigtas tam, kad atsilyginant už suteiktas paslaugas, naudos gavėjams, kurie yra vieno ar kelių darbdavių dabartiniai ar buvę darbuotojai (arba tokių darbuotojų nurodyti asmenys), būtų mokamos senatvės, neįgalumo pensijos ar išmokos mirties atveju, tačiau su sąlyga, jei:
- a) fondas neturi nė vieno naudos gavėjo, kuris turėtų teisę į daugiau nei penkis procentus fondo turto;
  - b) fondo veiklą reglamentuoja vyriausybė ir jis teikia ataskaitinę informaciją mokesčių įstaigoms;
  - c) fondas atitinka bent vieną iš šių reikalavimų:
    - i) fondas paprastai būna atleistas nuo mokesčio už investicines pajamas, šių pajamų apmokestinimas būna atidėtas arba šios pajamos būna apmokestintos mažesniu tarifu todėl, kad fondas priskiriamas pensijų fondui arba pensijų planui;
    - ii) iš remiančių darbdavių fondas gauna ne mažiau kaip 50 proc. visų įmokų (išskyrus lėšų pervedimus iš kitų B poskyrio 5–7 dalyse nurodytų planų arba iš C poskyrio 17 dalies a punkte nurodytų pensijų sąskaitų);
    - iii) paskirstyti arba išmokėti lėšas galima tik esant nurodytiems įvykiams, susijusiems su išėjimu į pensiją, neįgalumo atsiradimu ar mirtimi (išskyrus atnaujinamus paskirstymus į kitus B poskyrio 5–7 dalyse nurodytus pensijų fondus arba C poskyrio 17 dalies a punkte nurodytas pensijų sąskaitas). Paskirsčius ar išmokėjus lėšas iki minėtų įvykių, taikomos baudos;
    - iv) darbuotojų įmokos (išskyrus tam tikras leidžiamas pridėtines įmokas) į fondą yra ribojamos atsižvelgiant į darbuotojo gautas pajamas, arba metinė įmokų suma, gauta taikant VII skyriaus C poskyryje nustatytas sąskaitų sumavimo ir valiutų konvertavimo taisykles, negali būti didesnė kaip 50 000 USD.

6. **Siauro dalyvavimo pensijų fondas** – tai fondas, kuris įsteigtas tam, kad atsilyginant už suteiktas paslaugas, naudos gavėjams, kurie yra vieno ar kelių darbdavių dabartiniai ar buvę darbuotojai (arba tokių darbuotojų nurodyti asmenys), būtų mokamos senatvės, neįgalumo pensijos ar išmokos mirties atveju, tačiau su sąlyga, jei:

- a) fondas turi mažiau nei 50 dalyvių;
- b) fondą remia vienas ar keli darbdaviai, kurie nėra investicinės įmonės arba pasyvūs nefinansiniai subjektai;
- c) darbuotojo ir darbdavio įmokos į fondą (išskyrus turto pervedimus iš C poskyrio 17 dalies a punkte apibūdintų pensijų sąskaitų) ribojamos atsižvelgiant atitinkamai į darbuotojo gautas pajamas ir darbuotojui mokamą atlyginimą;
- d) dalyviai, kurie nėra jurisdikcijos, kurioje įsteigtas fondas, rezidentai, neturi teisės į daugiau kaip 20 proc. fondo turto;
- e) fondo veiklą reglamentuoja vyriausybė ir jis teikia ataskaitinę informaciją mokesčių įstaigoms.

7. **Vyriausybės institucijos, tarptautinės organizacijos ar centrinio banko pensijų fondas** – tai vyriausybės institucijos, tarptautinės organizacijos ar centrinio banko fondas, kuris įsteigtas tam, kad būtų mokamos senatvės, neįgalumo pensijos ar išmokos mirties atveju naudos gavėjams arba dalyviams, kurie yra dabartiniai ar buvę darbuotojai (arba tokių darbuotojų nurodyti asmenys), arba kurie nėra dabartiniai ar buvę darbuotojai, jei išmokos tokiems naudos gavėjams arba dalyviams mokamos atsilyginant už asmenines paslaugas, suteiktas vyriausybinei institucijai, tarptautinei organizacijai ar centriniam bankui.

8. **Reikalavimus atitinkantis kredito kortelių išdavėjas** – tai finansų įstaiga, atitinkanti šiuos reikalavimus:

- a) finansų įstaiga yra finansų įstaiga vien tik todėl, kad ji yra kredito kortelių išdavėja ir ji priima indėlius tik tada, kai klientas įmoka sumą, kuri būna didesnė už kortelėi nustatytą likutį, ir nėra taip, kad ta permoka klientui būtų gražinama iš karto;
- b) nuo [xxxx-xx-xx] arba iki šios datos finansų įstaiga priima politiką ir įdiegia tvarkas, kurias taikant, klientui neleidžiama įvykdyti permokos, kuri būtų didesnė kaip 50 000 USD, arba užtikrinama, kad už 50 000 USD didesnė permoka klientui būtų gražinta per 60 dienų, kiekvienu atveju taikant VII skyriaus C poskyryje nustatytas sąskaitų sumavimo ir valiutų konvertavimo taisykles. Šiuo atveju kliento permoka neapima kredito likučių ginčijamų mokesčių sumos ribose, o apima dėl prekių gražinimo atsiradusius kredito likučius.

9. **Nuo mokesčių atleistas kolektyvinio investavimo subjektas** – tai investicinė įmonė, kuriai taikomos kolektyvinio investavimo subjektų veiklos reglamentavimo taisyklės, tačiau su sąlyga, kad kolektyvinio investavimo subjekte visas kapitalo dalis turi arba jas valdo fiziniai asmenys arba subjektai, kurie nėra asmenys, apie kuriuos reikia pranešti, išskyrus pasyvius nefinansinius subjektus, kurių kontroliuojantys asmenys yra asmenys, apie kuriuos reikia pranešti.

Investicinė įmonė, kuriai taikomos kolektyvinio investavimo subjektų veiklos reglamentavimo taisyklės, nenustoja teisės būti nuo mokesčių atleistu kolektyvinio investavimo subjektu pagal B poskyrio 9 dalį vien tik todėl, kad toks kolektyvinio investavimo subjektas išleido materialias pareikštines akcijas, tačiau su sąlyga, jei:

- a) kolektyvinio investavimo subjektas neišleido ir po [xxxx-xx-xx] neišleidžia materialiu pareikštinių akcijų;
- b) po atsisakymo kolektyvinio investavimo subjektas išperka visas tokias akcijas;

- c) kolektyvinio investavimo subjektas atlieka II–VII skyriuose nustatytas išsamaus patikrinimo procedūras ir, kai tokios akcijos pateikiamos išpirkti arba kitaip už jas apmokėti, pateikia apie jas visą informaciją, kurią reikia pranešti;
- d) siekdamas užtikrinti, kad tokios akcijos būtų kaip galima greičiau ir visais atvejais ne vėliau kaip iki [xxxx-xx-xx] išpirktos arba išimtos iš apyvartos, kolektyvinio investavimo subjektas yra priėmęs atitinkamą politiką ir įdiegęs reikiamas procedūras.

### C. Finansinė sąskaita

1. **Finansinės sąskaitos** – tai finansų įstaigos tvarkomos sąskaitos, kurios apima indėlių sąskaitas, pasaugos sąskaitas ir:

- a) investicinės įmonės atveju – apima bet kokią finansų įstaigos akcinio kapitalo ar skolos dalį. Nepaisant anksčiau minėtos nuostatos, sąvoka „finansinė sąskaita“ neapima subjekto, kuris yra investicinė įmonė, akcinio kapitalo ar skolos dalių vien tik todėl, kad jis, siekdamas investuoti, valdyti ar administruoti finansinį turtą, kliento vardu įdėtą tokioje finansų įstaigoje, kuri nėra toks subjektas, i) teikia konsultacijas klientui investavimo klausimais ir veikia jo vardu, arba ii) vietoj kliento ar jo vardu valdo portfelius;
- b) finansų įstaigos, kuri nėra nurodyta C poskyrio 1 dalies a punkte, atveju – apima bet kokią akcinio kapitalo arba skolos dalį finansų įstaigoje, jeigu akcinio kapitalo dalies klasė buvo nustatyta siekiant išvengti duomenų teikimo pagal I skyriaus reikalavimus;
- c) bet kokia finansų įstaigos išduota arba tvarkoma kaupiamojo draudimo arba anuiteto sutartis, išskyrus neinvesticinį, neperleidžiamą tiesioginį gyvybės draudimo anuitetą, kuris išduotas fiziniam asmeniui ir pinigine kompensacija pakeičia pensijos ar neįgalumo išmoką, mokamą iš sąskaitos, kuri nepriskiriama finansinių sąskaitų kategorijai.

Sąvoka „finansinė sąskaita“ neapima jokių sąskaitų, kurios nepriskiriamos finansinių sąskaitų kategorijai.

- 2. **Indėlių sąskaita** – tai bet kokia komercinė, einamoji, taupymo, terminuotojo indėlio sąskaita, arba sąskaita, kuri yra patvirtinta indėlio sertifikatu, taupymo sertifikatu, investicijos sertifikatu, skolos sertifikatu ar kita panašia finansine priemone, kurią tvarko finansų įstaiga vykdydama įprastą bankininkystės ar panašią veiklą. Indėlių sąskaitoms priskiriamos ir pagal garantuotą investicijų sutartį ar panašų susitarimą mokėti ar gauti palūkanas draudimo bendrovėje laikomos sumos.
- 3. **Pasaugos sąskaita** – tai sąskaita (išskyrus draudimo arba anuiteto sutartį), kurioje kito asmens naudai laikomas vienas ar keli finansinio turto vienetai.
- 4. **Akcinio kapitalo dalis** partnerystės, kuri yra finansų įstaiga, atveju – tai kapitalo arba pelno dalis toje partnerystėje. Patikos, kuri yra finansų įstaiga, atveju laikoma, kad akcinio kapitalo dalį turi bet kuris asmuo, disponuojantis visa patika arba jos dalimi ar gaunantis naudą iš visos patikos arba jos dalies, ar bet kuris kitas fizinis asmuo, faktiškai galutinai kontroliuojantis visą patiką. Laikoma, kad asmuo, apie kurį reikia pranešti, bus patikos naudos gavėju, jei toks asmuo, apie kurį reikia pranešti, turi teisę tiesiogiai arba netiesiogiai (pvz., per nominalų savininką) iš patikos gauti privaloma tvarka paskirstomą dalį arba gali tiesiogiai ar netiesiogiai gauti neprivalomai paskirstomą dalį.
- 5. **Draudimo sutartis** – tai sutartis (išskyrus anuiteto sutartį), pagal kurią jos išdavėjas sutinka išmokėti tam tikrą sumą, jei įvyksta nurodytas su mirtimi, liga, nelaimingu atsitikimu, atsakomybe ar turtine rizika susijęs netikėtas atvejis.
- 6. **Anuiteto sutartis** – tai sutartis, pagal kurią jos išdavėjas sutinka mokėti išmokas per laikotarpį, kuris visiškai ar iš dalies buvo nustatytas atsižvelgus į vieno ar kelių asmenų

tikėtiną gyvenimo trukmę. Anuiteto sutartims priskiriama ir sutartis, kuri pagal jurisdikcijos, kurioje ji sudaryta, įstatymus, kitus teisės aktus ar praktiką laikoma anuiteto sutartimi ir pagal kurią išdavėjas sutinka tam tikrą metų skaičių mokėti išmokas.

7. **Kaupiamojo draudimo sutartis** – tai draudimo sutartis (išskyrus dviejų draudimo bendrovių sudarytą nuostolių atlyginimo perdraudimo sutartį), pagal kurią numatyta kaupiamoji suma.
8. Priklausomai nuo to, kuri suma yra didesnė, **kaupiamoji suma** reiškia: i) sumą, kurią draudėjas turi teisę gauti atsisakęs sutarties ar jai pasibaigus (nustatoma neatėmus atsisakymo mokesčio ar paskolos pagal polisą), ii) sumą, kurią draudėjas gali pasiskolinti pagal sutartį ar jos atžvilgiu. Nepaisant to, kas šioje nuostatoje išdėstyta anksčiau, „kaupiamoji suma“ neapima sumos, kuri pagal draudimo sutartį išmokama:
  - a) tik dėl pagal gyvybės draudimo sutartį apdrausto asmens mirties;
  - b) kaip išmoka kūno sužalojimo ar ligos atveju ar kita išmoka, skirta ekonominiams nuostoliams, kurie buvo patirti įvykus draudžiamajam įvykiui, atlyginti;
  - c) kaip anksčiau pagal draudimo sutartį (išskyrus investicinio gyvybės draudimo arba anuiteto sutartį) sumokėtos draudimo įmokos gražinimas (atėmus draudimo mokesčių, nepriklausomai nuo to, ar jie buvo faktiškai taikyti, išlaidas) dėl sutarties nutraukimo arba pasibaigimo, rizikos sumažėjimo sutarties galiojimo laikotarpiu arba dėl su draudimo įmoka susijusios informacijos pateikimo ar kitos panašios klaidos taisymo;
  - d) kaip draudėjo dividendai (išskyrus dividendus pasibaigimo atveju), tačiau su sąlyga, jei tie dividendai yra susiję su draudimo sutartimi, pagal kurią išmokamos tik C poskyrio 8 dalies b punkte nurodytos išmokos;
  - e) kaip išankstinės įmokos arba draudimo sutartimi, pagal kurią įmoka mokama ne rečiau kaip kasmet, numatytos depozitinės įmokos gražinimas, jei išankstinės įmokos arba depozitinės įmokos suma yra ne didesnė kaip kita metinė įmoka, kurią reikės sumokėti pagal sutartį.
9. **Jau esanti sąskaita** – tai finansinė sąskaita, kurią nuo [xxxx-xx-xx] tvarko duomenis teikianti finansų įstaiga.
10. **Nauja sąskaita** – tai duomenis teikiančios finansų įstaigos tvarkoma finansinė sąskaita, kuri buvo atidaryta [xxxx-xx-xx] arba vėliau.
11. **Jau esanti asmeninė sąskaita** – tai jau esanti vienam ar keliems asmenims priklausanti sąskaita.
12. **Nauja asmeninės sąskaita** – tai nauja vienam ar keliems asmenims priklausanti sąskaita.
13. **Jau esanti subjekto sąskaita** – tai jau esanti vienam ar keliems subjektams priklausanti sąskaita.
14. **Mažesnės vertės sąskaita** – tai jau esanti asmeninė sąskaita, kurios bendras likutis arba suma [xxxx] m. gruodžio 31 d. buvo ne didesnė kaip 1 000 000 USD.
15. **Didelės vertės sąskaita** – tai jau esanti asmeninė sąskaita, kurios bendras likutis arba suma [xxxx] m. gruodžio 31 d. arba bet kurių paskesnių metų gruodžio 31 d. yra didesnė kaip 1 000 000 USD.
16. **Nauja subjekto sąskaita** – tai nauja vienam ar keliems subjektams priklausanti sąskaita.
17. **Finansinių sąskaitų kategorijai nepriskiriama sąskaita** – tai bet kuri toliau nurodyta sąskaita:
  - a) pensijų sąskaita, kuri atitinka tokius reikalavimus:



- i) sąskaitai taikomos asmeninių pensijų sąskaitų tvarkymui galiojančios taisyklės arba sąskaita yra įregistruoto ar reglamentuojamo senatvės ar kitų pensijų plano, pagal kuri mokamos senatvės ar kitos pensinės išmokos (įskaitant neįgalumo išmokas ar išmokas mirties atveju), dalis;
- ii) sąskaitai taikomos mokesčių lengvatos (t. y. įmokos į sąskaitą, kurios kitu atveju būtų apmokestinamos, yra atimamos iš sąskaitos turėtojo bendrųjų pajamų ar į jas neįtraukiamos arba apmokestinamos mažesniu tarifu, arba investicinių pajamų iš sąskaitos apmokestinimas atidedamas arba šios pajamos apmokestinamos mažesniu tarifu);
- iii) reikalaujama, kad informacija apie sąskaitą būtų teikiama mokesčių įstaigai;
- iv) mokėti išmokas galima priklausomai nuo to, ar yra suėjęs nustatytas senatvės pensijos amžius, buvo pripažintas asmens neįgalumas arba patvirtintas mirties faktas. Išmokėjus lėšas iki šių nurodytų įvykių, taikomos baudos;
- v) įvykdytas vienas iš toliau nurodytų kriterijų: kiekvienu atveju taikant VII skyriaus C poskyryje nustatytas sąskaitų sumavimo ir valiutų konvertavimo taisyklės i) metinių įmokų suma į sąskaitą yra ne didesnė kaip 50 000 USD, ii) sąskaitai nustatyta, kad didžiausia viso gyvenimo įmokų suma yra ne didesnė kaip 1 000 000 USD.

Nebus laikoma, kad finansinė sąskaita, kuri šiaip atitinka C poskyrio 17 dalies a punkto v papunkčio reikalavimą, šio reikalavimo neatitinka vien tik todėl, kad į tokią finansinę sąskaitą gali ateiti turtas arba lėšos, kurios pervedamos iš vienos ar kelių finansinių sąskaitų, atitinkančių C poskyrio 17 dalies a arba b punktų reikalavimus, arba iš vieno ar kelių pensijų fondų, atitinkančių B poskyrio 5–7 dalių reikalavimus;

b) sąskaita, kuri atitinka tokius reikalavimus:

- i) sąskaitai taikomos investavimo priemonių, skirtų ne pensijų tikslams, reguliavimo taisyklės ir ja reguliariai prekiaujama pripažintoje vertybinių popierių rinkoje, arba sąskaitai taikomos taupomųjų priemonių, skirtų ne pensijų tikslams, reguliavimo taisyklės;
- ii) sąskaitai taikomos mokesčių lengvatos (t. y. įmokos į sąskaitą, kurios kitu atveju būtų apmokestinamos, yra atimamos iš sąskaitos turėtojo bendrųjų pajamų ar į jas neįtraukiamos arba apmokestinamos mažesniu tarifu, arba investicinių pajamų iš sąskaitos apmokestinimas atidedamas arba šios pajamos apmokestinamos mažesniu tarifu);
- iii) mokėti išmokas galima priklausomai nuo to, ar jos atitinka konkrečius kriterijus, susijusius su investavimo arba taupymo sąskaitos tikslu (pvz., išmokos mokslui ar medicininių paslaugų atveju). Jei išmokos mokamos nesilaikant šių kriterijų, taikomos baudos;
- iv) taikant VII skyriaus C poskyryje nustatytas sąskaitų sumavimo ir valiutų konvertavimo taisyklės, metinių įmokų suma į sąskaitą yra ne didesnė kaip 50 000 USD.

Nebus laikoma, kad finansinė sąskaita, kuri šiaip atitinka C poskyrio 17 dalies b punkto iv papunkčio reikalavimą, šio reikalavimo neatitinka vien tik todėl, kad į tokią finansinę sąskaitą gali ateiti turtas arba lėšos, kurios pervedamos iš vienos ar daugiau finansinių sąskaitų, atitinkančių C poskyrio 17 dalies a arba b punktų reikalavimus, arba iš vieno ar kelių pensijų fondų, atitinkančių B poskyrio 5–7 dalių reikalavimus;

c) gyvybės draudimo sutartis, kurios draudimo laikotarpis baigsis iki apdraustajam asmeniui sueis 90 metų, tačiau su sąlyga, jei ši sutartis atitinka tokius reikalavimus:

- i) periodines įmokos, kurios laikui bėgant nemažėja, sutarties galiojimo laikotarpiu arba iki apdraustajam asmeniui sueis 90 metų būtina mokėti ne rečiau kaip kartą per metus, atsižvelgiant į tai, kuris iš minėtų laikotarpių yra trumpesnis;
  - ii) sutartyje nenustatyta sutartinė vertė, kuria nepasibaigus sutarčiai galėtų naudotis koks nors asmuo (išmokų, paskolų ar kitokių priemonių forma);
  - iii) suma (kuri nėra išmoka mirties atveju), mokėtina nutraukus sutartį arba jai pasibaigus, negali būti didesnė kaip bendrų pagal sutartį sumokėtų įmokų suma, atėmus mirties ar ligos atveju išmokėtą sumą ir išlaidas mokesčiams (neatsižvelgiant į tai, ar jie buvo faktiškai taikyti) per sutarties galiojimo laikotarpį ar laikotarpius, ir bet kokias iki sutarties nutraukimo ar pasibaigimo išmokėtas sumas,
  - iv) sutartis teisių perėmėjui nebuvo perleista patenkinant priešpriešinius reikalavimus;
- d) sąskaita, kurią turi tik paveldėtojas, jei šios sąskaitos dokumentuose yra mirusiojo asmens testamento ar mirties liudijimo kopija;
- e) sąskaita, kuri atsirado dėl bet kurio toliau nurodyto įvykio:
- i) teismo nutarties ar sprendimo;
  - ii) nekilnojamojo ar asmeninio turto pardavimo, mainų ar nuomos, tačiau su sąlyga, jei sąskaita atitinka tokius reikalavimus:
    - sąskaita finansuojama tik iš pradinio mokėjimo, rankpinigių, indėlio, kurio sumos pakanka tiesiogiai su sandoriu susijusiam įsipareigojimui užtikrinti, ar iš panašaus mokėjimo, arba ji finansuojama iš finansinio turto, kuris yra įdėtas į sąskaitą ir susijęs su turto pardavimu, mainais ar nuoma,
    - sąskaita atidaryta ir naudojama tik siekiant užtikrinti pirkėjo įsipareigojimą sumokėti turto pirkimo kainą, pardavėjo įsipareigojimą apmokėti nenumatytas prievoles arba nuomotojo ar nuomininko įsipareigojimą sumokėti su nuomojamu turtu susijusius nuostolius taip, kaip nustatyta nuomos sutartyje,
    - sąskaitos turtas, įskaitant ir už ją gautas pajamas, bus išmokėtas ar kitaip paskirstytas pirkėjo, pardavėjo, nuomotojo ar nuomininko naudai (įskaitant ir tokio asmens prievolių įvykdymą) tada, kai turtas parduodamas, mainomas ar perduodamas arba kai pasibaigs nuomos sutartis,
    - sąskaita nėra maržos ar panaši sąskaita, atidaryta ryšium su finansinio turto pardavimu ar mainais;
    - sąskaita nėra susijusi su C poskyrio 17 dalies f punkte nurodyta sąskaita;
  - iii) finansų įstaigos, kuri tvarko nekilnojamojo turto užtikrintą paskolą, įsipareigojimo atidėti dalį mokėjimo vien tik tam, kad vėliau būtų sudarytos sąlygos mokėti su šiuo nekilnojamojo turto susijusius mokesčius ar draudimą;
  - iv) finansų įstaigos įsipareigojimo vien tik sudaryti sąlygas mokesčius sumokėti vėliau;
- f) indėlių sąskaita, atitinkanti šiuos reikalavimus:
- i) sąskaita yra vien todėl, kad klientas įvykdo mokėjimą, kuris yra didesnis nei kredito kortelės ar kito automatiškai atnaujinamojo kredito likutis, o permoka klientui nėra iš karto gražinama;

- ii) nuo [xxxx-xx-xx] arba iki šios datos finansų įstaiga priima politiką ir įdiegia tvarkas, kurias taikant, klientui neleidžiama įvykdyti permokos, kuri būtų didesnė kaip 50 000 USD, arba užtikrinama, kad už 50 000 USD didesnė permoka klientui būtų gražinta per 60 dienų, kiekvienu atveju taikant VII skyriaus C poskyryje nustatytas sąskaitų sumavimo ir valiutų konvertavimo taisykles. Šiuo atveju kliento permoka neapima kredito likučių ginčijamų mokesčių sumos ribose, o apima dėl prekių gražinimo atsiradusius kredito likučius;
- g) bet kuri kita sąskaita, kuri kelia mažą riziką, kad ja bus pasinaudota siekiant išvengti mokesčių, ir kuri turi požymių, iš esmės panašių į C poskyrio 17 dalies a–f punktuose minėtų sąskaitų požymius, o pagal nacionalinę teisę yra finansinių sąskaitų kategorijai nepriskiriama sąskaita, tačiau su sąlyga, jei būdama finansinių sąskaitų kategorijai nepriskiriama sąskaita, ji neprieštaruoja Bendrojo duomenų teikimo standarto tikslams.

#### **D. Sąskaita, apie kurią reikia pranešti**

- 1. Sąskaita, apie kurią reikia pranešti** – tai sąskaita, kurią turi vienas ar keli asmenys, apie kuriuos reikia pranešti, arba pasyvus nefinansinis subjektas, kurio vienas ar keli kontroliuojantys asmenys yra asmenys, apie kuriuos reikia pranešti, tačiau su sąlyga, jei atlikus II–VII skyriuose minėtas išsamaus patikrinimo procedūras, ji buvo priskirta tokių sąskaitų kategorijai.
- 2. Asmuo, apie kurį reikia pranešti**, – tai jurisdikcijos, apie kurią reikia pranešti, asmuo, išskyrus i) korporaciją, kurios akcijomis reguliariai prekiaujama vienoje ar keliose susiformavusiose vertybinių popierių rinkose; ii) bet kokią korporaciją, kuri yra su i papunktyje minėta korporacija susijęs subjektas; iii) vyriausybę instituciją; iv) tarptautinę organizaciją; v) centrinį banką arba vi) finansų įstaigą.
- 3. Jurisdikcijos, apie kurią reikia pranešti, asmuo** – tai fizinis asmuo arba subjektas, kuris pagal jurisdikcijos, apie kurią reikia pranešti, mokesčių įstatymus, yra tokios jurisdikcijos rezidentas, arba yra mirusio asmens, kuris buvo jurisdikcijos, apie kurią reikia pranešti, rezidentas, paveldėtojas. Šiuo atveju subjektas, pavyzdžiui, partnerystė, ribotos atsakomybės partnerystė arba panašus juridinis vienetas, kuris mokesčių tikslu neturi rezidavimo vietos, laikomas jurisdikcijos, kurioje faktiškai įsikūrusi jo vadovybė, rezidentu.
- 4. Jurisdikcija, apie kurią reikia pranešti**, – tai jurisdikcija, i) su kuria yra sudaryta sutartis, pagal kurią nustatyta prievolė teikti I skyriuje minėtą informaciją, ir ii) kuri nurodyta paskelbtame sąrašė.
- 5. Dalyvaujančioji jurisdikcija** – tai jurisdikcija, i) su kuria yra sudaryta sutartis, pagal kurią nustatyta prievolė teikti I skyriuje minėtą informaciją, ir ii) kuri nurodyta paskelbtame sąrašė.
- 6. Kontroliuojantys asmenys** – tai subjektą kontroliuojantys fiziniai asmenys. Patikos atveju kontroliuojantis asmuo yra disponuojantis (-ys) asmuo, patikėtinis (-iai), saugotojas (-ai) (jei toks yra), naudos gavėjas (-ai) arba naudos gavėjų klasė (-ė) ir bet koks (-ie) kitas (-i) fizinis (-iai) asmuo (-ys), vykdamas (-ys) tikrąją faktinę patikos kontrolę. Juridinio vieneto, kuris nėra patika, atveju kontroliuojantis asmuo yra lygiavertis ar panašias pareigas užimantis asmuo. Sąvoka „kontroliuojantys asmenys“ turi būti aiškinama taip, kad nuosekliai atitiktų Finansinių veiksmų darbo grupės rekomendacijas.
- 7. Nefinansinis subjektas** – tai bet koks subjektas, kuris nėra finansų įstaiga.
- 8. Pasyvus nefinansinis subjektas** – tai i) bet koks nefinansinis subjektas, kuris nėra aktyvus nefinansinis subjektas, arba ii) A poskyrio 6 dalies b punkte nurodyta investicinė įmonė, kuri nėra dalyvaujančios jurisdikcijos finansų įstaiga.
- 9. Aktyvus nefinansinis subjektas** – tai bet koks nefinansinis subjektas, atitinkantis bet kurią toliau nurodytą kriterijų:

- a) mažiau kaip 50 proc. bendrųjų pajamų, kurias nefinansinis subjektas gavo praėjusiais kalendoriniais metais ar kitu atitinkamu ataskaitiniu laikotarpiu, yra pasyviosios pajamos, o mažiau kaip 50 proc. turto, kuri nefinansinis subjektas turėjo praėjusiais kalendoriniais metais ar kitu atitinkamu ataskaitiniu laikotarpiu, yra turtas, kuris sukuria pasyviąsias pajamas, arba kuris laikomas tam, kad jas sukurtų;
- b) nefinansinio subjekto akcijomis reguliariai prekiaujama susiformavusioje vertybinių popierių rinkoje arba nefinansinis subjektas yra subjekto, kurio akcijomis reguliariai prekiaujama susiformavusioje vertybinių popierių rinkoje, susijęs subjektas;
- c) nefinansinis subjektas yra vyriausybė institucija, tarptautinė organizacija, centrinis bankas arba subjektas, kuris visas nuosavybės teise priklauso vienam ar keliems anksčiau minėtiems asmenims;
- d) iš esmės visą nefinansinio subjekto veiklą sudaro vienos ar kelių antrinių įmonių, vykdančių prekybą ar veiklą, kuri nėra finansų įstaigos veikla, į apyvartą išleistų akcijų valdymas (visas arba dalinis) arba finansavimo ir paslaugų teikimas tokioms įmonėms, išskyrus tai, kad subjektas neatitinka tokio statuso reikalavimų, jei jis veikia kaip investicinis fondas (arba laiko save investiciniu fondu), pavyzdžiui, privataus akcinio kapitalo fondas, rizikos kapitalo fondas, akcijų išpirkimo skolintomis lėšomis fondas ar bet kuris kitas investavimo subjektas, kurio tikslas – įsigyti arba finansuoti bendroves, o paskui tokių bendrovių akcinio kapitalo dalį valdyti kaip investavimui skirtą kapitalą;
- e) nefinansinis subjektas dar nevykdo veiklos ir neturi ankstesnės veiklos vykdymo istorijos, tačiau kapitalą į turtą investuoja tam, kad paskui galėtų vykdyti veiklą (išskyrus finansų įstaigos veiklą), tačiau su sąlyga, jei praėjus 24 mėnesiams nuo nefinansinio subjekto pirminio įsteigimo datos, ši išimtis jam nebegali būti taikoma;
- f) pastaruosius penkerius metus nefinansinis subjektas nebuvo finansų įstaiga, o šiuo metu jo turtas likviduojamas arba pertvarkomas siekiant tęsti arba vėl pradėti vykdyti tokią veiklą, kuri nebūtų finansų įstaigos veikla;
- g) nefinansinis subjektas pirmiausia sudaro finansavimo ir rizikos draudimo sandorius su susijusiais subjektais (arba jų vardu), kurie nėra finansų įstaigos, ir neteikia finansavimo ar rizikos draudimo paslaugų jokiam subjektui, kuris nėra susijęs subjektas, tačiau su sąlyga, jei bet kokių tokių susijusių subjektų grupės iš pradžių vykdoma veikla nėra finansų įstaigos veikla;
- h) nefinansinis subjektas atitinka visus šiuos reikalavimus:
  - i) yra įsteigtas savo rezidavimo vietos jurisdikcijoje ir veiklą joje vykdo tik religiniais, labdaros, mokslo, meno, kultūros, sporto ar švietimo tikslais; arba jis yra įsteigtas savo rezidavimo vietos jurisdikcijoje ir veiklą joje vykdo kaip profesinė organizacija, verslo sąjunga, prekybos rūmai, darbo organizacija, žemės ūkio ar sodininkystės organizacija, pilietinė sąjunga arba organizacija, kurios vienintelis veiklos tikslas – skatinti socialinę gerovę;
  - ii) savo rezidavimo vietos jurisdikcijoje yra atleistas nuo pajamų mokesčio;
  - iii) neturi akcininkų ar narių, kurie turėtų nuosavybės ar naudos teises į jo pajamas ar turtą;
  - iv) pagal nefinansinio subjekto rezidavimo vietos jurisdikcijos galiojančius įstatymus arba nefinansinio subjekto steigimo dokumentus neleidžiama, kad nefinansinio subjekto pajamos ar turtas būtų paskirstomas privatiems asmenims ar nelabdarintiems subjektams arba naudojamas tokių asmenų ar subjektų naudai, išskyrus atvejus, jei paskirstymas atliekamas vykdant nefinansinio subjekto

labdaringą veiklą arba jei tokiu būdu sumokamas pagrįstas atlyginimas už suteiktas paslaugas arba sumokama tikra rinkos kaina už turtą, kurį nupirko nefinansinis subjektas;

- v) pagal nefinansinio subjekto rezidavimo vietos jurisdikcijos galiojančius įstatymus arba nefinansinio subjekto steigimo dokumentus reikalaujama, kad, likvidavus nefinansinį subjektą arba nutraukus jo veiklą, visas jo turtas būtų perduotas vyriausybinei institucijai ar kitai nepelno organizacijai, arba kad išmarinis turtas būtų perduotas nefinansinio subjekto rezidavimo vietos jurisdikcijos vyriausybės ar bet kokio jos politinio vieneto naudai.

## E. Kitos nuostatos

1. **Sąskaitos turėtojas** – tai asmuo, kurį sąskaitą tvarkanti finansų įstaiga nurodė ar nustatė esant finansinės sąskaitos turėtoju. Jeigu asmuo, kuris nėra finansų įstaiga, finansinę sąskaitą turi kito asmens naudai ar to asmens sąskaita kaip agentas, saugotojas, nominalus savininkas, pasirašantis asmuo, investavimo konsultantas ar tarpininkas, taikant Bendrąjį duomenų teikimo standartą, jis nėra laikomas sąskaitos turėtoju, kadangi sąskaitos turėtoju yra laikomas tas kitas asmuo. Kaupiamojo draudimo sutarties ar anuiteto sutarties atveju sąskaitos turėtojas yra bet kuris asmuo, turintis teisę naudotis kaupiamąja suma arba keisti sutarties naudos gavėją. Jeigu joks asmuo negali naudotis kaupiamąja suma arba keisti naudos gavėjo, sąskaitos turėtojas yra bet koks asmuo, kuris sutartyje nurodytas kaip savininkas, ir bet koks asmuo, kuris turi teisę gauti išmokas pagal sutarties sąlygas. Pasibaigus kaupiamojo draudimo sutarties ar anuiteto sutarties galiojimui, sąskaitos turėtoju laikomas kiekvienas asmuo, turintis teisę gauti išmoką pagal sutartį.
2. **Pinigų plovimo prevencijos procedūros ir „Pažink savo klientą“ procedūros** – tai kliento išsamaus patikrinimo procedūros, kurias atlieka duomenis teikianti finansų įstaiga, laikydamosi tai duomenis teikiančiai finansų įstaigai taikomų pinigų plovimo prevencijos ar panašių reikalavimų.
3. **Subjektas** – tai juridinis asmuo arba juridinis vienetas, pavyzdžiui korporacija, partnerystė, patika arba fondas.
4. Laikoma, kad subjektas yra su kitu subjektu **susijęs subjektas**, jei kuris nors subjektas kontroliuoja kitą subjektą, arba abu šie subjektai yra bendrai kontroliuojami. Šiuo atveju kontrolė reiškia tiesioginę ar netiesioginę nuosavybės teisę į daugiau kaip 50 proc. subjekto balsavimo teisę turinčių akcijų ar jo vertės.
5. **MMIN** – tai mokesčių mokėtojo identifikavimo numeris arba funkcinis ekvivalentas tuo atveju, jei mokesčių mokėtojo identifikavimo numerio nėra.
6. **Dokumentinis įrodymas** – tai bet kuris toliau nurodytas dokumentas:
  - a) jurisdikcijos, kurią mokėtojas nurodo esant jo rezidavimo vietos jurisdikcija, įgaliotosios valdžios įstaigos (pavyzdžiui, vyriausybės ar jos įstaigos arba savivaldybės) išduota pažyma apie rezidavimo (gyvenamąją) vietą;
  - b) fizinio asmens atveju – bet koks galiojantis asmens tapatybės dokumentas, kurį išdavė įgaliotoji valdžios įstaiga (pavyzdžiui, vyriausybė ar jos įstaiga arba savivaldybė), kuriame nurodytas fizinio asmens vardas bei pavardė ir kuris paprastai naudojamas tapatybei nustatyti;
  - c) subjekto atveju – bet koks oficialus dokumentas, kurį išdavė įgaliotoji valdžios įstaiga (pavyzdžiui, vyriausybė ar jos įstaiga arba savivaldybė), kuriame nurodytas subjekto pavadinimas ir jo pagrindinės buveinės adresas jurisdikcijoje, kurią subjektas nurodo esant jo rezidavimo vieta, arba kitoje jurisdikcijoje, kurioje tas subjektas buvo įsteigtas arba suformuotas;

- d) bet kokia audituota finansinė atskaitomybė, trečiosios šalies pažyma apie kreditingumą, bankroto bylos dokumentai ar vertybinių popierių rinkos priežiūros institucijos ataskaita.

## **IX skyrius. Veiksmingas įgyvendinimas**

A. Siekdama užtikrinti veiksmingą anksčiau išdėstytų duomenų teikimo ir išsamaus patikrinimo procedūrų įgyvendinimą bei jų laikymąsi, jurisdikcija privalo priimti ir įgyvendinti atitinkamas taisykles ir administracines procedūras, įskaitant:

- 1) taisykles, kuriomis neleistų finansų įstaigoms, asmenims ar tarpininkams priimti tokią praktiką, kuria būtų siekiama apeiti duomenų teikimo ir išsamaus patikrinimo procedūras;
- 2) taisykles, pagal kurias būtų reikalaujama, kad duomenis teikiančios finansų įstaigos registruotų veiksmus, kurių ėmėsi, bet kokius įrodymus, kuriais rėmėsi taikydamos anksčiau minėtas procedūras, ir tinkamas priemones, kurias taikė tokiems duomenims gauti;
- 3) administracines procedūras, kurios taikomos siekiant patikrinti, ar duomenis teikiančios finansų įstaigos laikosi duomenų teikimo ir išsamaus patikrinimo procedūrų, bei administracines procedūras, kurios taikomos siekiant toliau sekti duomenis teikiančios įstaigos veiklą, kai pranešama apie dokumentais nepatvirtintų sąskaitų buvimą;
- 4) administracines procedūras, kurios taikomos siekiant užtikrinti, kad rizika, jog subjektai, kurie nacionalinėje teisėje priskiriami duomenų neteikiančioms finansų įstaigoms ir sąskaitos, kurios nepriskiriamos finansinių sąskaitų kategorijai, bus panaudoti siekiant išvengti mokesčių, ir toliau išliktų maža;
- 5) veiksmingas įgyvendinimo užtikrinimo nuostatas, kurios būtų taikomos sprendžiant su nesilaikymu susijusias problemas.