

## **Revised Timeline and Other Guidance Regarding the Implementation of FATCA**

### **Notice 2013-43**

#### **I. PURPOSE**

This notice provides: (i) revised timelines for implementation of the requirements of sections 1471 through 1474 of the Internal Revenue Code (Code), commonly referred to as the Foreign Account Tax Compliance Act, or FATCA; and (ii) additional guidance concerning the treatment of financial institutions located in jurisdictions that have signed intergovernmental agreements for the implementation of FATCA (IGAs) but have not yet brought those IGAs into force. The Department of the Treasury (Treasury) and the Internal Revenue Service (IRS) intend to amend the regulations under sections 1471 through 1474 to adopt these rules. Prior to the issuance of those amendments, taxpayers may rely on the provisions of this notice regarding expected amendments to the regulations.

#### **II. BACKGROUND**

##### **A. FATCA Regulations**

On March 18, 2010, the Hiring Incentives to Restore Employment Act of 2010, Pub. L. 111-147 (H.R. 2847), added chapter 4 (sections 1471 through 1474) to Subtitle A of the Code. Chapter 4 requires withholding agents to withhold 30 percent of certain payments to a foreign financial institution (FFI) unless the FFI has entered into an agreement (FFI agreement) with the IRS to, among other things, report certain information with respect to U.S. accounts. Chapter 4 also imposes on withholding agents certain withholding,

documentation, and reporting requirements with respect to certain payments made to certain non-financial foreign entities (NFFEs).

On February 15, 2012, Treasury and the IRS published proposed regulations under chapter 4 in the Federal Register (REG-121647-10, 77 Fed. Reg. 9022) (proposed regulations). On January 17, 2013, Treasury and the IRS published final regulations under chapter 4 (TD 9610, 78 Fed. Reg. 5873) (final regulations). The final regulations provided for a phased implementation of the requirements of FATCA, beginning on January 1, 2014, and continuing through 2017. In particular, the final regulations provided that withholding agents (including participating FFIs (PFFIs), qualified intermediaries (QIs) that assume withholding responsibility, withholding foreign partnerships (WPs), and withholding foreign trusts (WTs)) would be required to begin withholding with respect to withholdable payments made after December 31, 2013 (with an exception for "grandfathered obligations" outstanding on January 1, 2014, and associated collateral). Due diligence for documenting payees and account holders by U.S. withholding agents and PFFIs would be phased in during 2014 and 2015. Annual reporting by PFFIs would be phased in starting in 2015 (with respect to information related to the 2013 and 2014 calendar years), with reporting of the full scope of FATCA information required beginning in 2017.

#### **B. Model IGAs**

On July 26, 2012, Treasury released a model (Model 1) for bilateral agreements with other jurisdictions (in both reciprocal and nonreciprocal versions) under which FFIs (reporting Model 1 FFIs) would satisfy their chapter 4

requirements by reporting information about U.S. accounts to their respective tax authorities, followed by the automatic-exchange of that information on a government-to-government basis with the United States. On November 14, 2012, Treasury released a second model agreement (Model 2), under which FFIs (reporting Model 2 FFIs) would report specified information directly to the IRS in a manner consistent with the final regulations, supplemented by government-to-government exchange of information on request. Treasury has concluded a number of bilateral IGAs based on the model agreements (Model 1 IGAs and Model 2 IGAs, respectively). Treasury has periodically updated the model IGAs since their initial release, including an update to both model IGAs on May 9, 2013, to incorporate certain modifications arrived at through intergovernmental discussions, as well as modifications to the due diligence procedures to reflect improvements adopted in the final regulations following the initial release of the model IGAs.

The model IGAs outline time frames for FFIs in jurisdictions with IGAs in force (partner jurisdictions) to complete the necessary due diligence to identify U.S. accounts and to perform reporting on U.S. accounts that are identified. The timelines and other provisions contained in the model IGAs interact with the final regulations in various ways. The model IGAs, and all IGAs that have been concluded to date, contain a provision, colloquially referred to as the “most-favored nation” provision, providing that, with respect to certain terms of the IGA, including the due diligence rules applicable to reporting Model 1 FFIs and reporting Model 2 FFIs, a partner jurisdiction is entitled to the benefit of any more

favorable provision agreed to in a comparable IGA with another partner jurisdiction, subject to certain conditions. Model 1 IGAs and Model 2 IGAs also contain a coordination provision providing that a partner jurisdiction may permit its FFIs to use a definition in the relevant U.S. Treasury Regulations in lieu of a corresponding definition in the IGA, provided that such application would not frustrate the purposes of the IGA. With respect to the due diligence procedures, Model 1 IGAs and Model 2 IGAs provide that a partner jurisdiction may permit its FFIs to apply the due diligence procedures described in the relevant U.S. Treasury Regulations in lieu of the due diligence procedures in the IGA to establish the status of account holders and payees. In addition, paragraph 6 of Article 4 of the Model 1 IGA coordinates the time by which the parties must obtain and exchange information with the time by which PFFIs must report similar information to the IRS under the relevant U.S. Treasury Regulations.

### **C. Registration Process**

In the preamble to the final regulations, Treasury and the IRS announced their intent to create a FATCA registration website, which would serve as the primary way for FFIs to interact with the IRS to complete the required registration, agreements, and certifications. The preamble stated that the FATCA registration website would be accessible to FFIs no later than July 15, 2013. After approval of its registration, each PFFI and registered deemed-compliant FFI would be assigned a global intermediary identification number (GIIN), which would be used both for reporting purposes and to identify the FFI's status to withholding agents. The preamble provided that the IRS would



electronically post the first list of PFFIs and registered deemed-compliant FFIs (IRS FFI List) on December 2, 2013, and would update the list on a monthly basis. To ensure inclusion on the December 2013 IRS FFI List, FFIs would need to register by October 25, 2013.

#### **D. Modification of Phased Timeline for Implementation**

Comments have indicated that certain elements of the phased timeline for the implementation of FATCA present practical problems for both U.S. withholding agents and FFIs. In addition, while comments from FFIs overwhelmingly supported the development of IGAs as a solution to the legal conflicts that might otherwise impede compliance with FATCA and as a more effective and efficient way to implement cross-border tax information reporting, some comments noted that, in the short term, continued uncertainty about whether an IGA will be in effect in a particular jurisdiction hinders the ability of FFIs and withholding agents to complete due diligence and other implementation procedures. In consideration of these comments, and to allow for a more orderly implementation of FATCA, Treasury and the IRS intend to amend the final regulations to postpone by six months the start of FATCA withholding, and to make corresponding adjustments to various other time frames provided in the final regulations, as described in section III below.

In addition, as described in section IV below, Treasury and the IRS intend to provide a list of jurisdictions that will be treated as having in effect an IGA, even though that IGA may not have entered into force as of July 1, 2014.

Unless otherwise defined, terms used in this notice have the meanings set

forth in the final regulations.

### **III. REVISED FATCA IMPLEMENTATION TIMELINE**

#### **A. Timeline for Withholding**

Withholding agents generally will be required to begin withholding on withholdable payments made after June 30, 2014, to payees that are FFIs or NFFEs with respect to obligations that are not grandfathered obligations, unless the payments can be reliably associated with documentation on which the withholding agent can rely to treat the payments as exempt from withholding. The definition of grandfathered obligation will be revised to include obligations outstanding on July 1, 2014 (and associated collateral). This notice does not affect the timing provided in the final regulations for withholding on gross proceeds, passthru payments, and payments of U.S. source FDAP with respect to offshore obligations by persons not acting in an intermediary capacity.

#### **B. Timeline for Implementing New Account Opening Procedures and the Definition of Preexisting Obligations**

Withholding agents generally will be required to implement new account opening procedures by July 1, 2014, or, in the case of a PFFI, by the later of July 1, 2014 or the effective date of its FFI agreement. Accordingly, the definition of the term "preexisting obligation" will be modified to mean:

- **With respect to a withholding agent other than a PFFI or a registered deemed-compliant FFI:** any account, instrument, or contract maintained, executed, or issued by the withholding agent that is outstanding on June 30, 2014;

- **With respect to a PFFI:** any account, instrument, or contract maintained, executed, or issued by the PFFI that is outstanding on the effective date of the FFI agreement; and
- **With respect to a registered deemed-compliant FFI:** any account, instrument, or contract maintained, executed or issued by the FFI prior to the later of July 1, 2014, or the date on which the FFI registers as a deemed-compliant FFI and receives a GIIN.

Treasury intends to include a similar change to the definition of the term "Preexisting Account" in both model IGAs. Thus, it is expected that future IGAs will define the term "Preexisting Account" to mean a Financial Account maintained as of June 30, 2014. For IGAs in force that contain the previous definition of the term "Preexisting Account," the partner jurisdiction will be permitted under the coordination provision of the IGA to permit its FFIs to substitute the definition of the term "preexisting account" from the amended final regulations for the definition of the term "Preexisting Account" in the IGA. For IGAs concluded before the coordination provision was added, the coordination provision will apply through the operation of the most-favored nation provision once an IGA containing the coordination provision is in force.

### **C. Transition Rules for Completing Due Diligence on Preexisting Obligations**

The FFI Agreement of a PFFI that registers and receives a GIIN from the IRS on or before June 30, 2014, will have an effective date of June 30, 2014, effectively resulting in a six-month postponement of the deadlines for completing

due diligence on preexisting obligations. For withholding agents other than PFFIs, the deadlines for completing due diligence on preexisting obligations will be postponed by six months. Thus, for example, a withholding agent other than a PFFI will be required to document payees that are prima facie FFIs by December 31, 2014, instead of by June 30, 2014.

Account balance or value will be measured initially as of June 30, 2014, for purposes of determining whether an account is exempt from review, subject only to an electronic search for indicia, or subject to enhanced review. An account with a balance or value that was initially \$1,000,000 or below, and with respect to which there has been no change in circumstances, will not be subject to enhanced review unless the account balance or value exceeds \$1,000,000 as of the end of 2015 or any subsequent calendar year. Thus, the obligation to monitor the account balance or value of preexisting accounts to determine whether enhanced review is required is deferred by one year.

Treasury intends to provide for a similar six-month delay in the due diligence procedures included in Annex I of IGAs concluded after the issuance of this notice, which will generally apply automatically to previously-signed IGAs through the operation of the most-favored nation provision in those IGAs once those later signed agreements are in force.

#### **D. Due Date for First Report of a PFFI with respect to U.S. Accounts**

The final regulations provide that a PFFI will be required to file information reports on its U.S. accounts with respect to the 2013 and 2014 calendar years no later than March 31, 2015. Treasury and the IRS intend to modify these rules to

require reporting on March 31, 2015, only with respect to the 2014 calendar year (for U.S. accounts identified by December 31, 2014). Through the operation of paragraph 6 of Article 4 of the Model 1 IGAs, this modification to the required reporting will apply automatically in the context of Model 1 IGAs as well. For IGAs concluded before paragraph 6 of Article 4 was added, the rules of paragraph 6 of Article 4 will apply through the operation of the most-favored nation provision once an IGA containing paragraph 6 of Article 4 is in force. As a result, once an IGA containing paragraph 6 of Article 4 is in force, partner jurisdictions will not be obligated to obtain and exchange information with respect to the 2013 calendar year. Instead, the information exchanged by partner jurisdictions in 2015 will be required to include only information related to the 2014 calendar year.

#### **E. Timeline For Registration**

The FATCA registration website is projected to be accessible to financial institutions on August 19, 2013. Other key dates for registration, however, will be extended by six months. Thus, after the FATCA registration website opens, a financial institution will be able to begin the process of registering by creating an account and inputting the required information for itself, for its branch operations, and, if it serves as a "lead" financial institution, for other members of its expanded affiliated group. All input information will be saved automatically in the registration system and associated with the financial institution's account. For the period from the opening of the FATCA registration website through December 31, 2013, a financial institution will be able to access its account to

modify or add registration information, including to indicate the appropriate registration status, as such status is established, for example, by the signing of an IGA. Prior to January 1, 2014, however, any information entered into the system, even if submitted as final, will not be regarded as a final submission, but will merely be stored until the information is submitted as final on or after January 1, 2014. Thus, financial institutions can use the remainder of 2013 to get familiar with the registration process, to input preliminary information, and to refine that information. On or after January 1, 2014, each financial institution will be expected to finalize its registration information by logging into its account on the FATCA registration website, making any necessary additional changes, and submitting the information as final.

Consistent with this 6-month extension, the IRS will not issue any GIINs in 2013. Instead it expects to begin issuing GIINs as registrations are finalized in 2014. The IRS will electronically post the first IRS FFI List by June 2, 2014, and will update the list on a monthly basis thereafter. To ensure inclusion in the June 2014 IRS FFI List, FFIs would need to finalize their registration by April 25, 2014.

As provided in the final regulations, subject to certain exceptions for preexisting obligations and for offshore obligations, a withholding agent generally may treat a payee as a PFFI or registered deemed-compliant FFI only if the withholding agent has a withholding certificate identifying the payee as a PFFI or registered deemed-compliant FFI and verifies the GIIN contained on that withholding certificate against the IRS FFI List. For payments made prior to January 1, 2015, however, verification of a GIIN is not required with respect to

payees that are reporting Model 1 FFIs. This provision will continue to apply following the changes described in this notice. As a result, while reporting Model 1 FFIs will be able to register and obtain GIINs beginning on January 1, 2014, they will have additional time beyond July 1, 2014, to register and obtain a GIIN in order to ensure that they are included on the IRS FFI list before January 1, 2015.

#### **F. Treatment of Expiring Chapter 3 Documentation**

For purposes of chapter 3 withholding, withholding certificates and documentary evidence generally expire on the last day of the third calendar year following the year in which the withholding certificate is signed or the documentary evidence is provided to the withholding agent. Withholding certificates and documentary evidence that would otherwise expire on December 31, 2013, will expire instead on June 30, 2014, unless a change in circumstances occurs that would otherwise render the withholding certificate or documentary evidence incorrect or unreliable.

#### **G. Automatic Extension of Expiring QI, WP, and WT Agreements**

All QI, WP, or WT agreements that would otherwise expire on December 31, 2013, will be automatically extended until June 30, 2014.

#### **H. Extension of Foreign-Targeted Registered Obligation Rules**

Notice 2012-20 provided as a limited transition rule that a withholding agent paying interest on an obligation issued in registered form after March 18, 2012, and before January 1, 2014, may apply the foreign-targeted registered obligation rules of §1.871-14(e) if the obligation satisfies the requirements of

those rules. The end of this transition period was intended to coincide with the implementation of the chapter 4 rules. As a result, this transition rule will be extended to obligations issued in registered form after March 18, 2012 and before July 1, 2014.

#### **IV. Treatment of Financial Institutions Operating in Jurisdictions That Have Signed an Intergovernmental Agreement to Implement FATCA**

A jurisdiction will be treated as having in effect an IGA if the jurisdiction is listed on the Treasury website as a jurisdiction that is treated as having an IGA in effect. In general, Treasury and the IRS intend to include on this list jurisdictions that have signed but have not yet brought into force an IGA. The list of jurisdictions that are treated as having an IGA in effect is available at the following address:

<http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA-Archive.aspx>.

A financial institution resident in a jurisdiction that is treated as having an IGA in effect will be permitted to register on the FATCA registration website as a registered deemed-compliant FFI (which would include all reporting Model 1 FFIs) or PFFI (which would include all reporting Model 2 FFIs), as applicable. In addition, a financial institution may designate a branch located in such jurisdiction as not a limited branch. A jurisdiction may be removed from the list of jurisdictions that are treated as having an IGA in effect if the jurisdiction fails to perform the steps necessary to bring the IGA into force within a reasonable period of time. If a jurisdiction is removed from the list, financial institutions that



are residents of that jurisdiction, and branches that are located in that jurisdiction, will no longer be entitled to the status that would be provided under the IGA, and must update their status on the FATCA registration website accordingly.

#### **DRAFTING INFORMATION**

The principal author of this notice is Tara Ferris of the Office of Associate Chief Counsel (International). For further information regarding this notice, contact John Sweeney at (202) 622-3840 (not a toll-free call).



**Additional Statement to Modify Certain Parts of the Statement of Mutual Cooperation and Understanding between the U.S. Department of the Treasury and the Authorities of Japan to Improve International Tax Compliance and to Facilitate Implementation of FATCA**

Whereas, the United States of America (“United States”) and Japan exchanged notes related to a nonbinding Statement of Mutual Cooperation and Understanding between the U.S. Department of the Treasury and the Authorities of Japan to Improve International Tax Compliance and to Facilitate Implementation of FATCA (hereinafter referred to as “the Statement”) on June 10, 2013;

Whereas, the U.S. Department of the Treasury and the Authorities of Japan as defined in subparagraph 1(e) of Section 1 of the Statement (each, a “Participant”) desire to implement the arrangement in the Statement, which provides for cooperation to facilitate the implementation of FATCA based on direct reporting by Japanese financial institutions to the U.S. Internal Revenue Service, supplemented by the exchange of information upon request pursuant to the Convention Between the Government of the United States of America and the Government of Japan for the Avoidance of Double Taxation and the Prevention of Fiscal Evasion With Respect to Taxes on Income, signed on November 6, 2003, at Washington, DC (the “Convention”) and subject to the confidentiality and other protections provided for therein, including the provisions limiting the use of the information exchanged under the Convention;

Whereas Section 6 of the Statement provides that “the Authorities of Japan and Japanese Financial Institutions should be granted the benefit of any more favorable treatment under Section 3 or Annex I of the Statement relating to the application of FATCA to Japanese Financial Institutions afforded to another Partner Jurisdiction under a bilateral arrangement or agreement pursuant to which the other Partner Jurisdiction implements the same duties as the Authorities of Japan and Japanese Financial Institutions described in Section 2 of the Statement consistently with the same terms and conditions as described therein and in Sections 4, 6, 8, and 9 of the Statement;”

Whereas at least one Partner Jurisdiction has signed a bilateral intergovernmental agreement with the United States that, once in force, would obligate such Partner Jurisdiction to perform the same duties as the Authorities of Japan and Japanese Financial Institutions have assumed as described in Section 2 of the Statement consistently with the same terms and conditions as described therein and in

Sections 4, 6, 8, and 9 of the Statement (hereinafter referred to as a "Section 6 Consistent Intergovernmental Agreement");

Whereas the Participants intend to modify certain parts of the Statement; and

Now, therefore, the Participants confirm the following:

1. All references in the Statement, including its Annexes, to "December 31, 2013" should be deleted and replaced with "June 30, 2014".
2. All references in the Statement, including its Annexes, to "January 1, 2014" should be deleted and replaced with "July 1, 2014".
3. The references to "December 31, 2015" in subparagraph C (1) of Section II of Annex I and in subparagraph E(1) of Section IV of Annex I should be deleted and replaced with "June 30, 2016".
4. Subparagraph E(1) of Section II of Annex I should be deleted and replaced with "If a Preexisting Individual Account is a High Value Account as of June 30, 2014, the Reporting Japanese Financial Institution must complete the enhanced review procedures described in paragraph D of this section with respect to such account by June 30, 2015. If, based on this review such account is identified as a U.S. Account on or before December 31, 2014, the Reporting Japanese Financial Institution must report the required information about such account with respect to 2014 in the first report on the account, and on an annual basis thereafter. In the case of an account identified as a U.S. Account after December 31, 2014 and on or before June 30, 2015, the Reporting Japanese Financial Institution is not required to report information about such account with respect to 2014, but must report information about the account on an annual basis thereafter."
5. The first sentence in paragraph B of Section IV of Annex I should be deleted and replaced with "A Preexisting Entity Account that has an account balance or value that exceeds \$250,000 as of June 30, 2014, and a Preexisting Entity Account that does not exceed \$250,000 as of June 30, 2014 but the account balance or value of which exceeds \$1,000,000 as of the last day of 2015 or any subsequent calendar year, must be reviewed in accordance with the procedures set forth in paragraph D of this section."

6. Subparagraph B(4)(b) of Section VI of Annex I should be deleted and replaced with “The stock of the NFFE is regularly traded on an established securities market or the NFFE is a Related Entity of an Entity the stock of which is regularly traded on an established securities market. For purposes of this Statement, interests are “regularly traded” if there is a meaningful volume of trading with respect to the interests on an ongoing basis, and an “established securities market” means an exchange that is officially recognized and supervised by a governmental authority of a country in which the market is located and that has a meaningful annual value of shares traded on the exchange;”.
7. Subparagraph 1(bb) of Section 1 of the Statement should be deleted and replaced with “The term “Specified U.S. Person” means a U.S. Person, other than: (i) a corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets; (ii) any corporation that is a member of the same expanded affiliated group, as defined in section 1471(e)(2) of the U.S. Internal Revenue Code, as a corporation described in clause (i); (iii) the United States or any wholly owned agency or instrumentality thereof; (iv) any State of the United States, any U.S. Territory, any political subdivision of any of the foregoing, or any wholly owned agency or instrumentality of any one or more of the foregoing; (v) any organization exempt from taxation under section 501(a) of the U.S. Internal Revenue Code or an individual retirement plan as defined in section 7701(a)(37) of the U.S. Internal Revenue Code; (vi) any bank as defined in section 581 of the U.S. Internal Revenue Code; (vii) any real estate investment trust as defined in section 856 of the U.S. Internal Revenue Code; (viii) any regulated investment company as defined in section 851 of the U.S. Internal Revenue Code or any entity registered with the U.S. Securities and Exchange Commission under the Investment Company Act of 1940 (15 U.S.C. 80a-64); (ix) any common trust fund as defined in section 584(a) of the U.S. Internal Revenue Code; (x) any trust that is exempt from tax under section 664(c) of the U.S. Internal Revenue Code or that is described in section 4947(a)(1) of the U.S. Internal Revenue Code; (xi) a dealer in securities, commodities, or derivative financial instruments (including notional principal contracts, futures, forwards, and options) that is registered as such under the laws of the United States or any State; (xii) a broker as defined in section 6045(c) of the U.S. Internal Revenue Code ; or (xiii) any tax-exempt trust under a plan that is described in section 403(b) or section 457(g) of the U.S. Internal Revenue Code.”.

8. The first clause in paragraph 5 of Section 3 of the Statement should be deleted and replaced with “If a Japanese Financial Institution, that otherwise meets the conditions described in Section 2 of this Statement or is described in paragraph 3 or 4 of this Section, has a Related Entity or branch that operates in a jurisdiction that prevents such Related Entity or branch from fulfilling the requirements of a participating FFI or deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code or has a Related Entity or branch that is treated as a Nonparticipating Financial Institution solely due to the expiration of the transitional rule for limited FFIs and limited branches under relevant U.S. Treasury Regulations, such Japanese Financial Institution should continue to be treated as a participating FFI, deemed-compliant FFI, or exempt beneficial owner, as appropriate, for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code, provided that:”.
9. Consistent with the mutual understanding expressed in Section 6 of the Statement, the United States intends to grant the Authorities of Japan and Japanese Financial Institutions the benefit of any more favorable treatment under Section 3 or Annex I of the Statement relating to the application of FATCA to Japanese Financial Institutions afforded to a Partner Jurisdiction through a Section 6 Consistent Intergovernmental Agreement.

国際的な税務コンプライアンスの向上及びFATCA実施の円滑化のための米国財務省と日本当局の間の相互協力及び理解に関する声明の一部を修正する追加的声明（仮訳）

アメリカ合衆国（「米国」）と日本は、2013年6月10日に「国際的な税務コンプライアンスの向上及びFATCA実施の円滑化のための米国財務省と日本当局の間の相互協力及び理解に関する声明」（以下「声明」という。）に関する口上書を交換し、

米国財務省及び声明の第1節サブパラグラフ1(e)に定義される日本当局（それぞれ「当事者」）は、日本の金融機関による米国内国歳入庁への直接の報告に基づき、かつ、2003年11月6日にワシントンD.C.において署名された「所得に対する租税に関する二重課税の回避及び脱税の防止のためのアメリカ合衆国政府と日本国政府との間の条約」（「条約」）の下で交換された情報の使用を制限する条項を含めた情報の機密その他の条約上の保護の下、条約上の要請に基づく情報交換により補足される、FATCA実施の円滑化のための協力を提供する取決めを実施することを希望し、

声明の第6節は、「声明の第2節に記される日本当局及び日本国内金融機関と同様の義務を、声明の同節、第4節、第6節、第8節及び第9節に記されるのと同じ条件と整合的に実施する他のパートナー国との二国間取決め又は協定の下で当該パートナー国に与えられた条件であって、日本国内金融機関へのFATCAの適用に関する声明の第3節又は付属書Iの下での扱いより有利な扱いの利益は、日本当局と日本国内金融機関に与えられる」ことを規定し、

少なくとも一のパートナー国が、米国との間で、発効すれば当該パートナー国が声明の第2節に記される日本当局及び日本国内金融機関と同様の義務を、声明の同節、第4節、第6節、第8節及び第9節に記されるのと同じ条件と整合的に実施する義務を負うこととなる二国間の政府間協定（以下「第6節整合政府間協定」という。）に署名し、

当事者は、声明の一部を修正することを意図し、

ここに、当事者は以下を確認した。

1. 声明（付属書を含む。）中「2013年12月31日」を「2014年6月30日」に改める。
2. 声明（付属書を含む。）中「2014年1月1日」を「2014年7月1日」に改める。
3. 付属書IのセクションIIのサブパラグラフC(1)及びセクションIVのサブパラグラフ

E(1)中「2015年12月31日」を「2016年6月30日」に改める。

4. 付属書 I のセクションIIのサブパラグラフE(1)を次のように改める。

既存個人口座が2014年6月30日時点で高額口座に該当する場合、報告日本国内金融機関は、当該口座について本セクションのパラグラフDに定める加重的レビュー手続を2015年6月30日までに完了しなければならない。このレビューに基づき、当該口座が2014年12月31日以前に米国口座であると特定された場合には、報告日本国内金融機関は、当該口座に関する2014年分の所定の情報を、その口座に関する初回の報告書にて報告し、それ以降は年次ベースで報告しなければならない。2014年12月31日後2015年6月30日以前に米国口座であると特定された口座の場合には、報告日本国内金融機関は、当該口座に関する2014年分の情報を報告する必要はないが、それ以降は当該口座に関する情報を年次ベースで報告しなければならない。

5. 付属書 I のセクションIVのパラグラフB第一文を次のように改める。

2014年6月30日時点において口座残高又は価値が25万ドルを超える既存法人口座、及び、2014年6月30日時点では25万ドルを超えていなかったが2015年の末日又はそれ以降の暦年の末日時点において口座残高又は価値が100万ドルを超えた既存法人口座については、本セクションのパラグラフDに定める手続に従ってレビューしなければならない。

6. 付属書 I のセクションVIのサブパラグラフB(4)(b)を次のように改める。

当該NFFEの株式が確立された証券市場にて通常取引されていること、又は、当該NFFEが、確立された証券市場にて取引されている株式を発行している法人の関連法人であること。この声明において、持分は、当該持分について継続して有意な取引量がある場合に「通常取引されている」とされ、また、「確立された証券市場」とは、市場が所在する国の政府機関によって公認され、かつ、監督されている取引所であって、年間に取引される株式の価値が有意であるものをいう。

7. 声明の第1節のサブパラグラフ1(bb)を次のように改める。

「特定米国人」とは、米国人のうち以下を除くものをいう。

- (i) その株式が、1以上の確立された証券市場において定常的に取引される法人
- (ii) (i)に記される法人と同一の(米国内国歳入法1471条(e)(2)に定義される)拡大関連者グループのメンバーである法人



- (iii) 米国、又は、米国に完全に保有される団体又は機関
- (iv) 米国の諸州、準州、これらの行政区、これらの1以上により完全に保有される団体又は機関
- (v) 米国内国歳入法501条(a)により免税となる組織、又は同法7701条(a)(37)に定義される個人退職プラン
- (vi) 米国内国歳入法581条に定義される銀行
- (vii) 米国内国歳入法856条に定義される不動産投資信託
- (viii) 米国内国歳入法851条に定義される規制投資会社又は1940年投資会社法（合衆国法典第15編80a-64条）の下、米国証券取引委員会に登録された事業体
- (ix) 米国内国歳入法584条(a)に定義される共同信託基金
- (x) 米国内国歳入法664条(c)に基づき免税となる信託、又は同法4947条(a)(1)に記される信託
- (xi) 証券、コモディティ、デリバティブ金融商品（名目元本契約、先物、フォワード、オプションを含む）の取引業者であって、米国又は諸州の法令の下で取引業者として登録されているもの
- (xii) 米国内国歳入法6045条(c)に定義される仲買人、又は、
- (xiii) 米国内国歳入法403条(b)又は457条(g)に記されるプランに基づき免税となる信託

8. 声明の第3節パラグラフ5柱書を次のように改める。

他の点においてはこの声明の第2節に記される条件を満たす日本国内金融機関若しくはこの節のパラグラフ3又は4に記される日本国内金融機関が、米国内国歳入法1471条における参加外国金融機関又はみなし遵守外国金融機関の要件を満たすことが妨げられる国において運営を行う関連事業体又は支店を持つ場合、又は関連する米国財務省規則に基づく制限外国金融機関及び制限支店に対する暫定ルールの期限が満了したことのみに理由として不参加金融機関として取り扱われる関連事業体又は支店を持つ場合、以下が満たされるときは、その日本国内金融機関は、適宜に、米国内国歳入法1471条における参加外国金融機関、みなし遵守外国金融機関、適用外受益者と取り扱われ続ける。

9. 声明の第6節において表明された相互理解と整合的に、米国は、第6節整合政府間協定を通じパートナー国に与えられる、日本国内金融機関へのFATCAの適用に関する声明の第3節又は付属書Iの下での扱いより有利な扱いの利益を、日本当局と日本国内金融機関に与えることを意図する。



**Statement of Mutual Cooperation and Understanding between the U.S. Department of the Treasury and the Authorities of Japan to Improve International Tax Compliance and to Facilitate Implementation of FATCA**

Whereas, the United States of America (“United States”) and Japan have a longstanding and close relationship with respect to mutual assistance in tax matters and desire to improve international tax compliance by further building on that relationship;

Whereas, Article 26 of the Convention Between the Government of the United States of America and the Government of Japan for the Avoidance of Double Taxation and the Prevention of Fiscal Evasion With Respect to Taxes on Income, signed on November 6, 2003, at Washington, DC (the “Convention”) authorizes exchange of information for tax purposes;

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

Whereas, the Authorities of Japan, as defined in subparagraph 1(e) of Section 1 of this Statement, are supportive of the underlying policy goals of FATCA to improve tax compliance;

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

Whereas, intergovernmental cooperation to facilitate FATCA implementation would address these issues and reduce burdens for Japanese financial institutions;

Whereas, the U.S. Department of the Treasury and the Authorities of Japan (each, a “Participant”) desire to implement an arrangement to provide for cooperation to facilitate the implementation of FATCA based on direct reporting by Japanese financial institutions to the U.S. Internal Revenue Service, supplemented by the exchange of information upon request pursuant to the Convention and subject to the confidentiality and other protections provided for therein, including the provisions limiting the use of the information exchanged under the Convention;

Now, therefore, the Participants confirm the following:

**Section 1**  
**Definitions**

1. For purposes of this Statement, and any annexes thereto (“Statement”), the following terms have the meanings described below:

- (a) The term “**United States**” means the United States of America, and, when used in a geographical sense, means the territory of the United States of America, including the States thereof, but does not include the U.S. Territories. Any

reference to a “**State**” of the United States includes the District of Columbia.

- (b) The term “**U.S. Territory**” means American Samoa, the Commonwealth of the Northern Mariana Islands, Guam, the Commonwealth of Puerto Rico, or the U.S. Virgin Islands.
- (c) The term “**IRS**” means the U.S. Internal Revenue Service.
- (d) The term “**Japan**,” when used in a geographical sense, means the territory of Japan.
- (e) The term “**Authorities of Japan**” means the following:
  - 1) The Ministry of Finance of Japan
  - 2) The National Tax Agency of Japan
  - 3) “**Japanese Supervisory Authorities**,” which means the following:
    - (A)The Financial Services Agency of Japan (FSA),
    - (B)The Ministry of Economy, Trade and Industry of Japan,
    - (C)The Ministry of Agriculture, Forestry and Fisheries of Japan, and
    - (D)The Ministry of Health, Labour and Welfare of Japan
- (f) The term “**Partner Jurisdiction**” means a jurisdiction that has in effect an agreement with the United States to facilitate the implementation of FATCA. The IRS intends to publish a list identifying all Partner Jurisdictions.
- (g) The term “**Competent Authority**” means:
  - 1) in the case of the United States, the Secretary of the Treasury or his delegate; and
  - 2) in the case of Japan, the Minister of Finance or his authorized representative.
- (h) The term “**Financial Institution**” means a Custodial Institution, a Depository Institution, an Investment Entity, or a Specified Insurance Company.
- (i) The term “**Foreign Reportable Amount**” means, in accordance with relevant U.S. Treasury Regulations, a payment of fixed or determinable annual or periodical income that would be a withholdable payment if it were from sources within the United States.
- (j) The term “**Custodial Institution**” means any Entity that holds, as a substantial portion of its business, financial assets for the account of others. An Entity holds financial assets for the account of others as a substantial portion of its business if the Entity’s gross income attributable to the holding of financial assets and related financial services equals or exceeds 20 percent of the Entity’s gross income during the shorter of: (i) the three-year period that ends on December 31 (or the final day of a non-calendar year accounting period) prior to the year in which the determination is being made; or (ii) the period during which the Entity has been in

existence.

- (k) The term “**Depository Institution**” means any Entity that accepts deposits in the ordinary course of a banking or similar business.
- (l) The term “**Investment Entity**” means any Entity that conducts as a business (or is managed by an Entity that conducts as a business) one or more of the following activities or operations for or on behalf of a customer:
  - 1) trading in money market instruments (cheques, bills, certificates of deposit, derivatives, etc.); foreign exchange; exchange, interest rate and index instruments; transferable securities; or commodity futures trading;
  - 2) individual and collective portfolio management; or
  - 3) otherwise investing, administering, or managing funds or money on behalf of other persons.

This subparagraph 1(l) is to be interpreted in a manner consistent with similar language in the definition of “financial institution” in the Financial Action Task Force Recommendations.

- (m) The term “**Specified Insurance Company**” means any Entity that is an insurance company (or the holding company of an insurance company) that issues, or is obligated to make payments with respect to, a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract.
- (n) The term “**Japanese Financial Institution**” means (i) any Financial Institution resident in Japan, but excluding any branch of such Financial Institution that is located outside Japan, and (ii) any branch of a Financial Institution not resident in Japan, if such branch is located in Japan.
- (o) The term “**Partner Jurisdiction Financial Institution**” means (i) any Financial Institution established in a Partner Jurisdiction, but excluding any branch of such Financial Institution that is located outside the Partner Jurisdiction, and (ii) any branch of a Financial Institution not established in the Partner Jurisdiction, if such branch is located in the Partner Jurisdiction.
- (p) The term “**Reporting Japanese Financial Institution**” means any Japanese Financial Institution that is not a Non-Reporting Japanese Financial Institution.
- (q) The term “**Non-Reporting Japanese Financial Institution**” means any Japanese Financial Institution, or other Entity resident in Japan, that is described in Annex II as a Non-Reporting Japanese Financial Institution or that otherwise qualifies as a deemed-compliant FFI or an exempt beneficial owner under relevant U.S. Treasury Regulations.

- (r) The term **“Nonparticipating Financial Institution”** means a nonparticipating FFI, as that term is defined in relevant U.S. Treasury Regulations, but does not include a Japanese Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution other than a Financial Institution treated as a Nonparticipating Financial Institution in line with paragraph 2 of Section 4 of this Statement or the corresponding provision in an agreement between the United States and a Partner Jurisdiction.
- (s) The term **“Preexisting Account”** means a Financial Account maintained by a Reporting Japanese Financial Institution as of ~~December 31, 2013~~ June 30, 2014.
- (t) The term **“New Account”** means a Financial Account opened by a Reporting Japanese Financial Institution on or after ~~January 1, 2014~~ July 1, 2014.
- (u) The term **“U.S. Account”** means a Financial Account maintained by a Reporting Japanese Financial Institution and held by one or more Specified U.S. Persons or by a Non-U.S. Entity with one or more Controlling Persons that is a Specified U.S. Person. Notwithstanding the foregoing, an account should not be treated as a U.S. Account if such account is not identified as a U.S. Account after application of the due diligence procedures in Annex I.
- (v) The term **“Non-Consenting U.S. Account”** means a Preexisting Account with respect to which (i) a Reporting Japanese Financial Institution has determined that it is a U.S. Account in line with the due diligence procedures in Annex I, (ii) the laws of Japan prohibit the reporting under the requirements of an FFI Agreement absent consent of the Account Holder, (iii) the Reporting Japanese Financial Institution has sought, but was unable to obtain, the required consent to report or the Account Holder’s U.S. TIN; and (iv) the Reporting Japanese Financial Institution has reported, or was required to report, aggregate account information to the IRS as prescribed under sections 1471 to 1474 of the U.S. Internal Revenue Code and the relevant U.S. Treasury Regulations.
- (w) The term **“Financial Account”** has the meaning described in relevant U.S. Treasury Regulations but does not include any account, product or arrangement that is excluded from the definition of Financial Account in Annex II.
- (x) The term **“FFI Agreement”** means an agreement that describes the requirements, consistent with this Statement, for a Reporting Japanese Financial Institution to be treated as complying with the requirements of section 1471(b) of the U.S. Internal Revenue Code.
- (y) The term **“Account Holder”** means the person listed or identified as the holder of a Financial Account by the Financial Institution that maintains the account. A person, other than a Financial Institution, holding a Financial Account for the benefit or account of another person as agent, custodian, nominee, signatory,

investment advisor, or intermediary, is not treated as holding the account for purposes of this Statement, and such other person is treated as holding the account. For purposes of the immediately preceding sentence, the term “Financial Institution” does not include a Financial Institution organized or incorporated in a U.S. Territory. In the case of a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, the Account Holder is any person entitled to access the Cash Value or change the beneficiary of the contract. If no person can access the Cash Value or change the beneficiary, the Account Holder is any person named as the owner in the contract and any person with a vested entitlement to payment under the terms of the contract. Upon the maturity of a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, each person entitled to receive a payment under the contract is treated as an Account Holder.

- (z) The terms “**Cash Value Insurance Contract**” and “**Annuity Contract**” have the meanings described in relevant U.S. Treasury Regulations.
- (aa) The term “**U.S. Person**” means a U.S. citizen or resident individual, a partnership or corporation organized in the United States or under the laws of the United States or any State thereof, a trust if (i) a court within the United States would have authority under applicable law to render orders or judgments concerning substantially all issues regarding administration of the trust, and (ii) one or more U.S. persons have the authority to control all substantial decisions of the trust, or an estate of a decedent that is a citizen or resident of the United States. This subparagraph is to be interpreted in line with the U.S. Internal Revenue Code.
- (bb) The term “**Specified U.S. Person**” means a U.S. Person, other than: (i) a corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets; (ii) any corporation that is a member of the same expanded affiliated group, as defined in section 1471(e)(2) of the U.S. Internal Revenue Code, as a corporation described in clause (i); (iii) the United States or any wholly owned agency or instrumentality thereof; (iv) any State of the United States, any U.S. Territory, any political subdivision of any of the foregoing, or any wholly owned agency or instrumentality of any one or more of the foregoing; (v) any organization exempt from taxation under section 501(a) of the U.S. Internal Revenue Code or an individual retirement plan as defined in section 7701(a)(37) of the U.S. Internal Revenue Code; (vi) any bank as defined in section 581 of the U.S. Internal Revenue Code; (vii) any real estate investment trust as defined in section 856 of the U.S. Internal Revenue Code; (viii) any regulated investment company as defined in section 851 of the U.S. Internal Revenue Code or any entity registered with the U.S. Securities and Exchange Commission under the Investment Company Act of 1940 (15 U.S.C. 80a-64); (ix) any common trust fund as defined in section 584(a) of the U.S. Internal Revenue Code; (x) any trust that is exempt from tax under section 664(c) of the U.S. Internal Revenue Code or that is described in section 4947(a)(1) of the U.S. Internal Revenue Code; (xi) a dealer in securities, commodities, or derivative financial instruments (including notional principal contracts, futures, forwards, and options) that is registered as such under



the laws of the United States or any State; or (xii) a broker as defined in section 6045(c) of the U.S. Internal Revenue Code. ; or (xiii) any tax-exempt trust under a plan that is described in section 403(b) or section 457(g) of the U.S. Internal Revenue Code.

(cc) The term **“Entity”** means a legal person or a legal arrangement such as a trust.

(dd) The term **“Non-U.S. Entity”** means an Entity that is not a U.S. Person.

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

(ff) The term **“U.S. TIN”** means a U.S. federal taxpayer identifying number.

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

2. Any term not otherwise defined in this Statement, unless the context otherwise requires or the U.S. Competent Authority and the Japanese Competent Authority confirm a common meaning (as permitted by domestic law), is to have the meaning that it has at that time under the law of the country implementing this Statement, any meaning under the applicable tax laws of that country prevailing over a meaning given to the term under other laws of that country.

## **Section 2**

### **Reporting and Exchange of Information**

1. **Direction to Japanese Financial Institutions.** The Japanese Supervisory Authorities are committed to direct and enable all Reporting Japanese Financial Institutions to:

(a) register with the IRS by ~~January 1, 2014~~July 1, 2014, and implement the requirements of an FFI Agreement;

(b) with respect to Preexisting Accounts identified as U.S. Accounts,

(i) request from each Account Holder the Account Holder’s U.S. TIN and consent to report; and



- (ii) report annually to the IRS, in the time and manner consistent with the requirements of an FFI Agreement and relevant U.S. Treasury Regulations, the aggregate information required with respect to Non-Consenting U.S. Accounts;
- (c) with respect to accounts of, or obligations to, Nonparticipating Financial Institutions that exist as of ~~December 31, 2013~~ **June 30, 2014**, and in connection with which the Reporting Japanese Financial Institution expects to pay a Foreign Reportable Amount,
  - (i) with respect to calendar years 2015 and 2016, request from each such Nonparticipating Financial Institution consent to report;
  - (ii) with respect to calendar years 2015 and 2016, report to the IRS the number of non-consenting Nonparticipating Financial Institutions to which Foreign Reportable Amounts were paid during the year and the aggregate value of all such payments no later than March 15 of the year following the year to which the information relates;
- (d) with respect to New Accounts identified as U.S. Accounts, obtain from each Account Holder consent to report, consistent with the requirements of an FFI Agreement, as a condition of account opening; and
- (e) with respect to new accounts opened by, or obligations entered into with, a Nonparticipating Financial Institution on or after ~~January 1, 2014~~ **July 1, 2014**, and in connection with which the Reporting Japanese Financial Institution expects to pay a Foreign Reportable Amount, obtain from each such Nonparticipating Financial Institution consent to report, consistent with the requirements of an FFI Agreement, as a condition of opening the account, or entering into the obligation.

## 2. **Exchange of Information.**

- (a) In the context of FATCA implementation, the U.S. Competent Authority may make group requests to the Japanese Competent Authority based on the aggregate information reported to the IRS pursuant to the direction described in subparagraphs 1(b)(ii) and 1(c)(ii) of this Section, for the information about Non-Consenting U.S. Accounts and Foreign Reportable Amounts paid to Nonparticipating Financial Institutions that the Reporting Japanese Financial Institution would have had to report under the requirements of an FFI Agreement had it obtained consent. It is expected that such requests be made pursuant to Article 26 of the Convention and apply to information for the time period beginning on or after the date of commencement of this Statement.
- (b) The information requested pursuant to subparagraph 2(a) of this Section would be considered information that may be relevant for carrying out the administration or enforcement of the domestic laws of the United States concerning taxes covered by the Convention and under which taxation is not contrary to the Convention,

without regard to whether the Reporting Japanese Financial Institution or another party has contributed to non-compliance of the taxpayers in the group.

- (c) The Japanese Competent Authority should, within 6 months of the receipt of a group request from the U.S. Competent Authority for the information described in subparagraph 2(a) of this Section, exchange such requested information with the U.S. Competent Authority in the same format in which the information would have been reported if it had been reported directly to the IRS by the Reporting Japanese Financial Institution. The Japanese Competent Authority should notify the U.S. Competent Authority and the relevant Reporting Japanese Financial Institution if there will be any delay in the exchange of the requested information. In such case, the Japanese Competent Authority would exchange the requested information with the U.S. Competent Authority as soon as possible.
- (d) Notwithstanding subparagraph 2(c) of this Section, the Japanese Competent Authority is not expected to obtain and exchange the U.S. TIN of the Account Holder of a Non-Consenting U.S. Account if such U.S. TIN is not in the records of the Reporting Japanese Financial Institution. In such a case, the Japanese Competent Authority should obtain and include in the exchanged information the date of birth of the relevant person, if the Reporting Japanese Financial Institution has such date of birth in its records.

3. The information exchanged between the Competent Authorities of both countries in line with this Section would be subject to the confidentiality and other protections provided for in the Convention, including the provisions limiting the use of the information exchanged.

### **Section 3**

#### **Application of FATCA to Japanese Financial Institutions**

1. **Treatment of Reporting Japanese Financial Institutions.** Except as described in paragraph 2 of Section 4 of this Statement, each Reporting Japanese Financial Institution that registers and implements the requirements of an FFI Agreement should be treated as complying with the requirements of, and as not subject to withholding under, section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

2. **Suspension of Rules Relating to Non-Consenting U.S. Accounts.**

- (a) Except as described in subparagraph 2(b) of this Section, the United States should not require a Reporting Japanese Financial Institution to withhold tax under section 1471 or 1472 of the U.S. Internal Revenue Code with respect to an account held by a recalcitrant account holder (as defined in section 1471(d)(6) of the U.S. Internal Revenue Code), or to close such account, if:
  - (i) the Reporting Japanese Financial Institution complies with the directions in paragraph 1 of Section 2 of this Statement with respect to the account; and



(ii) the Japanese Competent Authority exchanges with the U.S. Competent Authority the requested information described in subparagraph 2(a) of Section 2 of this Statement within 6 months from the date of the receipt of such request.

(b) If the condition of subparagraph 2(a)(ii) of this Section is not fulfilled, unless otherwise confirmed between the Competent Authorities, the U.S. Competent Authority may determine that there is significant non-compliance with respect to a Reporting Japanese Financial Institution with the requirements of an FFI Agreement or the conditions of this Statement, as described in paragraph 2 of Section 4 of this Statement, beginning on the date that is 6 months after the date of the receipt of the request described in subparagraph 2(a) of Section 2 of this Statement, and, notwithstanding subparagraph 2(b) of Section 4 of this Statement, may treat the Reporting Japanese Financial Institution as a Nonparticipating Financial Institution beginning 3 months after the date of such determination of significant non-compliance and ending on the date on which the Japanese Competent Authority exchanges the requested information with the U.S. Competent Authority.

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

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

5. **Special Rules Regarding Related Entities and Branches That Are Nonparticipating Financial Institutions.** If a Japanese Financial Institution that otherwise meets the conditions described in Section 2 of this Statement or is described in paragraph 3 or 4 of this Section has a Related Entity or branch that operates in a jurisdiction that prevents such Related Entity or branch from fulfilling the requirements of a participating FFI or deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code, such Japanese Financial Institution should continue to be treated as a participating FFI, deemed-compliant FFI, or exempt beneficial owner, as appropriate, for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code, provided that: If a Japanese Financial Institution, that otherwise meets the requirements described in Section 2 of this Statement or is described in paragraph 3 or 4 of this Section, has a Related Entity or branch that operates in a jurisdiction that prevents such Related Entity or branch from fulfilling the requirements of a participating FFI or deemed-compliant FFI for purposes of



section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code or has a Related Entity or branch that is treated as a Nonparticipating Financial Institution solely due to the expiration of the transitional rule for limited FFIs and limited branches under relevant U.S. Treasury Regulations, such Japanese Financial Institution should continue to be treated as a participating FFI, deemed-compliant FFI, or exempt beneficial owner, as appropriate, for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code, provided that:

- (a) The Japanese Financial Institution treats each such Related Entity or branch as a separate Nonparticipating Financial Institution, and each such branch or Related Entity identifies itself to withholding agents as a Nonparticipating Financial Institution;
- (b) Each such Related Entity or branch identifies its U.S. accounts and reports to the IRS the information with respect to those accounts as required under section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code to the extent permitted under the relevant laws pertaining to the Related Entity or branch; and
- (c) Such Related Entity or branch does not specifically solicit U.S. accounts held by persons that are not resident in the jurisdiction where such Related Entity or branch is located or accounts held by Nonparticipating Financial Institutions that are not established in the jurisdiction where such branch or Related Entity is located, and such Related Entity or branch is not used by the Japanese Financial Institution or any other Related Entity to circumvent the conditions of this Statement or the requirements of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code, as appropriate.

6. **Coordination of Definitions with U.S. Treasury Regulations.** Notwithstanding Section 1 of this Statement and the definitions described in the Annexes to this Statement, in implementing this Statement, the Authorities of Japan may use, and may permit Japanese Financial Institutions to use, a definition in relevant U.S. Treasury Regulations in lieu of a corresponding definition in this Agreement, but should not do so where such application would frustrate the purposes of this Statement.

#### **Section 4**

#### **Verification and Enforcement**

- 1. **Minor and Administrative Errors.** The IRS may contact a Reporting Japanese Financial Institution where it has reason to believe that administrative errors or other minor errors may have led to incorrect or incomplete information reporting or resulted in other infringements of the requirements of an FFI Agreement.
- 2. **Significant Non-Compliance.**
  - (a) The IRS may notify the Financial Services Agency of Japan, which serves as a central contact point of the Japanese Supervisory Authorities on this issue, when the IRS has determined that there is significant non-compliance with the

requirements of an FFI Agreement or the conditions of this Statement with respect to a Reporting Japanese Financial Institution. The Japanese Supervisory Authorities should apply their official guidance to address the significant non-compliance.

- (b) If the non-compliance is not resolved within a period of 12 months after notification of significant non-compliance is first provided by the IRS, the United States may treat the Reporting Japanese Financial Institution as a Nonparticipating Financial Institution.

3. **Competent Authority Mutual Agreement.** The Competent Authorities of Japan and the United States may enter into an agreement under the mutual agreement procedure provided for in Article 25 of the Convention to:

- (a) Establish the procedures for the exchange of information described in paragraph 2 of Section 2 of this Statement; and
- (b) Prescribe rules and procedures as may be necessary to implement this Section.

4. **Reliance on Third Party Service Providers.** Consistent with the requirements of an FFI Agreement and relevant U.S. Treasury Regulations, Reporting Japanese Financial Institutions may use third party service providers to fulfill the requirements of an FFI Agreement, but these requirements would remain the responsibility of the Reporting Japanese Financial Institutions.

## **Section 5**

### **Mutual Commitment to Continue to Enhance the Effectiveness of Information Exchange and Transparency**

1. **Treatment of Passthru Payments and Gross Proceeds.** The Participants are committed to work together, along with Partner Jurisdictions, to develop a practical and effective alternative approach to achieve the policy objectives of foreign passthru payment and gross proceeds withholding that minimizes burden.
2. **Development of Common Reporting and Exchange Model.** The Participants are committed to working with Partner Jurisdictions and the Organisation for Economic Co-operation and Development on adapting the terms of this Statement and of agreements between the United States and Partner Jurisdictions to a common model for automatic exchange of information, including the development of reporting and due diligence standards for financial institutions.

## **Section 6**

### **Consistency in the Application of FATCA to Partner Jurisdictions**

1. The Authorities of Japan and Japanese Financial Institutions should be granted the benefit of any more favorable treatment under Section 3 or Annex I of this Statement relating to the

application of FATCA to Japanese Financial Institutions afforded to another Partner Jurisdiction under a bilateral arrangement or agreement pursuant to which the other Partner Jurisdiction implements the same duties as the Authorities of Japan and Japanese Financial Institutions described in Section 2 of this Statement consistently with the same terms and conditions as described therein and in Sections 4, 6, 8, and 9 of this Statement.

2. The IRS should notify the Ministry of Finance of Japan of any such more favorable treatment, and such more favorable treatment should be implemented automatically under this Statement as if it were specified in this Statement and implemented as of the date of commencement of the arrangement or agreement incorporating the more favorable treatment, unless the Ministry of Finance of Japan declines the implementation thereof after consulting with other members of the Authorities of Japan.

## **Section 7**

### **Reciprocal Information Exchange**

Consistent with its obligations under the Convention, the United States should continue to cooperate with the Japanese Competent Authority to respond to requests pursuant to the Convention to collect and exchange information on accounts held in U.S. financial institutions by residents of Japan.

## **Section 8**

### **Consultations and Modifications**

1. In case any difficulties in the implementation or interpretation of this Statement arise, either Participant may request consultations to develop appropriate measures to ensure the fulfillment of this Statement.

2. This Statement may be modified by written mutual consent of the Participants.

## **Section 9**

### **Annexes**

The Annexes form an integral part of this Statement. Annex I describes the due diligence procedures that the Authorities of Japan intend to direct Reporting Japanese Financial Institutions to apply in order to identify U.S. Accounts and accounts held by Nonparticipating Financial Institutions in a manner that complies with the requirements of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code. Annex II describes entities that for purposes of relevant U.S. Treasury Regulations are exempt beneficial owners or deemed-compliant FFIs, as the case may be, and accounts that are excluded from the definition of Financial Accounts.

## **Section 10**

### **Term of Statement**

1. This Statement starts to be implemented on June 11, 2013.

2. Either Participant may discontinue this Statement at any time, but should endeavor to give 12 months' notice of its intent to discontinue in writing to the other Participant.

3. The Participants may, prior to December 31, 2016, consult in good faith to modify this Statement as necessary to reflect progress on the commitments described in Section 5 of this Statement.

4. This Statement is to be implemented consistently with existing laws in force in each country and should not be interpreted to create any legal obligations.

Annexes

Annex I Due Diligence

Annex II Non Reporting Japanese Financial Institutions and Excluded Accounts

## ANNEX I

### **DUE DILIGENCE PROCEDURES FOR IDENTIFYING AND REPORTING ON U.S. ACCOUNTS AND ON PAYMENTS TO CERTAIN NONPARTICIPATING FINANCIAL INSTITUTIONS**

This Annex I describes the due diligence procedures that the Authorities of Japan intend to direct Reporting Japanese Financial Institutions to apply in order to identify U.S. Account and accounts held by Nonparticipating Financial Institutions in a manner that complies with the requirements of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

#### **I. General.**

A. Reporting Japanese Financial Institutions must identify U.S. Accounts and accounts held by Nonparticipating Financial Institutions in accordance with the due diligence procedures contained in this Annex I in order to be treated as complying with the requirements of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

B. For purposes of the Statement,

1. All dollar amounts are in U.S. dollars and include the equivalent in other currencies.
2. The balance or value of an account is determined as of the last day of the calendar year, or in the case of a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, as of the last day of the calendar year or the most recent contract anniversary date.
3. Subject to subparagraph E(1) of section II of this Annex I, an account is treated as a U.S. Account beginning as of the date it is identified as such pursuant to the due diligence procedures in this Annex I.
4. Unless otherwise provided, information with respect to a U.S. Account must be reported annually in the calendar year following the year to which the information relates.

C. As an alternative to the procedures described in each section of this Annex I, Reporting Japanese Financial Institutions may rely on the procedures described in relevant U.S. Treasury Regulations to establish whether an account is a U.S. Account or an account held by a Nonparticipating Financial Institution, except that if an account is treated as held by a recalcitrant account holder under procedures described in relevant U.S. Treasury Regulations, such account is to be treated as a U.S. Account for purposes of this Statement. Reporting Japanese Financial Institutions may make such election separately for each section of this Annex I either with respect to all relevant Financial Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts (such as by line of business or the location of where the account is maintained). Except as otherwise pro-



vided in an FFI Agreement, once a Reporting Japanese Financial Institution has chosen to rely on the procedures in relevant U.S. Treasury Regulations with respect to any group of accounts, such Reporting Japanese Financial Institution must continue to apply such procedures consistently in all subsequent years, unless there has been a material modification to relevant U.S. Treasury Regulations.

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

**A. Accounts Not Required to Be Reviewed, Identified, or Reported.** Unless the Reporting Japanese Financial Institution elects otherwise, either with respect to all Preexisting Individual Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, the following Preexisting Individual Accounts are not required to be reviewed, identified, or reported as U.S. Accounts:

1. Subject to subparagraph E(2) of this section, a Preexisting Individual Account with a balance or value that does not exceed \$50,000 as of ~~December 31, 2013~~June 30, 2014.

2. Subject to subparagraph E(2) of this section, a Preexisting Individual Account that is a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract with a balance or value of \$250,000 or less as of ~~December 31, 2013~~June 30, 2014.

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

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

**B. Review Procedures for Preexisting Individual Accounts With a Balance or Value as of ~~December 31, 2013~~June 30, 2014, that Exceeds \$50,000 (\$250,000 for a Cash Value Insurance Contract or Annuity Contract), But Does Not Exceed \$1,000,000 (“Lower Value Accounts”).**

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

- a) Identification of the Account Holder as a U.S. citizen or resident;
- b) Unambiguous indication of a U.S. place of birth;

- c) Current U.S. mailing or residence address (including a U.S. post office box);
- d) Current U.S. telephone number;
- e) Standing instructions to transfer funds to an account maintained in the United States;
- f) Currently effective power of attorney or signatory authority granted to a person with a U.S. address; or
- g) An “in-care-of” or “hold mail” address that is the *sole* address the Reporting Japanese Financial Institution has on file for the Account Holder. In the case of a Preexisting Individual Account that is a Lower Value Account, an “in-care-of” address outside the United States or “hold mail” address shall not be treated as U.S. indicia.

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

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

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

- a) Where the Account Holder information unambiguously indicates a *U.S. place of birth*, the Reporting Japanese Financial Institution obtains, or has previously reviewed and maintains a record of:
  - (1) A self-certification that the Account Holder is neither a U.S. citizen nor a U.S. resident for tax purposes (which may be on an IRS Form W-8 or other similar agreed form);
  - (2) A non-U.S. passport or other government-issued identification evidencing the Account Holder’s citizenship or nationality in a country other than the United States; *and*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(1) A self-certification that the Account Holder is neither a U.S. citizen nor a U.S. resident for tax purposes (which may be on an



IRS Form W-8 or other similar agreed form); or

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

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

1. Review of Preexisting Individual Accounts that are Lower Value Accounts for U.S. indicia must be completed by ~~December 31, 2015~~June 30, 2016.
2. If there is a change of circumstances with respect to a Preexisting Individual Account that is a Lower Value Account that results in one or more U.S. indicia described in subparagraph B(1) of this section being associated with the account, then the Reporting Japanese Financial Institution must treat the account as a U.S. Account unless subparagraph B(4) of this section applies.
3. Except for Depository Accounts described in subparagraph A(4) of this section, any Preexisting Individual Account that has been identified as a U.S. Account under this section shall be treated as a U.S. Account in all subsequent years, unless the Account Holder ceases to be a Specified U.S. Person.

**D. Enhanced Review Procedures for Preexisting Individual Accounts With a Balance or Value That Exceeds \$1,000,000 as of ~~December 31, 2013~~June 30, 2014, or December 31 of Any Subsequent Year ("High Value Accounts").**

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

- b) The most recent account opening contract or documentation;
- c) The most recent documentation obtained by the Reporting Japanese Financial Institution pursuant to AML/KYC Procedures or for other regulatory purposes;
- d) Any power of attorney or signature authority forms currently in effect; and
- e) Any standing instructions to transfer funds currently in effect.

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

- a) The Account Holder's nationality or residence status;
- b) The Account Holder's residence address and mailing address currently on file with the Reporting Japanese Financial Institution;
- c) The Account Holder's telephone number(s) currently on file, if any, with the Reporting Japanese Financial Institution;
- d) Whether there are standing instructions to transfer funds in the account to another account (including an account at another branch of the Reporting Japanese Financial Institution or another Financial Institution);
- e) Whether there is a current "in-care-of" address or "hold mail" address for the Account Holder; *and*
- f) Whether there is any power of attorney or signatory authority for the account.

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

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

- a) If none of the U.S. indicia listed in subparagraph B(1) of this section are discovered in the enhanced review of High Value Accounts de-



scribed above, and the account is not identified as held by a Specified U.S. Person in subparagraph D(4) of this section, then no further action is required until there is a change in circumstances that results in one or more U.S. indicia being associated with the account.

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

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

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

1. ~~If a Preexisting Individual Account is a High Value Account as of December 31, 2013~~June 30, 2014, the Reporting Japanese Financial Institution must complete the enhanced review procedures described in paragraph D of this section with respect to such account by ~~December 31, 2014~~. ~~If based on this review such account is identified as a U.S. Account, the Reporting Japanese Financial Institution must report the required information about such account with respect to 2013 and 2014 in the first report on the account. For all subsequent years, information about the account must be reported on an annual basis. If a Preexisting Individual Account is a High Value Account as of June 30, 2014, the Reporting Japanese Financial Institution must complete the enhanced review procedures described in paragraph D of this section with respect to such account by June 30, 2015. If, based on this review such account is identified as a U.S. Account on or before December 31, 2014, the Reporting Japanese Financial Institution must report the required information about such account with respect to 2014 in the first report on the account, and on an annual basis thereafter. In the case of an account identified as a U.S. Account after December 31, 2014 and on or before June 30, 2015, the Reporting Japanese Financial Institution is not required to report information about such account with respect to 2014, but must report information about the account on an annual basis thereafter.~~

2. If a Preexisting Individual Account is not a High Value Account as of ~~December 31, 2013~~June 30, 2014, but becomes a High Value Account as of the last day of a subsequent calendar year, the Reporting Japanese Financial Institution must complete the enhanced review procedures described in paragraph D of this section with respect to such account within six months after the last day of the



calendar year in which the account becomes a High Value Account. If based on this review such account is identified as a U.S. Account, the Reporting Japanese Financial Institution must report the required information about such account with respect to the year in which it is identified as a U.S. Account and subsequent years on an annual basis, unless the Account Holder ceases to be a Specified U.S. Person.

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

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

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

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

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

**A. Accounts Not Required to Be Reviewed, Identified, or Reported.** Unless the Reporting Japanese Financial Institution elects otherwise, either with respect to all New Individual Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, the following New Individual Accounts are not required to be reviewed, identi-



fied, or reported as U.S. Accounts:

1. A Depository Account unless the account balance exceeds \$50,000 at the end of any calendar year.
2. A Cash Value Insurance Contract unless the cash value exceeds \$50,000 at the end of any calendar year.

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

1. If the self-certification establishes that the Account Holder is resident in the United States for tax purposes, the Reporting Japanese Financial Institution must treat the account as a U.S. Account and obtain a self-certification that includes the Account Holder's U.S. TIN (which may be an IRS Form W-9 or other similar agreed form).
2. If there is a change of circumstances with respect to a New Individual Account that causes the Reporting Japanese Financial Institution to know, or have reason to know, that the original self-certification is incorrect or unreliable, the Reporting Japanese Financial Institution cannot rely on the original self-certification and must obtain a valid self-certification that establishes whether the Account Holder is a U.S. citizen or resident for U.S. tax purposes. If the Reporting Japanese Financial Institution is unable to obtain a valid self-certification, the Reporting Japanese Financial Institution must treat the account as a Non-Consenting U.S. Account.

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

**A. Entity Accounts Not Required to Be Reviewed, Identified, or Reported.** Unless the Reporting Japanese Financial Institution elects otherwise, either with respect to all Preexisting Entity Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, a Preexisting Entity Account with an account balance or value that does not exceed \$250,000 as of ~~December 31, 2013~~ June 30, 2014, is not required to be reviewed, identified, or reported as a U.S. Account until the account balance or value ex-



ceeds \$1,000,000.

**B. Entity Accounts Subject to Review.** A Preexisting Entity Account that has an account balance or value that exceeds \$250,000 as of December 31, 2013 June 30, 2014, and a Preexisting Entity Account that initially does not exceed \$250,000 but the account balance or value of which later exceeds \$1,000,000, must be reviewed in accordance with the procedures set forth in paragraph D of this section. A Preexisting Entity Account that has an account balance or value that exceeds \$250,000 as of June 30, 2014, and a Preexisting Entity Account that does not exceed \$250,000 as of June 30, 2014 but the account balance or value of which exceeds \$1,000,000 as of the last day of 2015 or any subsequent calendar year, must be reviewed in accordance with the procedures set forth in paragraph D of this section.

**C. Entity Accounts With Respect to Which Reporting Is Required.** With respect to Preexisting Entity Accounts described in paragraph B of this section, only accounts that are held by one or more Entities that are Specified U.S. Persons, or by Passive NFFEs with one or more Controlling Persons who are U.S. citizens or residents, shall be treated as U.S. Accounts. In addition, accounts held by Nonparticipating Financial Institutions shall be treated as accounts for which aggregate payments are required to be reported under an FFI Agreement.

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

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

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

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

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

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

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

**3. Determine Whether a Financial Institution Is a Nonparticipating Financial Institution Payments to Which Are Subject to Aggregate Reporting Consistent with the Requirements of an FFI Agreement.**

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

b) If the Account Holder is a Japanese Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution treated by the IRS as a Nonparticipating Financial Institution, then the account is not a U.S. Account, but payments to the Account Holder must be reported consistent with the requirements of an FFI Agreement.

c) If the Account Holder is not a Japanese Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution, then the Reporting Japanese Financial Institution must treat the Account Holder as a Nonparticipating Financial Institution payments to which are reportable consistent with the requirements of an FFI Agreement, unless the Reporting Japanese Financial Institution:

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

(2) In the case of a participating FFI or registered deemed-compliant FFI, verifies the Account Holder's Global Intermediary

Identification Number on the published IRS FFI list.

4. **Determine Whether an Account Held by an NFFE Is a U.S. Account.**

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Review of Preexisting Entity Accounts with an account balance or value



that exceeds \$250,000 as of ~~December 31, 2013~~June 30, 2014 must be completed by ~~December 31, 2015~~June 30, 2016.

2. Review of Preexisting Entity Accounts with an account balance or value that does not exceed \$250,000 as of ~~December 31, 2013~~June 30, 2014, but exceeds \$1,000,000 as of December 31 of a subsequent year, must be completed within six months after the last day of the calendar year in which the account balance or value exceeds \$1,000,000.

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

V. **New Entity Accounts.** The following rules and procedures apply for purposes of identifying U.S. Accounts and accounts held by Nonparticipating Financial Institutions among Financial Accounts held by Entities and opened on or after ~~January 1, 2014~~July 1, 2014 ("New Entity Accounts").

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

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

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

2. If the Account Holder is a Japanese Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution treated by the IRS as a Nonparticipating Finan-

cial Institution, then the account is not a U.S. Account, but payments to the Account Holder must be reported consistent with the requirements of an FFI Agreement.

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

- a) If the Account Holder is a *Specified U.S. Person*, the Reporting Japanese Financial Institution must treat the account as a U.S. Account.
- b) If the Account Holder is a *Passive NFFE*, the Reporting Japanese Financial Institution must identify the Controlling Persons as determined under AML/KYC Procedures, and must determine whether any such person is a U.S. citizen or resident on the basis of a self-certification from the Account Holder or such person. If any such person is a U.S. citizen or resident, the Reporting Japanese Financial Institution must treat the account as a U.S. Account.
- c) If the Account Holder is: (i) a U.S. Person that is not a Specified U.S. Person; (ii) subject to subparagraph B(3)(d) of this section, a Japanese Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution; (iii) a participating FFI, a deemed-compliant FFI, or an exempt beneficial owner, as those terms are defined in relevant U.S. Treasury Regulations; (iv) an Active NFFE; or (v) a Passive NFFE none of the Controlling Persons of which is a U.S. citizen or resident, then the account is not a U.S. Account, and no reporting is required with respect to the account.
- d) If the Account Holder is a Nonparticipating Financial Institution (including a Japanese Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution treated by the IRS as a Nonparticipating Financial Institution), then the account is not a U.S. Account, but payments to the Account Holder must be reported consistent with the requirements of an FFI Agreement.

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

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

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

- 1. **AML/KYC Procedures.** "AML/KYC Procedures" means the customer

due diligence procedures of a Reporting Japanese Financial Institution pursuant to the anti-money laundering or similar requirements of Japan to which such Reporting Japanese Financial Institution is subject.

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

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

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

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

b) ~~The stock of the NFFE is regularly traded on an established securities market or the NFFE is a Related Entity of an Entity the stock of which is traded on an established securities market;~~ The stock of the NFFE is regularly traded on an established securities market or the NFFE is a Related Entity of an Entity the stock of which is regularly traded on an established securities market. For purposes of this Agreement, interests are “regularly traded” if there is a meaningful volume of trading with respect to the interests on an ongoing basis, and an “established securities market” means an exchange that is officially recognized and supervised by a governmental authority in which the market is located and that has a meaningful annual value of shares traded on the exchange.

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

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

e) Substantially all of the activities of the NFFE consist of holding (in whole or in part) the outstanding stock of, or providing financing and services to, one or more subsidiaries that engage in trades or businesses other than the business of a Financial Institution, except that an NFFE shall not qualify for this status if the NFFE functions (or holds itself out) as an investment fund, such as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any investment vehicle whose purpose is to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes;

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

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

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

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

j) The NFFE meets all of the following requirements:

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

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

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

iv. The applicable laws of the NFFE’s jurisdiction of residence or the NFFE’s formation documents do not permit any income or

assets of the NFFE to be distributed to, or applied for the benefit of, a private person or non-charitable Entity other than pursuant to the conduct of the NFFE's charitable activities, or as payment of reasonable compensation for services rendered, or as payment representing the fair market value of property which the NFFE has purchased; *and*

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

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

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

2. **Aggregation of Entity Accounts.** For purposes of determining the aggregate balance or value of Financial Accounts held by an Entity, a Reporting Japanese Financial Institution is required to take into account all Financial Accounts that are maintained by the Reporting Japanese Financial Institution, or by a Related Entity, but only to the extent that the Reporting Japanese Financial Institution's computerized systems link the Financial Accounts by reference to a data element such as client number or taxpayer identification number, and allow account balances or values to be aggregated.

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

4. **Currency Translation Rule.** For purposes of determining the balance or value of Financial Accounts denominated in a currency other than the U.S. dollar,



a Reporting Japanese Financial Institution must convert the U.S. dollar threshold amounts described in this Annex I into such currency using a published spot rate determined as of the last day of the calendar year preceding the year in which the Reporting Japanese Financial Institution is determining the balance or value.

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

1. A certificate of residence issued by an authorized government body (for example, a government or agency thereof, or a municipality) of the jurisdiction in which the payee claims to be a resident.
2. With respect to an individual, any valid identification issued by an authorized government body (for example, a government or agency thereof, or a municipality), that includes the individual's name and is typically used for identification purposes.
3. With respect to an Entity, any official documentation issued by an authorized government body (for example, a government or agency thereof, or a municipality) that includes the name of the Entity and either the address of its principal office in the jurisdiction (or U.S. Territory) in which it claims to be a resident or the jurisdiction (or U.S. Territory) in which the Entity was incorporated or organized.
4. With respect to a Financial Account maintained in a jurisdiction with anti-money laundering rules that have been approved by the IRS in connection with a QI agreement (as described in relevant U.S. Treasury Regulations), any of the documents, other than a Form W-8 or W-9, referenced in the jurisdiction's attachment to the QI agreement for identifying individuals or Entities.
5. Any financial statement, third-party credit report, bankruptcy filing, or U.S. Securities and Exchange Commission report.

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

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

## ANNEX II

### NON-REPORTING JAPANESE FINANCIAL INSTITUTIONS AND EXCLUDED ACCOUNTS

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

This Annex II may be modified by a mutual decision of the Competent Authorities of Japan and the United States: (1) to include additional Entities and accounts that present a low risk of being used by U.S. Persons to evade U.S. tax and that have similar characteristics to the Entities and accounts described in this Annex II as of the date of commencement of the Statement; or (2) to remove Entities and accounts that, due to changes in circumstances, no longer present a low risk of being used by U.S. Persons to evade U.S. tax. Procedures for reaching such a mutual decision may be included in the mutual agreement described in paragraph 3 of Section 4 of the Statement.

I. **Exempt Beneficial Owners.** The following categories of institutions are treated as Non-Reporting Japanese Financial Institutions and as exempt beneficial owners for purposes of sections 1471 and 1472 of the U.S. Internal Revenue Code:

A. Japanese Governmental Organizations

The Japanese Government, including local government, and any of its political subdivisions, or any wholly owned agency or instrumentality of any one or more of the foregoing.

B. Central Bank

Bank of Japan and any of its wholly owned subsidiaries.

C. International Organizations

Any Japan office of:

The International Monetary Fund

The World Bank

The International Bank for Reconstruction and Development

The International Finance Corporation

The Asian Development Bank

The African Development Bank

D. Public Institutions

Public institutions which are established for public purpose under law, and whose all bonds are issued indirectly (through other private securities companies)

Public Institutions for industrial development:

Regional Economy Vitalization Corporation of Japan

Innovation Network Corporation of Japan

The organization for restructuring businesses after the Tohoku earthquake

E. Pension Funds

Funds that meet the requirement of pension funds defined in the Article 3.1.(m) of the Convention between the Government of Japan and the Government of the United States of America for the Avoidance of Double Taxation and the Prevention of Fiscal Evasion with Respect to Taxes on Income, signed on November 6, 2003, at Washington, DC.

II. **Deemed-Compliant Financial Institutions.** The following categories of institutions are Non-Reporting Japanese Financial Institutions that are treated as deemed-compliant FFIs for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code:

A. **Small Financial Institutions with Local Client Base.** A Financial Institution satisfying the following requirements is a Non-Reporting Japanese Financial Institution treated as a registered deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code:

1. The Financial Institution must be licensed and regulated as a financial institution under the laws of Japan;
2. The Financial Institution must have no fixed place of business outside of Japan. For this purpose, a fixed place of business does not include a location that is not advertised to the public and from which the Financial Institution performs solely administrative support functions;
3. The Financial Institution must not solicit customers or Account Holders outside Japan. For this purpose, a Financial Institution is not considered to have solicited customers or Account Holders outside Japan merely because the Financial Institution (a) operates a website, provided that the website does not specifically indicate that the Financial Institution provides Financial Accounts or services to nonresidents, and does not otherwise target or solicit U.S. customers or Account Holders, or (b) advertises in print media or on a radio or television station that is distributed or aired primarily within Japan but is also incidentally distributed or aired in other countries, provided that the advertisement does not specifically indicate that the Financial Institution provides Financial Accounts or services to nonresidents, and does not otherwise target or solicit U.S. customers or Account Holders;
4. The Financial Institution must be required under the laws of Japan to identify resident Account Holders for purposes of either information reporting or withholding of tax with respect to Financial Accounts held by residents or for purposes of satisfying Japan's AML due diligence requirements;

5. At least 98 percent of the Financial Accounts by value maintained by the Financial Institution as of the last day of the preceding calendar year must be held by residents (including residents that are Entities) of Japan;
  6. Beginning on or before ~~January 1, 2014~~July 1, 2014, the Financial Institution must have policies and procedures, consistent with those described in Annex I, to prevent the Financial Institution from providing a Financial Account to any Nonparticipating Financial Institution and to monitor whether the Financial Institution opens or maintains a Financial Account for any Specified U.S. Person who is not a resident of Japan (including a U.S. Person that was a resident of Japan when the Financial Account was opened but subsequently ceases to be a resident of Japan) or any Passive NFFE with Controlling Persons who are U.S. residents or U.S. citizens who are not residents of Japan;
  7. Such policies and procedures must provide that if any Financial Account held by a Specified U.S. Person who is not a resident of Japan or by a Passive NFFE with Controlling Persons who are U.S. residents or U.S. citizens who are not residents of Japan is identified, the Financial Institution must report such Financial Account as would be required if the Financial Institution were a Reporting Japanese Financial Institution or close such Financial Account;
  8. With respect to a Preexisting Account held by an individual who is not a resident of Japan or by an Entity, the Financial Institution must review those Preexisting Accounts in accordance with the procedures described in Annex I applicable to Preexisting Accounts to identify any U.S. Account or Financial Account held by a Nonparticipating Financial Institution, and must report such Financial Account as would be required if the Financial Institution were a Reporting Japanese Financial Institution or close such Financial Account;
  9. Each Related Entity of the Financial Institution that is a Financial Institution must be incorporated or organized in Japan and, with the exception of any Related Entity that is a pension fund described in paragraph E of section I of this Annex II, satisfy the requirements described in this paragraph A;
  10. The Financial Institution must not have policies or practices that discriminate against opening or maintaining Financial Accounts for individuals who are Specified U.S. Persons and residents of Japan; and
  11. The Financial Institution must satisfy the requirements described in paragraph D of section II of this Annex II.
- B. Collective Investment Vehicle.** An Investment Entity established in Japan that is regulated as a collective investment vehicle, provided that all of the interests in the collective investment vehicle (including debt interests in excess of \$50,000) are held by or through one or more exempt beneficial owners, Active NFFEs described in subparagraph B(4) of section VI of Annex I, U.S. Persons that are not Specified U.S.

Persons, or Financial Institutions that are not Nonparticipating Financial Institutions, and the Investment Entity satisfies the requirements described in paragraph D of section II of this Annex II. Such an Investment Entity is a Non-Reporting Japanese Financial Institution treated as a registered deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

C. Special Rules. Under relevant U.S. Treasury Regulations, the following rules apply to an Investment Entity:

1. With respect to interests in an Investment Entity that is a collective investment vehicle described in paragraph B of this section, the reporting requirements under relevant U.S. Treasury Regulations of any Investment Entity (other than a Financial Institution through which interests in the collective investment vehicle are held) would be deemed fulfilled.
2. With respect to interests in:
  - a) An Investment Entity established in a Partner Jurisdiction that is regulated as a collective investment vehicle, all of the interests in which (including debt interests in excess of \$50,000) are held by or through one or more exempt beneficial owners, Active NFFEs described in subparagraph B(4) of section VI of Annex I, U.S. Persons that are not Specified U.S. Persons, or Financial Institutions that are not Nonparticipating Financial Institutions; or
  - b) An Investment Entity that is a qualified collective investment vehicle under relevant U.S. Treasury Regulations;the reporting requirements under relevant U.S. Treasury Regulations of any Investment Entity that is a Japanese Financial Institution (other than a Financial Institution through which interests in the collective investment vehicle are held) would be deemed fulfilled.
3. With respect to interests in an Investment Entity established in Japan that is not described in paragraph B or subparagraph C(2) of this section, consistent with paragraph 4 of Section 4 of the Statement, the reporting requirements under relevant U.S. Treasury Regulations of all other Investment Entities with respect to such interests would be deemed fulfilled if the information to be reported by the first-mentioned Investment Entity pursuant to the Statement with respect to such interests is reported by such Investment Entity or another person.
4. An Investment Entity established in Japan that is regulated as a collective investment vehicle would not fail to qualify under paragraph B or subparagraph C(2) of this section, or otherwise as a deemed-compliant FFI, solely because the collective investment vehicle has issued physical interests in bearer form, provided that:



- a) The collective investment vehicle has not issued, and does not issue, any physical shares in bearer form after December 31, 2012;
- b) The collective investment vehicle retires all such shares upon surrender;
- c) The collective investment vehicle (or a Reporting Japanese Financial Institution) performs the due diligence procedures described in Annex I and reports any information required to be reported with respect to any such shares when such shares are presented for redemption or other payment; and
- d) The collective investment vehicle has in place policies and procedures to ensure that such shares are redeemed or immobilized as soon as possible, and in any event prior to January 1, 2017.

D. Registration Requirements for a Financial Institution that Qualifies as a Registered Deemed-Compliant FFI. Under relevant U.S. Treasury Regulations, a Financial Institution that qualifies as a registered deemed-compliant FFI must satisfy the following requirements:

- 1. Register with the IRS pursuant to procedures prescribed by the IRS and comply with the terms of its registered deemed-compliant status;
- 2. Have its responsible officer certify every three years to the IRS, either individually or collectively for such Financial Institution and its Related Entities, that all of the requirements for the deemed-compliant category claimed by the Financial Institution have been satisfied since ~~January 1, 2014~~ July 1, 2014;
- 3. Maintain in its records the confirmation from the IRS of the Financial Institution's registration as a deemed-compliant FFI and the Financial Institution's Global Intermediary Identification Number or such other information as the IRS specifies in forms or other guidance; and
- 4. Notify the IRS if there is a change in circumstances that would make the Financial Institution ineligible for the deemed-compliant status for which it has registered, and to do so with six months of the change in circumstances unless the Financial Institution is able to resume its eligibility for its registered deemed-compliant status within the six-month notification period.

III. Exempt Accounts. The following categories of accounts established in Japan and maintained by a Japanese Financial Institution are not treated as Financial Accounts, and therefore are not U.S. Reportable Accounts or accounts held by a Nonparticipating Financial Institution, under the Statement:

- A. Employee Retirement Savings Accounts, Employee Housing Savings Accounts, and Employee Savings Accounts, established under the Act for Promotion of Worker's Property Accumulation;



- B. Employee Benefit Savings Insurance, Employee Benefit Savings Trusts, Employee Fund Savings Insurance, and Employee Fund Savings Trusts;
- C. Employee or executive stock ownership plans established in Japan pursuant to Article 1-3-3 (5) of the Order for Enforcement of Financial Instruments and Exchange Law;
- D. Stock ownership plans established for the benefit of significant business partners established in Japan pursuant to Article 1-3-3 (6) of the Order for Enforcement of Financial Instruments and Exchange Law;
- E. Accounts or products under qualified employee or executive stock option plans which conform to Article 29-2 or 29-3 of the Act on Special Measures concerning Taxation of Japan;
- F. Individual Savings Account ("ISA accounts") as defined in Article 37-14(5)1 of the Special Tax Measurement Law;
- G. Employee Retirement Benefit Trusts;
- H. Trusts which are legally required to be established for segregation of funds from the settlors' own property for the purpose of keeping the funds for repayment in case of the settlors' bankruptcy;
- I. Employees' Stock Ownership trusts;
- J. Employee Stock Ownership Plan Trusts;
- K. Specified Accounts Based on the Act on Transfer of Bonds, stocks, etc.;
- L. Corporate pension insurance, Contributory group annuity insurance, Group endowment insurance, Group whole life insurance.

## 国際的な税務コンプライアンスの向上及びFATCA実施の円滑化のための米国財務省と日本当局の間の相互協力及び理解に関する声明（仮訳）

アメリカ合衆国（「米国」）と日本は、租税に関する相互支援に関し長年にわたる緊密な関係を有し、その関係を深めることで国際的な税務コンプライアンスを向上することを希望し、

2003年11月6日にワシントンD.C.において署名された「所得に対する租税に関する二重課税の回避及び脱税の防止のためのアメリカ合衆国政府と日本国政府との間の条約」（「条約」）の第26条は、税務目的の情報交換を認め、

米国は、金融機関に対し特定の口座についての報告レジームを導入する規定、いわゆる外国口座税務コンプライアンス法（「FATCA」）を成立させ、

この声明の第1節サブパラグラフ1（e）に定義される日本当局は、税務コンプライアンスの向上というFATCAの基底的な政策目的に賛同し、

FATCAは、日本の金融機関が、国内法の制約のために、FATCAの一定の項目を履行することができないかもしれないことを含め、多くの課題を生じさせ、

FATCA実施の円滑化のための政府間協力は、これらの課題に対処し、日本の金融機関の負担を軽減すると想定され、

米国財務省及び日本当局（それぞれ「当事者」）は、日本の金融機関による米国内国歳入庁への直接の報告に基づき、かつ、条約の下で交換された情報の使用を制限する条項を含めた情報の機密その他の条約上の保護の下、条約上の要請に基づく情報交換により補足される、FATCA実施の円滑化のための協力を提供する取決めを実施することを希望し、

ここに、当事者は以下を確認した。

### 第1節 定義

1. この声明および付属書（「声明」）において、次の用語は、以下に記される意味を持つ。

- (a) 「米国」とは、アメリカ合衆国をいい、地理的な意味で用いる場合には、諸州を含むアメリカ合衆国の領域をいう。ただし、「米国」には米国の準州を含まない。米国の「州」には、コロンビア特別区を含む。
- (b) 「米国の準州」とは、米領サモア、北マリアナ諸島自治連邦区、グアム自治連邦区、プエルトリコ、米領ヴァージン諸島をいう。
- (c) 「IRS」とは、米国内国歳入庁をいう。
- (d) 「日本」とは、地理的な意味で用いる場合には、日本の領域をいう。
- (e) 「日本当局」とは、次をいう。
- 1) 日本の財務省
  - 2) 日本の国税庁
  - 3) 以下を意味する「日本監督当局」
    - (A) 日本の金融庁 (FSA)
    - (B) 日本の経済産業省
    - (C) 日本の農林水産省
    - (D) 日本の厚生労働省
- (f) 「パートナー国」とは、米国との間にFATCA実施の円滑化のための協定を発効している国をいう。IRSは、全てのパートナー国を特定するリストを公表する意志がある。
- (g) 「権限のある当局」とは、次の者をいう。
- 1) 米国については、財務長官又はその代表者
  - 2) 日本については、財務大臣又は権限を与えられたその代理者
- (h) 「金融機関」とは、保管機関、預金機関、投資事業体、又は、特定保険会社をいう。
- (i) 「外国報告対象金額」とは、関連する米国財務省規則に沿って、米国内の源泉から生じたものであるとしたならば、源泉徴収対象支払いとなるであろう、固定的又は確定可能な年次又は定期的な所得の支払いをいう。
- (j) 「保管機関」とは、事業の相当部分において他者に代わって金融資産を保有する事業体をいう。事業の相当部分において他者に代わって金融資産を保有する事業体とは、次のうちいずれか短い期間における当該事業体の総所得の

20%以上が、金融資産の保有及び関連する金融サービスによるものである事業体をいう。

(i) 決定が行われる年より前の12月31日（又は暦年ではない会計期間の最終日）に終了する3年間、又は

(ii) 事業体が存在していた期間

(k) 「預金機関」とは、銀行業又は類似の業務の通常の過程において、預金を受け付ける事業体をいう。

(l) 「投資事業体」とは、事業として、顧客のために、又は顧客に代わって、以下のうち1つ以上の活動又は業務を行う事業体（又はそのような事業体によって管理される事業体）をいう。

1) 通貨市場商品（小切手、手形、預金証書、デリバティブ等）の取引、外国為替、為替・利率・インデックス商品、譲渡可能証券、コモディティ先物取引

2) 個人又は集団のポートフォリオ管理

3) その他、他者に代わってする基金若しくは通貨の投資、運営、又は管理  
このサブパラグラフ1(l)は、金融活動作業部会（FATF）の勧告における「金融機関」の定義における同様の文言と整合的に解釈される。

(m) 「特定保険会社」とは、キャッシュバリュー保険契約又は年金保険契約を発行する、又は、これらの保険に関して支払いを行う義務のある保険会社（又はそのような保険会社の持株会社）である事業体をいう。

(n) 「日本国内金融機関」とは、次の者をいう。

(i) 日本居住者である金融機関（当該金融機関の日本国外に所在する支店を除く）及び

(ii) 日本非居住者である金融機関の支店のうち日本国内に所在するもの

(o) 「パートナー国内金融機関」とは、次の者をいう。

(i) パートナー国において設立された金融機関（当該金融機関のパートナー国外に所在する支店を除く）及び

(ii) パートナー国において設立されたものではない金融機関の支店のうち当該パートナー国内に所在するもの

(p) 「報告日本国内金融機関」とは、日本国内金融機関のうち、不報告日本国内金融機関以外のものをいう。

- (q) 「不報告日本国内金融機関」とは、日本国内金融機関又は他の日本国居住者である事業体のうち、付属書Ⅱにおいて不報告日本国内金融機関として記述されたもの、又は、別途、関連する米国財務省規則の下で、みなし遵守外国金融機関、又は適用外受益者としての資格があるものをいう。
- (r) 「不参加金融機関」とは、関連する米国財務省規則に定義される不参加外国金融機関をいうが、日本国内金融機関又は他のパートナー国内金融機関（この声明の第4節パラグラフ2、又は、米国とパートナー国間の協定の対応する規定に沿って不参加金融機関として扱われる金融機関を除く）を含まない。
- (s) 「既存口座」とは、2014年6月30日において、報告日本国内金融機関によって維持されている金融口座をいう。
- (t) 「新規口座」とは、2014年7月1日以降、報告日本国内金融機関において開設された金融口座をいう。
- (u) 「米国口座」とは、報告日本国内金融機関により維持されている金融口座のうち、1以上の特定米国人、又は、1以上の特定米国人が支配者となっている非米国事業体によって保有されているものをいう。上記にかかわらず、付属書Ⅰのデュー・デリジェンス手続の適用の後に米国口座として特定されなかった口座は、米国口座と扱われるべきではない。
- (v) 「不同意米国口座」とは、既存口座のうち、  
(i) 報告日本国内金融機関が、付属書Ⅰのデュー・デリジェンス手続に沿って米国口座と認め、  
(ii) 日本の法令により、当該口座保有者の同意を欠く場合には、FFI要件の必要事項の下での報告が禁止され、  
(iii) 当該報告日本国内金融機関が、必要な報告の同意、又は口座保有者の米国納税者番号を求めたが、得られず、  
(iv) 当該報告日本国内金融機関が、IRSに対し、米国内国歳入法1471条から1474条及び関連する米国財務省規則に記されるように総数・総額の口座情報を報告した又は報告することを求められた、  
ものをいう。
- (w) 「金融口座」とは、関連する米国財務省規則に記される意味を持つが、付属書Ⅱにおいて金融口座の定義から除外される口座、商品又は取決めを含まない。

- (x) 「FFI要件」とは、報告日本国内金融機関が米国内国歳入法1471条(b)の必要事項を満たしているものと扱われるための必要事項であって、この声明と整合するものを記すものをいう。
- (y) 「口座保有者」とは、口座を維持する金融機関により、金融口座の保有者として掲げられた又は特定された者をいう。金融機関以外の者であって、他者の受益・勘定のため、代理人、カストディアン、名義人、署名者、投資顧問、又は仲介者として金融口座を保有する者は、この声明において、口座を保有しているとは扱われず、当該他者が口座を保有していると扱われる。直前の文において、「金融機関」には、米国の準州において組織・設立された金融機関を含まない。キャッシュバリュー保険契約又は年金保険契約の場合の口座保有者とは、キャッシュバリューを入手する、又は、受益者を変更することができる資格を持つ者をいう。キャッシュバリューを入手する、又は、受益者を変更することができる者がいない場合の口座保有者とは、契約において所有者とされている者、及び、契約条件において支払いを受ける資格を授けられている者をいう。キャッシュバリュー保険契約又は年金保険契約の満期においては、契約上支払いを受ける資格を有する者が、口座保有者と扱われる。
- (z) 「キャッシュバリュー保険契約」及び「年金保険契約」は、関連する米国財務省規則に記された意味をもつ。
- (aa) 「米国人」とは、米国市民又は米国居住者である個人、米国において又は米国若しくは諸州の法令に基づいて組成されたパートナーシップ又は法人、及び次の条件を満たす信託をいう。
- (i) 米国内の裁判所が、適用可能な法令の下、当該信託の運営に関する実質的に全ての事項に関する命令又は裁判を言い渡す権限を有するであろうこと
  - (ii) 一人以上の米国人が、当該信託、又は、米国の市民又は居住者である故人の財産について、実質的に全ての決定を支配する権限を持つこと
- このサブパラグラフは、米国内国歳入法に沿って、解釈される。
- (bb) 「特定米国人」とは、米国人のうち以下を除くものをいう。
- (i) その株式が、1以上の確立された証券市場において定常的に取引される法人
  - (ii) (i)に記される法人と同一の（米国内国歳入法1471条(e)(2)に定義される）拡大関連者グループのメンバーである法人
  - (iii) 米国、又は、米国に完全に保有される団体又は機関



- (iv) 米国の諸州、準州、これらの行政区、これらの1以上により完全に保有される団体又は機関
  - (v) 米国内国歳入法501条(a)により免税となる組織、又は同法7701条(a)(37)に定義される個人退職プラン
  - (vi) 米国内国歳入法581条に定義される銀行
  - (vii) 米国内国歳入法856条に定義される不動産投資信託
  - (viii) 米国内国歳入法851条に定義される規制投資会社又は1940年投資会社法（合衆国法典第15編80a-64条）の下、米国証券取引委員会に登録された事業体
  - (ix) 米国内国歳入法584条(a)に定義される共同信託基金
  - (x) 米国内国歳入法664条(c)に基づき免税となる信託、又は同法4947条(a)(1)に記される信託
  - (xi) 証券、コモディティ、デリバティブ金融商品（名目元本契約、先物、フォワード、オプションを含む）の取引業者であって、米国又は諸州の法令の下で取引業者として登録されているもの
  - (xii) 米国内国歳入法6045条(c)に定義される仲買人、又は、
  - (xiii) 米国内国歳入法403条(b)又は457条(g)に記されるプランに基づき免税となる信託
- (cc) 「事業体」とは、法人もしくは信託などの法的取決めをいう。
- (dd) 「非米国事業体」とは、米国人ではない事業体をいう。
- (ee) 「関連事業体」とは、ある事業体がもうひとつの事業体を支配している、又は、双方の事業体が共通の支配下にある場合、一方の事業体に対する他方の事業をいう。ここにおいて、支配とは、事業体の議決権又は価値の50パーセントを超えて直接又は間接に保有することを含む。前記にかかわらず、日本は、ある2つの事業体が米国内国歳入法1471条(e)(2)に定義する同一の拡大関連者グループのメンバーでない場合は、一方の事業体を他方の事業体の関連事業体と扱わないことができる。
- (ff) 「米国納税者番号」とは、米国の連邦納税者認識番号をいう。
- (gg) 「支配者」とは、事業体の支配を行う自然人をいう。信託の場合、「支配者」とは、委託者、受託者、（存在すれば）保管人、受益者又は受益者団体、その他、信託に対し終局的な実効的支配を行う自然人をいい、信託以外の法的取決めの場合、これらの者と同等又は類似の地位にある者をいう。「支配者」は、金融活動作業部会の勧告と整合的に解釈される。



2. この声明に別途定義されていない用語は、文脈から異なる意味が要求される場合、又は、米国の権限のある当局及び日本の権限のある当局が（国内法により許容される範囲で）共通の意味を確認する場合を除き、この声明を実施する国の法令の下で、その時に有する意味を持ち、その国で適用される税法の下での意味が、その国の他の法令の下での意味に優先する。

## 第2節 情報の報告及び交換

### 1. 日本国内金融機関への指示

日本監督当局は、全ての報告日本国内金融機関に対し、以下のことを指示し、できるようにすることにコミットする。

(a) 2014年7月1日までにIRSに登録し、FFI要件の必要事項を実施すること

(b) 米国口座であると特定された既存口座については、

(i) それぞれの口座保有者から、口座保有者の米国納税者番号と報告への同意を要請し、かつ

(ii) FFI要件及び関連する米国財務省規則の必要事項と整合的な時期及び方法で、不同意米国口座に関して求められる総数・総額の情報をIRSに毎年報告をすること

(c) 2014年6月30日に存在する不参加金融機関の口座又は同金融機関に対する支払い義務であって、報告日本国内金融機関が外国報告対象金額を支払うこととなるものについては、

(i) 暦年の2015年及び2016年については、当該不参加金融機関から報告への同意を要請し、

(ii) 暦年の2015年及び2016年については、当該年内に外国報告対象金額の支払い先となった同意をしない不参加金融機関の数、及び、そのような支払いの総額を、当該情報が関連する年の翌年の3月15日までにIRSに報告すること

(d) 米国口座であると特定された新規口座については、口座開設の条件として、FFI要件の必要事項と整合的に、それぞれの口座保有者から報告への同意を得ること

及び

(e) 2014年7月1日以降に不参加金融機関が開設した新規の口座又は同金融機関

に対し新たに負った支払い義務であって、報告日本国内金融機関が外国報告対象金額を支払うこととなるものについては、口座を開設する又は支払い義務を負う条件として、FFI要件の必要事項と整合的に、それぞれの不参加金融機関から、報告への同意を取得すること。

## 2. 情報交換

- (a) FATCA実施の文脈において、米国の権限のある当局は、第2節サブパラグラフ1(b)(ii)及び1(c)(ii)に記される指示に従いIRSに報告された総数・総額の情報に基づいて、日本の権限のある当局に対し、不同意米国口座及び不参加金融機関へ支払われた外国報告対象金額についての情報であって、同意が得られたならばFFI要件の必要事項の下で報告日本国内金融機関が報告する必要があったであろう情報のグループ要請を行うことができる。そのような要請は、条約第26条に従って行われ、この声明の開始の日以降に開始する期間における情報に適用されると期待される。
- (b) この節のサブパラグラフ2(a)に従って要請された情報は、報告日本国内金融機関又は他者が当該グループの納税者による不遵守に寄与したかにかかわらず、条約の対象となる税に関するものであってそれに基づく課税が条約に反しない米国の国内法の運用又は執行に関連する情報として考慮される。
- (c) 日本の権限のある当局は、米国の権限のある当局からこの節のサブパラグラフ2(a)に記される情報のグループ要請を受領したときから6か月以内に、報告日本国内金融機関からIRSに直接報告されていたならば、当該情報が報告されたであろう様式と同じ様式で、当該要請された情報を米国の権限のある当局と交換する。日本の権限のある当局は、要請された情報の交換に遅延が生じる場合には、米国の権限のある当局及び関連する報告日本国内金融機関に対し通知する。その場合、日本の権限のある当局は、可及的速やかに米国の権限のある当局と要請された情報を交換する。
- (d) この節のサブパラグラフ2(c)にかかわらず、日本の権限のある当局は、不同意米国口座の口座保有者の米国納税者番号が報告日本国内金融機関の記録にない場合は、これを取得・交換することは期待されない。この場合、日本の権限のある当局は、関連する者の誕生日が報告日本国内金融機関の記録にあれば、これを取得し、交換する情報に含める。

- 3. この節に沿って両国の権限のある当局の間で交換された情報は、交換された情報の使用を制限する規定を含め、条約に規定された情報の機密その他の保護に従う。

### 第3節 日本国内金融機関への FATCA の適用

#### 1. 報告日本国内金融機関の取扱い

この声明の第4節パラグラフ2に記される場合を除き、登録しかつFFI要件の必要事項を実施する報告日本国内金融機関は、米国内国歳入法 1471 条の必要事項を遵守しており、かつ、同条の下での源泉課税を受けないものとして取り扱われる。

#### 2. 不同意米国口座に関する規定の適用停止

(a) この節のサブパラグラフ2(b)に記される場合を除き、以下の場合には、米国は、報告日本国内金融機関に対し、(米国内国歳入法1471条(d)(6)に定義される) 非協力口座保有者が保有する口座に関して、米国内国歳入法1471条又は1472条の下での税の源泉徴収及び当該口座の閉鎖を求めない。

(i) 報告日本国内金融機関が当該口座に関してこの声明の第2節のパラグラフ1の指示を遵守すること、及び

(ii) 日本の権限のある当局が、この声明の第2節サブパラグラフ2(a)に記された要請された情報を、当該要請を受領した日から6か月以内に、米国の権限のある当局と交換すること

(b) この節のサブパラグラフ2(a)(ii) の条件が満たされない場合、両国の権限のある当局の間で別途確認した場合を除き、米国の権限のある当局は、当該報告日本国内金融機関について、この声明の第2節サブパラグラフ2(a)に記される要請を受領した日の後6か月を経過した日から、この声明の第4節パラグラフ2に記されるように、FFI要件の必要事項又はこの声明の条件への重大な不遵守があるものと決定することができ、この声明の第4節サブパラグラフ2(b)にかかわらず、重大な不遵守があると決定された日の後3か月経過した日から、日本の権限のある当局が要請された情報を米国の権限のある当局と交換する日までの間、当該報告日本国内金融機関を不参加金融機関として扱うことができる。

#### 3. 退職プランの特例取扱い

米国は、日本において設立され、又は所在し、かつ日本により規制され、付属書Ⅱに記載された日本の退職プランを、適宜、米国内国歳入法 1471 条及び 1472 条における適用外受益者、又はみなし遵守外国金融機関として扱う。この場合において、日本の退職プランには、日本において設立され、又は所在し、かつ、日本により規制を受ける事業体、又は、年金若しくは退職受益を提供するため若しくはそのような受益を



提供するための所得を得るために日本の法令の下で運営される確定契約その他の法的取決めであって、拠出、分配、報告、補助金、及び課税に関して規制を受けるものを含む。

#### 4. その他のみなし遵守外国金融機関、及び適用外受益者の特定と扱い

米国は、それぞれ他の不報告日本国内金融機関を、適宜、米国内国歳入法 1471 条におけるみなし遵守外国金融機関、又は適用外受益者として取り扱う。

#### 5. 不参加金融機関である関連事業体及び支店についての特例

他の点においてはこの声明の第 2 節に記される条件を満たす日本国内金融機関若しくはこの節のパラグラフ 3 又は 4 に記される日本国内金融機関が、米国内国歳入法 1471 条における参加外国金融機関又はみなし遵守外国金融機関の要件を満たすことが妨げられる国において運営を行う関連事業体又は支店を持つ場合、又は関連する米国財務省規則に基づく制限外国金融機関及び制限支店に対する暫定ルールが満了したことを理由として不参加金融機関として取り扱われる関連事業体又は支店を持つ場合、以下が満たされるときは、その日本国内金融機関は、適宜に、米国内国歳入法 1471 条における参加外国金融機関、みなし遵守外国金融機関、適用外受益者として取り扱われ続ける。

(a) その日本国内金融機関がその関連事業体又は支店を別個の不参加金融機関と取り扱い、その関連事業体又は支店は、源泉徴収義務者に対して自らを不参加金融機関として特定する。

(b) その関連事業体又は支店は、自らに関連する法令の下で許される範囲内で、米国内国歳入法 1471 条の下で求められるように、その米国口座を特定し、それらの口座の情報を IRS に対して報告する。

及び

(c) その関連事業体又は支店は、自らの所在国の非居住者が保有する米国口座、又は、自らの所在国に設置されていない不参加金融機関が保有する口座を特定の勧誘せず、その関連事業体又は支店が、日本国内金融機関又はその他関連事業体によって、この声明の条件又は米国内国歳入法 1471 条の必要事項を回避するために使われていない。

#### 6. 米国財務省規則との定義の調整

この声明の第 1 節及びこの声明の付属書で記される定義にかかわらず、この声明の実施に当たって、日本当局は、米国財務省規則における定義を、この声明において対応する定義に代えて使用し、または日本国内金融機関に使用を許すことができる。ただし、その適用がこの声明の目的を阻害する場合はこの限りではない。

## 第4節 照合及び執行

### 1. 軽微・事務的な誤り

IRSは、事務的な誤りその他の軽微な誤りが不正確又は不完全な情報報告につながった若しくはその他FFI要件の必要事項に不整合な結果を生じさせたと信じる理由がある場合、当該報告日本国内金融機関に連絡することができる。

### 2. 重大な不遵守

(a) 報告日本国内金融機関に関し、FFI要件の必要事項又はこの声明の条件につき重大な不遵守があるとIRSが認めた場合には、IRSは、この事項に関する日本監督当局の中央連絡窓口の役割を果たす日本の金融庁に通知することができる。日本監督当局は、その重大な不遵守に対応するためにその要請文を適用する。

(b) IRSから重大な不遵守が最初に通知されてから12か月以内にその不遵守が解決されない場合、米国は、当該報告日本国内金融機関を不参加金融機関として取り扱うことができる。

### 3. 権限のある当局の相互協議

日本及び米国の権限のある当局は、条約第25条に規定する相互協議手続に基づき、以下の事項について合意することができる。

(a) この声明の第2節のパラグラフ2に記される情報交換の手続を構築すること  
及び

(b) この節を実施するために必要となりうる準則及び手続を定めること

### 4. 第三者役務提供者への委託

報告日本国内金融機関は、FFI要件の必要事項及び関連する米国財務省規則に整合的に、FFI要件の必要事項を満たすために、第三者役務提供者を使用することができる。ただし、これらの必要事項は、当該報告日本国内金融機関の責務であり続ける。

## 第5節 情報交換の実効性及び透明性の向上を継続する相互コミットメント

### 1. パススルーペイメント及び総受取額の取扱い

当事者は、フォーリン・パススルーペイメント及び総受取額の源泉徴収の政策目的



を達成し、負担を最小化する実務的かつ実効的な代替アプローチを構築するため、パートナー国とともに、共同で作業することにコミットする。

## 2. 情報の報告及び交換の共通モデルの構築

当事者は、この声明及び米国とパートナー国との間の協定の条件を、金融機関の報告及びデュー・デリジェンスの基準の策定を含む自動的な情報交換の共通モデルへと適合させることに関して、他のパートナー国及び経済協力開発機構とともに作業することにコミットする。

### 第6節

#### パートナー国への FATCA 適用との整合性

1. この声明の第2節に記される日本当局及び日本国内金融機関と同様の義務を、この声明の同節、第4節、第6節、第8節及び第9節に記されるのと同じ条件と整合的に実施する他のパートナー国との二国間取決め又は協定の下で当該パートナー国に与えられた条件であって、日本国内金融機関へのFATCAの適用に関するこの声明の第3節又は付属書Iの下での扱いより有利な扱いの利益は、日本当局と日本国内金融機関に与えられる。
2. IRSは、そのようなより有利な扱いを日本の財務省に通知し、日本の財務省が他の日本当局のメンバーと協議した上でその実施を拒否しない限り、そのより有利な条件を含む当該取決め又は協定の開始日から、この声明に明記され、実施されていたかのように、当該より有利な扱いは、この声明の下で自動的に実施される。

### 第7節

#### 相互主義的な情報交換

米国は、条約の下での義務と整合的に、日本の居住者が米国の金融機関に保有する口座についての条約に基づく情報の収集及び交換の要請に応じることについて、日本の権限のある当局に対する協力を継続する。

### 第8節

#### 協議及び修正

1. この声明の実施又は解釈に困難が生じる場合、どちらの当事者も、この声明の遂行

を確保するための適切な措置を講じるための協議を要請することができる。

2. この声明は、当事者の書面による相互の同意によって修正することができる。

## 第9節

### 付属書

付属書は、この声明に不可欠な部分を構成する。付属書Ⅰは、日本当局が報告日本国内金融機関に対し、米国内国歳入法 1471 条の必要事項に従った方法で、米国口座及び不参加金融機関によって保有される口座を特定するために適用するよう指示する意図を有するデュー・デリジェンスの手続を記す。付属書Ⅱは、関連する米国財務省規則において、適宜、適用外受益者又はみなし遵守外国金融機関とされるもの、及び、金融口座の定義から除外される口座を記す。

## 第10節

### 声明の条件

1. この声明は、2013 年 6 月 11 日から実施される。
2. 一方の当事者は、いつでもこの声明を停止することができるが、他方の当事者に対し、12 か月前に書面により停止の意思を通知するよう努める。
3. 当事者は、2016 年 12 月 31 日までに、この声明の第5節に記されるコミットメントの進捗を反映するため、必要に応じて、この声明を修正するために誠実に協議することができる。
4. この声明は、それぞれの国において効力を有する既存の法令と整合的に実施され、何らの法的義務を創設するものと解釈されない。

### 付属書

付属書Ⅰ デュー・デリジェンス

付属書Ⅱ 不報告日本国内金融機関及び適用除外口座



## 付属書I

米国口座及び一定の不参加金融機関に対する支払の  
特定及び報告に関するデュー・デリジェンス手続

本付属書Iは、日本当局が報告日本国内金融機関に対し、米国内国歳入法 1471 条の求めに沿った方法で、米国口座及び不参加金融機関によって保有される口座を特定するために適用するよう指示を意図するデュー・デリジェンス手続を定める。

## I. 一般規定

A. 報告日本国内金融機関は、米国内国歳入法の1471条の要求を満たすものと取り扱われるために、本付属書IIに定めるデュー・デリジェンス手続に従い、米国口座及び不参加金融機関保有口座を特定しなければならない。

B. 声明の目的上、以下の規定が適用される。

1. ドルで表示された金額はすべて米国ドルで、他の通貨による相当額を含む。
2. 口座の残高又は価値は、暦年の末日を基準として、又はキャッシュバリュエーション保険契約若しくは年金保険契約の場合には、暦年の末日又は直近の契約応当日を基準として決定する。
3. 本付属書IのセクションIIのサブパラグラフE(1)の規定が適用されることを条件として、口座は、本付属書IIに定めるデュー・デリジェンス手続に従い米国口座として特定された日から米国口座として取り扱われる。
4. 別段の定めがない限り、米国口座に関する情報は、当該情報の関連する年の翌暦年に年次ベースで報告するものとする。

C. 報告日本国内金融機関は、一定の口座が米国口座又は不参加金融機関保有口座に該当するかどうかの判定にあたって、本付属書Iの各セクションに定める手続に代えて、関連する米国財務省規則に定める手続に依拠することができる。但し、口座が、関連する米国財務省規則に定める手続に従い非協力口座保有者による保有口座として扱われる場合には、かかる口座はこの声明の適用上は米国口座として取り扱われるものとする。報告日本国内金融機関は、すべての関連する金融口座又は個別に明確に特定された口座グループ（事業部門別又は口座が維持さ

れている場所別など) に関して、本付属書Iの各セクションについて個別に上記選択をすることができる。FFI要件に別段の定めがない限り、報告日本国内金融機関が、口座グループに関して、関連する米国財務省規則に定める手続に依拠することを選択した場合、当該報告日本国内金融機関は、関連する米国財務省規則に重大な改正がない限り、それ以降のすべての年について当該手続を引き続き適用しなければならない。

II. 既存個人口座 個人保有の既存口座（以下、「既存個人口座」）の中から米国口座を特定するにあたっては、以下のルール及び手続が適用される。

A. レビュー、特定又は報告要請の対象外となる口座

報告日本国内金融機関が別段の選択をしない限り、すべての既存個人口座又は個別に明確に特定された口座グループに関して、次の既存個人口座については、レビュー、特定又は米国口座である旨の報告を要しない。

1. 2014年6月30日の時点で残高又は価値が5万ドルを超えない既存個人口座。但し、本セクションのサブパラグラフE(2)が適用される。

2. 2014年6月30日の時点で残高又は価値が25万ドル以下の、キャッシュバリュー保険契約又は年金保険契約からなる既存個人口座。但し、本セクションのサブパラグラフE(2)が適用される。

3. キャッシュバリュー保険契約又は年金保険契約からなる既存個人口座。但し、日本又は米国の法令上、米国居住者に対するキャッシュバリュー保険契約又は年金保険契約の売却が実効的に禁止されていること（例えば、当該金融機関が米国の法令上義務付けられる登録を受けておらず、かつ、日本法上、日本居住者が保有する保険商品についての報告又は源泉徴収が義務づけられている場合等）。

4. 残高が5万ドル以下の預金口座。

B. 2014年6月30日の時点で残高又は価値が5万ドル（キャッシュバリュー保険契約又は年金保険契約の場合には25万ドル）を超えるが、100万ドル以下である既存個人口座（「低額口座」）のレビュー手続

1. 電子記録検索 報告日本国内金融機関は、当該金融機関が管理する電子検索可能なデータをレビューし、以下に掲げる米国示唆情報（U.S. indicia）がないか確認しなければならない。



- a) 口座保有者が米国市民又は米国居住者であることを示す識別情報。
- b) 米国内の出生地を明白に示す情報。
- c) 米国における現在の郵送先住所又は自宅住所（米国郵便私書箱を含む）。
- d) 現在の米国電話番号。
- e) 米国で維持されている口座への資金移動の自動送金指図。
- f) 米国に住所を有する者に対する、現に有効な委任状又は署名権限の付与。あるいは、
- g) 「気付」又は「局留め」の住所のうち、報告日本国内金融機関が口座保有者に関して記録上有する唯一の住所であるもの。低額口座である既存個人口座の場合には、米国外の「気付」の住所又は「局留め」の住所は米国示唆情報としては扱われない。

2.本セクションのサブパラグラフB(1)に定める米国示唆情報のいずれも、電子的検索によっては発見されない場合には、それ以上の措置は必要とされないものとする。但し、事情変更が発生した結果、その口座に関して1以上の米国示唆情報が発生することとなった場合、又は当該口座が本セクションのパラグラフDに定める高額口座となった場合は除く。

3.本セクションのサブパラグラフB(1)に定める米国示唆情報のいずれかが、電子的検索によって発見された場合、又は事情変更が発生した結果、その口座に関して1以上の米国示唆情報が発生することとなった場合には、報告日本国内金融機関は、その口座を米国口座として扱わなければならない。但し、当該金融機関が本セクションのサブパラグラフB(4)の適用を選択した場合であって、かつ、当該口座に関して同サブパラグラフに定める適用除外事項のいずれかが適用される場合を除く。

4.本セクションのサブパラグラフB(1)に定める米国示唆情報が発見された場合であっても、下記のいずれかの条件を満たす場合には、報告日本国内金融機関は、当該口座を米国口座として扱う必要はない。

a)口座保有者情報において**米国の出生地**が明確に示されている場合には、報告日本国内金融機関が以下に掲げる記録をすべて取得し又は過去にレビューしこれを現在保有していること。

(1) 口座保有者が、税務上の米国市民又は米国居住者のいずれにも該当しない旨の自己宣誓（IRSフォームW-8、又はその他これに類似する合意されたフォームの形式によることが可能である）、

(2) 口座保有者が米国以外の国で市民権又は国籍を有していることを証する、米国以外のパスポート又はその他政府発行の身分証明証、及び、

(3) 口座保有者の米国籍喪失証明書の写し、又は以下の事情の合理的な説明。

(a) 口座保有者が米国市民権を放棄したにもかかわらずその証明書を持っていない理由、又は、

(b) 口座保有者が出生時に米国市民権を取得しなかった理由。

b)口座保有者情報に、**米国における現在の郵送先住所又は自宅住所、あるいは1以上の米国電話番号であって当該口座に関連する唯一の電話番号**が含まれている場合には、報告日本国内金融機関が以下に掲げる記録をすべて取得し又は過去にレビューしこれを現在保有していること。

(1) 口座保有者が、税務上の米国市民又は米国居住者のいずれにも該当しない旨の自己宣誓（IRS フォーム W-8、又はその他これに類似する合意されたフォームの形式によることが可能である）、及び、

(2) 本付属書IのセクションVIのパラグラフDにて定義する、口座保有者の非米国ステータスを証する証拠書類。

c) 口座保有者情報に、**米国で維持されている口座への資金移動の自動送金指図**が含まれている場合には、報告日本国内金融機関が以下に掲げる記録をすべて取得し又は過去にレビューしこれを現在保有していること。

(1) 口座保有者が、税務上の米国市民又は米国居住者のいずれにも該当しない旨の自己宣誓（IRSフォームW-8、又はその他これに類似する合意されたフォームの形式によることが可能である）、及び、

(2) 本付属書IのセクションVIのパラグラフDにて定義する、口座保有者の非米国ステータスを証する証拠書類。

d) 口座保有者情報に、**米国に住所を有する者に対する現に有効な委任状又は署名権限の付与が含まれている場合、「気付」又は「局留め」の住所のうちそれが当該口座保有者に関して特定される唯一の住所である場合、あるいは1以上の米国電話番号が含まれている場合（米国以外の電話番号も当該口座に関連している場合）**には、報告日本国内金融機関が以下に掲げる記録のいずれかを取得し又は過去にレビューしこれを現在保有していること。

(1) 口座保有者が、税務上の米国市民又は米国居住者のいずれにも該当しない旨の自己宣誓（IRSフォームW-8、又はその他これに類似する合意されたフォームの形式によることが可能である）、又は、

(2) 本付属書IのセクションVIのパラグラフDにて定義する、口座保有者の非米国ステータスを証する証拠書類。

### **C. 低額口座である既存個人口座に適用される追加的手続**

1. 低額口座である既存個人口座をレビューし、米国示唆情報を確認する作業は、**2016年6月30日**までに完了しなければならない。

2. 低額口座である既存個人口座に関して、事情変更が発生した結果、本セクションのサブパラグラフB(1)に定める1以上の米国示唆情報がその口座に発生することとなった場合には、報告日本国内金融機関は当該口座を米国口座として扱わなければならない。但し、本セクションのサブパラグラ



3. 本セクションのサブパラグラフA(4)に定める預金口座を除き、本セクションに従い米国口座として特定された既存個人口座はそれ以降のすべての年について米国口座として扱われるものとする。但し、当該口座保有者が特定米国人に該当しなくなった場合を除く。

D. 2014 年 6 月 30 日又はそれ以降の年の 12 月 31 日時点において残高又は価値が 100 万ドルを超える既存個人口座（「高額口座」）に関する加重的レビュー手続

1. 電子記録検索 報告日本国内金融機関は、当該金融機関が管理する電子検索可能なデータをレビューし、本セクションのサブパラグラフB(1)に定める米国示唆情報がないか確認しなければならない。

2. 紙媒体記録の検索 報告日本国内金融機関の電子検索可能なデータベースに、本セクションのサブパラグラフD(3)に定めるすべての情報の項目が含まれており、同サブパラグラフに掲げる情報がすべて網羅されている場合には、追加的に紙媒体記録の検索を行う必要はない。電子的データベースにこのような情報がすべて網羅されていない場合、高額口座に関しては、報告日本国内金融機関は最新の顧客マスターファイルもレビューし、さらに、最新の顧客マスターファイルに含まれていない範囲については下記の口座関連書類で当該機関が過去5年間に取得したものもレビューし、本セクションのサブパラグラフB(1)に定める米国示唆情報がないか確認しなければならない。

a) 当該口座に関して収集された最新の証拠書類、

b) 当該口座開設に関する最新の契約又は書面、

c) 報告日本国内金融機関がAML/KYC手続に従い、又はその他規制遵守の目的で取得した最新の書類、

d) 現在有効な委任状又は署名権限証明書、及び

1. 凡在本行开立存款账户的客户，均可向本行申请开立定期存款账户。

e) 現在有効な 資金移動の自動送金地図

c) 現在有効な、資金移動の自動送金図。

②「ユーザ」タブに「ユーザ」の情報が含まれている場合の例

### 3. データベースに十分な情報が含まれている場合の例外

報告日本国内金融機関の有する電子検索可能な情報の中に以下の事項が含まれている場合、当該金融機関は、本セクションのサブパラグラフD(2)に定める紙媒体記録の検索を実施する必要はない。

- a) 当該口座保有者の国籍又は在留資格。
- b) 報告日本国内金融機関に記録されている、当該口座保有者の現在の住所及び郵送先住所。
- c) 報告日本国内金融機関に記録されている、当該口座保有者の現在の電話番号（あれば）。
- d) 当該口座の資金を他の口座（報告日本国内金融機関の他の支店又は他の金融機関の口座を含む）に移動させる自動送金指図があるかどうか。
- e) 口座保有者が現在「気付」又は「局留め」の住所を有しているか。さらに、
- f) 当該口座に関する委任状又は署名権限授与があるかどうか。

4. 口座担当者の実際の認識の調査 報告日本国内金融機関は、上記の電子検索及び紙媒体記録の検索に加えて、口座担当者が担当している高額口座（その高額口座と名寄せされるすべての金融口座も含む）について、当該口座担当者が、当該口座保有者は特定米国人に該当することを実際に認識していた場合には、米国口座として扱わなければならない。

#### 5. 米国示唆情報の発見の効果

- a) 本セクションのサブパラグラフB(1)に掲げる米国示唆情報のいずれも上記に定める高額口座の加重的レビューによっては発見されず、当該口座が本セクションのサブパラグラフD(4)に定める特定米国人によって保有されているものとは特定されない場合、それ以上の措置は必要とされないものとする。但し、口座に関して、事情変更が発生した結果、その口座に関して1以上の米国示唆情報が発生することとなった場合は除く。
- b) 本セクションのサブパラグラフB(1)に掲げる米国示唆情報のい



ずれかが、上記に定める高額口座の加重的レビューによって発見された場合、又は後に事情変更が発生した結果、1以上の米国示唆情報がその口座に発生することとなった場合、報告日本国内金融機関は当該口座を米国口座として扱わなければならない。但し、本セクションのサブパラグラフB(4)の適用を選択した場合であって、かつ、当該口座に関して同サブパラグラフに定める適用除外事項のいずれかが適用される場合を除く。

c) 本セクションのサブパラグラフA(4)に定める預金口座を除き、本セクションに従い米国口座として特定された既存個人口座はそれ以降のすべての年について米国口座として扱われるものとする。但し、当該口座保有者が特定米国人に該当しなくなった場合を除く。

#### E. 高額口座に適用される追加的手続

1. 既存個人口座が2014年6月30日時点で高額口座に該当する場合、報告日本国内金融機関は、当該口座について本セクションのパラグラフDに定める加重的レビュー手続を2015年6月30日までに完了しなければならない。このレビューに基づき、当該口座が2014年12月31日以前に米国口座であると特定された場合には、報告日本国内金融機関は、当該口座に関する2014年分の所定の情報を、その口座に関する初回の報告書にて報告し、それ以降は年次ベースで報告しなければならない。2014年12月31日後2015年6月30日以前に米国口座であると特定された口座の場合には、報告日本国内金融機関は、当該口座に関する2014年分の情報を報告する必要はないが、それ以降は当該口座に関する情報を年次ベースで報告しなければならない。

2. 既存個人口座が2014年6月30日時点で高額口座に該当しないが、それ以降の暦年の末日時点では該当することとなった場合、報告日本国内金融機関は、当該口座について、本セクションのパラグラフDに定める加重的レビュー手続を、当該口座が高額口座となった暦年の末日から6ヶ月以内に完了しなければならない。このレビューに基づき、当該口座が米国口座であると特定された場合、口座保有者が特定米国人に該当しなくなった場合を除き、報告日本国内金融機関は、その口座が米国口座であると特定された年についての当該口座に関する所定の情報を初回の口座報告書にて報告し、また、それ以降の年において年次ベースで報告しなければならない。

3. 報告日本国内金融機関は、高額口座に対して本セクションのパラグラフDに定める加重的レビュー手続を一度適用すれば、次年以降は同一の高額



口座に対して、本セクションのサブパラグラフD(4)に定める口座担当者調査を除き、この手続を再度適用する必要はない。

4. 高額口座に関して事情変更が発生した結果、本セクションのサブパラグラフB(1)に定める1以上の米国示唆情報がその口座に発生することとなった場合、報告日本国内金融機関は当該口座を米国口座として扱わなければならない。但し、本セクションのサブパラグラフB(4)の適用を選択した場合であって、かつ、当該口座に関して同サブパラグラフに定める適用除外事項のいずれかが適用される場合を除く。

5. 報告日本国内金融機関は、口座担当者が口座に関する事情変更を確実に把握するための手続を実施しなければならない。例えば、口座担当者が、口座保有者が米国での新しい郵送先住所を有するという通知を受けた場合、報告日本国内金融機関はその新規住所を事情変更として取り扱わなければならない。また、本セクションのサブパラグラフB(4)の適用を選択した場合には、口座保有者から適切な書類を取得する必要がある。

#### F. 他の目的のために文書で記録された既存個人口座

IRSと締結した適格仲介人、源泉徴収外国パートナーシップ若しくは源泉徴収外国信託の各契約に基づく義務を履行するため、又は合衆国法典第26編第61章に基づく義務を履行するため、口座保有者のステータスが米国市民又は米国居住者のいずれにも該当しないことを証明する目的で当該口座保有者から以前に文書入手した報告日本国内金融機関は、低額口座に関しては、本セクションのサブパラグラフB(1)に定める手続を、高額口座に関しては、本セクションのサブパラグラフD(1)からD(3)までに定める手続をそれぞれ実施することを要しない。

III. 新規個人口座 個人保有の金融口座で、**2014年7月1日**以降に開設された金融口座（以下、「新規個人口座」）の中から米国口座を特定するにあたっては、以下のルール及び手続が適用される。

A. レビュー、特定又は報告要請の対象外となる口座 報告日本国内金融機関が別段の選択をしない限り、すべての新規個人口座又は個別に明確に特定された当該口座グループに関して、以下の新規個人口座はレビュー、特定又は米国口座である旨の報告を要しない。

1. 預金口座。但し、暦年末日の時点で口座残高が5万ドルを超えていない場合に限る。

2. キャッシュバリュー保険契約。但し、暦年末日の時点でキャッシュバリ



ビューが5万ドルを超えていない場合に限る。

**B. その他の新規個人口座** 本セクションのパラグラフAに記載のない新規個人口座については、報告日本国内金融機関は、口座開設時に（又は、口座が本セクションのパラグラフAに定める口座に該当しなくなったときの暦年の末日から90日以内に）において、自己宣誓書類を取得しなければならない（口座開設書類の一部としてでもよい）。この自己宣誓書は、報告日本国内金融機関が、口座保有者が税務上の米国居住者であるかどうかを判断できるものでなければならない（この目的においては、口座保有者が他の国・地域でも税務上の居住者となっている場合であっても、米国市民権を有する者は税務上の米国居住者とみなす）。さらに、報告日本国内金融機関は、口座開設に関連して当該報告日本国内金融機関が取得した情報、例えばAML/KYC手続に従い収集した書類などをもとに当該自己宣誓書の妥当性を確認しなければならない。

1. 自己宣誓書類により、口座保有者が税務上の米国居住者であることが証明された場合、報告日本国内金融機関はかかる口座を米国口座として扱い、さらに、口座保有者の米国納税者番号が含まれた自己宣誓書類（IRSフォームW-9、又はその他これに類似する合意されたフォームが可能である）を取得しなければならない。

2. 新規個人口座について事情変更が生じた結果、報告日本国内金融機関が当初の自己宣誓書類が不正確であるか信頼性がないことを知ったか、知る理由がある場合には、当該報告日本国内金融機関は当初の自己宣誓書類に依拠してはならず、口座保有者が米国の税務上の米国市民又は米国居住者であるかどうかを裏付ける有効な自己宣誓書類を取得しなければならない。当該報告日本国内金融機関が有効な自己宣誓書類を取得できない場合、当該報告日本国内金融機関は、その口座を不同意米国口座として扱わなければならない。

**IV. 既存法人口座** 法人が保有する既存口座（「既存法人口座」）の中から、米国口座及び不参加金融機関保有口座を特定するにあたっては、以下のルール及び手続が適用される。

**A. レビュー、特定又は報告要請の対象外となる法人口座** 報告日本国内金融機関が別段の選択をしない限り、すべての既存法人口座又は個別に明確に特定された口座グループに関して、**2014年6月30日**時点において口座残高又は価値が25万ドルを超えていない既存法人口座については、口座残高又は価値が100万ドルを超えるまでは、レビュー、特定又は米国口座である旨の報告を要しない。



**B. レビュー要請の対象となる法人口座** 2014年6月30日時点において口座残高又は価値が25万ドルを超える既存法人口座、及び、2014年6月30日時点では25万ドルを超えていなかったが2015年の末日又はそれ以降の暦年の末日時点において口座残高又は価値が100万ドルを超えた既存法人口座については、本セクションのパラグラフDに定める手続に従ってレビューしなければならない。

**C. この報告が求められる法人口座** 本セクションのパラグラフBに定める既存法人口座については、特定米国人に該当する1以上の法人が保有する口座、又は1以上の支配者が米国市民若しくは居住者である受動的NFFEが保有する口座のみが、米国口座として扱われるものとする。さらに、不参加金融機関保有口座は、FFI要件に基づく名寄せ総額の報告が求められる対象となる口座として扱われるものとする。

**D. 報告が求められる法人口座を特定するためのレビュー手続** 本セクションのパラグラフBに定める既存法人口座については、報告日本国内金融機関は、次のレビュー手続を適用し、当該口座が1以上の特定米国人が保有するものか、1以上の支配者が米国市民又は居住者である受動的NFFEが保有するものか、又は不参加金融機関が保有するものであるかを判断しなければならない。

#### 1. 法人が特定米国人に該当するかどうかの判断

a) 規制遵守又は顧客管理の目的で管理している情報(AML/KYC手続に従い収集した情報を含む)をレビューし、その情報が、当該口座保有者が米国人であることを示すものであるかどうかを判断する。この目的において、当該口座保有者が米国人であることを示す情報には、米国における設立地若しくは組織された地、又は米国における住所が含まれる。

b) 当該情報が、当該法人口座保有者が米国人であることを示している場合、報告日本国内金融機関はかかる口座を米国口座として扱わなければならない。但し、報告日本国内金融機関が当該口座保有者から自己宣誓書類(IRSフォームW-8若しくはW-9、又はその他これに類似する合意されたフォームの形式によることが可能である)を取得した場合、又は自己が保有する情報若しくは公表情報をもとに当該口座保有者が特定米国人に該当しないと合理的に判断した場合を除く。

#### 2. 非米国法人が金融機関であるかどうかの判断

a)規制遵守又は顧客管理の目的で管理している情報(AML/KYC手続に従い収集した情報を含む)をレビューし、その情報が、当該口座保有者が金融機関であることを示すものであるかどうかを判断する。

b)当該情報により、当該口座保有者が金融機関であることが示された場合又は報告日本国内金融機関がIRSの公表外国金融機関リストに掲載されている当該口座保有者のグローバル金融仲介機関識別番号を確認した場合、かかる口座は米国口座には該当しない。

### 3.金融機関が、FFI要件上の必要事項に沿った名寄せ報告要請の対象となる支払に係る不参加金融機関であるかどうかの判断

a) 本セクションのサブパラグラフD(3)(b)の規定に従うことを条件として、報告日本国内金融機関は、口座保有者が日本国内金融機関又はその他のパートナー国内金融機関であることを、IRSの公表外国金融機関リストに掲載されている当該口座保有者のグローバル金融仲介機関識別番号、又は、公表されている若しくは報告日本国内金融機関保有のその他情報に基づき合理的に判断する場合には、報告日本国内金融機関は当該口座保有者が日本国内金融機関又はその他のパートナー国内金融機関であると判断することができる。この場合には、当該口座についてはそれ以上レビュー、特定又は報告を要しない。

b)口座保有者がIRSによって不参加金融機関として扱われる日本国内金融機関又はその他のパートナー国内金融機関である場合、当該口座は米国口座ではない。ただし、当該口座保有者に対する支払については、FFI要件上の求めに沿って報告しなければならない。

c)口座保有者が日本国内金融機関又はその他のパートナー国内金融機関でない場合には、報告日本国内金融機関は、当該口座保有者を、FFI要件上の必要事項に沿った報告を要する支払に係る不参加金融機関として扱わなければならない。但し、報告日本国内金融機関が以下の要件を満たす場合はこの限りではない。

(1) 口座保有者から、関連する米国財務省規則にて定める認定みなし遵守外国金融機関又は適用外受益者に該当する旨



の自己宣誓書類（IRSフォームW-8又はその他これに類似する合意されたフォームの形式によることが可能である）を取得すること、又は、

(2) 参加外国金融機関又は登録みなし遵守外国金融機関の場合には、IRSの公表外国金融機関リストに掲載されている、当該口座保有者のグローバル金融仲介機関識別番号を確認すること。

**4.NFFE保有口座が米国口座であるかどうかの判断** 既存法人口座の口座保有者のうち、米国人又は金融機関のうちのいずれにも該当しないと確認された者については、報告日本国内金融機関は以下の事項を確認しなければならない。(i) 口座保有者が支配者を有しているかどうか、(ii) 口座保有者が受動的NFFEであるかどうか、さらに、(iii) 口座保有者の支配者のいずれかが、米国市民又は米国居住者であるかどうか。これらの判断を行うにあたっては、報告日本国内金融機関は、本パラグラフのサブパラグラフD(4)(a)からD(4)(d)に定めるガイダンスに、状況に応じて最も適切な順序で従わなければならない。

a) 報告日本国内金融機関は、口座保有者の支配者を判断する目的上、AML/KYC手続に従い収集し管理される情報に依拠することができる。

b) 報告日本国内金融機関は、口座保有者が受動的NFFEであるかどうかを判断する目的上、口座保有者からそのステータスを証明する自己宣誓書類（IRSフォームW-8 若しくはW-9、またはその他これに類似する合意されたフォームの形式によることが可能である）を取得しなければならない。但し、当該報告日本国内金融機関が、当該口座保有者が能動的NFFEに該当すると合理的に判断できるような自己保有情報又は公表情報を有している場合を除く。

c) 報告日本国内金融機関は、受動的NFFEの支配者が税務上の米国市民又は米国居住者に該当するかを判断する目的で、以下の情報に依拠することができる。

(1) 1以上のNFFEが保有する、口座残高又は価値が100万ドルを超えない既存法人口座の場合には、AML/KYC手続に従

い収集し管理する情報。又は、

(2) 1以上のNFFEが保有する、口座残高又は価値が100万ドルを超える既存法人口座の場合には、口座保有者又は支配者が提出した自己宣誓書類（IRSフォームW-8若しくはW-9、またはその他これに類似する合意されたフォームの形式によることが可能である）。

d) 受動的NFFEの支配者が米国市民又は米国居住者に該当する場合、当該口座は米国口座として取り扱われるものとする。

#### **E. レビューの時期及び既存法人口座に適用される追加的手続**

1. 2014年6月30日時点において口座残高又は価値が25万ドルを超える既存法人口座については、レビュー手続を2016年6月30日までに完了しなければならない。

2. 2014年6月30日時点で口座残高又は価値が25万ドルを超えないが、それ以降の暦年の12月31日時点では100万ドルを超えることとなった既存法人口座については、レビュー手続を、当該口座の残高又は価値が100万ドルを超えた暦年の末日から6ヶ月以内に完了しなければならない。

3. 既存法人口座について事情変更が生じた結果、報告日本国内金融機関が口座に関する自己宣誓書類その他の書類が不正確であるか信頼性がないことを知ったか、知る理由がある場合には、当該報告日本国内金融機関は本セクションのパラグラフDに定める手続に従って口座のステータスを再度判断しなければならない。

**V. 新規法人口座** 法人が保有しており、2014年7月1日以降に開設された金融口座（以下、「新規法人口座」）の中から、米国口座及び不参加金融機関保有口座を特定するにあたっては、以下のルール及び手続が適用される。

**A. レビュー、特定又は報告要請の対象外となる法人口座** 報告日本国内金融機関が別段の選択をしない限り、すべての新規法人口座又は個別に明確に特定された口座グループに関して、新規法人口座として扱われるクレジットカード口座

及びリボルビング融資枠は、レビュー、特定又は報告要請の対象外となる。但し、当該口座を維持している報告日本国内金融機関は、口座保有者に対する口座残高が5万ドルを超えることを防止するための方針及び手続を実施しなければならない。

B. その他の新規法人口座 本セクションのパラグラフAに定められていない新規法人口座に関して、報告日本国内金融機関は、口座保有者が以下のいずれかに該当するかどうかを判断しなければならない。(i) 特定米国人、(ii) 日本国内金融機関又はその他のパートナー国内金融機関、(iii) 関連する米国財務省規則に定める参加外国金融機関、みなし遵守外国金融機関、適用外受益者又は(iv) 能動的NFFE若しくは受動的NFFE。

1. 本セクションのサブパラグラフB(2)の規定が適用されることを条件として、報告日本国内金融機関は、口座保有者のグローバル金融仲介機関識別番号、又は、公表されている若しくは報告日本国内金融機関保有のその他情報に基づいて当該口座保有者がそのようなステータスを有すると合理的に判断する場合には、当該口座保有者が能動的NFFE、日本国内金融機関又は他のパートナー国内金融機関であると判断することができる。

2. 口座保有者が、IRS が不参加金融機関として扱う日本国内金融機関又はその他のパートナー国内金融機関である場合には、その口座は米国口座には該当しない。但し、当該口座保有者に対する支払いは、FFI 要件に定める必要事項に沿って報告しなければならない。

3. それ以外の場合にはすべて、報告日本国内金融機関は、口座保有者のステータスを証明するため、当該口座保有者から自己宣誓書類を取得しなければならない。当該自己宣誓書類に基づき、以下のルールが適用される。

a) 口座保有者が特定米国人に該当する場合、報告日本国内金融機関は当該口座を米国口座として扱わなければならない。

b) 口座保有者が受動的NFFEに該当する場合、報告日本国内金融機関はAML/KYC手続に従い判断された支配者を確認し、さらに、当該口座保有者又は支配者が提出した自己宣誓書類をもとに、当該主体が米国市民又は米国居住者に該当するかどうかを判断しなければならない。当該主体が米国市民又は米国居住者に該当する場合には、報告日本国内金融機関は当該口座を米国口座として扱わなければならない。

c)口座保有者が以下のいずれかに該当する場合、その口座は米国口座としては扱われず、当該口座に関する報告は要求されない。(i) 特定米国人以外の米国人、(ii) 日本国内金融機関又はその他のパートナー国内金融機関（但し、本セクションのサブパラグラフ B(3)(d)の規定が適用される）、(iii) 関連する米国財務省規則に定める参加外国金融機関、みなし遵守外国金融機関若しくは適用外受益者、(iv) 能動的 NFFE、又は(v) その支配者がいずれも米国市民又は米国居住者でない受動的 NFFE。

d)口座保有者が不参加金融機関（IRS が不参加金融機関として扱う、日本国内金融機関又はその他のパートナー国内金融機関を含む）である場合、その口座は米国口座には該当しない。但し、当該口座保有者に対する支払は、FFI 要件に定める必要事項に沿って報告しなければならない。

**VI. 特別のルール及び定義** 次の追加的ルール及び定義が、上記に定めるデュー・デリジェンス手続の実施にあたり適用される。

**A. 自己宣誓書類及び証拠書類への依拠** 報告日本国内金融機関は、自己宣誓書類又は証拠書類が不正確であるか信頼性がないことを知ったか、知る理由がある場合には、当該自己宣誓書類又は証拠書類に依拠してはならない。

**B. 定義** 本付属書Iの適用の目的上、次の定義が適用される。

1. **AML/KYC 手続** 「AML/KYC 手続」とは、報告日本国内金融機関に適用されるマネーロンダリング防止規制その他これに類する日本の規制要件に基づく、報告日本国内金融機関の顧客デュー・デリジェンス手続をいう。

2. **NFFE** 「NFFE」とは、関連する米国財務省規則において定義される外国金融機関に該当しない、又は本セクションのサブパラグラフ B(4)(j)に定める事業体である非米国事業体をいい、日本又はその他のパートナー国・地域で設立された非米国法人であって、かつ、金融機関でないものも含まれる。

3. **受動的 NFFE** 「受動的 NFFE」とは、以下のいずれにも該当しない NFFE をいう。(i) 能動的 NFFE、又は(ii) 関連する米国財務省規則に定める源泉徴収外国パートナーシップ若しくは源泉徴収外国信託。

4. **能動的 NFFE** 「能動的 NFFE」とは、下記の基準のうちいずれかを満たす NFFE をいう。



a) 当該 NFFE の前暦年その他適切な報告対象期間における総所得の 50%未満が受動的所得であること、かつ、当該 NFFE が前暦年その他適切な報告対象期間において保有していた資産の 50%未満が、受動的所得を稼得する資産であるか、又は受動的所得の稼得を目的として保有されている資産であること。

b) 当該 NFFE の株式が確立された証券市場にて通常取引されていること、又は、当該 NFFE が、確立された証券市場にて取引されている株式を発行している法人の関連法人であること。この声明において、持分は、当該持分について継続して有意な取引量がある場合に「通常取引されている」とされ、また、「確立された証券市場」とは、市場が所在する国の政府機関によって公認され、かつ、監督されている取引所であって、年間に取引される株式の価値が有意であるものをいう。

c) 当該 NFFE が米国準州内で設立されており、かつ、支払受取人の所有者がすべて当該米国準州の居住者として扱われる者であること。

d) 当該 NFFE が、(米国政府以外の) 政府、その下級政府機関(疑義を避けるため、州、県、郡若しくは地方自治体を含む)、当該政府若しくはその下級政府機関の機能を果たす公的機関、米国準州の政府、国際機関、米国以外の中央発券銀行、又はこれらのうち 1 以上によって独占的に所有される事業体であること。

e) 当該 NFFE の活動のうち実質的な全部が、金融機関業務以外の取引又は業務に従事する 1 以上の子会社の発行済み株式の(全部又は一部の)保有、又はかかる子会社に対する融資及びサービス提供であること。但し、NFFE が、プライベート・エクイティ・ファンド、ベンチャーキャピタル・ファンド、LBO ファンド、投資ビークルなど、会社の取得又は会社への出資を行ったうえでその会社持分を投資目的のキャピタルアセットとして保有することを目的とする投資ファンドとして機能する場合(又はそのように称している場合)には、このステータスに該当しない。

f) 当該 NFFE がまだ業務を行っておらず、過去にも業務の実績がないが、金融機関業務以外の業務を実施する目的で資産に対する出資を行っていること。但し、当該 NFFE の当初設立日から 24 ヶ月が経過した日以降は、当該 NFFE はこの例外に該当しない。



- g) 当該NFFEが過去5年間に於いて金融機関でなく、かつ、資産の清算手続中であるか、又は、金融機関業務以外の業務の実施を継続若しくは再開することを目的として組織再編中であること。
- h) 当該NFFEが、金融機関以外の関連事業体とともに、又はこれを代理して金融取引及びヘッジ取引を主に行っており、かつ、関連事業体でない事業体に対しては金融サービス又はヘッジサービスを一切提供していないこと。但し、かかる関連事業体のグループが、主に金融機関業務以外の業務に従事している場合に限る。
- i) 当該NFFEは、関連する米国財務省規則に定める「適用除外NFFE」であること。又は、
- j) 当該NFFEが次の要件をすべて満たすこと。
- i. 専ら宗教、慈善、科学、芸術、文化、運動若しくは教育の目的で、その居住国・地域で設立され維持されていること。又は、その居住国・地域で設立され運営されており、職能団体、企業連盟、商工会議所、労働組織、農業園芸組織、市民連盟若しくは専ら社会福祉の促進のために運営されている組織であること。
  - ii. その居住国・地域で所得税を免除されていること。
  - iii. その所得又は資産に対する所有権又は受益的権利を有する株主又は構成員がいないこと。
  - iv. 当該NFFEの居住国・地域の適用法令上、又は当該NFFEの設立書類上、当該NFFEの所得又は資産が、当該NFFEの慈善的活動上の行為に基づく場合、提供されたサービスに対する合理的な対価の支払の場合、又は当該NFFEが購入した財産の適正な市場価格としての支払の場合を除き、個人又は慈善目的以外の事業体に対して配分され又はそのような者の利益のために充当されることが認められていないこと。かつ、
  - v. 当該NFFEの居住国の適用法令上、又は当該NFFEの設立書類上、当該NFFEの清算又は解散の際には、その全資産が政府機関その他の非営利的組織に分配されること、又は当該NFFEの居住国・地域の政府若しくはその下級政府機関に復帰することが求められていること。

C. 口座残高の名寄せ及び通貨換算に関するルール

**1.個人口座の名寄せ** 報告日本国内金融機関は、一の個人が保有する複数の金融口座の合計の残高又は価値を判断する目的で、当該報告日本国内金融機関又は関連事業体が維持するすべての金融口座を合算しなければならない。但し、当該報告日本国内金融機関のコンピュータシステムにより、顧客番号、納税者識別番号等のデータ項目をもとに金融口座がリンクされ、複数口座の残高又は価値が合算できる範囲に限られる。共同保有金融口座の各保有者は、本パラグラフ1に定める名寄せに係る必要事項を適用する目的においては、当該共同保有金融口座の残高又は価値の全部を有するものとみなされる。

**2.法人口座の名寄せ** 報告日本国内金融機関は、一の法人が保有する複数の金融口座の合計の残高又は価値を判断する目的で、当該報告日本国内金融機関又は関連事業体が維持する当該法人のすべての金融口座を考慮しなければならない。但し、当該報告日本国内金融機関のコンピュータシステムにより、顧客番号、納税者識別番号等のデータ項目をもとに金融口座がリンクされ、複数口座の残高又は価値が合算できる範囲に限られる。

**3.口座担当者に適用される特別の名寄せルール** 同一の者に直接的又は間接的に所有、支配又は開設されている（受認者の資格における場合を除く）ことを口座担当者が知っており、又は知る理由がある複数の金融口座がある場合には、報告日本国内金融機関は、そのような金融口座の合計残高又は価値を判断し、金融口座が高額口座に該当するかどうかを確認する目的で、口座をすべて名寄せしなければならない。

**4.通貨換算に関するルール** 報告日本国内金融機関は、米ドル以外の通貨建ての金融口座の残高又は価値を判断する目的では、当該報告日本国内金融機関が残高又は価値の判定を行う年の前暦年の末日時点で決定される公表スポットレートを適用して、本付属書IIに定める米ドルの基準額を当該通貨に換算しなければならない。

**D. 証拠書類** 本付属書Iの目的上、受入可能な証拠書類には、以下に掲げる書類が含まれるものとする。

1. 支払受取人が居住者であると主張する国・地域の、正規の政府機関（例えば、政府、官公庁、地方自治体等）が発行した居住証明書。

2. 個人に関しては、正規の政府機関（例えば、政府、官公庁、地方自治体等）が発行した有効な身分証明書で、当該個人の氏名が記載され、かつ、

身分証明の目的で通常使用されているもの。

3. 法人に関しては、正規の政府機関（例えば、政府、官公庁、地方自治体等）が発行した公的書類で、当該法人の名称、さらに、居住国・地域であると主張する国・地域（若しくは米国準州）又は事業体の設立若しくは組織された国・地域（若しくは米国準州）における主たる事務所の住所が記載されているもの。

4. IRSが適格仲介人契約との関連で承認したマネーロンダリング防止規制を有する国・地域で維持されている金融口座（関連する米国財務省規則に定める）に関しては、当該国・地域の適格仲介人契約添付書類において言及される、個人又は事業体を特定するための書類（フォームW-8 又はW-9を除く）。

5. 財務書類、第三者機関による信用報告書、倒産申立書類又は米国証券取引委員会報告書。

**E. キャッシュバリュー保険契約の個人受取人保有の金融口座に関する代替手続** 報告日本国内金融機関は、死亡保険金を受け取るキャッシュバリュー保険契約の（受益者以外の）個人受取人は特定米国人に該当しないとみなすことができ、かつ、当該金融口座を米国口座以外のものとして扱うことができる。但し、当該受取人が特定米国人であることを報告日本国内金融機関が実際に知っており、又は知る理由がある場合を除く。報告日本国内金融機関が収集した情報で当該受取人に関連する情報が本付属書ⅠのセクションⅡのサブパラグラフ(B)(1)に定める米国示唆情報を含む場合には、報告日本国内金融機関は、キャッシュバリュー保険契約の受取人が特定米国人であることを知る理由がある。当該受取人が特定米国人であることを報告日本国内金融機関が実際に知っており、又は知る理由がある場合には、報告日本国内金融機関は、本付属書ⅠのセクションⅡのサブパラグラフ(B)(3)に定める手続に従わなければならない。

**F. 第三者への依拠** 本付属書ⅠのセクションⅠのパラグラフCに基づき選択が行われたかどうかにかかわらず、FFI 要件及び関連する米国財務省規則に定める範囲において、報告日本国内金融機関は、第三者が実施するデュー・デリジェンス手続に依拠することができる。

## 付属書 II

## 不報告日本国内金融機関及び適用除外口座

以下の事業体は、適宜、関連する米国財務省規則において適用外受益者又はみなし遵守外国金融機関として扱われ、以下の口座は、金融口座の定義から除外される。

本付属書 II は、下記の目的のために、日本及び米国の権限のある当局の相互の決定により修正することが可能である。(1) 米国人によって米国の租税回避の目的で利用されるリスクが低い事業体及び口座であって、本声明の開始日時点における本付属書 II に定める事業体及び口座と同様の性質を有するものを追加すること、又は、(2) 事情変更により、米国人によって米国の租税回避の目的で利用されるリスクが低いとはみなされなくなった事業体及び口座を削除すること。又はかかる相互の決定に達するための手続は、本声明第 4 節パラグラフ 3 に定める相互合意に含めることができる。

I. 適用外受益者 以下のカテゴリーの機関は、米国内国歳入法 1471 条及び 1472 条の適用上、不報告日本国内金融機関及び適用外受益者として扱われる。

A. 日本の政府機関

地方自治体を含む日本政府及びその下級政府機関又はこれらの 1 以上により完全に保有される団体若しくは機関

B. 中央銀行

日本銀行及び日本銀行が完全に保有する下部組織

C. 国際機関

以下の国際機関の日本事務所

国際通貨基金

世界銀行

国際復興開発銀行

国際金融公社

アジア開発銀行

アフリカ開発銀行

D. 公的機関

公共の目的のために法律に基づき設立され、そのすべての債券が（他の民間証券会社を通じて）間接的に発行される公的機関



産業開発を目的とした公的機関:

地域経済活性化支援機構

産業革新機構

東日本大震災事業者再生支援機構

#### E. 年金基金

2003年11月6日にワシントンD.C.において署名された「所得に対する租税に関する二重課税の回避及び脱税の防止のための日本国政府とアメリカ合衆国政府との間の条約」の第3条1(m)に定める年金基金の要件を満たす基金

II. みなし遵守金融機関 以下のカテゴリーの機関は、米国内国歳入法 1471 条の適用上、みなし遵守外国金融機関として扱われる不報告日本国内金融機関である。

A. 地域顧客基盤を有する小規模金融機関 以下の要件を満たす金融機関は、米国内国歳入法 1471 条の適用上、登録みなし遵守外国金融機関として扱われる不報告日本国内金融機関である。

1. 当該金融機関は、日本の法令に基づく許認可を受けており、かつ、金融機関として規制対象となっていないなければならない。
2. 当該金融機関は、日本国外において固定的な事業所を有しないものでなければならない。この目的のため、固定的な事業所には、一般に対する宣伝が行われていない場所で、そこから当該金融機関が管理上のサポート機能のみを果たしている場所は含まれない。
3. 当該金融機関は、日本国外において顧客又は口座保有者を勧誘してはならない。この目的のため、金融機関は、以下の理由のみをもっては、日本国の外において顧客または又は口座保有者を勧誘しているものとはみなされない。(a)ウェブサイトを経営していること。但し、そのウェブサイトは、当該金融機関が非居住者向けの金融口座又は金融サービスを提供している旨の具体的な表示がされておらず、かつその他米国の顧客又は口座保有者を対象とし又は勧誘するものでないことを条件とする。(b) 主として日本国内において配布若しくは放送されている活字メディア若しくはラジオ・テレビにおいて宣伝活動を行っているが、他の国においても付随的に配布若しくは放送されていること。但し、その宣伝は、当該金融機関が非居住者向けの金融口座又は金融サービスを提供している旨の具体的な表示がされておらず、かつその他米国の顧客又は口座保有者を対象とし又は勧誘するものでないことを条件とする。

4. 当該金融機関が、日本の法律上、居住者が保有する金融口座に関して、情報の報告若しくは源泉徴収を実施するために、又は日本のAMLデュエー・デリジェンス要件を満たすために居住者である口座保有者を特定することが義務づけられていなければならない。
5. 当該金融機関が維持している金融口座の98%以上（価値ベース）が、前暦年の末日時点において、日本の居住者（事業体である居住者を含む）によって保有されていなければならない。
6. 当該金融機関は、2014年7月1日以後、またはその以前から、当該金融機関が不参加金融機関に金融口座を提供することを防止し、かつ当該金融機関が日本の居住者に該当しない特定米国人（金融口座開設時には日本の居住者であったが、その後それに該当しなくなった米国人を含む）又は支配者が日本の居住者に該当しない米国居住者若しくは米国市民である受動的NFFEのために金融口座を開設若しくは維持しているかどうか監視するため、付属書IIに定める方針及び手続と整合的に、方針及び手続を策定しなければならない。
7. 当該方針及び手続においては、日本の居住者に該当しない特定米国人又は支配者が日本の居住者に該当しない米国居住者若しくは米国市民である受動的NFFEが保有する金融口座が特定された場合には、当該金融機関は、自己が報告日本国内金融機関であった場合と同様にその金融口座を報告するか、又はその金融口座を閉鎖しなければならないことを定めなければならない。
8. 日本の居住者に該当しない個人によって保有されている既存口座、又は事業体によって保有されている既存口座に関して、当該金融機関は、付属書IIに定める既存口座に適用される手続に従って当該既存口座のレビューを実施し、米国口座又は不参加金融機関保有口座を特定し、自己が報告日本国内金融機関であった場合と同様にその金融口座を報告するか、又はその金融口座を閉鎖しなければならない。
9. 金融機関である当該金融機関の各関連事業体は日本において設立又は組織されたものであり、かつ、本付属書IIのセクションIのパラグラフEに定める年金基金である関連事業体を除き、本パラグラフAに定める要件を満たしていなければならない。

10. 当該金融機関は、特定米国人に該当しかつ日本の居住者である個人に対して、金融口座の開設又は維持にあたって差別的に取り扱う方針又は実務運用を有するものであってはならない。

11. 当該金融機関は、本付属書ⅡのセクションⅡのパラグラフDに定める要件を満たさなければならない。

B. 集团的投資ビークル 日本で設立され、集团的投資ビークルとして規制を受けている投資事業体。但し、当該集团的投資ビークルに対する持分のすべて（5万ドルを超える債権を含む）が、1以上の適用外受益者、付属書ⅠのセクションⅥのサブパラグラフB(4)に定める能動的NFFE、特定米国人に該当しない米国人若しくは不参加金融機関以外の金融機関によって、又はこれらを通じて保有されており、かつ当該投資事業体が本付属書ⅡのセクションⅡのパラグラフDに定める要件を満たすものに限る。かかる投資事業体は、米国内国歳入法 1471 条の適用上、登録みなし遵守外国金融機関として扱われる不報告日本国内金融機関とする。

C. 特別ルール 関連する米国財務省規則において投資事業体については、以下のルールを適用する。

1. 本セクションのパラグラフBに定める集团的投資ビークルである投資事業体に対する持分については、（当該集团的投資ビークルに対する持分が金融機関を通じて保有されている場合のその金融機関を除く）投資事業体の関連する米国財務省規則における報告要件は、履行されたものとみなす。

2. 下記に対する持分については、（当該集团的投資ビークルに対する持分が金融機関を通じて保有されている場合のその金融機関を除く）日本国内金融機関である投資事業体の関連する米国財務省規則における報告要件は、履行されたものとみなす。

a) パートナー国・地域で設立され、集团的投資ビークルとして規制を受けている投資事業体。当該集团的投資ビークルに対する持分のすべて（5万ドルを超える債権を含む）が、1以上の適用外受益者、付属書ⅠのセクションⅥのサブパラグラフB(4)に定める能動的NFFE、特定米国人に該当しない米国人若しくは不参加金融機関以外の金融機関によって、又はこれらを通じて保有されている場合、又は、

b) 関連する米国財務省規則に定める認定集団的投資ビークルに該当する投資事業体。

3. 日本で設立され、本セクションのパラグラフ B 又はサブパラグラフ C(2) に定められていない投資事業体に対する持分については、本声明の第 4 節パラグラフ 4 と整合的に、本声明に従い最初に述べた投資事業体により報告される当該持分に関する情報が当該集団的投資ビークル又はその他の者によって報告されている場合には、その他すべての投資事業体の関連する米国財務省規則における報告要件は、当該持分に関しては履行されたものとみなす。

4. 日本で設立され、集団的投資ビークルとして規制を受けている投資事業体は、当該集団的投資ビークルが無記名現物持分を発行したことのみにては、本セクションのパラグラフ B 若しくはサブパラグラフ C(2) における認定、又はみなし遵守外国金融機関としての認定を失わない。但し、

a) 当該集団的投資ビークルが、2012 年 12 月 31 日より後に無記名現物持分を発行しておらず、かつ現在も発行していないこと。

b) 当該集団的投資ビークルが返還時にすべての当該持分を償還すること。

c) 当該集団的投資ビークル（又は報告日本国内金融機関）は、付属書 I に定めるデュー・デリジェンス手続を実行し、かつ償還その他の支払のために当該持分が提示された場合に当該持分に関して報告が義務付けられている情報を報告すること。及び、

d) 当該集団的投資ビークルが、速やかに、かついずれの場合においても 2017 年 1 月 1 日までに、当該持分の償還又は回収を確保するための方針及び手続を策定すること。

D. 登録みなし遵守外国金融機関として認定される金融機関に関する登録要件  
関連する米国財務省規則において登録みなし遵守外国金融機関として認定される金融機関は、以下の要件を満たさなければならない。

1. IRS が定めた手続に従い IRS に登録し、金融機関の登録みなし遵守ステータスの条件を遵守すること。



2. 当該金融機関及びその関連事業体のために個別又は集団で、当該金融機関が申請したみなし遵守カテゴリーに関する要件のすべてが 2014 年 7 月 1 日以降満たされていることを、責任ある役職員から IRS に対して 3 年ごとに宣誓させること。

3. IRS から受領した当該金融機関のみなし遵守外国金融機関登録確認及び当該金融機関のグローバル金融仲介機関識別番号又は IRS が様式その他の指針において定めるその他情報を記録し管理すること。及び、

4. 当該金融機関は、登録したみなし遵守ステータスの適格条件を満たさない事情変更が発生した場合には、IRS に通知すること。かつ、当該金融機関が 6 ヶ月の通知期間内にその登録みなし遵守ステータスの適格を回復できない場合には、事情変更発生 of 6 ヶ月以内に IRS に通知すること。

III. 適用除外口座 日本で開設され、日本国内金融機関で維持されている以下のカテゴリー一の口座は、金融口座としては扱われず、従って声明に定める報告米国口座又は不参加金融機関保有口座としては扱われない。

- A. 勤労者財産形成促進法に基づき制度化された勤労者財産形成年金貯蓄契約、勤労者財産形成住宅貯蓄契約及び勤労者財産形成貯蓄契約
- B. 勤労者財産形成給付金保険、勤労者財産形成給付金信託、勤労者財産形成基金保険及び勤労者財産形成基金信託
- C. 金融商品取引法施行令第 1 条の 3 の 3(5)に従い日本で制度化された従業員持株会又は役員持株会
- D. 金融商品取引法施行令第 1 条の 3 の 3(6)に従い日本で制度化された取引先持株会
- E. 租税特別措置法第 29 条の 2 又は第 29 条の 3 に基づく適格従業員ストックオプション制度又は適格役員ストックオプション制度上の口座又は商品
- F. 租税特別措置法第 37 条の 14(5)1 に定める個人貯蓄口座（「ISA 口座」）
- G. 従業員退職給付信託

H. 委託者が破綻した場合の返還資金を確保するために、委託者の自己財産から資金を分別するために法律に基づき設定が義務付けられている信託

I. 従業員持株信託

J. 従業員持株会信託（「ESOP 信託」）

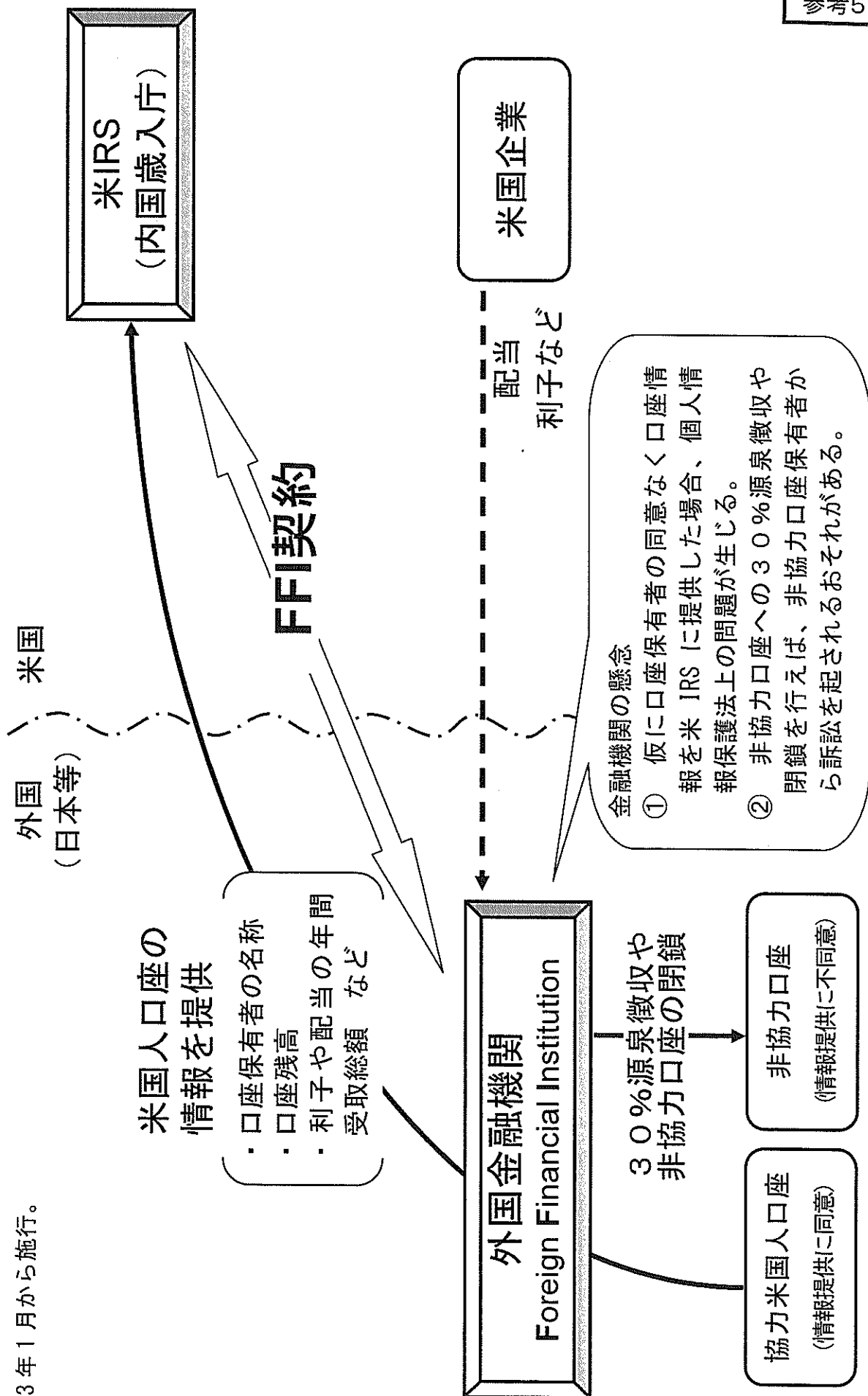
K. 社債、株式等の振替に関する法律に基づく特別口座

L. 企業年金保険、拠出型企業年金保険、団体養老保険、団体終身保険



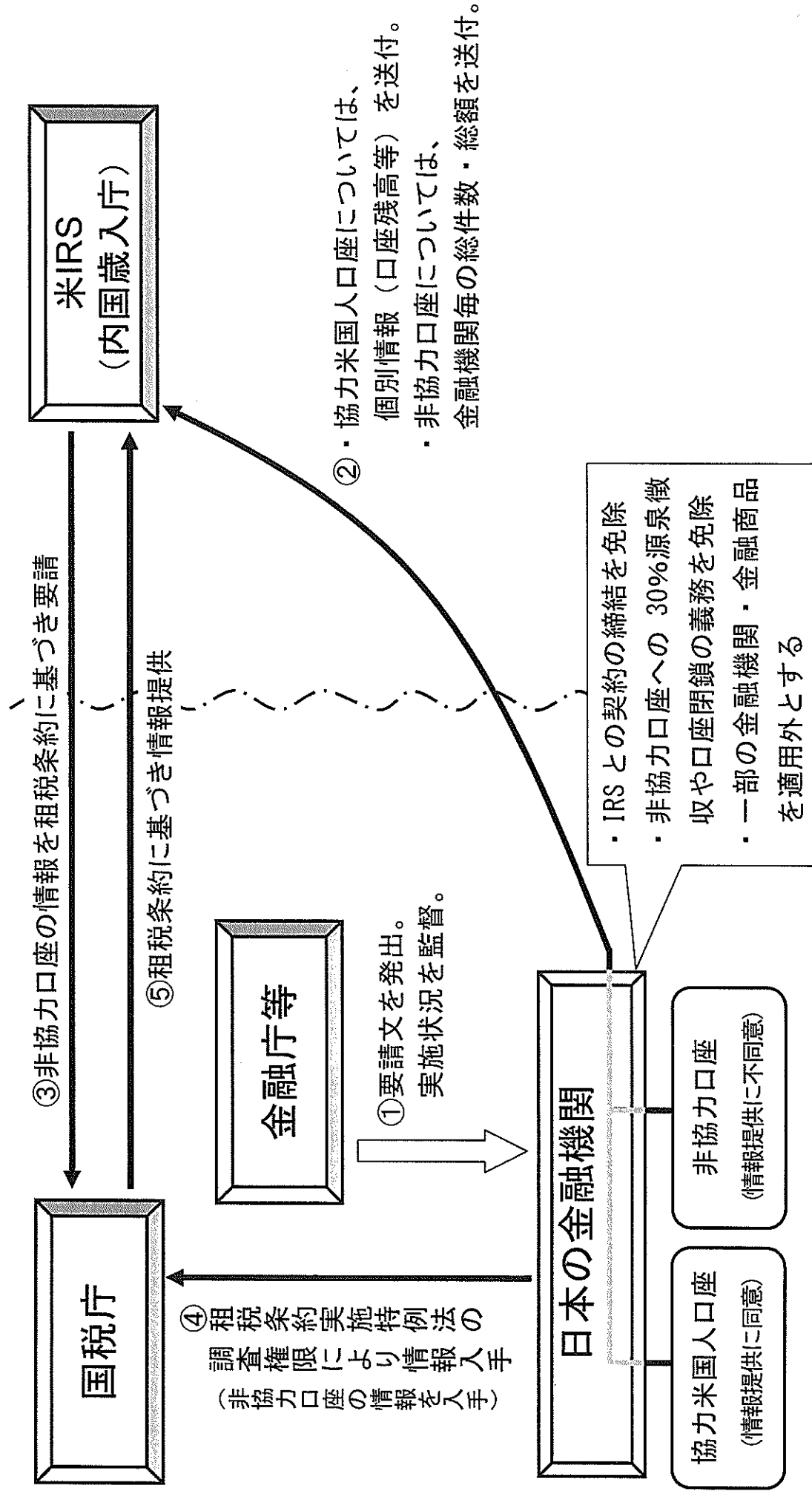
# 米国の外国口座コンプライアンス法 (Foreign Account Tax Compliance Act)

2013 年 1 月から施行。



## 日本の米FATCAへの対応

日本当局（財務省、国税庁、金融庁等）と米財務省の間で当局間声明を公表  
(2013年6月11日)





## 米国・外国口座税務コンプライアンス法 (FATCA) について

(注1) FATCA法の解釈権や処分権は、あくまでも同法を所管する米国財務省及び米国内国歳入庁が有しています。このため、本資料は、FATCAに対する理解を深めて頂くための参考資料であり、金融庁としての公式見解を示すものではありません。また、法的拘束力はありません。

(注2) 今後、FATCA規則や日米取決め等に変更が生じる可能性があります。

### 〔構成〕

1. FATCAの概要
2. 日本の対応
3. 今後のスケジュール
4. 外国金融機関 (FFI) の定義
5. 米国人の定義
6. 特定米国人の定義
7. 米国口座の定義
8. 金融口座等の定義
9. 米国口座等の報告
10. 米国口座等の特定



# 米<sup>ファトカ</sup>FATCAについて

## 1. FATCA の概要 (別紙 1)

- 2010 年 3 月、米国の外国口座税務コンプライアンス法 (FATCA: <sup>ファトカ</sup>Foreign Account Tax Compliance Act) が成立。本年 1 月施行された。
- 本法律の目的は、米国人 (米国民・米国居住者・米国法人) が外国金融機関 (FFI: Foreign Financial Institution。米国外の銀行、証券会社、保険会社、ファンド等) の口座を利用して脱税することの防止。
- FATCA により、外国金融機関は米 IRS (内国歳入庁) との間で「FFI 契約」を 2014 年 7 月 1 日までに締結し、以下の義務を負うことを求められる。
  - ① 米国人が保有する口座や貯蓄性のある金融商品に関する、残高や、利子・配当の年間受取総額などの情報を、米 IRS に毎年提供する。
  - ② 口座保有者が米 IRS への情報提供に非協力な場合、当該口座保有者への米国源泉支払いに対して 30% の源泉徴収をし、最終的にはその口座を閉鎖する。  
(注) FFI 契約を締結しない外国金融機関に対しては、制裁的に、米国企業から当該金融機関に支払われる米国源泉の利子等に対し、30% の源泉課税が行われる。

## 2. 日本の対応 (別紙 2)

- 日本の当局 (財務省、国税庁、金融庁等) は、米国財務省との間で当局間声明 (2013 年 6 月 11 日公表) を結ぶことにより、FATCA の求める米国民口座情報を、既存の条約・国内法を活用して、米 IRS に提供する仕組みを構築。  
(注) 2012 年 6 月 21 日の日米共同声明で、こうした仕組みを構築する方針を表明。
- この日米当局間声明により、日本国内の金融機関については、
  - ① 個人情報保護法に反しない形で、米国民口座に関する情報を IRS に提供が可能となる。
  - ② 米 IRS と個別に契約を結ぶ必要がなくなり、非協力口座に関する源泉徴収や閉鎖の義務を追わない。
  - ③ 一部の金融機関・金融商品 (年金基金・財形貯蓄等) が対象外とされるなどの FATCA 上の特別扱いを受けることが可能となる。

## 3. 今後のスケジュール

2013 年 12 月 18 日	日米当局間声明の一部を修正する追加的声明公表 (※)
2014 年 1 月 1 日	IRS ウェブサイトへの登録開始
2014 年 4 月 25 日	初回 FFI リストに掲載されるための登録期限
2014 年 6 月 2 日	初回 FFI リストの公表

(※) 2013 年 7 月、米国当局より Notice2013-43 が公表され、FATCA に係る対応期間が 6 ヶ月繰り延べられた。これを受け、同年 12 月、日米当局は追加声明を公表し、Notice2013-43 と整合的な実施日程で、日米当局間声明を実施することとなった。

#### 4. 外国金融機関（FFI）の定義

外国金融機関とは、米国外にある預金機関、保管機関、投資事業体、特定保険会社をいう。

##### （１）預金機関

銀行業又は類似の業務の通常の過程において、預金を受け付ける事業体。

##### （２）保管機関

事業の相当部分において他者に代わって金融資産を保有する事業体。事業の相当部分において他者に代わって金融資産を保有する事業体とは、次のうち短い期間における当該事業体の総所得の２０％以上が、金融資産の保有及び関連する金融サービスによるものである事業体。

- 決定が行われる年より前の１２月３１日（又は暦年ではない会計期間の最終日）に終了する３年間
- 事業体が存在していた期間

##### （３）投資事業体

事業として顧客のために、又は顧客に代わって、以下のうち１つ以上の活動又は業務を行う事業体（又はそのような事業体によって管理される事業体）。

- 通貨市場商品（小切手、手形、預金証書、デリバティブ等）の取引、外国為替、為替・利率・インデックス商品、譲渡可能証券、コモディティ先物取引
- 個人又は集団のポートフォリオ管理
- その他、他者に代わってする基金若しくは通貨の投資、運営、又は管理

※ 投資事業体については、FATF 勧告における「金融機関の定義」における同様の文言と整合的に解釈される。

##### （４）特定保険会社

キャッシュバリュー保険契約又は年金保険契約を発行する、又は、これらの保険に関して支払いを行う義務のある保険会社（又はそのような保険会社の持株会社）である事業体。

#### 【補足】

以下の要件を満たす小規模金融機関は、ローカル FFI と呼ばれ、ローカル FFI として IRS に登録することにより、FATCA において要請される手続きの履行等が免除される。

- （１） 日本の法令に基づく許認可を受けており、かつ、金融機関として規制対象となっている。
- （２） 日本国外に固定的な事業所を有しない（固定的な事業所には、管理上のサポート機能のみを果たしている事業所は含まれない。）。
- （３） 日本国外で顧客等を勧誘せず、ウェブサイト上で以下の表示を行わない。
  - 非居住者向けの金融口座等の提供



#### ■ 米国の顧客等を対象とした勧誘

- (4) 日本の法律上、居住者が保有する金融口座に関して、情報の報告若しくは源泉徴収を実施するために、又は日本の AML デュー・デリジェンス要件を満たすために、居住者である口座保有者を特定することが義務づけられている。
- (5) 維持している金融口座の 98%以上（価値ベース）が、前暦年の末日時点において、居住者（事業体である居住者を含む）によって保有されている。
- (6) 2014 年 7 月 1 日以後、又はその以前から、不参加金融機関に金融口座を提供することを防止し、かつ非居住者である特定米国人（金融口座開設時には居住者であったが、その後非居住者となった米国人を含む）又は支配者が非居住者である米国居住者若しくは米国市民である受動的 NFFE のために金融口座を開設若しくは維持しているかどうか監視するため、付属書 I に定める方針及び手続と整合的な内部規定が策定されている。
- (7) 内部規定には、非居住者である特定米国人又は支配者が非居住者である米国居住者若しくは米国市民である受動的 NFFE が保有する金融口座が特定された場合には、報告日本国内金融機関と同様に、当該口座を IRS に報告すること又は口座閉鎖することが定められている。
- (8) 非居住者である既存口座については、付属書 I に定める手続に従って当該口座のレビューを実施し、米国口座又は不参加金融機関保有口座を特定し、報告日本国内金融機関と同様に、当該口座を IRS に報告する又は口座閉鎖する。
- (9) 拡大関連者グループのメンバーは、日本において設立又は組織されたものであり、上記の要件を全て満たしている。
- (10) 特定米国人に該当し、かつ居住者である個人に対して、金融口座の開設又は維持にあたって、差別的に取り扱う規定を設けていない。
- (11) ローカル FFI として認定されるための以下の要件を満たしている。
  - IRS が定めた手続きに従い、IRS に登録し、必要な条件を遵守すること
  - 責任あるオフィサーは、2014 年 7 月 1 日以降、ローカル FFI の要件が全て満たされていることを、3 年毎に IRS に対して宣誓すること
  - IRS から受領した GIIN（FATCA 上のステータスを確認する「グローバル仲介者証明番号」）等を記録し、管理すること
  - 事情変更の発生により、ローカル FFI の要件を満たせない場合には、事情変更後、6 ヶ月以内に IRS に通知すること（事情変更後、6 ヶ月以内の改善が見込めない場合に限り）



## 5. 米国人の定義

米国人とは、米国市民又は米国居住者である個人、米国において又は米国若しくは諸州の法律に基づいて組成されたパートナーシップ又は法人、以下の条件を満たす信託をいう。

- 米国内の裁判所が、適用可能な法令の下、当該信託の管理に関する実質的に全ての事項に関する命令又は裁判を言い渡す権限を有するであろうこと
- 一人以上の米国人が、当該信託、又は、米国の市民又は居住者である故人の財産について、実質的に全ての決定を支配する権限を持つこと
- ※ 米国内国歳入法に沿って解釈される。

## 6. 特定米国人の定義

特定米国人とは、米国人のうち以下を除くものをいう。

- その株式が、1以上の確立された証券市場において定常的に取引される法人
- 上記法人と同一の（内国歳入法1471条(e)(2)に定義される）拡大関連者グループのメンバーである法人
- 米国、又は、米国に完全に保有される団体又は機関
- 米国の諸州、準州、これらの行政区、これらの1以上により完全に保有される団体又は機関
- 米国内国歳入法501条(a)により免税となる組織、又は同法7701条(a)(37)に定義される個人退職プラン
- 米国内国歳入法581条に定義される銀行
- 米国内国歳入法856条に定義される不動産投資信託
- 米国内国歳入法851条に定義される規制投資会社又は1940年投資会社法（合衆国法典第15編80a-64条）の下、米国証券取引委員会に登録された事業体
- 米国内国歳入法584条(a)に定義される共同信託基金
- 米国内国歳入法664条(c)に基づき免税となる信託、又は同法4947条(a)(1)に記される信託
- 証券、コモディティ、デリバティブ金融商品（名目元本契約、先物、フォワード、オプションを含む）の取引業者であって、米国又は諸州の法令の下で取引業者として登録されているもの、
- 米国内国歳入法6045条(c)に定義される仲買人、又は、
- 米国内国歳入法403条(b)又は457条(g)に記されるプランに基づき免税となる信託

## 7. 米国口座の定義

米国口座とは、金融機関により維持されている金融口座のうち、1以上の特定米国人、又は1以上の特定米国人が支配者となっている非米国事業体によって保有されているものをいう。

## 8. 金融口座等の定義

金融口座とは、預金口座、保管口座、資本・債権持分、キャッシュバリューを有する保険・年金契約をいう。なお、付属書Ⅱにおいて適用除外とされた口座は含まない。

口座保有者とは、口座を維持する金融機関により、金融口座の保有者として掲げられた又は特定された者をいう。なお、キャッシュバリュー保険契約又は年金保険契約の場合の口座保有者とは、キャッシュバリューを入手する、又は、受益者を変更することができる資格を持つ者をいう。更に、キャッシュバリュー保険契約又は年金保険契約の満期においては、契約上支払いを受ける資格を有する者が、口座保有者と扱われる。

### (1) 預金口座

銀行又は類似業を営む事業体に金銭を預託するための口座、保険会社が利子の支払い契約又は入金契約に基づき預かる金額。但し、以下の口座については預金口座から除外される。

- 証券取引所又は店頭取引市場で取引され、金融機関により流通、保管される譲渡可能負債商品
- 保険会社が受け取る前払い保険料で、前払い金額が年払い保険料額を超えないもの

### (2) 保管口座

他者の利益のために金融に関する商品、契約、又は投資を保有する契約。

### (3) 資本・債権持分

#### ① 投資事業体の資本又は負債持分

以下の事業体の持分

- 投資活動からの収入のうち、総収入に占める割合が50%以上で、預金機関、保管機関、他の投資事業体、又は特定保険会社により運営される事業体
  - 金融資産の投資、再投資、又は売買の投資戦略のために設立された事業体、又は、自らをそのような事業体と外部に表示している事業体
- ※ 既存の証券市場で定期的に売買される持分、投資事業体のうち投資アドバイザー等の金融機関の持分は対象外。

#### ② 持株会社、財務センターの資本又は負債持分

以下の条件のいずれかを満たすもの

- 拡大関連者グループ（議決権及び価値において50%超の資本関係にある関連会社グループ）の中に、1以上の投資事業体又は投資 NFFE が存在し、それらの所得の合計が拡大関連者グループの総所得の50%以上である
- 持分の償還額、償却額、又は利回りが、拡大関連者グループ内の投資事業体又は投資 NFFE に、主として関連して決定される
- 持分の価値が、源泉徴収の対象となる支払いを生む資産と主として関連して決定される

- FATCA に基づく報告、源泉徴収を回避することを主たる目的として持分が発行されている

※ 既存の証券市場で定期的に売買される持分は対象外。

### ③ その他の金融機関の資本又は負債持分

預金機関、保管機関、投資事業体（投資事業体のうち、当該業務からの収入が総収入の50%以上である事業体）、特定保険会社の持分で、以下の条件のいずれかを満たすもの

- 持分の価値が、源泉徴収の対象となる支払いを生む資産に主として関連して決定される
- FATCA に基づく報告、源泉徴収を回避することを主たる目的として、持分が発行されている

※ 既存の証券市場で定期的に売買される持分は対象外。

### （４） キャッシュバリューのある保険・年金契約

保険会社又は保険会社の持分会社、その他金融機関が保有・管理するキャッシュバリューのある保険・年金契約（暦年のいずれかの時点において、キャッシュバリューが5万ドル超となる契約であり、再保険、一部の定期生命保険は含まない）。なお、キャッシュバリューとは、解約手数料又は契約者貸付控除前の次のいずれかの額

- 契約の解除、消滅、キャンセルもしくは引出に基づく支払い
- 保険契約者が契約に基づき借入できる額



## 9. 米国口座等の報告スケジュールの内容

報告スケジュールの内容は以下のとおり。

報告対象年	2014 年	2015 年	2016 年以降
報告期限	2015 年 3 月 31 日 (※1)	2016 年 3 月 31 日	翌年の 3 月 31 日
協力口座			
氏名、住所			
納税者番号	○	○	○
口座番号			
口座残高	○	○	○
FDAP 所得		○	○
売却、償還の総額			○
非協力口座			
米国口座の 総数・残高の合計	○	○	○
不参加 FFI への 支払い (※2)		○	○

(※1) 既存口座のうち、2014 年 12 月 31 日以前に特定された高額口座について報告。高額口座以外は 2016 年 3 月 31 日が報告期限。

(※2) 2014 年 6 月 30 日に存在する不参加 FFI への支払いについては、当該情報が関連する年の翌年の 3 月 15 日が報告期限であり、2017 年以降は報告不要。

## 10. 米国口座等の特定

(1) 既存個人口座 (2014 年 6 月 30 日において維持されている個人保有の金融口座)

① 2014 年 6 月 30 日時点で残高又は価値が 5 万ドルを超えない口座

⇒ 米国口座の特定の必要なし。非米国口座扱い。但し、それ以降の暦年の末日時点で高額口座に該当した場合は、高額口座に適用される特定手続きを当該口座が高額口座となった暦年の末日から 6 ヶ月以内に行う必要。

② 2014 年 6 月 30 日時点で残高又は価値が 25 万ドル以下のキャッシュバリュー保険契約又は年金契約

⇒ 米国口座の特定の必要なし。非米国口座扱い。但し、それ以降の暦年の末日時点で高額口座に該当した場合は、高額口座に適用される特定手続きを当該口座が高額口座となった暦年の末日から 6 ヶ月以内に行う必要。

③ 2014 年 6 月 30 日時点で残高又は価値が 5 万ドル (キャッシュバリュー保険契約又は年金契約の場合は 25 万ドル) を超えるが、100 万ドル以下である口座

⇒ 米国口座の特定の必要あり。電子検索可能なデータをレビューし、米国示唆情報 (米国内の出生地を明白に示す情報等) の有無確認が必要。



✓ 米国示唆情報が発見されない場合は非米国口座扱い（但し、事情変更の発生等により、米国示唆情報が発見された場合は、原則として米国口座と扱われる）

✓ 米国示唆情報が発見された場合は米国口座扱い（但し、口座保有者が明らかに非米国人であることが確認できた場合等は非米国口座と扱うことも可能）

✓ 米国示唆情報を確認する作業は 2016 年 6 月 30 日までに完了する必要

⇒ 米国口座と特定された口座（残高が 5 万ドル以下の預金口座を除く）は、それ以降の全ての年について、米国口座として扱われる（特定米国人に該当しなくなった場合を除く）

④ 2014 年 6 月 30 日又はそれ以降の年の 12 月 31 日時点において、残高又は価値が 100 万ドルを超える口座

⇒ 米国口座の特定の必要あり。電子検索可能なデータをレビューし、米国示唆情報の有無確認が必要。

⇒ 電子検索が可能なデータベースに十分な情報が含まれていなかった場合、追加的に紙媒体記録を検索し、米国示唆情報の有無確認が必要。

⇒ 電子検索及び紙媒体による検索に加えて、口座担当者の実際の認識を調査し、米国示唆情報の有無確認が必要（金融機関は、口座担当者に対して、口座に関する事情変更を確実に把握させるための手続きを実施する必要）。

✓ 米国示唆情報が発見されない場合は非米国口座扱い（但し、事情変更の発生等により、米国示唆情報が発見された場合は、原則として米国口座と扱われる）

✓ 米国示唆情報が発見された場合は米国口座扱い（但し、口座保有者が明らかに非米国人であることが確認できた場合等は非米国口座と扱うことも可能）

✓ 2014 年 6 月 30 日時点で、高額口座に該当する場合、米国示唆情報を確認する作業は 2015 年 6 月 30 日までに完了する必要。その結果、2014 年 12 月 31 日以前に米国口座と特定された場合、当該口座に関する 2014 年分の所定の情報を、初回の報告書にて報告する必要。また、それ以降の全ての年度において、当該口座に関する情報は年次ベースで報告する必要。2014 年 12 月 31 日後 2015 年 6 月 30 日以前に米国口座と特定された場合、当該口座に関する 2014 年分の情報を報告する必要はないが、それ以降は当該口座に関する情報を年次ベースで報告する必要。

⇒ 2014 年 6 月 30 日時点で高額口座に該当しないが、それ以降の暦年の末日時点では該当することとなった場合、当該口座が高額口座となった暦年の末日から 6 ヶ月以内にレビュー手続きを完了する必要。その結果、米国口座と特定された場合、当該口座に関する所定の情報を、初回の報告書にて報告する必要。また、それ以降の全ての年において、当該口座に関する情報は年次ベースで報告する必要。

⇒ 米国口座と特定された口座（残高が 5 万ドル以下の預金口座を除く）は、それ以降の全年度において、米国口座として扱われる（特定米国人に該当



しなくなった場合を除く)

⑤ 他の目的のために文書で記録された口座

IRS と締結した適格仲介人等の義務を履行するため、口座保有者のステータスが米国市民又は米国居住者に該当しないことを証明する目的で、以前に文書を入手していた場合、以下の手続きの実施は不要。

⇒ 低額口座に関する電子記録検索

⇒ 高額口座に関する電子記録検索、紙媒体記録検索及び電子記録可能なデータベースに十分な情報が含まれているかの確認

(2) 新規個人口座 (2014 年 7 月 1 日以降に開設された個人保有の金融口座)

① 暦年末日の時点で 5 万ドルを超えない預金口座残高及びキャッシュバリュー保険契約

⇒ 米国口座の特定の必要なし。非米国口座扱い。

② その他の口座

⇒ 米国口座の特定の必要あり。口座開設時 (又は、口座が①に定める口座に該当しなくなったときの暦年の末日から 90 日以内に) 等に自己宣誓書類を取得する必要 (口座開設書類の一部としてでもよい)。この自己宣誓書類は、金融機関において、口座保有者が税務上の米国居住者か否かを判断できるものである必要。また、金融機関は AML/KYC ルールに従い収集した書類等をもとに、自己宣誓書類の妥当性を確認する必要。

✓ 自己宣誓書類により、口座保有者が米国居住者であると証明された場合は米国口座扱い。また、口座保有者の米国納税者番号が含まれた自己宣誓書類を更に取得する必要。

✓ 事情変更が生じた結果、自己宣誓書類が不正確であることを知った場合等は、当初の自己宣誓書類に依拠せず、有効な自己宣誓書類を取得する必要。なお、有効な自己宣誓書類が取得できない場合は、当該口座を不同意口座として扱う必要。

(3) 既存法人口座 (2014 年 6 月 30 日において維持されている法人保有の金融口座)

① 2014 年 6 月 30 日時点で残高又は価値が 25 万ドルを超えていない口座

⇒ 口座残高又は価値が 100 万ドルを超えるまでは、米国口座の特定の必要なし。非米国口座扱い。

② 2014 年 6 月 30 日時点において口座残高又は価値が 25 万ドルを超える既存法人口座、及び、2014 年 6 月 30 日時点では 25 万ドルを超えていなかったが 2015 年の末日又はそれ以降の暦年の末日時点において口座残高又は価値が 100 万ドルを超えた口座

⇒ 米国口座の特定の必要あり。なお、特定米国人に該当する 1 以上の法人が保有する口座、又は 1 以上の支配者が米国市民若しくは居住者である受動的 NFFE が保有する口座のみが、米国口座として扱われる。また、不参加金融機関保有口座は、FFI 要件に基づく名寄せ総額の報告が求められる対象



となる口座として扱われる。

⇒ レビュー手続きについては、以下のとおり実施し、当該口座が1以上の特定米国人が保有するものか、1以上の支配者が米国市民又は居住者である受動的 NFFE が保有するものか、又は不参加金融機関が保有するものであるかを判断する必要。

■ 法人が特定米国人に該当するか否かの判断

- ✓ AML/KYC ルール等に従い収集した情報等をレビューし、当該口座保有者が米国人であることを示すか否かを判断
- ✓ 米国人であることを示していた場合は、当該口座を米国口座と扱う必要（金融機関が保有する情報を元に米国人には該当しないと合理的に判断した場合等を除く）

■ 非米国法人が金融機関であるか否かの判断

- ✓ AML/KYC ルール等に従い収集した情報等をレビューし、当該法人口座保有者が金融機関であることを示すか否かを判断
- ✓ 金融機関であることを示していた場合、又は IRS の公表 FFI リストに掲載されている GIIN を確認した場合は、非米国口座と扱う

■ 金融機関が、FFI 要件上の必要事項に沿った名寄せ報告要請の対象となる支払に係る不参加金融機関であるか否かの判断

- ✓ 口座保有者が日本国内金融機関又はその他のパートナー国内金融機関であることを IRS の公表 FFI リストに掲載されている GIIN により確認できた場合、又はその他の情報に基づき合理的に判断する場合には、日本国内金融機関又はその他のパートナー国内金融機関と扱い、それ以上のレビューは不要。
- ✓ 口座保有者が IRS によって不参加金融機関として扱われる日本国内金融機関又はその他のパートナー国内金融機関である場合、当該口座は非米国口座扱い。但し、当該口座保有者に対する支払については、FFI 要件上の求めに沿って報告する必要。
- ✓ 口座保有者が日本国内金融機関又はその他のパートナー国の金融機関ではない場合、当該口座保有者を FFI 要件上の必要事項に沿った報告を要する支払に係る不参加金融機関として扱う必要。但し、以下の要件を充たす場合にはこの限りではない。

a) 口座保有者から関連する米国財務省規則で定める認定みなし遵守 FFI 等に該当する旨の自己宣誓書類を取得すること、又は、

b) IRS の公表 FFI リストに掲載されている、当該口座保有者の GIIN を確認すること

■ NFFE 保有口座が米国口座であるか否かの判断

口座保有者のうち、米国人又は金融機関のいずれにも該当しないと確認されたものについては、以下の事項を確認する必要

- ✓ 口座保有者が支配者を有しているか否か
- ✓ 口座保有者が受動的 NFFE であるか否か

✓ 口座保有者の支配者のいずれかが、米国市民又は米国居住者であるか否か

なお、この判断を行うにあたっては、以下に定めるガイダンスに、状況に応じて最も適切な順序で行う必要

a) 口座保有者の支配者を判断する目的上、AML/KYC ルールに従い収集し管理される情報に依拠することができる

b) 口座保有者が受動的 NFFE であるか否かを判断する目的上、口座保有者からそのステータスを証明する自己宣誓書類を取得しなければならない。但し、当該金融機関において、当該口座保有者が能動的 NFFE に該当すると合理的に判断できるような自己保有情報又は公表情報を有している場合を除く

c) 受動的 NFFE の支配者が税務上の米国市民又は米国居住者に該当するかを判断する目的で、以下の情報に依拠することができる

- ・ 1 以上の NFFE が保有する口座残高又は価値が 100 万ドルを超えない口座の場合には、AML/KYC ルールに従い収集し管理する情報。又は、

- ・ 1 以上の NFFE が保有する口座残高又は価値が 100 万ドルを超える場合には、口座保有者又は支配者が提出した自己宣誓書類

d) 受動的 NFFE の支配者が米国市民又は米国居住者に該当する場合、当該口座は米国口座として取り扱われるものとする。

⇒ 2014 年 6 月 30 日時点において、残高又は価値が 25 万ドルを超える口座については、レビュー手続きを 2016 年 6 月 30 日までに完了する必要

⇒ 2014 年 6 月 30 日時点で残高又は価値が 25 万ドルを超えないが、それ以降の暦年の 12 月 31 日時点では 100 万ドルを超えることとなった口座については、レビュー手続きを、当該口座の残高又は価値が 100 万ドルを超えた暦年の末日から 6 ヶ月以内に完了する必要

⇒ 事情変更が生じた結果、自己宣誓書類等が不正確であることを知った場合等は、通常のレビュー手続きに従って口座のステータスを再度判断する必要

#### (4) 新規法人口座 (2014 年 7 月 1 日以降に開設された法人保有の金融口座)

##### ① 新規法人口座として扱われるクレジットカード口座及びリボルビング融資枠

⇒ 当該口座保有者に対する口座残高が 5 万ドルを超えることを防止するための方針及び手続きを実施するのであれば、非米国口座扱い。

##### ② その他の新規法人口座

米国口座の特定の必要あり。

⇒ 口座保有者が以下のいずれかに該当するかを判断する必要

■ 特定米国人



- 日本国内金融機関又はその他のパートナー国内金融機関
  - 関連する米国財務省規則に定める参加 FFI 等
  - 能動的 NFFE 若しくは受動的 NFFE
- ⇒ 口座保有者が GIIN に該当する場合、又は公表情報等に基づき、当該口座保有者がそのようなステータスを有すると合理的に判断する場合には、当該口座保有者が能動的 NFFE、日本国内金融機関又は他のパートナー国内金融機関であると判断可能
- ⇒ 口座保有者が、IRS が不参加金融機関として扱う日本国内金融機関又はその他のパートナー国内金融機関である場合には、その口座は非米国口座扱い。但し、当該口座保有者に対する支払いは、FFI 要件に定める必要事項に沿って報告する必要
- ⇒ それ以外の場合には全て、口座保有者のステータスを証明するため、当該口座保有者から自己宣誓書類を取得する必要。当該自己宣誓書類に基づき、以下のルールが適用される
- 口座保有者が特定米国人に該当する場合、当該口座を米国口座として扱う必要
  - 口座保有者が受動的 NFFE に該当する場合、AML/KYC ルールに従い判断された支配者を確認。更に、当該口座保有者又は支配者が提出した自己宣誓書類をもとに、当該主体が米国市民又は米国居住者に該当するか否かを判断し、当該主体が米国市民又は米国居住者に該当する場合は、当該口座を米国口座と扱う必要
  - 口座保有者が以下のいずれかに該当する場合は、当該口座は米国口座としては扱われない
    - ✓ 特定米国人以外の米国人
    - ✓ 日本国内金融機関又はその他のパートナー国内金融機関（IRS が不参加金融機関として扱う、日本国内金融機関又はその他のパートナー国内金融機関である場合は、当該口座保有者に対する支払について、FFI 要件に定める必要事項に沿って報告する必要）
    - ✓ 関連する米国財務省規則に定める参加 FFI 等
    - ✓ 能動的 NFFE、又は
    - ✓ その支配者がいずれも米国市民又は米国居住者でない受動的 NFFE
  - 口座保有者が不参加金融機関（IRS が不参加金融機関として扱う、日本国内金融機関又はその他のパートナー国内金融機関を含む）である場合、その口座は米国口座には該当しない。但し、当該口座保有者に対する支払いは、FFI 要件に定める必要事項に沿って報告する必要

(以 上)



# 日本の金融機関のFATCA実施タイムライン (Notice 2013-43反映後)

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
IRSへの登録(注1)						
米口座特定手続 (デューデリジェンス手続)	新規口座 [口座開設時に特定]	★ 手続開始日: 2014.7.1				
	既存口座(高額個人口座) [示唆情報検索等により特定]					
	既存口座(低額個人口座・法人口座) [示唆情報検索等により特定]					
米口座の年次報告 (注2、3)	2014年分(初回報告) [対象情報: 口座番号、残高等(Ⓐ)]		★ 報告期限: 2015.3.31			
	2015年分 [対象情報: Ⓐ+フロー情報(売却・償還の総額を除く。)]			★ 報告期限: 2016.3.31		
	2016年分 [対象情報: Ⓐ+全てのフロー情報]				★ 報告期限: 2017.3.31	

(注1) IRSは2014年6月2日にFFFLリスト(IRSに登録した参加金融機関等のリスト)の初回公表を予定しており、これに掲載されるためには2014年4月25日までに登録が必要。  
(注2) デューデリジェンス手続により米口座であると特定されたものから報告対象となる。  
(注3) IRSは、金融機関からの年次報告情報に基づき、国税庁に対して非協力口座についての情報提供要請を行う。国税庁は情報提供要請を受けてから6カ月以内に該当する金融機関から非協力口座についての情報提供を受け、IRSに情報を送付。





## 米 FATCA に係る対応期間の 6 ヶ月繰延について (日米 IGA 等における主な変更点)

### 1. 登録スケジュール

手続内容等	変更前	変更後
IRS ウェブサイト登録開始日	2013 年 7 月 15 日	2014 年 1 月 1 日
初回 FFI リストに掲載されるための登録期限	2013 年 10 月 25 日	2014 年 4 月 25 日
日米 IGA における IRS ウェブサイト登録期限	2014 年 1 月 1 日	2014 年 7 月 1 日
初回 FFI リスト公表予定日	2013 年 12 月 2 日	2014 年 6 月 2 日

### 2. 本人確認手続

手続内容等	変更前	変更後
新規口座の定義	2014 年 1 月 1 日以降 に開設された金融口 座	2014 年 7 月 1 日以降 に開設された金融口 座
既存口座の定義	2013 年 12 月 31 日に おいて維持されてい る金融口座	2014 年 6 月 30 日に おいて維持されてい る金融口座
既存口座に係る閾値適用の基準日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 6 月 30 日 (※)
既存高額個人口座の本人確認期限	2014 年 12 月 31 日	2015 年 6 月 30 日
上記以外の口座の本人確認期限	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日

(※) 2015 年 3 月 31 日における報告では、2014 年 12 月 31 日時点の残高を報告する (日米 IGA・Annex I の通り、暦年末日時点の残高を報告)。なお、2014 年 6 月 30 日時点で 100 万ドルを超えていれば、同年 12 月 31 日時点で 100 万ドルを下回っても、同年 12 月 31 日時点における残高を「高額口座」として報告する。

(※) 既存口座の残高又は価値の判定を行う際は、2014 年 6 月 30 日時点ではなく、2013 年 12 月 31 日時点の公表スポットレートを適用する (日米 IGA・Annex I の通り、残高又は価値の判定を行う年の前歴年末日時点で決定される公表スポットレートを適用)。

### 3. 報告期限

手続内容等	変更前	変更後
米国口座の初回報告期限	2015 年 3 月 31 日	変更なし
米国口座の初回報告対象年	2013 年、2014 年	2014 年 (※)

(※) 2015 年 1 月 1 日～2015 年 6 月 30 日に米国口座として特定された場合、2014 年分の情報を報告する必要はない。

#### 4. 不参加金融機関に関する口座情報の報告

変更前	変更後
2013 年 12 月 31 日に存在する不参加金融機関の口座等に関しては、 ①暦年の 2015 年及び 2016 年について、不参加金融機関から報告への同意を要請し、 ②暦年の 2015 年及び 2016 年について、不同意不参加金融機関の総数・総額を翌年の 3 月 15 日までに報告	2014 年 6 月 30 日に存在する不参加金融機関の口座等に関しては、 ① <u>変更なし</u>  ② <u>変更なし</u>
2014 年 1 月 1 日以降に不参加金融機関が開設した新規口座等について、不参加金融機関から報告への同意を取得	2014 年 7 月 1 日以降に不参加金融機関が開設した新規口座等について、不参加金融機関から報告への同意を取得

#### 5. 登録みなし遵守金融機関の要件

手続内容等	変更前	変更後
「地域顧客基盤を有する小規模金融機関」の要件について、不参加金融機関に対する口座提供を防止し、特定米国人等に金融口座を開設・維持しているか監視するための方針及び手続を策定する期限	2014 年 1 月 1 日以後またはその以前	2014 年 7 月 1 日以後またはその以前
登録みなし遵守金融機関に関する登録要件	登録みなし遵守金融機関の要件が 2014 年 1 月 1 日以降満たされていることを、責任ある役職員が宣誓	登録みなし遵守金融機関の要件が 2014 年 7 月 1 日以降満たされていることを、責任ある役職員が宣誓

#### 6. 責任ある役職員による FATCA 遵守状況の宣誓

手続内容等	変更前	変更後
本人確認・租税回避幫助に関する宣誓期限	2016 年 2 月 29 日	2016 年 8 月 31 日
コンプライアンスプログラム検証の宣誓期限	2017 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
租税回避幫助を行っていない旨の宣誓に係る対象期間開始日	2011 年 8 月 6 日	変更なし

(以 上)



## FATCAに関する実施時期の6ヶ月延期について (最恵国待遇の適用に関するレターの概要)

### 1. 前文

- パラ 1 日米が 2013 年 6 月 10 日に日米声明に関する口上書を交換した旨
- パラ 2 日米声明（モデル 2）の枠組みの概要
- パラ 3 日米声明第 6 節が最恵国待遇を規定している旨
- パラ 4 1 以上の国・地域が、米国との間で、発効すれば日米声明下の日本当局及び日本国内金融機関と同等の義務を負うこととなる二国間政府間協定（要するに、Model 2 IGA 型の政府間協定）を締結した旨
- パラ 5 日米声明の両当事者が、同声明を改訂する意思を有する旨

### 2. FATCA 実施日程の 6 カ月延期（パラ 1～5）

いずれも前記 Notice2013-43 による FATCA 実施期日の 6 カ月延期を反映するもの。

### 3. Active NFFE に含まれる事業体の定義の明確化（パラ 6）

本パラは、“Active NFFE”の定義（日米声明付属書 1 第 6 節パラ B(4)）のうち、サブパラ(b)（株式が証券市場において通常取引される事業体等）に記載されている“regularly traded”と“established securities market”の定義を挿入するもの。

なお、本パラによる定義の挿入は、明確化のための挿入であり Active NFFE の範囲に変更を加えるものではない。

### 4. 「特定米国人」から除外される信託を追加（パラ 7）

日米声明において日本国内金融機関がデューデリジェンス手続により特定すべき口座（「米国人口座」）の保有者は、「特定米国人（Specified U.S. Person）」（日米声明第 1 節パラ 1 (bb)）であり、特定米国人は、「米国人」（同節パラ 1 (aa)）からパラ 1 (bb)の(i)から(xii)に列挙された事業体や金融機関等を除いたものと定義されている。

本パラは、日米声明第 1 節パラ 1 (bb)における「特定米国人 (Specified U.S. Person)」から除外される事業体等に、「xiii」として「米国歳入法 403(b)又は 457(g)に規定するプランにおいて税を免除される信託」を加えるもの。

（注）米国歳入法 403(b)は、従業員年金契約等に対する課税に関する規定。また、同法 457(g)は、政府等が政府職員に対して付与する年金・退職金プランに関する規定。

5. 不参加 FFI である関連事業体等についての特例の適用範囲の明確化（パラ 8）

日米声明第 3 節パラ 5（不参加金融機関である関連事業体及び支店についての特例）は、その例外として、日本国内金融機関（甲）の海外関連事業体及び支店（乙）が、所在地の法令により FATCA 遵守ができない場合でも、同パラに定める要件を満たす場合には、日本国内金融機関（甲）は引き続き FATCA 遵守として取り扱われる旨を規定している。

FATCA 最終規則には、この特例と類似する制度として Limited FFI が定められているところ、Limited FFI は 2015 年 12 月 31 日までの暫定的措置である。

本パラは、日本国内金融機関の関連事業体又は支店（乙）が“Limited FFI”の適用期間の満了により不参加 FFI に該当することとなった場合でも、別途日米声明第 3 節パラ 5 の要件を満たせば、日本国内金融機関（甲）は FATCA 遵守として取り扱われることを確認するもの。

6. 日本当局及び日本国内金融機関に対する最恵国待遇付与の宣明（パラ 9）

本パラは、米国が、日本当局及び日本国内金融機関に対して、米国と Model 2 IGA を署名した国・地域（の金融機関）に与えられる FATCA 適用上の「より有利な取扱い」を付与する旨を宣明するもの。

（以 上）