

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<?mso-application progid="Word.Document"?>
<pkg:package
xmlns:pkg="http://schemas.microsoft.com/office/2006/xmlPackage"><pkg:part
pkg:name="/_rels/.rels" pkg:contentType="application/vnd.openxmlformats-
package.relationships+xml" pkg:padding="512"><pkg:xmlData><Relationships
xmlns="http://schemas.openxmlformats.org/package/2006/relationships"><Relationship
ip Id="rId3"
Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/
extended-properties" Target="docProps/app.xml"/><Relationship Id="rId2"
Type="http://schemas.openxmlformats.org/package/2006/relationships/metadata/
core-properties" Target="docProps/core.xml"/><Relationship Id="rId1"
Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/
officeDocument"
Target="word/document.xml"/></Relationships></pkg:xmlData></pkg:part><pkg:part
pkg:name="/word/_rels/document.xml.rels"
pkg:contentType="application/vnd.openxmlformats-package.relationships+xml"
pkg:padding="256"><pkg:xmlData><Relationships
xmlns="http://schemas.openxmlformats.org/package/2006/relationships"><Relationship
ip Id="rId8"
Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/
header" Target="header1.xml"/><Relationship Id="rId13"
Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/
footer" Target="footer3.xml"/><Relationship Id="rId3"
Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/
styles" Target="styles.xml"/><Relationship Id="rId7"
Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/
endnotes" Target="endnotes.xml"/><Relationship Id="rId12"
Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/
header" Target="header3.xml"/><Relationship Id="rId2"
Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/
numbering" Target="numbering.xml"/><Relationship Id="rId1"
Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/
customXml" Target="./customXml/item1.xml"/><Relationship Id="rId6"
Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/
footnotes" Target="footnotes.xml"/><Relationship Id="rId11"
Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/
footer" Target="footer2.xml"/><Relationship Id="rId5"
Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/
webSettings" Target="webSettings.xml"/><Relationship Id="rId15"
Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/theme"
Target="theme/theme1.xml"/><Relationship Id="rId10"
Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/
footer" Target="footer1.xml"/><Relationship Id="rId4"
Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/
settings" Target="settings.xml"/><Relationship Id="rId9"
Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/
header" Target="header2.xml"/><Relationship Id="rId14"
Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/
fontTable"
Target="fontTable.xml"/></Relationships></pkg:xmlData></pkg:part><pkg:part
pkg:name="/word/document.xml" pkg:contentType="application/vnd.openxmlformats-
officedocument.wordprocessingml.document.main+xml"><pkg:xmlData><w:document
xmlns:wpc="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingCanvas"
xmlns:cx="http://schemas.microsoft.com/office/drawing/2014/chartex"
xmlns:cx1="http://schemas.microsoft.com/office/drawing/2015/9/8/chartex"
xmlns:mc="http://schemas.openxmlformats.org/markup-compatibility/2006"
xmlns:o="urn:schemas-microsoft-com:office:office"
xmlns:r="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships"
xmlns:m="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/math"
xmlns:v="urn:schemas-microsoft-com:vml"
xmlns:wp14="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingDrawing"
xmlns:wp="http://schemas.openxmlformats.org/drawingml/2006/wordprocessingDrawing"
xmlns:w10="urn:schemas-microsoft-com:office:word"
```

xmlns:w="http://schemas.openxmlformats.org/wordprocessingml/2006/main"
xmlns:w14="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordml"
xmlns:w15="http://schemas.microsoft.com/office/word/2012/wordml"
xmlns:w16se="http://schemas.microsoft.com/office/word/2015/wordml/symex"
xmlns:wpg="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingGroup"
xmlns:wpi="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingInk"
xmlns:wne="http://schemas.microsoft.com/office/word/2006/wordml"
xmlns:wps="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingShape"
mc:Ignorable="w14 w15 w16se wp14"><w:body><w:p w:rsidR="003E5EE2"
w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="003E5EE2"
w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:pStyle w:val="Heading1"/><w:jc
w:val="center"/><w:rPr><w:b w:val="0"/><w:bCs w:val="0"/><w:szCs
w:val="24"/><w:u w:val="single"/></w:rPr></w:pPr><w:bookmarkStart w:id="0"
w:name="_GoBack"/><w:bookmarkEnd w:id="0"/><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:b
w:val="0"/><w:bCs w:val="0"/><w:szCs w:val="24"/><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>Supporting Statement</w:t></w:r></w:p><w:p
w:rsidR="005F73FA" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="00B751D2"
w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:jc w:val="center"/><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>OMB Control Number 1506-0049</w:t></w:r></w:p><w:p
w:rsidR="005F73FA" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="00B751D2"
w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:autoSpaceDE w:val="0"/><w:autoSpaceDN
w:val="0"/><w:adjustRightInd w:val="0"/><w:rPr><w:bCs/><w:u
w:val="single"/></w:rPr></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:bCs/><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>Requirement for Information Sharing Between
Government Agencies and Financial Institutions</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00827F01"><w:rPr><w:bCs/><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve"> (â314(a)â)</w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="00AA5B24"
w:rsidRDefault="00AA5B24" w:rsidP="00D72794"/><w:p w:rsidR="00A75687"
w:rsidRDefault="003E5EE2" w:rsidP="00D72794"><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t
xml:space="preserve">1. </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">Circumstances </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>n</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">ecessitating </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>c</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">ollection of </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>i</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>nformation.</w:t></w:r></w:p><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r></w:p><w:p
w:rsidR="00BF5099" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="00BF5099"
w:rsidP="00D72794"/><w:p w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00D72794"
w:rsidRDefault="00A42FAC" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:ind
w:firstLine="720"/></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t>The legislative
framework generally referred to as the Bank Secrecy Act (BSA) consists of the
Currency and Foreign Transactions Reporting Act of 1970, as amended by the
Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tools Required to
Intercept and Obstruct Terrorism Act of 2001 (USA PATRIOT Act), Public Law
107â56 (October 26, 2001), and other legislation, including most recently the
Anti-Money Laundering Act of 2020 (AML Act).</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:vertAlign
w:val="superscript"/></w:rPr><w:footnoteReference w:id="1"/></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t
xml:space="preserve">The BSA is codified at 12 U.S.C. 1829b, 12 U.S.C.
1951â1960, 31 U.S.C. 5311â5314 and 5316â5336, and includes notes thereto,
with implementing regulations at 31 CFR Chapter X. </w:t></w:r></w:p><w:p
w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="00A42FAC"
w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:ind w:firstLine="720"/></w:pPr></w:p><w:p
w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="00A42FAC"
w:rsidP="0085006C"><w:pPr><w:ind w:firstLine="720"/><w:rPr><w:rFonts
w:eastAsia="MS Mincho"/></w:rPr></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t

xml:space="preserve">The BSA authorizes the Secretary of the Treasury (the Secretary), </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:i/></w:rPr><w:t>inter alia</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t>, to require financial institutions to keep records and file reports that are determined to have a high degree of usefulness in criminal, tax, and regulatory matters, or in the conduct of intelligence or counter-intelligence activities to protect against international terrorism, and to implement AML programs and compliance procedures.</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:vertAlign w:val="superscript"/></w:rPr><w:footnoteReference w:id="2"/></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve"> The authority of the Secretary to administer the BSA has been delegated to the Director of FinCEN.</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:vertAlign w:val="superscript"/></w:rPr><w:footnoteReference w:id="3"/></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="00151DA2" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="00151DA2" w:rsidP="0085006C"><w:pPr><w:autoSpaceDE w:val="0"/><w:autoSpaceDN w:val="0"/><w:adjustRightInd w:val="0"/><w:ind w:firstLine="720"/></w:pPr></w:p><w:p w:rsidR="0085006C" w:rsidRDefault="0085006C" w:rsidP="0085006C"><w:pPr><w:autoSpaceDE w:val="0"/><w:autoSpaceDN w:val="0"/><w:adjustRightInd w:val="0"/><w:ind w:firstLine="720"/><w:jc w:val="both"/></w:rPr><w:b/></w:rPr></w:pPr><w:r><w:t xml:space="preserve">The USA PATRIOT Act </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00F941F3"><w:t>charged the Department of the Treasury</w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve"> (Treasury)</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00F941F3"><w:t xml:space="preserve"> with developing regulations </w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve">to facilitate information sharing among governmental entities and financial institutions for the purpose of combatting terrorism and money laundering. </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00F941F3"><w:t>On September 26, 2002, FinCEN published a final rule implementing</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00400F25"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00F941F3"><w:t xml:space="preserve">section 314(a) of the </w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve">USA PATRIOT </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00F941F3"><w:t>Act.</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00F941F3"><w:rPr><w:rStyle w:val="FootnoteReference"/></w:rPr><w:footnoteReference w:id="4"/></w:r><w:r w:rsidRPr="00F941F3"><w:t xml:space="preserve"> Th</w:t></w:r><w:r><w:t>e</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00F941F3"><w:t xml:space="preserve"> rule required financial institutions</w:t></w:r><w:r><w:t>, </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00F941F3"><w:t xml:space="preserve"> upon FinCEN's request</w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve"> (</w:t></w:r><w:r w:rsidR="003F616C"><w:t xml:space="preserve">a </w:t></w:r><w:r><w:t>314(a) request)</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00F941F3"><w:t xml:space="preserve">, to search their records to determine whether they have maintained an account or conducted a transaction with a person that a Federal law enforcement agency has certified is suspected, based on credible evidence, of engaging in terrorist activity or money laundering. The rule was expanded on February 10, 2010, to enable certain entities other than Federal law enforcement agencies to benefit from 314(a) requests to industry. As amended, the rule enables certain foreign law enforcement agencies, state and local law enforcement agencies, </w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve">and </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00F941F3"><w:t>FinCEN</w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve"> itself</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00F941F3"><w:t xml:space="preserve">, on its own behalf and on behalf of appropriate components of Treasury, to initiate 314(a) </w:t></w:r><w:r><w:t>requests</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00F941F3"><w:t>.</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00F941F3"><w:rPr><w:rStyle w:val="FootnoteReference"/></w:rPr><w:footnoteReference w:id="5"/></w:r><w:r w:rsidRPr="00F941F3"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidR="002200C7"><w:t xml:space="preserve">Rules implementing </w:t></w:r><w:r w:rsidR="002200C7" w:rsidRPr="00F941F3"><w:t xml:space="preserve">section 314(a) of the </w:t></w:r><w:r w:rsidR="002200C7"><w:t>USA PATRIOT Act can

be found at 31 CFR 1010.520. upon receiving a 314(a) request, financial institutions shall search their records to determine whether they maintain, or have maintained an account for, or engaged in any transaction with, each individual, entity, or organization named in 314(a) request. Unless noted otherwise in a request, financial institutions are only required to search their records for the following: (i) current accounts maintained for the named suspect; (ii) any account maintained for a named suspect during the preceding twelve months; and (iii) any transactions conducted by or on behalf of a named suspect, or any transmittal of funds conducted in which the named suspect was either the transmitter or the recipient, during the preceding six months, that is required under law or regulation to be recorded by the financial institution or is recorded and maintained electronically by the institution.

31 CFR 1010.520(b)(3) requires financial institutions that identify accounts or transactions to report the match to FinCEN in the manner and timeframe specified by FinCEN. 31 CFR 1010.520(b)(3)(iii) requires financial institutions to designate one person to be the point of contact at the institution to receive 314(a) requests.

Method of collection and dissemination of information.

w:rsidR="003E5EE2" w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve">
</w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="0038181F" w:rsidRPr="00D72794"
w:rsidRDefault="0038181F" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:pStyle
w:val="Default"/></w:pPr></w:p><w:p w:rsidR="001F32A6" w:rsidRPr="00157E38"
w:rsidRDefault="001F32A6" w:rsidP="001F32A6"><w:pPr><w:pStyle
w:val="Default"/></w:ind
w:firstLine="720"/><w:rPr><w:b/></w:rPr></w:pPr></w:r><w:t
xml:space="preserve">In general, </w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00E506F4"><w:t>FinCEN receives requests from law
en</w:t></w:r><w:r><w:t>forcement, reviews those requests, posts those requests
on a secure internet website, and sends</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00E506F4"><w:t xml:space="preserve"> notifications to designated
contacts within</w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00E506F4"><w:t>financial institutions</w:t></w:r><w:r><w:t
xml:space="preserve"> across the United States once every two</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00E506F4"><w:t xml:space="preserve"> week</w:t></w:r><w:r><w:t
xml:space="preserve">s. </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00E506F4"><w:t
xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve">A 314(a)
</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00E506F4"><w:t>request
contain</w:t></w:r><w:r><w:t>s</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00E506F4"><w:t
xml:space="preserve"> subject and business names, addresses, and as much
identifying data as possible to assist</w:t></w:r><w:r><w:t
xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00E506F4"><w:t
xml:space="preserve">financial </w:t></w:r><w:r><w:t
xml:space="preserve">institutions </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00E506F4"><w:t
xml:space="preserve">in searching their records. </w:t></w:r><w:r><w:t
xml:space="preserve"> F</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00E506F4"><w:t>inancial
institutions must query their records for data matches, including accounts
maintained by the named subject during the preceding 12 months and transactions
co</w:t></w:r><w:r><w:t>nducted within the last six</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00E506F4"><w:t xml:space="preserve"> months. </w:t></w:r><w:r><w:t
xml:space="preserve"> Financial institutions have two</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00E506F4"><w:t xml:space="preserve"> weeks from the posting date of
the request to respond with any positive matches. </w:t></w:r><w:r><w:t
xml:space="preserve"> F</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00E506F4"><w:t>inancial
institution</w:t></w:r><w:r><w:t>s are</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00E506F4"><w:t
xml:space="preserve"> instructed not to reply to the 314(a)
request</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00731E15"><w:t xml:space="preserve">
</w:t></w:r><w:r><w:t>i</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00E506F4"><w:t
xml:space="preserve">f </w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve">a
</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00E506F4"><w:t>search does not uncover any matching
of accounts or transactions.</w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="0038181F"
w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="0038181F"
w:rsidP="001F32A6"><w:pPr><w:pStyle w:val="Default"/></w:pPr></w:p><w:p
w:rsidR="0038181F" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="002B62E7"
w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:pStyle w:val="Default"/></w:ind
w:firstLine="720"/></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t
xml:space="preserve">The 314(a) process has proven to be an effective tool in
many law enforcement investigations. Results yield productive leads for both
terrorist financing and money laundering cases and often lead to the
identification of new accounts and transactions. </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="001F32A6"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve">These results enable law
enforcement to efficiently direct its use of legal processes to promptly obtain
critical evidence to help advance their investigations. </w:t></w:r></w:p><w:p
w:rsidR="00D72794" w:rsidRDefault="00D72794" w:rsidP="00D72794"/><w:p
w:rsidR="003E5EE2" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="003E5EE2"
w:rsidP="00DF38A3"><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve">3.
</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">Use of </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>i</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">proved </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>i</w:t></w:r><w:r

w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">nformation </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>t</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">echnology to </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>r</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">educer </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>b</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>urden.</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t
xml:space="preserve"> </w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="00D72794"
w:rsidRDefault="00D72794" w:rsidP="00D72794"/><w:p w:rsidR="00DF38A3"
w:rsidRPr="00254DA2" w:rsidRDefault="00DF38A3"
w:rsidP="00DF38A3"><w:pPr><w:pStyle w:val="Default"/><w:ind
w:firstLine="720"/></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00E506F4"><w:t>Currently,
100</w:t></w:r><w:r><w:t>% of 314(a) responses are</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00E506F4"><w:t xml:space="preserve"> filed using automated
technology. The 314(a) files are posted on FinCEN's secure website. The
files are available for download in .csv, .txt, and .doc format to allow for
ingestion into various software </w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve">that
</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00E506F4"><w:t>financial institutions use to run
searches against their systems. All positive responses can be submitted through
FinCEN's secure website by checking the box next to each subject for which
there is a match and clicking the </w:t></w:r><w:r><w:t>s</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00E506F4"><w:t>submit</w:t></w:r><w:r><w:t> button to transmit the responses to FinCEN.
Providing downloads in a variety of formats reduces burden
on</w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00E506F4"><w:t xml:space="preserve">financial institutions by
allowing them to automate the search of their records in a format that is
compatible with their software and systems. </w:t></w:r></w:p><w:p
w:rsidR="00DF38A3" w:rsidRDefault="00DF38A3" w:rsidP="00D72794"/><w:p
w:rsidR="003E5EE2" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="003E5EE2"
w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr></w:pPr><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve">4. </w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">Efforts to </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>i</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">dentify </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>d</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>uplication</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00284CFB"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>.</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve"> </w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="00D72794"
w:rsidRDefault="00D72794" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:ind
w:firstLine="720"/></w:pPr></w:p><w:p w:rsidR="00C17B7E" w:rsidRPr="00D72794"
w:rsidRDefault="003E5EE2" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:ind
w:firstLine="720"/></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t
xml:space="preserve">There is no similar information available; </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="0059763D" w:rsidRPr="00D72794"><w:t>thus,</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve"> there is no duplication.
</w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="00D72794" w:rsidRDefault="00D72794"
w:rsidP="00D72794"/><w:p w:rsidR="003E5EE2" w:rsidRPr="00D72794"
w:rsidRDefault="003E5EE2" w:rsidP="00D72794"><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t
xml:space="preserve">5. </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">Methods to </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>m</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>imize</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00B751D2"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>b</w:t></w:r><w:r

w:rsidR="00B751D2" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">urden on </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>s</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00B751D2" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">mall </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>b</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00B751D2" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">usinesses or </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>o</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">ther </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>s</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">mall </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>e</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>ntities</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00284CFB"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>.</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00751308" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t
xml:space="preserve"> </w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="00D72794"
w:rsidRDefault="00D72794" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:ind
w:firstLine="720"/></w:pPr></w:p><w:p w:rsidR="003E5EE2" w:rsidRPr="00D72794"
w:rsidRDefault="003D3E89" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:ind
w:firstLine="720"/></w:pPr><w:r><w:t>The reporting requirement</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="000F0EB0"><w:t>s</w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve"> in this
regulation should not pose a</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00B335CF"><w:t
xml:space="preserve"> significant burden</w:t></w:r><w:r w:rsidR="002C6269"><w:t
xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00667410"><w:t>on small
businesses</w:t></w:r><w:r w:rsidR="000F0EB0" w:rsidRPr="000F0EB0"><w:rPr><w:w
w:val="102"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="000F0EB0" w:rsidRPr="006F3812"><w:rPr><w:w
w:val="102"/></w:rPr><w:t>because the information required to be
repo</w:t></w:r><w:r w:rsidR="0013462E"><w:rPr><w:w
w:val="102"/></w:rPr><w:t>rted is basic information which</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="000F0EB0"><w:rPr><w:w w:val="102"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">
</w:t></w:r><w:r w:rsidR="000F0EB0" w:rsidRPr="006F3812"><w:rPr><w:w
w:val="102"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">financial institutions would
collect in the normal course of doing </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="000F0EB0"><w:rPr><w:w w:val="102"/></w:rPr><w:t>business. In addition,
as described in item</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00C37E15"><w:rPr><w:w
w:val="102"/></w:rPr><w:t>s</w:t></w:r><w:r w:rsidR="000F0EB0"><w:rPr><w:w
w:val="102"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> 2 and 3 above, FinCEN has taken
additional steps to reduce burden.</w:t></w:r><w:r w:rsidR="003E5EE2"
w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r></w:p><w:p
w:rsidR="00D72794" w:rsidRDefault="00D72794" w:rsidP="00D72794"/><w:p
w:rsidR="003E5EE2" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="003E5EE2"
w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:rPr><w:color w:val="FF0000"/></w:rPr></w:pPr><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve">6. </w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">Consequences to the Federal </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>g</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">overnment
of </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>n</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00C17B7E"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">ot </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>c</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">ollecting the </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>i</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>nformation.</w:t></w:r><w:r

w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r></w:p><w:p
w:rsidR="00D72794" w:rsidRDefault="00D72794" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:ind
w:firstLine="720"/></w:pPr></w:p><w:p w:rsidR="00355DE0" w:rsidRPr="00D72794"
w:rsidRDefault="00355DE0" w:rsidP="00355DE0"><w:pPr><w:ind
w:firstLine="720"/></w:pPr><w:r><w:t>A</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="000A263A"><w:t
xml:space="preserve"> failure to collect this information could hamper FinCEN
and law enforcement efforts to detect and deter illegal activity while it is
still ongoing and discernible. </w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve">
</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="000A263A"><w:t>The timely reporting of this
information provides law enforcement with important investigative leads in order
to take appropriat</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00213B35"><w:t>e action, including
tracing criminal proceeds, gathering additional evidence, seizing funds, and
stopping the movem</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00951FEF"><w:t>ent of
funds</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00B335CF"><w:t>, </w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00951FEF"><w:t xml:space="preserve"> before criminal elements can
</w:t></w:r><w:r w:rsidR="002C6269"><w:t>alter</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00951FEF"><w:t xml:space="preserve"> their
schemes.</w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="00D72794" w:rsidRDefault="00D72794"
w:rsidP="00D72794"/><w:p w:rsidR="003E5EE2" w:rsidRPr="00D72794"
w:rsidRDefault="003E5EE2" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t
xml:space="preserve">7. </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00C8052D"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">Special </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00C8052D"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>c</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00C8052D"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">ircumstances </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00C8052D"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>r</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00C8052D"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">equiring </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00C8052D"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>d</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00C8052D"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">ata </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00C8052D"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>c</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00C8052D"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">ollection </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00C8052D"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>i</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00C8052D"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">nconsistent with
</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00C8052D"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>g</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00C8052D"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>uidelines</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00B751D2"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve"> in 5 CFR 1320.5(d)(2)</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>.</w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="00D72794"
w:rsidRDefault="00D72794" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:pStyle
w:val="BodyText"/><w:spacing w:before="0"/><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr></w:pPr></w:p><w:p w:rsidR="00355DE0"
w:rsidRDefault="00355DE0" w:rsidP="00355DE0"><w:pPr><w:pStyle
w:val="CommentText"/><w:ind w:firstLine="720"/><w:rPr><w:w
w:val="101"/></w:rPr></w:pPr><w:r><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00493AD6"><w:rPr><w:iCs/><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr><w:t>FinCEN</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00AE687A"><w:rPr><w:iCs/><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00636715"><w:rPr><w:iCs/><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">generally </w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00AE687A"><w:rPr><w:iCs/><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr><w:t>require</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00493AD6"><w:rPr><w:iCs/><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr><w:t>s</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00AE687A"><w:rPr><w:iCs/><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">

</w:t></w:r><w:r><w:rPr><w:iCs/><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">financial institutions to
</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00AE687A"><w:rPr><w:iCs/><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr><w:t>report</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00493AD6"><w:rPr><w:iCs/><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> 314(a) </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00493AD6" w:rsidRPr="00493AD6"><w:rPr><w:iCs/><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">responses </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00493AD6" w:rsidRPr="00493AD6"><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">two weeks from the
</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00493AD6"><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr><w:t>posting date of the
request</w:t></w:r><w:r><w:rPr><w:iCs/><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr><w:t>, </w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00AE687A"><w:rPr><w:iCs/><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> to enable law enforcement to take
appropriate investigative action and for FinCEN and other
</w:t></w:r><w:r><w:rPr><w:iCs/><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">government </w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00AE687A"><w:rPr><w:iCs/><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr><w:t>agencies to analyze the data in a timely manner to
support appropriate follow-on actions.</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00AA53CA"><w:rPr><w:iCs/><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> The need to enable law
enforcement to take prompt and appropriate investigative action also accounts
for the possibility that some financial institutions may be required to report
</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00637746"><w:rPr><w:iCs/><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr><w:t>information</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00AA53CA"><w:rPr><w:iCs/><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> more often than
quarterly.</w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="00355DE0" w:rsidRDefault="00355DE0"
w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:pStyle w:val="BodyText"/><w:spacing
w:before="0"/><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr></w:pPr></w:p><w:p w:rsidR="003E5EE2" w:rsidRPr="00D72794"
w:rsidRDefault="003E5EE2" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:pStyle
w:val="BodyText"/><w:spacing w:before="0"/><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz
w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">8.
</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">Consultation
with </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz
w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>i</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz
w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">ndividuals </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>o</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz
w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">outside of the </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>a</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz
w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">gency on </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>a</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz
w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">ailability of </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>d</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz
w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>ata</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>, f</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u

w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">requency of </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>c</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">ollection, </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>c</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">larity of </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>i</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">nstructions and </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>f</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">orms, and </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>d</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">ata </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>e</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>lements.</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="003E5EE2" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="003E5EE2" w:rsidP="00D72794"/><w:p w:rsidR="00590197" w:rsidRDefault="00715CB9" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:widowControl w:val="0"/><w:autoSpaceDE w:val="0"/><w:autoSpaceDN w:val="0"/><w:adjustRightInd w:val="0"/><w:ind w:right="220" w:firstLine="720"/><w:jc w:val="both"/></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t>The 60-day notice was published o</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00451B8B" w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve">n </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00C829AA" w:rsidRPr="00D72794"><w:t>July 11, 2022</w:t></w:r><w:r w:rsidR="000B33DD"><w:t xml:space="preserve">(Notice)</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t>.</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:rStyle w:val="FootnoteReference"/></w:rPr><w:footnoteReference w:id="8"/></w:r><w:r w:rsidR="00060A40" w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve"> The </w:t></w:r><w:r w:rsidR="000B33DD"><w:t>N</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00060A40" w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve">otice requested public comments on the proposed renewal, without change, of currently approved information collections related to </w:t></w:r><w:r w:rsidR="007D1CE0" w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve">information sharing between government agencies and financial institutions. In response to the </w:t></w:r><w:r w:rsidR="000B33DD"><w:t>N</w:t></w:r><w:r w:rsidR="007D1CE0" w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve">otice, FinCEN received </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00F15C61"><w:t>12</w:t></w:r><w:r w:rsidR="007D1CE0" w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve"> comments</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00AA53CA"><w:t>,</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00014A39"><w:t xml:space="preserve"> from </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A05AD4"><w:t>a trade association</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00014A39"><w:t xml:space="preserve">; </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00014A39" w:rsidRPr="00027525"><w:t>a policy</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00014A39" w:rsidRPr="001131F7"><w:t xml:space="preserve">, </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00014A39" w:rsidRPr="00EC233D"><w:t>research and advocacy institute</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00014A39"><w:t xml:space="preserve">; </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A05AD4"><w:t xml:space="preserve">a multi-bank financial holding company; </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00014A39"><w:t>employees of financial institutions</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A05AD4"><w:t xml:space="preserve"> of varying sizes</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00014A39"><w:t xml:space="preserve">; a third-party service provider, and a retired law enforcement agent.

</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A05AD4"><w:t>One of the comment letters was not relevant, as it did not address the questions raised in the Notice.</w:t></w:r><w:r w:rsidR="001A27AF"><w:t xml:space="preserve"></w:t></w:r><w:r w:rsidR="00A05AD4"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00014A39"><w:t xml:space="preserve">All </w:t></w:r><w:r w:rsidR="007623BE"><w:t xml:space="preserve">relevant </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00014A39"><w:t>comm</w:t></w:r><w:r w:rsidR="007623BE"><w:t>ent</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00014A39"><w:t>s</w:t></w:r><w:r w:rsidR="007623BE"><w:t xml:space="preserve"> noted their</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00014A39"><w:t xml:space="preserve"> support for</w:t></w:r><w:r w:rsidR="007623BE"><w:t xml:space="preserve"> information sharing between the public and private sector</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00E62C97"><w:t>, </w:t></w:r><w:r w:rsidR="007623BE"><w:t xml:space="preserve"> as authorized under section 314(a) of the USA PATRIOT Act.</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00014A39"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="00917ACB" w:rsidRDefault="00917ACB" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:widowControl w:val="0"/><w:autoSpaceDE w:val="0"/><w:autoSpaceDN w:val="0"/><w:adjustRightInd w:val="0"/><w:ind w:right="220" w:firstLine="720"/><w:jc w:val="both"/></w:pPr></w:p><w:p w:rsidR="00917ACB" w:rsidRDefault="00AA53CA" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:widowControl w:val="0"/><w:autoSpaceDE w:val="0"/><w:autoSpaceDN w:val="0"/><w:adjustRightInd w:val="0"/><w:ind w:right="220" w:firstLine="720"/><w:jc w:val="both"/></w:pPr><w:r><w:t xml:space="preserve">Comments expressed </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00917ACB"><w:t>different opinions regarding the time it takes for a financial inst</w:t></w:r><w:r w:rsidR="005C40D3"><w:t>itution to</w:t></w:r><w:r w:rsidR="001A27AF"><w:t>:</w:t></w:r><w:r w:rsidR="005C40D3"><w:t xml:space="preserve"> (i) search its records for a single 314(a) subject; (ii) research potential matching identifiers</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00911D4A"><w:t xml:space="preserve"></w:t></w:r><w:r w:rsidR="005C40D3"><w:t xml:space="preserve">to determine if the </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00911D4A"><w:t>search resulted in a true match</w:t></w:r><w:r w:rsidR="005C40D3"><w:t xml:space="preserve"> or a false positive</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00177604"><w:t xml:space="preserve"> (adjudicate)</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00911D4A"><w:t xml:space="preserve">; and (iii) </w:t></w:r><w:r w:rsidR="005C40D3"><w:t xml:space="preserve">report </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00911D4A"><w:t xml:space="preserve">positive matches </w:t></w:r><w:r w:rsidR="005C40D3"><w:t>as needed</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00917ACB"><w:t xml:space="preserve">. Many of the </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00636715"><w:t>commenters referenced</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00917ACB"><w:t xml:space="preserve"> the time it takes to search</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00177604"><w:t xml:space="preserve"> and adjudicate potential matches</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00636715"><w:t xml:space="preserve"> for</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00917ACB"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00636715"><w:t>all subjects on one</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00917ACB"><w:t xml:space="preserve"> 314(a) list </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00944E66"><w:t xml:space="preserve">sent </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00911D4A"><w:t xml:space="preserve">bi-weekly, as </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00177604"><w:t xml:space="preserve">opposed </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00911D4A"><w:t xml:space="preserve">to conducting the same </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00911D4A"><w:lastRenderedPageBreak/><w:t>steps for</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00944E66"><w:t xml:space="preserve"> one named subject included in a biweekly 314(a) request. </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00917ACB"><w:t xml:space="preserve"> Five commenters, all representing small to mid-size financial institutions, generally ag</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00177604"><w:t>reed with FinCEN's estimate of four</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00917ACB"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00917ACB" w:rsidRPr="00177604"><w:t>minutes per subje</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00944E66" w:rsidRPr="00177604"><w:t>ct</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00177604"><w:t xml:space="preserve"> to search, adjudicate</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00177604" w:rsidRPr="00177604"><w:t>, and report</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00177604"><w:t xml:space="preserve"> matches</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00944E66" w:rsidRPr="00177604"><w:t xml:space="preserve">. </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00F72184">

w:rsidRPr="00177604"><w:t xml:space="preserve">However, comments from
</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00944E66" w:rsidRPr="00177604"><w:t
xml:space="preserve">a </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00917ACB"
w:rsidRPr="00177604"><w:t>trade association</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="001A27AF"><w:t>, </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00917ACB"
w:rsidRPr="00177604"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00177604"><w:t xml:space="preserve">a </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00917ACB" w:rsidRPr="00177604"><w:t>policy, research, and advocacy
institute</w:t></w:r><w:r w:rsidR="001A27AF"><w:t>, </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00917ACB" w:rsidRPr="00177604"><w:t xml:space="preserve">
</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00177604"><w:t xml:space="preserve">a </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00917ACB" w:rsidRPr="00177604"><w:t>third-party s</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00917ACB"><w:t>ervice provider</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="001A27AF"><w:t>, </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00917ACB"><w:t
xml:space="preserve"> and</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00944E66"><w:t
xml:space="preserve"> a</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00917ACB"><w:t
xml:space="preserve"> multi-bank financial holding company
suggest</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00177604"><w:t>ed</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00917ACB"><w:t xml:space="preserve"> that the burden estimate per
subject should be increased. These commenters offered differing opinions
regarding what the burden estimate per subject should be. </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00114D60"><w:t>One comment</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00944E66"><w:t>er
noted</w:t></w:r><w:r w:rsidR="009B62B0"><w:t xml:space="preserve">
</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00944E66"><w:t>that one of its member banks
stat</w:t></w:r><w:r w:rsidR="009B62B0"><w:t xml:space="preserve">ed
that </w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve">it needed </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00177604"><w:t xml:space="preserve">eight hours to search and
adjudicate all of the </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="009B62B0"><w:t>subject</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00177604"><w:t
xml:space="preserve">s on </w:t></w:r><w:r><w:t>a 40-page 314(a)
request</w:t></w:r><w:r w:rsidR="009B62B0"><w:t xml:space="preserve">.
</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00177604"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="009B62B0"><w:t xml:space="preserve">If FinCEN conservatively assumes
</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00177604"><w:t xml:space="preserve">that
</w:t></w:r><w:r w:rsidR="009B62B0"><w:t xml:space="preserve">there is one
subject on each of the </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00944E66"><w:t>40 pages
that</w:t></w:r><w:r w:rsidR="009B62B0"><w:t xml:space="preserve"> would
equ</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00177604"><w:t xml:space="preserve">ate to 12
minutes to search, </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="009B62B0"><w:t>adjudicate</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00177604"><w:t>, and
report on</w:t></w:r><w:r w:rsidR="009B62B0"><w:t xml:space="preserve"> each
subject.</w:t></w:r><w:r w:rsidR="009B62B0"><w:rPr><w:rStyle
w:val="FootnoteReference"/></w:rPr><w:footnoteReference w:id="9"/></w:r><w:r
w:rsidR="00114D60"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00177604"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00114D60"><w:t xml:space="preserve">Another commenter noted
</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00186C2A"><w:t xml:space="preserve">that
</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00114D60"><w:t>one of its member banks estimated the
burden to be 13 minutes to search and</w:t></w:r><w:r w:rsidR="009B62B0"><w:t
xml:space="preserve"> adjudicate one subject, while</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00F72184"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="009B62B0"><w:t>a</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00114D60"><w:t>nother member
bank estim</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00186C2A"><w:t>ated the same burden at
one</w:t></w:r><w:r w:rsidR="009B62B0"><w:t xml:space="preserve"> hour per
subject. Another of these commenters noted that the time required to search and
adjudicate a subject may range from 5 to 10 minutes. However,
the</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00186C2A"><w:t xml:space="preserve">
same</w:t></w:r><w:r w:rsidR="009B62B0"><w:t xml:space="preserve"> commenter
noted that the time may increase to 30 to 45 minutes per subject depending upon
whether additional research is needed, or may decrease where the subject is
obviously not a match to a 314(a) subject. </w:t></w:r></w:p><w:p
w:rsidR="00F72184" w:rsidRDefault="00F72184"
w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:widowControl w:val="0"/><w:autoSpaceDE
w:val="0"/><w:autoSpaceDN w:val="0"/><w:adjustRightInd w:val="0"/><w:ind

w:right="220" w:firstLine="720"/><w:jc w:val="both"/></w:pPr></w:p><w:p
w:rsidR="00F72184" w:rsidRDefault="00F72184"
w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:widowControl w:val="0"/><w:autoSpaceDE
w:val="0"/><w:autoSpaceDN w:val="0"/><w:adjustRightInd w:val="0"/><w:ind
w:right="220" w:firstLine="720"/><w:jc w:val="both"/></w:pPr><w:r><w:t
xml:space="preserve">Based on varying estimates of burden proposed by various
commenter, FinCEN is </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00944E66"><w:t
xml:space="preserve">increasing </w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve">its
estimate of burden from </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00E62C97"><w:t>four</w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve"> minutes
per 314(a) subject to 32 minutes per subject. FinCEN considered the range of
estimates provided by commenters between 4 minutes and 60 minute</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00944E66"><w:t>s</w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve"> per subject
and provided an average of th</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00AA53CA"><w:t>e</w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve">
t</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00944E66"><w:t xml:space="preserve">wo
</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00AA53CA"><w:t xml:space="preserve">most
</w:t></w:r><w:r w:rsidR="007962EA"><w:t xml:space="preserve">extreme
</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00944E66"><w:t>estimates</w:t></w:r><w:r><w:t
xml:space="preserve"> (4 + 60/</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00944E66"><w:t
xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r><w:t>2 = 32</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="007514D3"><w:t>.</w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="007514D3"
w:rsidRDefault="007514D3" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:widowControl
w:val="0"/><w:autoSpaceDE w:val="0"/><w:autoSpaceDN w:val="0"/><w:adjustRightInd
w:val="0"/><w:ind w:right="220" w:firstLine="720"/><w:jc
w:val="both"/></w:pPr></w:p><w:p w:rsidR="001A27AF" w:rsidRDefault="006259DC"
w:rsidP="007D2EC3"><w:pPr><w:widowControl w:val="0"/><w:autoSpaceDE
w:val="0"/><w:autoSpaceDN w:val="0"/><w:adjustRightInd w:val="0"/><w:ind
w:right="220" w:firstLine="720"/><w:jc w:val="both"/></w:pPr><w:r><w:t>In
addition</w:t></w:r><w:r w:rsidR="007514D3"><w:t xml:space="preserve"> to
recommendations regarding the burden estimates, commenters also had suggestions
for way</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00E62C97"><w:t>s</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="007514D3"><w:t xml:space="preserve"> to enhance and improve the 314(a)
process</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00F75B7A"><w:t xml:space="preserve"> and
minimize burden</w:t></w:r><w:r w:rsidR="007514D3"><w:t>.</w:t></w:r><w:r><w:t
xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00F75B7A"><w:t
xml:space="preserve"> Three commenters requested that FinCEN provide all
possible identifiers for a named subject to alleviate the volume of false
positive matches</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00E62C97"><w:t xml:space="preserve">
that</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00F75B7A"><w:t xml:space="preserve"> need to be
adjudicated. </w:t></w:r><w:r w:rsidR="0007114A"><w:t>One commenter recommended
three improvements to the 314(a) process to alleviate burden: (i) allow for
secure automated upload</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="007D2EC3"><w:t>s</w:t></w:r><w:r w:rsidR="0007114A"><w:t
xml:space="preserve"> of 314(a) lists from FinCEN; (ii) provide additional
guidance to help reduce potential false positives; and (iii) </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="007D2EC3"><w:t>all</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00E62C97"><w:t>ow</w:t></w:r><w:r w:rsidR="007D2EC3"><w:t
xml:space="preserve"> direct reporting of potential matches to FinCEN through
the BSA e-filing portal. </w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="001A27AF"
w:rsidRDefault="001A27AF" w:rsidP="007D2EC3"><w:pPr><w:widowControl
w:val="0"/><w:autoSpaceDE w:val="0"/><w:autoSpaceDN w:val="0"/><w:adjustRightInd
w:val="0"/><w:ind w:right="220" w:firstLine="720"/><w:jc
w:val="both"/></w:pPr></w:p><w:p w:rsidR="00D72794" w:rsidRDefault="007D2EC3"
w:rsidP="007D2EC3"><w:pPr><w:widowControl w:val="0"/><w:autoSpaceDE
w:val="0"/><w:autoSpaceDN w:val="0"/><w:adjustRightInd w:val="0"/><w:ind
w:right="220" w:firstLine="720"/><w:jc w:val="both"/></w:pPr><w:r><w:t
xml:space="preserve">Finally, </w:t></w:r><w:r w:rsidR="0007284B"><w:t
xml:space="preserve">the 60-day notice included a number of </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="007C27D5"><w:t xml:space="preserve">specific questions </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="0007284B"><w:t xml:space="preserve">designed to </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="007C27D5"><w:t xml:space="preserve">provide FinCEN with a better
understanding of how institutions handle 314(a) requests from beginning to end,
and </w:t></w:r><w:r><w:t>many commenters responded to the</w:t></w:r><w:r

w:rsidR="007C27D5"><w:t>se</w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve">. FinCEN appreciates </w:t></w:r><w:r w:rsidR="0007284B"><w:t>all</w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve"> comments</w:t></w:r><w:r w:rsidR="0007284B"><w:t xml:space="preserve"> submitted</w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve"> and will take them into consideration as </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00E62C97"><w:t xml:space="preserve">potential </w:t></w:r><w:r><w:t>way</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00E62C97"><w:t>s</w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve"> to further improve the 314(a) program. </w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="00D72794" w:rsidRDefault="00D72794" w:rsidP="00D72794"/><w:p w:rsidR="003E5EE2" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="003E5EE2" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve">9. </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00B751D2" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">Explanation of </w:t></w:r><w:r w:rsidR="006474CE" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>d</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00B751D2" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">ecision to </w:t></w:r><w:r w:rsidR="006474CE" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>p</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00B751D2" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">rovide </w:t></w:r><w:r w:rsidR="006474CE" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>a</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00B751D2" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">ny </w:t></w:r><w:r w:rsidR="006474CE" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>p</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00B751D2" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>ayments or</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidR="006474CE" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>g</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>ifts</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00B751D2" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> to </w:t></w:r><w:r w:rsidR="006474CE" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>r</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00B751D2" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>espondents</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00284CFB" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>.</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="00D72794" w:rsidRDefault="00D72794" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:pStyle w:val="BodyText"/><w:spacing w:before="0"/><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/></w:rPr></w:pPr></w:p><w:p w:rsidR="003E5EE2" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="003E5EE2" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:pStyle w:val="BodyText"/><w:spacing w:before="0"/><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/></w:rPr></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">10. </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">Assurance of </w:t></w:r><w:r w:rsidR="006474CE" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/></w:rPr><w:szCs w:val="24"/></w:rPr><w:t>c</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">onfidentiality of </w:t></w:r><w:r w:rsidR="006474CE" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/></w:rPr><w:szCs w:val="24"/></w:rPr><w:t>r</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/></w:rPr><w:szCs w:val="24"/></w:rPr><w:t>esponses.</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:sz w:val="24"/></w:rPr><w:szCs w:val="24"/></w:rPr><w:t

xml:space="preserve"> </w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="00D72794"
w:rsidRDefault="00D72794" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:pStyle
w:val="BodyText"/><w:spacing w:before="0"/><w:ind
w:firstLine="720"/><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr></w:pPr></w:p><w:p w:rsidR="00AA5B24" w:rsidRPr="002575CF"
w:rsidRDefault="00AA5B24" w:rsidP="00AA5B24"><w:pPr><w:tabs><w:tab w:val="left"
w:pos="0"/></w:tabs><w:rPr><w:vertAlign
w:val="superscript"/></w:rPr></w:pPr><w:r><w:tab/></w:r><w:r
w:rsidRPr="001F7618"><w:t xml:space="preserve">The information collected under
this requirement is made available to appropriate agencies and organizations as
disclosed in FinCEN's Privacy Act System of Records Notice </w:t></w:r><w:r><w:t
xml:space="preserve">(SORN) </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="001F7618"><w:t>relating
to BSA reports.</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00174E5C"><w:rPr><w:rStyle
w:val="FootnoteReference"/></w:rPr><w:footnoteReference
w:id="10"/></w:r></w:p><w:p w:rsidR="00D72794" w:rsidRPr="00D72794"
w:rsidRDefault="00D72794" w:rsidP="00AA5B24"/><w:p w:rsidR="003E5EE2"
w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="003E5EE2" w:rsidP="00D72794"><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve">11. </w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">Justification of </w:t></w:r><w:r w:rsidR="006474CE"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>s</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">ensitive </w:t></w:r><w:r w:rsidR="006474CE"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>q</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>uestions.</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t
xml:space="preserve"> </w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="00D72794"
w:rsidRDefault="00D72794" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:ind
w:firstLine="720"/></w:pPr></w:p><w:p w:rsidR="00F24A26" w:rsidRPr="00D72794"
w:rsidRDefault="00084AFB" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:ind
w:firstLine="720"/></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t>There are no questions
of a sensitive nature in the collection of information. Any personally
identifiable information collected under the B</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="0038181F" w:rsidRPr="00D72794"><w:t>SA</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve"> is strictly controlled as
outlined in FinCEN's </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00AA5B24"><w:t>SORN.</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00AA5B24"><w:rPr><w:rStyle
w:val="FootnoteReference"/></w:rPr><w:footnoteReference
w:id="11"/></w:r></w:p><w:p w:rsidR="00F87219" w:rsidRPr="00D72794"
w:rsidRDefault="00F87219" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:ind
w:firstLine="720"/></w:pPr></w:p><w:p w:rsidR="003E5EE2" w:rsidRPr="00D72794"
w:rsidRDefault="003E5EE2" w:rsidP="00D72794"><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:t>12</w:t></w:r><w:r w:rsidR="006474CE"
w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve">. </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="006474CE" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>Estimated annual hourly
burden.</w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="0038181F" w:rsidRPr="00D72794"
w:rsidRDefault="0038181F" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:ind
w:firstLine="720"/></w:pPr></w:p><w:p w:rsidR="00C65EBB" w:rsidRPr="00D72794"
w:rsidRDefault="003E5EE2" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>Frequency:</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00C47725"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00C47725"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00C65EBB" w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve">As required.
</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00C47725"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00C65EBB" w:rsidRPr="00D72794"><w:t>Generally, 314(a) requests are sent
to financial institutions b</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00CC3284"
w:rsidRPr="00D72794"><w:t>i-weekly</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00C65EBB"
w:rsidRPr="00D72794"><w:t>.</w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="00D72794"
w:rsidRDefault="00D72794" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr></w:pPr></w:p><w:p w:rsidR="002924A7"
w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="003E5EE2" w:rsidP="00D72794"><w:r

w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>Estimat</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00655420"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>ed Number of
Respondents:</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00655420" w:rsidRPr="00D72794"><w:t
xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00C47725"><w:t
xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00D74341"
w:rsidRPr="00D72794"><w:t>14,</w:t></w:r><w:r w:rsidR="004855C0"
w:rsidRPr="00D72794"><w:t>960</w:t></w:r><w:r w:rsidR="008A42B2"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:rStyle
w:val="FootnoteReference"/></w:rPr><w:footnoteReference
w:id="12"/></w:r></w:p><w:p w:rsidR="002924A7" w:rsidRPr="00D72794"
w:rsidRDefault="002924A7" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:tabs><w:tab w:val="left"
w:pos="0"/><w:tab w:val="left" w:pos="720"/><w:tab w:val="left"
w:pos="1440"/><w:tab w:val="left" w:pos="2160"/><w:tab w:val="left"
w:pos="2880"/><w:tab w:val="left" w:pos="3600"/><w:tab w:val="left"
w:pos="4320"/><w:tab w:val="left" w:pos="5040"/><w:tab w:val="left"
w:pos="5760"/><w:tab w:val="left" w:pos="6480"/><w:tab w:val="left"
w:pos="7200"/><w:tab w:val="left" w:pos="7920"/><w:tab w:val="right"
w:pos="8640"/></w:tabs><w:outlineLvl w:val="0"/><w:rPr><w:b/><w:color
w:val="000000"/><w:u w:val="single"/></w:rPr></w:pPr></w:p><w:p
w:rsidR="00C65EBB" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="00C65EBB"
w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr></w:pPr><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>Estimated Annual
Responses per Respondent</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t>: 365
searches/responses.</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:rStyle
w:val="FootnoteReference"/></w:rPr><w:footnoteReference
w:id="13"/></w:r></w:p><w:p w:rsidR="00C65EBB" w:rsidRPr="00D72794"
w:rsidRDefault="00C65EBB" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:tabs><w:tab w:val="left"
w:pos="0"/><w:tab w:val="left" w:pos="720"/><w:tab w:val="left"
w:pos="1440"/><w:tab w:val="left" w:pos="2160"/><w:tab w:val="left"
w:pos="2880"/><w:tab w:val="left" w:pos="3600"/><w:tab w:val="left"
w:pos="4320"/><w:tab w:val="left" w:pos="5040"/><w:tab w:val="left"
w:pos="5760"/><w:tab w:val="left" w:pos="6480"/><w:tab w:val="left"
w:pos="7200"/><w:tab w:val="left" w:pos="7920"/><w:tab w:val="right"
w:pos="8640"/></w:tabs><w:outlineLvl w:val="0"/><w:rPr><w:color
w:val="000000"/><w:u w:val="single"/></w:rPr></w:pPr></w:p><w:p
w:rsidR="002924A7" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="002924A7"
w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:tabs><w:tab w:val="left" w:pos="0"/><w:tab
w:val="left" w:pos="720"/><w:tab w:val="left" w:pos="1440"/><w:tab w:val="left"
w:pos="2160"/><w:tab w:val="left" w:pos="2880"/><w:tab w:val="left"
w:pos="3600"/><w:tab w:val="left" w:pos="4320"/><w:tab w:val="left"
w:pos="5040"/><w:tab w:val="left" w:pos="5760"/><w:tab w:val="left"
w:pos="6480"/><w:tab w:val="left" w:pos="7200"/><w:tab w:val="left"
w:pos="7920"/><w:tab w:val="right" w:pos="8640"/></w:tabs><w:outlineLvl
w:val="0"/><w:rPr><w:color w:val="000000"/></w:rPr></w:pPr><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:color w:val="000000"/><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>Estimated</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00F653CF"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:color w:val="000000"/><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> Burden Hours</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:color w:val="000000"/><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> Per
Respondent:</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:color
w:val="000000"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00FC027B"><w:t>195</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:color
w:val="000000"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> hours
annually.</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:rStyle
w:val="FootnoteReference"/><w:color w:val="000000"/></w:rPr><w:footnoteReference
w:id="14"/></w:r></w:p><w:p w:rsidR="002924A7" w:rsidRPr="00D72794"
w:rsidRDefault="002924A7" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:tabs><w:tab w:val="left"
w:pos="0"/><w:tab
w:val="left" w:pos="720"/><w:tab w:val="left" w:pos="1440"/><w:tab w:val="left"
w:pos="2160"/><w:tab w:val="left" w:pos="2880"/><w:tab w:val="left"
w:pos="3600"/><w:tab w:val="left" w:pos="4320"/><w:tab w:val="left"
w:pos="5040"/><w:tab w:val="left" w:pos="5760"/><w:tab w:val="left"

w:pos="6480"/><w:tab w:val="left" w:pos="7200"/><w:tab w:val="left" w:pos="7920"/><w:tab w:val="right" w:pos="8640"/></w:tabs><w:outlineLvl w:val="0"/><w:rPr><w:color w:val="000000"/><w:u w:val="single"/></w:rPr></w:pPr></w:p><w:p w:rsidR="002924A7" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="002924A7" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:tabs><w:tab w:val="left" w:pos="0"/><w:tab w:val="left" w:pos="720"/><w:tab w:val="left" w:pos="1440"/><w:tab w:val="left" w:pos="2160"/><w:tab w:val="left" w:pos="2880"/><w:tab w:val="left" w:pos="3600"/><w:tab w:val="left" w:pos="4320"/><w:tab w:val="left" w:pos="5040"/><w:tab w:val="left" w:pos="5760"/><w:tab w:val="left" w:pos="6480"/><w:tab w:val="left" w:pos="7200"/><w:tab w:val="left" w:pos="7920"/><w:tab w:val="right" w:pos="8640"/></w:tabs><w:outlineLvl w:val="0"/><w:rPr><w:color w:val="000000"/></w:rPr></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:color w:val="000000"/><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>Estimated Total Annual Burden Hours:</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:color w:val="000000"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00FC027B"><w:t>2,917,200</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t>.</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:rStyle w:val="FootnoteReference"/><w:color w:val="000000"/></w:rPr><w:footnoteReference w:id="15"/></w:r><w:r w:rsidR="003E5EE2" w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve"></w:t></w:r><w:p><w:p w:rsidR="0053365F" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidP="00D72794" w:rsidRDefault="0053365F" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:tabs><w:tab w:val="left" w:pos="0"/><w:tab w:val="left" w:pos="720"/><w:tab w:val="left" w:pos="1440"/><w:tab w:val="left" w:pos="2160"/><w:tab w:val="left" w:pos="2880"/><w:tab w:val="left" w:pos="3600"/><w:tab w:val="left" w:pos="4320"/><w:tab w:val="left" w:pos="5040"/><w:tab w:val="left" w:pos="5760"/><w:tab w:val="left" w:pos="6480"/><w:tab w:val="left" w:pos="7200"/><w:tab w:val="right" w:pos="7920"/><w:tab w:val="right" w:pos="8640"/></w:tabs><w:outlineLvl w:val="0"/></w:pPr></w:p><w:p w:rsidR="006474CE" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="006474CE" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:tabs><w:tab w:val="left" w:pos="0"/><w:tab w:val="left" w:pos="720"/><w:tab w:val="left" w:pos="1440"/><w:tab w:val="left" w:pos="2160"/><w:tab w:val="left" w:pos="2880"/><w:tab w:val="left" w:pos="3600"/><w:tab w:val="left" w:pos="4320"/><w:tab w:val="left" w:pos="5040"/><w:tab w:val="left" w:pos="5760"/><w:tab w:val="left" w:pos="6480"/><w:tab w:val="left" w:pos="7200"/><w:tab w:val="left" w:pos="7920"/><w:tab w:val="right" w:pos="8640"/></w:tabs><w:outlineLvl w:val="0"/><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve">13. </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>Estimated annual cost burden.</w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="006474CE" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="006474CE" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:tabs><w:tab w:val="left" w:pos="0"/><w:tab w:val="left" w:pos="720"/><w:tab w:val="left" w:pos="1440"/><w:tab w:val="left" w:pos="2160"/><w:tab w:val="left" w:pos="2880"/><w:tab w:val="left" w:pos="3600"/><w:tab w:val="left" w:pos="4320"/><w:tab w:val="left" w:pos="5040"/><w:tab w:val="left" w:pos="5760"/><w:tab w:val="left" w:pos="6480"/><w:tab w:val="left" w:pos="7200"/><w:tab w:val="right" w:pos="7920"/><w:tab w:val="right" w:pos="8640"/></w:tabs><w:outlineLvl w:val="0"/><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr></w:pPr></w:p><w:p w:rsidR="00091396" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="006474CE" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:tabs><w:tab w:val="left" w:pos="180"/><w:tab w:val="left" w:pos="720"/><w:tab w:val="left" w:pos="1440"/><w:tab w:val="left" w:pos="2160"/><w:tab w:val="left" w:pos="2880"/><w:tab w:val="left" w:pos="3600"/><w:tab w:val="left" w:pos="4320"/><w:tab w:val="left" w:pos="5040"/><w:tab w:val="left" w:pos="5760"/><w:tab w:val="left" w:pos="6480"/><w:tab w:val="left" w:pos="7200"/><w:tab w:val="left" w:pos="7920"/><w:tab w:val="right" w:pos="8640"/></w:tabs><w:rPr><w:b/></w:rPr></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>Estimated Total Annual Cost:</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00091396" w:rsidRPr="00C47725"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00091396"

w:rsidRPr="00D72794"><w:t>\$</w:t></w:r><w:r
w:rsidR="00FC027B"><w:t>277,134,000</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00091396"
w:rsidRPr="00D72794"><w:t>.</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00091396"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:rStyle
w:val="FootnoteReference"/></w:rPr><w:footnoteReference
w:id="16"/></w:r></w:p><w:p w:rsidR="00E506F4" w:rsidRPr="00D72794"
w:rsidRDefault="00E506F4" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:tabs><w:tab w:val="left"
w:pos="0"/><w:tab w:val="left" w:pos="720"/><w:tab w:val="left"
w:pos="1440"/><w:tab w:val="left" w:pos="2160"/><w:tab w:val="left"
w:pos="2880"/><w:tab w:val="left" w:pos="3600"/><w:tab w:val="left"
w:pos="4320"/><w:tab w:val="left" w:pos="5040"/><w:tab w:val="left"
w:pos="5760"/><w:tab w:val="left" w:pos="6480"/><w:tab w:val="left"
w:pos="7200"/><w:tab w:val="left" w:pos="7920"/><w:tab w:val="right"
w:pos="8640"/></w:tabs><w:outlineLvl w:val="0"/><w:rPr><w:color
w:val="000000"/></w:rPr></w:pPr></w:p><w:p w:rsidR="001154CC"
w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="003E5EE2"
w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr></w:pPr><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve">14. </w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">Estimated </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00E02365"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>a</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>nnual</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00E02365"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>ized</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00E02365"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>c</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">ost to the </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00E02365"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>g</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>overnment.</w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="00D72794"
w:rsidRDefault="00D72794" w:rsidP="00D72794"/><w:p w:rsidR="006F1C9D"
w:rsidRPr="00C15D80" w:rsidRDefault="006F1C9D" w:rsidP="006F1C9D"><w:pPr><w:ind
w:firstLine="720"/><w:rPr><w:rStyle
w:val="FootnoteReference"/></w:rPr></w:pPr><w:r><w:t xml:space="preserve">There
is no cost to the Federal government. The responses are submitted to FinCEN
electronically via </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00812E55"><w:t>FinCEN's secure
website</w:t></w:r><w:r><w:t>.</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00C15D80"><w:t
xml:space="preserve"> </w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="005750F7"
w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="005750F7" w:rsidP="00812E55"/><w:p
w:rsidR="003E5EE2" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="003E5EE2"
w:rsidP="00D72794"><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve">15.
</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">Reason for </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00146631"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>c</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve">hange in </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00146631"
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>b</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u
w:val="single"/></w:rPr><w:t>urden.</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t
xml:space="preserve"> </w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="005750F7"
w:rsidRDefault="005750F7" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:ind
w:firstLine="720"/><w:rPr><w:iCs></w:rPr></w:pPr></w:p><w:p w:rsidR="003E5EE2"
w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="00327EDB" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:ind
w:firstLine="720"/><w:rPr><w:iCs></w:rPr></w:pPr><w:r><w:rPr><w:iCs></
w:rPr><w:t xml:space="preserve">The total burden hours increased by 2,302,194
hours from 615,006 hours in 2019 to 2,917,200 hours in 2022. The primary reason
for the increase in burden is the increase in the burden estimate per subject
from 4 minutes in 2019 to 32 minutes in 2022. The number of respondents also
increased slightly from 14,643 financial institutions in 2016 to 14,960
financial institutions in 2022. </w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="0068041B"
w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="0068041B" w:rsidP="00D72794"/><w:p

w:rsidR="003E5EE2" w:rsidRDefault="003E5EE2" w:rsidP="00D72794"><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve">16. </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">Plans for </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00146631" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t></w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">abulation, </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00146631" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>s</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">tatistical </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00146631" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>a</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">nalysis, and </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00146631" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>p</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>ublication.</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve"></w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="005750F7" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="005750F7" w:rsidP="00D72794"/><w:p w:rsidR="0059763D" w:rsidRDefault="00146631" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:ind w:firstLine="720"/></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t>This collection of information will not be published.</w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="005750F7" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="005750F7" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:ind w:firstLine="720"/></w:pPr></w:p><w:p w:rsidR="003E5EE2" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="003E5EE2" w:rsidP="00D72794"><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve">17. </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">Request not to </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00884E70" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>d</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">isplay </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00884E70" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>the e</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">piration </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00884E70" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>d</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">ate of </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00884E70" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">the </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">OMB </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00884E70" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>c</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">ontrol </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00884E70" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>n</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>umber.</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="005750F7" w:rsidRDefault="005750F7" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:ind w:firstLine="720"/></w:pPr></w:p><w:p w:rsidR="00884E70" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="00884E70" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:ind w:firstLine="720"/></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t>FinCEN requests that it not be required to display the expiration date so that the regulations will not have to be amended for the new expiration date every three years.</w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="003E5EE2" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="003E5EE2" w:rsidP="00D72794"/><w:p w:rsidR="00A75687" w:rsidRDefault="003E5EE2" w:rsidP="00D72794"><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve">18. </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t>Exceptions</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00884E70" w:rsidRPr="00D72794"><w:rPr><w:u w:val="single"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> to the certification statement.</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="005750F7" w:rsidRPr="00D72794" w:rsidRDefault="005750F7" w:rsidP="00D72794"/><w:p w:rsidR="003E5EE2" w:rsidRPr="00E506F4" w:rsidRDefault="00A508FF" w:rsidP="00D72794"><w:pPr><w:ind

w:firstLine="720"/></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00D72794"><w:t>There are no exceptions to the certificat</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00E506F4"><w:t>ion statement.</w:t></w:r></w:p><w:sectPr w:rsidR="003E5EE2" w:rsidRPr="00E506F4" w:rsidSect="00671CD6"><w:headerReference w:type="even" r:id="rId8"/><w:headerReference w:type="default" r:id="rId9"/><w:footerReference w:type="even" r:id="rId10"/><w:footerReference w:type="default" r:id="rId11"/><w:headerReference w:type="first" r:id="rId12"/><w:footerReference w:type="first" r:id="rId13"/><w:pgSz w:w="12240" w:h="15840"/><w:pgMar w:top="1440" w:right="540" w:bottom="1080" w:left="1800" w:header="720" w:footer="720" w:gutter="0"/><w:cols w:space="720"/><w:docGrid w:linePitch="360"/></w:sectPr></w:body></w:document></pkg:xmlData></pkg:part><pkg:part pkg:name="/word/footer3.xml" pkg:contentType="application/vnd.openxmlformats-officedocument.wordprocessingml.footer+xml"><pkg:xmlData><w:ft r xmlns:wpc="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingCanvas" xmlns:cx="http://schemas.microsoft.com/office/drawing/2014/chartex" xmlns:cx1="http://schemas.microsoft.com/office/drawing/2015/9/8/chartex" xmlns:mc="http://schemas.openxmlformats.org/markup-compatibility/2006" xmlns:o="urn:schemas-microsoft-com:office:office" xmlns:r="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships" xmlns:m="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/math" xmlns:v="urn:schemas-microsoft-com:vml" xmlns:wp14="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingDrawing" xmlns:wp="http://schemas.openxmlformats.org/drawingml/2006/wordprocessingDrawing" xmlns:w10="urn:schemas-microsoft-com:office:word" xmlns:w="http://schemas.openxmlformats.org/wordprocessingml/2006/main" xmlns:w14="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordml" xmlns:w15="http://schemas.microsoft.com/office/word/2012/wordml" xmlns:w16se="http://schemas.microsoft.com/office/word/2015/wordml/symex" xmlns:wpg="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingGroup" xmlns:wpi="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingInk" xmlns:wne="http://schemas.microsoft.com/office/word/2006/wordml" xmlns:wps="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingShape" mc:Ignorable="w14 w15 w16se wp14"><w:p w:rsidR="00C8052D" w:rsidRDefault="00C8052D"><w:pPr><w:pStyle w:val="Footer"/></w:pPr></w:p></w:ft></pkg:xmlData></pkg:part><pkg:part pkg:name="/word/footer1.xml" pkg:contentType="application/vnd.openxmlformats-officedocument.wordprocessingml.footer+xml"><pkg:xmlData><w:ft r xmlns:wpc="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingCanvas" xmlns:cx="http://schemas.microsoft.com/office/drawing/2014/chartex" xmlns:cx1="http://schemas.microsoft.com/office/drawing/2015/9/8/chartex" xmlns:mc="http://schemas.openxmlformats.org/markup-compatibility/2006" xmlns:o="urn:schemas-microsoft-com:office:office" xmlns:r="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships" xmlns:m="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/math" xmlns:v="urn:schemas-microsoft-com:vml" xmlns:wp14="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingDrawing" xmlns:wp="http://schemas.openxmlformats.org/drawingml/2006/wordprocessingDrawing" xmlns:w10="urn:schemas-microsoft-com:office:word" xmlns:w="http://schemas.openxmlformats.org/wordprocessingml/2006/main" xmlns:w14="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordml" xmlns:w15="http://schemas.microsoft.com/office/word/2012/wordml" xmlns:w16se="http://schemas.microsoft.com/office/word/2015/wordml/symex" xmlns:wpg="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingGroup" xmlns:wpi="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingInk" xmlns:wne="http://schemas.microsoft.com/office/word/2006/wordml" xmlns:wps="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingShape" mc:Ignorable="w14 w15 w16se wp14"><w:p w:rsidR="00C8052D" w:rsidRDefault="00C8052D"><w:pPr><w:pStyle w:val="Footer"/></w:pPr></w:p></w:ft></pkg:xmlData></pkg:part><pkg:part pkg:name="/word/header2.xml" pkg:contentType="application/vnd.openxmlformats-officedocument.wordprocessingml.header+xml"><pkg:xmlData><w:hdr xmlns:wpc="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingCanvas" xmlns:cx="http://schemas.microsoft.com/office/drawing/2014/chartex"

xmlns:cx1="http://schemas.microsoft.com/office/drawing/2015/9/8/chartex"
xmlns:mc="http://schemas.openxmlformats.org/markup-compatibility/2006"
xmlns:o="urn:schemas-microsoft-com:office:office"
xmlns:r="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships"
xmlns:m="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/math"
xmlns:v="urn:schemas-microsoft-com:vml"
xmlns:wp14="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingDrawing"
xmlns:wp="http://schemas.openxmlformats.org/drawingml/2006/wordprocessingDrawing"
xmlns:w10="urn:schemas-microsoft-com:office:word"
xmlns:w="http://schemas.openxmlformats.org/wordprocessingml/2006/main"
xmlns:w14="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordml"
xmlns:w15="http://schemas.microsoft.com/office/word/2012/wordml"
xmlns:w16se="http://schemas.microsoft.com/office/word/2015/wordml/symex"
xmlns:wpg="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingGroup"
xmlns:wpi="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingInk"
xmlns:wne="http://schemas.microsoft.com/office/word/2006/wordml"
xmlns:wps="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingShape"
mc:Ignorable="w14 w15 w16se wp14"><w:p w:rsidR="005750F7"
w:rsidRDefault="005750F7"><w:pPr><w:pStyle
w:val="Header"/></w:pPr></w:p></w:hdr></pkg:xmlData></pkg:part><pkg:part
pkg:name="/word/header1.xml" pkg:contentType="application/vnd.openxmlformats-
officedocument.wordprocessingml.header+xml"><pkg:xmlData><w:hdr
xmlns:wpc="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingCanvas"
xmlns:cx="http://schemas.microsoft.com/office/drawing/2014/chartex"
xmlns:cx1="http://schemas.microsoft.com/office/drawing/2015/9/8/chartex"
xmlns:mc="http://schemas.openxmlformats.org/markup-compatibility/2006"
xmlns:o="urn:schemas-microsoft-com:office:office"
xmlns:r="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships"
xmlns:m="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/math"
xmlns:v="urn:schemas-microsoft-com:vml"
xmlns:wp14="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingDrawing"
xmlns:wp="http://schemas.openxmlformats.org/drawingml/2006/wordprocessingDrawing"
xmlns:w10="urn:schemas-microsoft-com:office:word"
xmlns:w="http://schemas.openxmlformats.org/wordprocessingml/2006/main"
xmlns:w14="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordml"
xmlns:w15="http://schemas.microsoft.com/office/word/2012/wordml"
xmlns:w16se="http://schemas.microsoft.com/office/word/2015/wordml/symex"
xmlns:wpg="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingGroup"
xmlns:wpi="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingInk"
xmlns:wne="http://schemas.microsoft.com/office/word/2006/wordml"
xmlns:wps="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingShape"
mc:Ignorable="w14 w15 w16se wp14"><w:p w:rsidR="00C8052D"
w:rsidRDefault="00C8052D"><w:pPr><w:pStyle
w:val="Header"/></w:pPr></w:p></w:hdr></pkg:xmlData></pkg:part><pkg:part
pkg:name="/word/endnotes.xml" pkg:contentType="application/vnd.openxmlformats-
officedocument.wordprocessingml.endnotes+xml"><pkg:xmlData><w:endnotes
xmlns:wpc="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingCanvas"
xmlns:cx="http://schemas.microsoft.com/office/drawing/2014/chartex"
xmlns:cx1="http://schemas.microsoft.com/office/drawing/2015/9/8/chartex"
xmlns:mc="http://schemas.openxmlformats.org/markup-compatibility/2006"
xmlns:o="urn:schemas-microsoft-com:office:office"
xmlns:r="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships"
xmlns:m="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/math"
xmlns:v="urn:schemas-microsoft-com:vml"
xmlns:wp14="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingDrawing"
xmlns:wp="http://schemas.openxmlformats.org/drawingml/2006/wordprocessingDrawing"
xmlns:w10="urn:schemas-microsoft-com:office:word"
xmlns:w="http://schemas.openxmlformats.org/wordprocessingml/2006/main"
xmlns:w14="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordml"
xmlns:w15="http://schemas.microsoft.com/office/word/2012/wordml"
xmlns:w16se="http://schemas.microsoft.com/office/word/2015/wordml/symex"
xmlns:wpg="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingGroup"
xmlns:wpi="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingInk"
xmlns:wne="http://schemas.microsoft.com/office/word/2006/wordml"

xmlns:wps="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingShape"
mc:Ignorable="w14 w15 w16se wp14"><w:endnote w:type="separator" w:id="-1"><w:p
w:rsidR="00816CA0" w:rsidRDefault="00816CA0"
w:rsidP="00A147EE"><w:r><w:separator/></w:r></w:p></w:endnote><w:endnote
w:type="continuationSeparator" w:id="0"><w:p w:rsidR="00816CA0"
w:rsidRDefault="00816CA0"
w:rsidP="00A147EE"><w:r><w:continuationSeparator/></w:r></w:p></w:endnote></
w:endnotes></pkg:xmlData></pkg:part><pkg:part pkg:name="/word/footnotes.xml"
pkg:contentType="application/vnd.openxmlformats-
officedocument.wordprocessingml.footnotes+xml"><pkg:xmlData><w:footnotes
xmlns:wpc="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingCanvas"
xmlns:cx="http://schemas.microsoft.com/office/drawing/2014/chartex"
xmlns:cx1="http://schemas.microsoft.com/office/drawing/2015/9/8/chartex"
xmlns:mc="http://schemas.openxmlformats.org/markup-compatibility/2006"
xmlns:o="urn:schemas-microsoft-com:office:office"
xmlns:r="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships"
xmlns:m="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/math"
xmlns:v="urn:schemas-microsoft-com:vml"
xmlns:wp14="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingDrawing"
xmlns:wp="http://schemas.openxmlformats.org/drawingml/2006/wordprocessingDrawing"
xmlns:w10="urn:schemas-microsoft-com:office:word"
xmlns:w="http://schemas.openxmlformats.org/wordprocessingml/2006/main"
xmlns:w14="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordml"
xmlns:w15="http://schemas.microsoft.com/office/word/2012/wordml"
xmlns:w16se="http://schemas.microsoft.com/office/word/2015/wordml/symex"
xmlns:wpg="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingGroup"
xmlns:wpi="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingInk"
xmlns:wne="http://schemas.microsoft.com/office/word/2006/wordml"
xmlns:wps="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingShape"
mc:Ignorable="w14 w15 w16se wp14"><w:footnote w:type="separator" w:id="-1"><w:p
w:rsidR="00816CA0" w:rsidRDefault="00816CA0"
w:rsidP="00A147EE"><w:r><w:separator/></w:r></w:p></w:footnote><w:footnote
w:type="continuationSeparator" w:id="0"><w:p w:rsidR="00816CA0"
w:rsidRDefault="00816CA0"
w:rsidP="00A147EE"><w:r><w:continuationSeparator/></w:r></w:p></w:footnote><w:fo
otnote w:id="1"><w:p w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00531FC5"
w:rsidRDefault="00A42FAC" w:rsidP="00A42FAC"><w:pPr><w:pStyle
w:val="FootnoteText"/></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00531FC5"><w:rPr><w:rStyle
w:val="FootnoteReference"/></w:rPr><w:footnoteRef/></w:r><w:r
w:rsidRPr="00531FC5"><w:rPr><w:vertAlign w:val="superscript"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00531FC5"><w:t>The AML Act was
enacted as Division F, ÅÅÅ 6001-6511, of the William M. (Mac) Thornberry
National</w:t></w:r></w:p><w:p w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00531FC5"
w:rsidRDefault="00A42FAC" w:rsidP="00A42FAC"><w:pPr><w:pStyle
w:val="FootnoteText"/></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00531FC5"><w:t>Defense
Authorization Act for Fiscal Year 2021, Pub. L. 116-283, 134 Stat 3388
(2021).</w:t></w:r></w:p></w:footnote><w:footnote w:id="2"><w:p
w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00531FC5" w:rsidRDefault="00A42FAC"
w:rsidP="00A42FAC"><w:pPr><w:pStyle w:val="FootnoteText"/></w:pPr><w:r
w:rsidRPr="00531FC5"><w:rPr><w:rStyle
w:val="FootnoteReference"/></w:rPr><w:footnoteRef/></w:r><w:r
w:rsidRPr="00531FC5"><w:rPr><w:vertAlign w:val="superscript"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00531FC5"><w:t>Section 358 of
the USA PATRIOT Act added language expanding the scope of the BSA to
intelligence or counter-intelligence activities to protect against international
terrorism. Section 6101 of the AML Act added language further expanding the
scope of the BSA but did not amend these longstanding purposes.</w:t></w:r><w:r
w:rsidRPr="00531FC5"><w:rPr><w:color w:val="1F497D"/></w:rPr><w:t
xml:space="preserve"> </w:t></w:r></w:p></w:footnote><w:footnote w:id="3"><w:p
w:rsidR="00A42FAC" w:rsidRPr="00531FC5" w:rsidRDefault="00A42FAC"
w:rsidP="00A42FAC"><w:pPr><w:pStyle w:val="FootnoteText"/></w:pPr><w:r
w:rsidRPr="00531FC5"><w:rPr><w:rStyle
w:val="FootnoteReference"/></w:rPr><w:footnoteRef/></w:r><w:r
w:rsidRPr="00531FC5"><w:t xml:space="preserve"> Treasury Order 180-01.

</w:t></w:r></w:p></w:footnote><w:footnote w:id="4"><w:p w:rsidR="0085006C" w:rsidRPr="00CD59BD" w:rsidRDefault="0085006C" w:rsidP="0085006C"><w:pPr><w:autoSpaceDE w:val="0"/><w:autoSpaceDN w:val="0"/><w:adjustRightInd w:val="0"/><w:rPr><w:b/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00657CE4"><w:rPr><w:rStyle w:val="FootnoteReference"/></w:rPr><w:footnoteRef/></w:r><w:r w:rsidRPr="00657CE4"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00C22DE9"><w:rPr><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">FinCEN, </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00C22DE9"><w:rPr><w:i/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t>Final Rule -</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00C22DE9"><w:rPr><w:i/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"></w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00C22DE9"><w:rPr><w:i/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t>Special Information Sharing Procedures to Deter Money Laundering and Terrorist Activity</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00657CE4"><w:rPr><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t>, </w:t></w:r><w:r><w:rPr><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:hyperlink r:id="rId1" w:history="1"><w:r><w:rPr><w:rStyle w:val="Hyperlink"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t>67 FR 60579</w:t></w:r></w:hyperlink><w:r w:rsidRPr="00CD59BD"><w:rPr><w:rStyle w:val="Hyperlink"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t>, (Sept. 26, 2002)</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00CD59BD"><w:rPr><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t>. </w:t></w:r><w:r><w:p><w:footnote><w:footnote w:id="5"><w:p w:rsidR="0085006C" w:rsidRPr="00207BA9" w:rsidRDefault="0085006C" w:rsidP="0085006C"><w:pPr><w:pStyle w:val="FootnoteText"/></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00E528D1"><w:rPr><w:rStyle w:val="FootnoteReference"/><w:i/></w:rPr><w:footnoteRef/></w:r><w:r w:rsidRPr="00E528D1"><w:rPr><w:i/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"></w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve">FinCEN, </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00C22DE9"><w:rPr><w:i/></w:rPr><w:t>Final Rule - Expansion of Special Information Sharing Procedures To Deter Money Laundering and Terrorist Activity</w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve">, </w:t></w:r><w:hyperlink r:id="rId2" w:history="1"><w:r><w:rPr><w:rStyle w:val="Hyperlink"/><w:rPr><w:t>75 FR 6560</w:t></w:r></w:hyperlink><w:r w:rsidRPr="00207BA9"><w:rPr><w:rStyle w:val="Hyperlink"/><w:rPr><w:t>, (Feb</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00207BA9"><w:t>. 10</w:t></w:r><w:r><w:t>, 2010).</w:t></w:r></w:p></w:footnote><w:footnote w:id="6"><w:p w:rsidR="0085006C" w:rsidRPr="00F3657C" w:rsidRDefault="0085006C" w:rsidP="0085006C"><w:pPr><w:pStyle w:val="FootnoteText"/></w:pPr><w:r><w:rPr><w:rStyle w:val="FootnoteReference"/></w:rPr><w:footnoteRef/></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve"> Defined for the purposes of this requirement at 31 CFR 1010.520(a)(1).</w:t></w:r></w:p></w:footnote><w:footnote w:id="7"><w:p w:rsidR="0085006C" w:rsidRPr="005F756B" w:rsidRDefault="0085006C" w:rsidP="0085006C"><w:pPr><w:pStyle w:val="FootnoteText"/></w:pPr><w:r><w:rPr><w:rStyle w:val="FootnoteReference"/></w:rPr><w:footnoteRef/></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve"> As defined at 31 CFR 1010.505(d).</w:t></w:r></w:p></w:footnote><w:footnote w:id="8"><w:p w:rsidR="003E6AD6" w:rsidRPr="00715CB9" w:rsidRDefault="00715CB9"><w:pPr><w:pStyle w:val="FootnoteText"/></w:pPr><w:r><w:rPr><w:rStyle w:val="FootnoteReference"/></w:rPr><w:footnoteRef/></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00C848B5"><w:t xml:space="preserve">Financial Crimes Enforcement Network, </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00C848B5"><w:rPr><w:i/></w:rPr><w:t>Agency Information Collection Activities; Proposed Renewal; Comment Request; Renewal Without Change</w:t></w:r><w:r><w:rPr><w:i/></w:rPr><w:t>n Information Sharing Between Government Agencies and Financial Institutions</w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve">, 87 FR 41186, (July 11, 2022), available at </w:t></w:r><w:hyperlink r:id="rId3" w:history="1"><w:r w:rsidR="003E6AD6" w:rsidRPr="00123290"><w:rPr><w:rStyle w:val="Hyperlink"/></w:rPr><w:t>https://www.federalregister.gov/documents/

w:rsidRPr="00CC3C01"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">On an annual basis, </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00733796"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t>FinCEN sends 314(a) requests to</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00733796"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> approximately </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00733796"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t>14,960</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00733796" w:rsidRPr="00CC3C01"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> financial institutions, consisting of </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00733796"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> certain </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00733796" w:rsidRPr="00CC3C01"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t>commercial banks, savings associations, and credit unions, broker</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00733796"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> or </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00733796" w:rsidRPr="00CC3C01"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t>dealers</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00733796"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> in securities</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00733796" w:rsidRPr="00CC3C01"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t>, future commission</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00733796"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00733796" w:rsidRPr="00CC3C01"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t>merchants,</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00733796"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00733796" w:rsidRPr="00CC3C01"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t>trust companies, life insurance companies</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00733796"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t>, mutual funds and money services businesses</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00733796" w:rsidRPr="00CC3C01"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t>.</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00557BCB"><w:rPr><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidR="000F0264" w:rsidRPr="00E506F4"><w:rPr><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">As of September 2018, approximately </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00D74341" w:rsidRPr="00E506F4"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t>14,643 covered financial institutions</w:t></w:r><w:r w:rsidR="000F0264" w:rsidRPr="00E506F4"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00F24A26" w:rsidRPr="00E506F4"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">were </w:t></w:r><w:r w:rsidR="000F0264" w:rsidRPr="00E506F4"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t>receiv</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00F24A26" w:rsidRPr="00E506F4"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t>ing</w:t></w:r><w:r w:rsidR="000F0264" w:rsidRPr="00E506F4"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> 314(a) requests. The covered financial institutions include </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00D74341" w:rsidRPr="00E506F4"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t>certain

commercial banks, savings associat

w:rsidRPr="00E506F4"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve">ions, </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00D74341" w:rsidRPr="00E506F4"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t>credit unions, securities broker-dealers, future commission merchants, trust companies, life insurance companies, mutual funds</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00F24A26" w:rsidRPr="00E506F4"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t>, </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00D74341" w:rsidRPr="00E506F4"><w:rPr><w:rFonts w:eastAsia="Calibri"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr><w:t xml:space="preserve"> and money services businesses.</w:t></w:r></w:p></w:footnote><w:footnote w:id="13"><w:p w:rsidR="00C65EBB" w:rsidRDefault="00C65EBB"><w:pPr><w:pStyle w:val="FootnoteText"/></w:pPr><w:r><w:rPr><w:rStyle w:val="FootnoteReference"/></w:rPr><w:footnoteRef/></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve"> Based on the number of 314(a) requests issued between May 2021 and April 2022, FinCEN estimates the</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00CC3C01"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve">annual number of requests </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00CC3C01"><w:t xml:space="preserve">subject to the </w:t></w:r><w:r><w:t>PRA</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00CC3C01"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r><w:t> </w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve">to </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00CC3C01"><w:t xml:space="preserve">include </w:t></w:r><w:r><w:t>3</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00CC3C01"><w:t xml:space="preserve"> from FinCEN, </w:t></w:r><w:r><w:t>45</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00CC3C01"><w:t xml:space="preserve"> from state/local law enforcement, and </w:t></w:r><w:r><w:t>9</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00CC3C01"><w:t xml:space="preserve"> from European Union countries approved by treaty, for a total of </w:t></w:r><w:r><w:t>57</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00CC3C01"><w:t xml:space="preserve"> request</w:t></w:r><w:r><w:t>s</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00CC3C01"><w:t xml:space="preserve"> per </w:t></w:r><w:r><w:t>year, with</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00CC3C01"><w:t xml:space="preserve"> each request contain</w:t></w:r><w:r><w:t>ing an average of</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00CC3C01"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r><w:t>6.4</w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00CC3C01"><w:t xml:space="preserve"> subjects (including aliases).</w:t></w:r><w:r><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidRPr="00CC3C01"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r><w:t>57 requests multiplied by 6.4 subjects per request equals 364.8 (rounded up to 365) searches and potential responses annually.</w:t></w:r></w:p></w:footnote><w:footnote w:id="14"><w:p w:rsidR="002924A7" w:rsidRPr="00E506F4" w:rsidRDefault="002924A7" w:rsidP="002924A7"><w:pPr><w:pStyle w:val="FootnoteText"/></w:pPr><w:r w:rsidRPr="00E506F4"><w:rPr><w:rStyle w:val="FootnoteReference"/></w:rPr><w:footnoteRef/></w:r><w:r w:rsidRPr="00E506F4"><w:t xml:space="preserve"> </w:t></w:r><w:r w:rsidR="000B33DD"><w:t xml:space="preserve">In the Notice, </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00BD6B4C"><w:t>FinCEN estimate</w:t></w:r><w:r w:rsidR="000B33DD"><w:t>d</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00BD6B4C"><w:t xml:space="preserve"> e</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00BD6B4C" w:rsidRPr="00CC3C01"><w:t>ach subject requires 4 minutes to research</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00BD6B4C"><w:t xml:space="preserve"> and report</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00BD6B4C" w:rsidRPr="00CC3C01"><w:t xml:space="preserve">, resulting in </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00BD6B4C"><w:t xml:space="preserve">approximately 24 hours per year per respondent </w:t></w:r><w:r w:rsidR="00BD6B4C" w:rsidRPr="00CC3C01"><w:t>(</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00BD6B4C"><w:t>365 searches/responses multiplied by 4 minutes per subject and divided by 60 minutes)</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00BD6B4C" w:rsidRPr="00CC3C01"><w:t xml:space="preserve">. </w:t></w:r><w:r w:rsidR="000B33DD"><w:t xml:space="preserve"> Based on comments received, FinCEN is revising its estimate to an average of 32 minutes per subject</w:t></w:r><w:r w:rsidR="00557BCB"><w:t xml:space="preserve"> to search, adjudicate, and report, as needed</w:t></w:r><w:r w:rsidR="000B33DD"><w:t>. The revised annual burden

hours per respondent is approximately

195 hours (365 searches/responses multiplied by 32 minutes per subject and divided by 60 minutes).

15

The revised total annual burden computation is as follows:

14,960 respondents equals 2,917,200 hours.

The respondents' total annual cost computation is as follows:

2,917,200 hours times the financial institution fully loaded wage estimate of \$95 per hour equals \$277,134,000.

To estimate an average hourly financial institution employee wage, FinCEN uses hourly wage data for the following six occupations in each of the nine categories of covered financial institutions that face BSA requirements: chief executives (OCC-code: 11-1010); financial managers (OCC-code: 11-3031); compliance officers (OCC-code: 13-1041); financial clerks (OCC-code: 43-3099); lawyers and judicial clerks (OCC-code: 23-1010); and computer and information systems managers (OCC-code: 11-3021). The 54 hourly wage estimate inputs (9 financial industry categories multiplied by six occupations) yield a comprehensive financial institution hourly wage estimate of \$67.23. The ratio between benefits and wages for private industry workers is \$11.22 (hourly benefits)/\$26.86 (hourly wages) = 0.42, as of December 2021. The benefit factor is 1 plus the benefit/wages ratio, or 1.42. See U.S. Bureau of Labor

Statistics, [Employer Costs for Employee Compensation Historical Listing](#), [The private industry workers series data for December 2021 is available at](#) [https://www.bls.gov/web/ecec/ececqrtn.pdf](#). [The private industry workers series data for December 2021 is available at](#) [https://www.bls.gov/web/ecec/ecec-private-dataset.xlsx](#). [Multiplying the hourly wage estimate of \\$67.23 by the benefits factor of 1.42 and rounding to the nearest dollar produces a fully loaded hourly compensation amounts of \\$95 per hour.](#)

Multiplied by the benefits factor of 1.42 and rounded to the nearest dollar, the fully loaded hourly compensation amounts of \$95 per hour are based on the hourly wage estimate of \$67.23. The benefits factor of 1.42 is based on the 2021 Survey of Benefits for Private Industry Workers. The fully loaded hourly compensation amounts of \$95 per hour are based on the hourly wage estimate of \$67.23. The benefits factor of 1.42 is based on the 2021 Survey of Benefits for Private Industry Workers.

`<Relationships></pkg:xmlData></pkg:part><pkg:part pkg:name="/word/_rels/footnotes.xml.rels" pkg:contentType="application/vnd.openxmlformats-package.relationships+xml"><Relationships xmlns="http://schemas.openxmlformats.org/package/2006/relationships"><Relationship Id="rId3" Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/hyperlink" Target="https://www.federalregister.gov/documents/2022/07/11/2022-14638/agency-information-collection-activities-proposed-renewal-comment-request-renewal-without-change-on" TargetMode="External"/><Relationship Id="rId2" Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/hyperlink" Target="https://www.fincen.gov/sites/default/files/federal_register_notice/20100204.pdf" TargetMode="External"/><Relationship Id="rId1" Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/hyperlink" Target="https://www.fincen.gov/sites/default/files/federal_register_notice/section314finalrule.pdf" TargetMode="External"/><Relationship Id="rId6" Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/hyperlink" Target="https://www.bls.gov/web/ecec/ecec-private-dataset.xlsx" TargetMode="External"/><Relationship Id="rId5" Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/hyperlink" Target="https://www.bls.gov/web/ecec/ececqrtn.pdf" TargetMode="External"/><Relationship Id="rId4" Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/hyperlink" Target="https://www.federalregister.gov/documents/2014/04/14/2014-08254/privacy-act-of-1974-as-amended-system-of-records-notice" TargetMode="External"/></Relationships></pkg:xmlData></pkg:part><pkg:part pkg:name="/word/header3.xml" pkg:contentType="application/vnd.openxmlformats-officedocument.wordprocessingml.header+xml"><pkg:xmlData><w:hdr xmlns:wpc="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingCanvas" xmlns:cx="http://schemas.microsoft.com/office/drawing/2014/chartex" xmlns:cx1="http://schemas.microsoft.com/office/drawing/2015/9/8/chartex" xmlns:mc="http://schemas.openxmlformats.org/markup-compatibility/2006" xmlns:o="urn:schemas-microsoft-com:office:office" xmlns:r="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships" xmlns:m="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/math" xmlns:v="urn:schemas-microsoft-com:vml" xmlns:wp14="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingDrawing"`

typeface="ëšïï ê³ ëïï"/><a:font script="Hans" typeface="ççç Light"/><a:font script="Hant" typeface="æ°ç´æïé«"/><a:font script="Arab" typeface="Times New Roman"/><a:font script="Hebr" typeface="Times New Roman"/><a:font script="Thai" typeface="Angsana New"/><a:font script="Ethi" typeface="Nyala"/><a:font script="Beng" typeface="Vrinda"/><a:font script="Gujr" typeface="Shruti"/><a:font script="Khmr" typeface="MoolBoran"/><a:font script="Knda" typeface="Tunga"/><a:font script="Guru" typeface="Raavi"/><a:font script="Cans" typeface="Euphemia"/><a:font script="Cher" typeface="Plantagenet Cherokee"/><a:font script="Yiii" typeface="Microsoft Yi Baiti"/><a:font script="Tibt" typeface="Microsoft Himalaya"/><a:font script="Thaa" typeface="MV Boli"/><a:font script="Deva" typeface="Mangal"/><a:font script="Telu" typeface="Gautami"/><a:font script="Taml" typeface="Latha"/><a:font script="Sycr" typeface="Estrangelo Edessa"/><a:font script="Orya" typeface="Kalinga"/><a:font script="Mlym" typeface="Kartika"/><a:font script="Laoo" typeface="DokChampa"/><a:font script="Sinh" typeface="Iskoola Pota"/><a:font script="Mong" typeface="Mongolian Baiti"/><a:font script="Viet" typeface="Times New Roman"/><a:font script="Uigh" typeface="Microsoft Uighur"/><a:font script="Geor" typeface="Sylfaen"/></a:majorFont><a:minorFont><a:latin typeface="Calibri" panose="020F0502020204030204"/><a:ea typeface=""/><a:cs typeface=""/><a:font script="Jpan" typeface="æ, æïæï"/><a:font script="Hang" typeface="ëšïï ê³ ëïï"/><a:font script="Hans" typeface="ççç Light"/><a:font script="Hant" typeface="æ°ç´æïé«"/><a:font script="Arab" typeface="Arial"/><a:font script="Hebr" typeface="Arial"/><a:font script="Thai" typeface="Cordia New"/><a:font script="Ethi" typeface="Nyala"/><a:font script="Beng" typeface="Vrinda"/><a:font script="Gujr" typeface="Shruti"/><a:font script="Khmr" typeface="DaunPenh"/><a:font script="Knda" typeface="Tunga"/><a:font script="Guru" typeface="Raavi"/><a:font script="Cans" typeface="Euphemia"/><a:font script="Cher" typeface="Plantagenet Cherokee"/><a:font script="Yiii" typeface="Microsoft Yi Baiti"/><a:font script="Tibt" typeface="Microsoft Himalaya"/><a:font script="Thaa" typeface="MV Boli"/><a:font script="Deva" typeface="Mangal"/><a:font script="Telu" typeface="Gautami"/><a:font script="Taml" typeface="Latha"/><a:font script="Sycr" typeface="Estrangelo Edessa"/><a:font script="Orya" typeface="Kalinga"/><a:font script="Mlym" typeface="Kartika"/><a:font script="Laoo" typeface="DokChampa"/><a:font script="Sinh" typeface="Iskoola Pota"/><a:font script="Mong" typeface="Mongolian Baiti"/><a:font script="Viet" typeface="Arial"/><a:font script="Uigh" typeface="Microsoft Uighur"/><a:font script="Geor" typeface="Sylfaen"/></a:minorFont></a:fontScheme><a:fmtScheme name="Office"><a:fillStyleLst><a:solidFill><a:schemeClr val="phClr"/></a:solidFill><a:gradFill rotWithShape="1"><a:gsLst><a:gs pos="0"><a:schemeClr val="phClr"><a:lumMod val="110000"/><a:satMod val="105000"/><a:tint val="67000"/></a:schemeClr></a:gs><a:gs pos="50000"><a:schemeClr val="phClr"><a:lumMod val="105000"/><a:satMod val="103000"/><a:tint val="73000"/></a:schemeClr></a:gs><a:gs pos="100000"><a:schemeClr val="phClr"><a:lumMod val="105000"/><a:satMod val="109000"/><a:tint val="81000"/></a:schemeClr></a:gs></a:gsLst><a:lin ang="5400000" scaled="0"/></a:gradFill><a:gradFill rotWithShape="1"><a:gsLst><a:gs pos="0"><a:schemeClr val="phClr"><a:satMod val="103000"/><a:lumMod val="102000"/><a:tint val="94000"/></a:schemeClr></a:gs><a:gs pos="50000"><a:schemeClr val="phClr"><a:satMod val="110000"/><a:lumMod val="100000"/><a:shade val="100000"/></a:schemeClr></a:gs><a:gs pos="100000"><a:schemeClr val="phClr"><a:lumMod val="99000"/><a:satMod val="120000"/><a:shade val="78000"/></a:schemeClr></a:gs></a:gsLst><a:lin ang="5400000" scaled="0"/></a:gradFill></a:fillStyleLst><a:lnStyleLst><a:ln w="6350" cap="flat" cmpd="sng" algn="ctr"><a:solidFill><a:schemeClr val="phClr"/></a:solidFill><a:prstDash val="solid"/><a:miter lim="800000"/></a:ln><a:ln w="12700" cap="flat" cmpd="sng" algn="ctr"><a:solidFill><a:schemeClr val="phClr"/></a:solidFill><a:prstDash val="solid"/><a:miter lim="800000"/></a:ln><a:ln w="19050" cap="flat" cmpd="sng" algn="ctr"><a:solidFill><a:schemeClr val="phClr"/></a:solidFill><a:prstDash val="solid"/><a:miter lim="800000"/></a:ln></a:lnStyleLst><a:effectStyleLst><a:effectStyle><a:effectLs

t/></a:effectStyle><a:effectStyle><a:effectLst/></a:effectStyle><a:effectStyle><a:effectLst><a:outerShdw blurRad="57150" dist="19050" dir="5400000" algn="ctr" rotWithShape="0"><a:srgbClr val="000000"><a:alpha val="63000"/></a:srgbClr></a:outerShdw></a:effectLst></a:effectStyle></a:effectStyleLst><a:bgFillStyleLst><a:solidFill><a:schemeClr val="phClr"/></a:solidFill><a:solidFill><a:schemeClr val="phClr"><a:tint val="95000"/><a:satMod val="170000"/></a:schemeClr></a:solidFill><a:gradFill rotWithShape="1"><a:gsLst><a:gs pos="0"><a:schemeClr val="phClr"><a:tint val="93000"/><a:satMod val="150000"/><a:shade val="98000"/><a:lumMod val="102000"/></a:schemeClr></a:gs><a:gs pos="50000"><a:schemeClr val="phClr"><a:tint val="98000"/><a:satMod val="130000"/><a:shade val="90000"/><a:lumMod val="103000"/></a:schemeClr></a:gs><a:gs pos="100000"><a:schemeClr val="phClr"><a:shade val="63000"/><a:satMod val="120000"/></a:schemeClr></a:gs></a:gsLst><a:lin ang="5400000" scaled="0"/></a:gradFill></a:bgFillStyleLst></a:fmtScheme></a:themeElements><a:objectDefaults/><a:extraClrSchemeLst/><a:extLst><a:ext uri="{05A4C25C-085E-4340-85A3-A5531E510DB2}"><thm15:themeFamily xmlns:thm15="http://schemas.microsoft.com/office/thememl/2012/main" name="Office Theme" id="{62F939B6-93AF-4DB8-9C6B-D6C7DFDC589F}" vid="{4A3C46E8-61CC-4603-A589-7422A47A8E4A}"/></a:ext></a:extLst></a:theme></pkg:xmlData></pkg:part><pkg:part pkg:name="/word/settings.xml" pkg:contentType="application/vnd.openxmlformats-officedocument.wordprocessingml.settings+xml"><pkg:xmlData><w:settings xmlns:mc="http://schemas.openxmlformats.org/markup-compatibility/2006" xmlns:o="urn:schemas-microsoft-com:office:office" xmlns:r="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships" xmlns:m="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/math" xmlns:v="urn:schemas-microsoft-com:vml" xmlns:w10="urn:schemas-microsoft-com:office:word" xmlns:w="http://schemas.openxmlformats.org/wordprocessingml/2006/main" xmlns:w14="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordml" xmlns:w15="http://schemas.microsoft.com/office/word/2012/wordml" xmlns:w16se="http://schemas.microsoft.com/office/word/2015/wordml/symex" xmlns:sl="http://schemas.openxmlformats.org/schemaLibrary/2006/main" mc:Ignorable="w14 w15 w16se"><w:zoom w:percent="100"/><w:embedSystemFonts/><w:stylePaneFormatFilter w:val="3F01" w:allStyles="1" w:customStyles="0" w:latentStyles="0" w:stylesInUse="0" w:headingStyles="0" w:numberingStyles="0" w:tableStyles="0" w:directFormattingOnRuns="1" w:directFormattingOnParagraphs="1" w:directFormattingOnNumbering="1" w:directFormattingOnTables="1" w:clearFormatting="1" w:top3HeadingStyles="1" w:visibleStyles="0" w:alternateStyleNames="0"/><w:defaultTabStop w:val="720"/><w:noPunctuationKerning/><w:characterSpacingControl w:val="doNotCompress"/><w:hdrShapeDefaults><o:shapedefaults v:ext="edit" spidmax="5121"/></w:hdrShapeDefaults><w:footnotePr><w:footnote w:id="-1"/><w:footnote w:id="0"/></w:footnotePr><w:endnotePr><w:endnote w:id="-1"/><w:endnote w:id="0"/></w:endnotePr><w:compat><w:compatSetting w:name="compatibilityMode" w:uri="http://schemas.microsoft.com/office/word" w:val="15"/><w:compatSetting w:name="overrideTableStyleFontSizeAndJustification" w:uri="http://schemas.microsoft.com/office/word" w:val="1"/><w:compatSetting w:name="enableOpenTypeFeatures" w:uri="http://schemas.microsoft.com/office/word" w:val="1"/><w:compatSetting w:name="doNotFlipMirrorIndents" w:uri="http://schemas.microsoft.com/office/word" w:val="1"/><w:compatSetting w:name="differentiateMultirowTableHeaders" w:uri="http://schemas.microsoft.com/office/word" w:val="1"/></w:compat><w:rsids><w:rsidRoot w:val="00655420"/><w:rsid w:val="00010BC6"/><w:rsid w:val="00013265"/><w:rsid w:val="00014A39"/><w:rsid w:val="000434FD"/><w:rsid w:val="00044147"/><w:rsid w:val="00045E2D"/><w:rsid w:val="00060A40"/><w:rsid w:val="00064755"/><w:rsid w:val="00065DD1"/><w:rsid w:val="00067C5F"/><w:rsid w:val="0007013A"/><w:rsid w:val="0007114A"/><w:rsid w:val="0007284B"/><w:rsid w:val="00084AFB"/><w:rsid w:val="00091396"/><w:rsid w:val="00091E88"/><w:rsid w:val="000A311A"/><w:rsid w:val="000B33DD"/><w:rsid w:val="000E4B66"/><w:rsid w:val="000E67EE"/><w:rsid w:val="000F0264"/><w:rsid

w:val="000F0EB0"/><w:rsid w:val="000F3046"/><w:rsid w:val="0010131E"/><w:rsid
w:val="00114D60"/><w:rsid w:val="001154CC"/><w:rsid w:val="00122A31"/><w:rsid
w:val="0012376D"/><w:rsid w:val="00123D4C"/><w:rsid w:val="00130AEB"/><w:rsid
w:val="0013462E"/><w:rsid w:val="00135865"/><w:rsid w:val="00146631"/><w:rsid
w:val="001467A1"/><w:rsid w:val="00151DA2"/><w:rsid w:val="00172D73"/><w:rsid
w:val="00177604"/><w:rsid w:val="00184D84"/><w:rsid w:val="001852B1"/><w:rsid
w:val="00186C2A"/><w:rsid w:val="0018712D"/><w:rsid w:val="0019529B"/><w:rsid
w:val="001A27AF"/><w:rsid w:val="001A4B91"/><w:rsid w:val="001B34E7"/><w:rsid
w:val="001B6DDA"/><w:rsid w:val="001C147F"/><w:rsid w:val="001D1787"/><w:rsid
w:val="001E39EC"/><w:rsid w:val="001E5E73"/><w:rsid w:val="001F32A6"/><w:rsid
w:val="00210D60"/><w:rsid w:val="00212D03"/><w:rsid w:val="00215DC7"/><w:rsid
w:val="002200C7"/><w:rsid w:val="00237E18"/><w:rsid w:val="00245E67"/><w:rsid
w:val="0025551F"/><w:rsid w:val="002612C4"/><w:rsid w:val="002667F5"/><w:rsid
w:val="002676E7"/><w:rsid w:val="0026772C"/><w:rsid w:val="00267DC9"/><w:rsid
w:val="00270813"/><w:rsid w:val="002731EB"/><w:rsid w:val="00284CFB"/><w:rsid
w:val="002924A7"/><w:rsid w:val="00294F70"/><w:rsid w:val="002A4B91"/><w:rsid
w:val="002B62E7"/><w:rsid w:val="002C6269"/><w:rsid w:val="003009BE"/><w:rsid
w:val="0030643F"/><w:rsid w:val="00317086"/><w:rsid w:val="00327EDB"/><w:rsid
w:val="00332F7C"/><w:rsid w:val="0034019F"/><w:rsid w:val="00351F49"/><w:rsid
w:val="00355DE0"/><w:rsid w:val="003742E9"/><w:rsid w:val="00374F3C"/><w:rsid
w:val="00380936"/><w:rsid w:val="0038181F"/><w:rsid w:val="003836FC"/><w:rsid
w:val="00390BC8"/><w:rsid w:val="003916E1"/><w:rsid w:val="00392735"/><w:rsid
w:val="003A0568"/><w:rsid w:val="003A1356"/><w:rsid w:val="003A3D5C"/><w:rsid
w:val="003C073F"/><w:rsid w:val="003C47CC"/><w:rsid w:val="003D3E89"/><w:rsid
w:val="003D623A"/><w:rsid w:val="003E2FF5"/><w:rsid w:val="003E3B5A"/><w:rsid
w:val="003E5EE2"/><w:rsid w:val="003E6AD6"/><w:rsid w:val="003F616C"/><w:rsid
w:val="00400F25"/><w:rsid w:val="0040716D"/><w:rsid w:val="00413B05"/><w:rsid
w:val="00436AC1"/><w:rsid w:val="00451B8B"/><w:rsid w:val="0046797C"/><w:rsid
w:val="00473B02"/><w:rsid w:val="004820F7"/><w:rsid w:val="004855C0"/><w:rsid
w:val="00493AD6"/><w:rsid w:val="00497257"/><w:rsid w:val="004B1328"/><w:rsid
w:val="004B315E"/><w:rsid w:val="004B7339"/><w:rsid w:val="004F3B0A"/><w:rsid
w:val="004F5758"/><w:rsid w:val="00502ACB"/><w:rsid w:val="0053365F"/><w:rsid
w:val="00540E33"/><w:rsid w:val="005413EE"/><w:rsid w:val="0055057C"/><w:rsid
w:val="00557BCB"/><w:rsid w:val="00566D5A"/><w:rsid w:val="00571B79"/><w:rsid
w:val="005750F7"/><w:rsid w:val="00590197"/><w:rsid w:val="00597384"/><w:rsid
w:val="0059763D"/><w:rsid w:val="005A794B"/><w:rsid w:val="005B5F59"/><w:rsid
w:val="005C40D3"/><w:rsid w:val="005F2A8C"/><w:rsid w:val="005F2E1B"/><w:rsid
w:val="005F3069"/><w:rsid w:val="005F73FA"/><w:rsid w:val="006145B4"/><w:rsid
w:val="006220E8"/><w:rsid w:val="0062296C"/><w:rsid w:val="00625944"/><w:rsid
w:val="006259DC"/><w:rsid w:val="00635669"/><w:rsid w:val="00636715"/><w:rsid
w:val="00637746"/><w:rsid w:val="006474CE"/><w:rsid w:val="00650EB0"/><w:rsid
w:val="00655420"/><w:rsid w:val="0065581A"/><w:rsid w:val="006560AA"/><w:rsid
w:val="00661BB2"/><w:rsid w:val="006653B3"/><w:rsid w:val="00666F3D"/><w:rsid
w:val="0066701C"/><w:rsid w:val="00667410"/><w:rsid w:val="00671CD6"/><w:rsid
w:val="0068041B"/><w:rsid w:val="006828EC"/><w:rsid w:val="00685E20"/><w:rsid
w:val="0069025B"/><w:rsid w:val="006C6E4E"/><w:rsid w:val="006F1C9D"/><w:rsid
w:val="00715AEC"/><w:rsid w:val="00715CB9"/><w:rsid w:val="00715E0E"/><w:rsid
w:val="00717548"/><w:rsid w:val="00733796"/><w:rsid w:val="00736A6C"/><w:rsid
w:val="00744DA1"/><w:rsid w:val="00744FF1"/><w:rsid w:val="007467DD"/><w:rsid
w:val="00747316"/><w:rsid w:val="00751308"/><w:rsid w:val="007514D3"/><w:rsid
w:val="00753E48"/><w:rsid w:val="007623BE"/><w:rsid w:val="007633CA"/><w:rsid
w:val="00765638"/><w:rsid w:val="00774E5E"/><w:rsid w:val="00780123"/><w:rsid
w:val="00785850"/><w:rsid w:val="00792101"/><w:rsid w:val="0079373A"/><w:rsid
w:val="007938BE"/><w:rsid w:val="007962EA"/><w:rsid w:val="00797498"/><w:rsid
w:val="007B11AA"/><w:rsid w:val="007C27D5"/><w:rsid w:val="007C5411"/><w:rsid
w:val="007C5D6B"/><w:rsid w:val="007D0BB5"/><w:rsid w:val="007D134E"/><w:rsid
w:val="007D1CE0"/><w:rsid w:val="007D2EC3"/><w:rsid w:val="007D3B9B"/><w:rsid
w:val="007E0A47"/><w:rsid w:val="007E36D6"/><w:rsid w:val="00812F55"/><w:rsid
w:val="00816CA0"/><w:rsid w:val="00822458"/><w:rsid w:val="00827F01"/><w:rsid
w:val="00835288"/><w:rsid w:val="008371CE"/><w:rsid w:val="0085006C"/><w:rsid
w:val="0085170E"/><w:rsid w:val="0085218B"/><w:rsid w:val="00853612"/><w:rsid
w:val="008615B2"/><w:rsid w:val="00884E70"/><w:rsid w:val="00891096"/><w:rsid
w:val="00891265"/><w:rsid
w:val="00891EE6"/><w:rsid w:val="008A42B2"/><w:rsid w:val="008B5B0C"/><w:rsid

w:val="008D3DDB"/><w:rsid w:val="008D4676"/><w:rsid w:val="008D4FCC"/><w:rsid
w:val="008E60E8"/><w:rsid w:val="008E6A69"/><w:rsid w:val="0090187B"/><w:rsid
w:val="00902EB4"/><w:rsid w:val="00911D4A"/><w:rsid w:val="00917ACB"/><w:rsid
w:val="00921D1D"/><w:rsid w:val="00944E66"/><w:rsid w:val="009471BB"/><w:rsid
w:val="009674DA"/><w:rsid w:val="00971237"/><w:rsid w:val="0099015E"/><w:rsid
w:val="009914C9"/><w:rsid w:val="009A22B1"/><w:rsid w:val="009A687D"/><w:rsid
w:val="009B0BE8"/><w:rsid w:val="009B3BB2"/><w:rsid w:val="009B62B0"/><w:rsid
w:val="009C1DC6"/><w:rsid w:val="009D01B1"/><w:rsid w:val="009D0AC8"/><w:rsid
w:val="009F5AAD"/><w:rsid w:val="00A0137D"/><w:rsid w:val="00A02DA0"/><w:rsid
w:val="00A05AD4"/><w:rsid w:val="00A147EE"/><w:rsid w:val="00A15FD7"/><w:rsid
w:val="00A32712"/><w:rsid w:val="00A33E58"/><w:rsid w:val="00A40117"/><w:rsid
w:val="00A42FAC"/><w:rsid w:val="00A508FF"/><w:rsid w:val="00A62F43"/><w:rsid
w:val="00A75687"/><w:rsid w:val="00A83807"/><w:rsid w:val="00A867CD"/><w:rsid
w:val="00A94F30"/><w:rsid w:val="00AA53CA"/><w:rsid w:val="00AA5B24"/><w:rsid
w:val="00AD6280"/><w:rsid w:val="00AD764B"/><w:rsid w:val="00B127D0"/><w:rsid
w:val="00B13632"/><w:rsid w:val="00B16BF4"/><w:rsid w:val="00B335CF"/><w:rsid
w:val="00B34E45"/><w:rsid w:val="00B4021C"/><w:rsid w:val="00B45B45"/><w:rsid
w:val="00B46D29"/><w:rsid w:val="00B605D6"/><w:rsid w:val="00B71442"/><w:rsid
w:val="00B72306"/><w:rsid w:val="00B751D2"/><w:rsid w:val="00B867F1"/><w:rsid
w:val="00B902E3"/><w:rsid w:val="00B95E23"/><w:rsid w:val="00BB6450"/><w:rsid
w:val="00BC0319"/><w:rsid w:val="00BC4591"/><w:rsid w:val="00BD6B4C"/><w:rsid
w:val="00BF38EA"/><w:rsid w:val="00BF5099"/><w:rsid w:val="00BF5A76"/><w:rsid
w:val="00C03F24"/><w:rsid w:val="00C10634"/><w:rsid w:val="00C17B7E"/><w:rsid
w:val="00C37E15"/><w:rsid w:val="00C44D6E"/><w:rsid w:val="00C4538D"/><w:rsid
w:val="00C47725"/><w:rsid w:val="00C6352F"/><w:rsid w:val="00C65EBB"/><w:rsid
w:val="00C8052D"/><w:rsid w:val="00C829AA"/><w:rsid w:val="00C87076"/><w:rsid
w:val="00CA69BB"/><w:rsid w:val="00CB7EFF"/><w:rsid w:val="00CC10B4"/><w:rsid
w:val="00CC3284"/><w:rsid w:val="00CC733D"/><w:rsid w:val="00CD5F97"/><w:rsid
w:val="00CE1185"/><w:rsid w:val="00CE3397"/><w:rsid w:val="00CE7094"/><w:rsid
w:val="00D11799"/><w:rsid w:val="00D22668"/><w:rsid w:val="00D35408"/><w:rsid
w:val="00D617D4"/><w:rsid w:val="00D72794"/><w:rsid w:val="00D74341"/><w:rsid
w:val="00D771F4"/><w:rsid w:val="00D843CC"/><w:rsid w:val="00DA14FA"/><w:rsid
w:val="00DA4594"/><w:rsid w:val="00DD73D0"/><w:rsid w:val="00DE42A4"/><w:rsid
w:val="00DE5544"/><w:rsid w:val="00DE794E"/><w:rsid w:val="00DF38A3"/><w:rsid
w:val="00E02365"/><w:rsid w:val="00E1065A"/><w:rsid w:val="00E47EB2"/><w:rsid
w:val="00E506F4"/><w:rsid w:val="00E5309F"/><w:rsid w:val="00E62C97"/><w:rsid
w:val="00E63B69"/><w:rsid w:val="00E6496A"/><w:rsid w:val="00E71762"/><w:rsid
w:val="00EA1166"/><w:rsid w:val="00EB0F51"/><w:rsid w:val="00ED13D6"/><w:rsid
w:val="00ED21BB"/><w:rsid w:val="00ED7A68"/><w:rsid w:val="00EF4B6B"/><w:rsid
w:val="00F15C61"/><w:rsid w:val="00F24A26"/><w:rsid w:val="00F316E3"/><w:rsid
w:val="00F40E2B"/><w:rsid w:val="00F5018F"/><w:rsid w:val="00F61468"/><w:rsid
w:val="00F653CF"/><w:rsid w:val="00F72184"/><w:rsid w:val="00F75B7A"/><w:rsid
w:val="00F800DD"/><w:rsid w:val="00F864C3"/><w:rsid w:val="00F87219"/><w:rsid
w:val="00FB1F1B"/><w:rsid w:val="00FB65A1"/><w:rsid w:val="00FC027B"/><w:rsid
w:val="00FD0182"/><w:rsid w:val="00FF19B0"/><w:rsid w:val="00FF4149"/><w:rsid
w:val="00FF6634"/></w:rsids><m:mathPr><m:mathFont m:val="Cambria
Math"/><m:brkBin m:val="before"/><m:brkBinSub m:val="--"/><m:smallFrac
m:val="0"/><m:dispDef/><m:lMargin m:val="0"/><m:rMargin m:val="0"/><m:defJc
m:val="centerGroup"/><m:wrapIndent m:val="1440"/><m:intLim
m:val="subSup"/><m:naryLim m:val="undOvr"/></m:mathPr><w:themeFontLang
w:val="en-US"/><w:clrSchemeMapping w:bg1="light1" w:t1="dark1" w:bg2="light2"
w:t2="dark2" w:accent1="accent1" w:accent2="accent2" w:accent3="accent3"
w:accent4="accent4" w:accent5="accent5" w:accent6="accent6"
w:hyperlink="hyperlink"
w:followedHyperlink="followedHyperlink"/><w:doNotIncludeSubdocsInStats/
><w:shapeDefaults><o:shapedefaults v:ext="edit" spidmax="5121"/><o:shapelayout
v:ext="edit"><o:imap v:ext="edit"
data="1"/></o:shapelayout></w:shapeDefaults><w:decimalSymbol
w:val="."/><w:listSeparator w:val=","/><w15:chartTrackingRefBased/><w15:docId
w15:val="{E2527789-DB3E-4E7C-A6B8-7DF8126369F8}"/></w:settings></pkg:xmlData></
pkg:part><pkg:part pkg:name="/word/styles.xml"
pkg:contentType="application/vnd.openxmlformats-
officedocument.wordprocessingml.styles+xml"><pkg:xmlData><w:styles
xmlns:mc="http://schemas.openxmlformats.org/markup-compatibility/2006"

xmlns:r="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships"
xmlns:w="http://schemas.openxmlformats.org/wordprocessingml/2006/main"
xmlns:w14="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordml"
xmlns:w15="http://schemas.microsoft.com/office/word/2012/wordml"
xmlns:w16se="http://schemas.microsoft.com/office/word/2015/wordml/symex"
mc:Ignorable="w14 w15 w16se"><w:docDefaults><w:rPrDefault><w:rPr><w:rFonts
w:ascii="Times New Roman" w:eastAsia="Times New Roman" w:hAnsi="Times New Roman"
w:cs="Times New Roman"/><w:lang w:val="en-US" w:eastAsia="en-US" w:bidi="ar-
SA"/></w:rPr></w:rPrDefault><w:pPrDefault/></w:docDefaults><w:latentStyles
w:defLockedState="0" w:defUIPriority="99" w:defSemiHidden="0"
w:defUnhideWhenUsed="0" w:defQFormat="0" w:count="371"><w:lsdException
w:name="Normal" w:uiPriority="0" w:qFormat="1"/><w:lsdException w:name="heading
1" w:uiPriority="9" w:qFormat="1"/><w:lsdException w:name="heading 2"
w:semiHidden="1" w:uiPriority="9" w:unhideWhenUsed="1"
w:qFormat="1"/><w:lsdException w:name="heading 3" w:semiHidden="1"
w:uiPriority="9" w:unhideWhenUsed="1" w:qFormat="1"/><w:lsdException
w:name="heading 4" w:semiHidden="1" w:uiPriority="9" w:unhideWhenUsed="1"
w:qFormat="1"/><w:lsdException w:name="heading 5" w:semiHidden="1"
w:uiPriority="9" w:unhideWhenUsed="1" w:qFormat="1"/><w:lsdException
w:name="heading 6" w:semiHidden="1" w:uiPriority="9" w:unhideWhenUsed="1"
w:qFormat="1"/><w:lsdException w:name="heading 7" w:semiHidden="1"
w:uiPriority="9" w:unhideWhenUsed="1" w:qFormat="1"/><w:lsdException
w:name="heading 8" w:semiHidden="1" w:uiPriority="9" w:unhideWhenUsed="1"
w:qFormat="1"/><w:lsdException w:name="heading 9" w:semiHidden="1"
w:uiPriority="9" w:unhideWhenUsed="1" w:qFormat="1"/><w:lsdException
w:name="index 1" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="index 2" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="index 3" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="index 4" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="index 5" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="index 6" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="index 7" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="index 8" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="index 9" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="toc 1" w:semiHidden="1" w:uiPriority="39"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="toc 2" w:semiHidden="1"
w:uiPriority="39" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="toc 3"
w:semiHidden="1" w:uiPriority="39" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="toc 4" w:semiHidden="1" w:uiPriority="39"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="toc 5" w:semiHidden="1"
w:uiPriority="39" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="toc 6"
w:semiHidden="1" w:uiPriority="39" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="toc 7" w:semiHidden="1" w:uiPriority="39"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="toc 8" w:semiHidden="1"
w:uiPriority="39" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="toc 9"
w:semiHidden="1" w:uiPriority="39" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="Normal Indent" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="footnote text" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"
w:qFormat="1"/><w:lsdException w:name="annotation text" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="header" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="footer" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="index heading" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="caption" w:semiHidden="1"
w:uiPriority="35" w:unhideWhenUsed="1" w:qFormat="1"/><w:lsdException
w:name="table of figures" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="envelope address" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="envelope return" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="footnote reference" w:semiHidden="1" w:uiPriority="0"
w:unhideWhenUsed="1" w:qFormat="1"/><w:lsdException w:name="annotation
reference" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="line
number" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="page
number" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="endnote
reference" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="endnote text" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException

w:name="table of authorities" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="macro" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="toa heading" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="List" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="List Bullet" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="List Number" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="List 2" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="List 3" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="List 4" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="List 5" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="List Bullet 2" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="List Bullet 3" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="List Bullet 4" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="List Bullet 5" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="List Number 2" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="List Number 3" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="List Number 4" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="List Number 5" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="Title" w:uiPriority="10" w:qFormat="1"/><w:lsdException w:name="Closing"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Signature"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Default Paragraph
Font" w:semiHidden="1" w:uiPriority="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="Body Text" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="Body Text Indent" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="List Continue" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="List Continue 2" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="List Continue 3" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="List Continue 4" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="List Continue 5" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="Message Header" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="Subtitle" w:uiPriority="11" w:qFormat="1"/><w:lsdException
w:name="Salutation" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="Date" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="Body Text First Indent" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Body Text First Indent 2"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Note Heading"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Body Text 2"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Body Text 3"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Body Text Indent
2" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Body Text
Indent 3" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Block
Text" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Hyper link"
w:semiHidden="1" w:uiPriority="0" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="FollowedHyperlink" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Strong" w:uiPriority="22"
w:qFormat="1"/><w:lsdException w:name="Emphasis" w:uiPriority="20"
w:qFormat="1"/><w:lsdException w:name="Document Map" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Plain Text" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="E-mail Signature" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="HTML Top of Form" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="HTML Bottom of Form"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Normal (Web)"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="HTML Acronym"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="HTML Address"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="HTML Cite"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="HTML Code"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="HTML Definition"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="HTML Keyboard"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="HTML
Preformatted" w:semiHidden="1" w:uiPriority="0"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="HTML Sample" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="HTML Typewriter" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="HTML Variable" w:semiHidden="1"

w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Normal Table" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="annotation subject"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="No List"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Outline List 1"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Outline List 2"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Outline List 3"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Simple 1"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Simple 2"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Simple 3"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Classic 1"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Classic 2"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Classic 3"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Classic 4"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Colorful 1"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Colorful 2"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Colorful 3"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Columns 1"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Columns 2"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Columns 3"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Columns 4"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Columns 5"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Grid 1"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Grid 2"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Grid 3"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Grid 4"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Grid 5"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Grid 6"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Grid 7"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Grid 8"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table List 1"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table List 2"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table List 3"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table List 4"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table List 5"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table List 6"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table List 7"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table List 8"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table 3D effects
1" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table 3D
effects 2" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table
3D effects 3" w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException
w:name="Table Contemporary" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Elegant" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Professional"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Subtle 1"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Subtle 2"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Web 1"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Web 2"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Web 3"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Balloon Text"
w:semiHidden="1" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Table Grid"
w:uiPriority="59"/><w:lsdException w:name="Table Theme" w:semiHidden="1"
w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="Placeholder Text"
w:semiHidden="1"/><w:lsdException w:name="No Spacing" w:uiPriority="1"
w:qFormat="1"/><w:lsdException w:name="Light Shading"
w:uiPriority="60"/><w:lsdException w:name="Light List"
w:uiPriority="61"/><w:lsdException w:name="Light Grid"
w:uiPriority="62"/><w:lsdException w:name="Medium Shading 1"
w:uiPriority="63"/><w:lsdException w:name="Medium Shading 2"
w:uiPriority="64"/><w:lsdException w:name="Medium List 1"
w:uiPriority="65"/><w:lsdException w:name="Medium List 2"
w:uiPriority="66"/><w:lsdException w:name="Medium Grid 1"
w:uiPriority="67"/><w:lsdException w:name="Medium Grid 2"
w:uiPriority="68"/><w:lsdException w:name="Medium Grid 3"

w:uiPriority="73"/><w:lsdException w:name="Light Shading Accent 5"
w:uiPriority="60"/><w:lsdException w:name="Light List Accent 5"
w:uiPriority="61"/><w:lsdException w:name="Light Grid Accent 5"
w:uiPriority="62"/><w:lsdException w:name="Medium Shading 1 Accent 5"
w:uiPriority="63"/><w:lsdException w:name="Medium Shading 2 Accent 5"
w:uiPriority="64"/><w:lsdException w:name="Medium List 1 Accent 5"
w:uiPriority="65"/><w:lsdException w:name="Medium List 2 Accent 5"
w:uiPriority="66"/><w:lsdException w:name="Medium Grid 1 Accent 5"
w:uiPriority="67"/><w:lsdException w:name="Medium Grid 2 Accent 5"
w:uiPriority="68"/><w:lsdException w:name="Medium Grid 3 Accent 5"
w:uiPriority="69"/><w:lsdException w:name="Dark List Accent 5"
w:uiPriority="70"/><w:lsdException w:name="Colorful Shading Accent 5"
w:uiPriority="71"/><w:lsdException w:name="Colorful List Accent 5"
w:uiPriority="72"/><w:lsdException w:name="Colorful Grid Accent 5"
w:uiPriority="73"/><w:lsdException w:name="Light Shading Accent 6"
w:uiPriority="60"/><w:lsdException w:name="Light List Accent 6"
w:uiPriority="61"/><w:lsdException w:name="Light Grid Accent 6"
w:uiPriority="62"/><w:lsdException w:name="Medium Shading 1 Accent 6"
w:uiPriority="63"/><w:lsdException w:name="Medium Shading 2 Accent 6"
w:uiPriority="64"/><w:lsdException w:name="Medium List 1 Accent 6"
w:uiPriority="65"/><w:lsdException w:name="Medium List 2 Accent 6"
w:uiPriority="66"/><w:lsdException w:name="Medium Grid 1 Accent 6"
w:uiPriority="67"/><w:lsdException w:name="Medium Grid 2 Accent 6"
w:uiPriority="68"/><w:lsdException w:name="Medium Grid 3 Accent 6"
w:uiPriority="69"/><w:lsdException w:name="Dark List Accent 6"
w:uiPriority="70"/><w:lsdException w:name="Colorful Shading Accent 6"
w:uiPriority="71"/><w:lsdException w:name="Colorful List Accent 6"
w:uiPriority="72"/><w:lsdException w:name="Colorful Grid Accent 6"
w:uiPriority="73"/><w:lsdException w:name="Subtle Emphasis" w:uiPriority="19"
w:qFormat="1"/><w:lsdException w:name="Intense Emphasis" w:uiPriority="21"
w:qFormat="1"/><w:lsdException w:name="Subtle Reference" w:uiPriority="31"
w:qFormat="1"/><w:lsdException w:name="Intense Reference" w:uiPriority="32"
w:qFormat="1"/><w:lsdException w:name="Book Title" w:uiPriority="33"
w:qFormat="1"/><w:lsdException w:name="Bibliography" w:semiHidden="1"
w:uiPriority="37" w:unhideWhenUsed="1"/><w:lsdException w:name="TOC Heading"
w:semiHidden="1" w:uiPriority="39" w:unhideWhenUsed="1"
w:qFormat="1"/><w:lsdException w:name="Plain Table 1"
w:uiPriority="41"/><w:lsdException w:name="Plain Table 2"
w:uiPriority="42"/><w:lsdException w:name="Plain Table 3"
w:uiPriority="43"/><w:lsdException w:name="Plain Table 4"
w:uiPriority="44"/><w:lsdException w:name="Plain Table 5"
w:uiPriority="45"/><w:lsdException w:name="Grid Table Light"
w:uiPriority="40"/><w:lsdException w:name="Grid Table 1 Light"
w:uiPriority="46"/><w:lsdException w:name="Grid Table 2"
w:uiPriority="47"/><w:lsdException w:name="Grid Table 3"
w:uiPriority="48"/><w:lsdException w:name="Grid Table 4"
w:uiPriority="49"/><w:lsdException w:name="Grid Table 5 Dark"
w:uiPriority="50"/><w:lsdException w:name="Grid Table 6 Colorful"
w:uiPriority="51"/><w:lsdException w:name="Grid Table 7 Colorful"
w:uiPriority="52"/><w:lsdException w:name="Grid Table 1 Light Accent 1"
w:uiPriority="46"/><w:lsdException w:name="Grid Table 2 Accent 1"
w:uiPriority="47"/><w:lsdException w:name="Grid Table 3 Accent 1"
w:uiPriority="48"/><w:lsdException w:name="Grid Table 4 Accent 1"
w:uiPriority="49"/><w:lsdException w:name="Grid Table 5 Dark Accent 1"
w:uiPriority="50"/><w:lsdException w:name="Grid Table 6 Colorful Accent 1"
w:uiPriority="51"/><w:lsdException w:name="Grid Table 7 Colorful Accent 1"
w:uiPriority="52"/><w:lsdException w:name="Grid Table 1 Light Accent 2"
w:uiPriority="46"/><w:lsdException w:name="Grid Table 2 Accent 2"
w:uiPriority="47"/><w:lsdException w:name="Grid Table 3 Accent 2"
w:uiPriority="48"/><w:lsdException w:name="Grid Table 4 Accent 2"
w:uiPriority="49"/><w:lsdException w:name="Grid Table 5 Dark Accent 2"
w:uiPriority="50"/><w:lsdException w:name="Grid Table 6 Colorful Accent 2"
w:uiPriority="51"/><w:lsdException w:name="Grid Table 7 Colorful Accent 2"
w:uiPriority="52"/><w:lsdException w:name="Grid Table 1 Light Accent 3"

w:uiPriority="47"/><w:lsdException w:name="List Table 3 Accent 5"
w:uiPriority="48"/><w:lsdException w:name="List Table 4 Accent 5"
w:uiPriority="49"/><w:lsdException w:name="List Table 5 Dark Accent 5"
w:uiPriority="50"/><w:lsdException w:name="List Table 6 Colorful Accent 5"
w:uiPriority="51"/><w:lsdException w:name="List Table 7 Colorful Accent 5"
w:uiPriority="52"/><w:lsdException w:name="List Table 1 Light Accent 6"
w:uiPriority="46"/><w:lsdException w:name="List Table 2 Accent 6"
w:uiPriority="47"/><w:lsdException w:name="List Table 3 Accent 6"
w:uiPriority="48"/><w:lsdException w:name="List Table 4 Accent 6"
w:uiPriority="49"/><w:lsdException w:name="List Table 5 Dark Accent 6"
w:uiPriority="50"/><w:lsdException w:name="List Table 6 Colorful Accent 6"
w:uiPriority="51"/><w:lsdException w:name="List Table 7 Colorful Accent 6"
w:uiPriority="52"/></w:latentStyles><w:style w:type="paragraph" w:default="1"
w:styleId="Normal"><w:name w:val="Normal"/><w:qFormat/><w:rsid
w:val="00671CD6"/><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs
w:val="24"/></w:rPr></w:style><w:style w:type="paragraph"
w:styleId="Heading1"><w:name w:val="heading 1"/><w:basedOn
w:val="Normal"/><w:next w:val="Normal"/><w:qFormat/><w:rsid
w:val="00671CD6"/><w:pPr><w:keepNext/><w:autoSpaceDE w:val="0"/><w:autoSpaceDN
w:val="0"/><w:adjustRightInd w:val="0"/><w:outlineLvl
w:val="0"/></w:pPr><w:rPr><w:b/><w:bCs/><w:szCs
w:val="26"/></w:rPr></w:style><w:style w:type="character" w:default="1"
w:styleId="DefaultParagraphFont"><w:name w:val="Default Paragraph
Font"/><w:uiPriority
w:val="1"/><w:semiHidden/><w:unhideWhenUsed/></w:style><w:style w:type="table"
w:default="1" w:styleId="TableNormal"><w:name w:val="Normal
Table"/><w:uiPriority
w:val="99"/><w:semiHidden/><w:unhideWhenUsed/><w:tblPr><w:tblInd w:w="0"
w:type="dxa"/><w:tblCellMar><w:top w:w="0" w:type="dxa"/><w:left w:w="108"
w:type="dxa"/><w:bottom w:w="0" w:type="dxa"/><w:right w:w="108"
w:type="dxa"/></w:tblCellMar></w:tblPr></w:style><w:style w:type="numbering"
w:default="1" w:styleId="NoList"><w:name w:val="No List"/><w:uiPriority
w:val="99"/><w:semiHidden/><w:unhideWhenUsed/></w:style><w:style
w:type="paragraph" w:styleId="BodyText"><w:name w:val="Body Text"/><w:basedOn
w:val="Normal"/><w:rsid w:val="00671CD6"/><w:pPr><w:autoSpaceDE
w:val="0"/><w:autoSpaceDN w:val="0"/><w:adjustRightInd w:val="0"/><w:spacing
w:before="283"/></w:pPr><w:rPr><w:sz w:val="22"/><w:szCs
w:val="22"/></w:rPr></w:style><w:style w:type="paragraph"
w:styleId="BalloonText"><w:name w:val="Balloon Text"/><w:basedOn
w:val="Normal"/><w:link w:val="BalloonTextChar"/><w:uiPriority
w:val="99"/><w:semiHidden/><w:unhideWhenUsed/><w:rsid
w:val="0034019F"/><w:rPr><w:rFonts w:ascii="Tahoma" w:hAnsi="Tahoma"/><w:sz
w:val="16"/><w:szCs w:val="16"/><w:lang w:val="x-none"
w:eastAsia="x-none"/></w:rPr></w:style><w:style w:type="character"
w:customStyle="1" w:styleId="BalloonTextChar"><w:name w:val="Balloon Text
Char"/><w:link w:val="BalloonText"/><w:uiPriority
w:val="99"/><w:semiHidden/><w:rsid w:val="0034019F"/><w:rPr><w:rFonts
w:ascii="Tahoma" w:hAnsi="Tahoma" w:cs="Tahoma"/><w:sz w:val="16"/><w:szCs
w:val="16"/></w:rPr></w:style><w:style w:type="character"
w:styleId="CommentReference"><w:name w:val="annotation reference"/><w:uiPriority
w:val="99"/><w:semiHidden/><w:unhideWhenUsed/><w:rsid
w:val="0034019F"/><w:rPr><w:sz w:val="16"/><w:szCs
w:val="16"/></w:rPr></w:style><w:style w:type="paragraph"
w:styleId="CommentText"><w:name w:val="annotation text"/><w:basedOn
w:val="Normal"/><w:link w:val="CommentTextChar"/><w:uiPriority
w:val="99"/><w:semiHidden/><w:unhideWhenUsed/><w:rsid
w:val="0034019F"/><w:rPr><w:sz w:val="20"/><w:szCs
w:val="20"/></w:rPr></w:style><w:style w:type="character" w:customStyle="1"
w:styleId="CommentTextChar"><w:name w:val="Comment Text Char"/><w:basedOn
w:val="DefaultParagraphFont"/><w:link w:val="CommentText"/><w:uiPriority
w:val="99"/><w:semiHidden/><w:rsid w:val="0034019F"/></w:style><w:style
w:type="paragraph" w:styleId="CommentSubject"><w:name w:val="annotation
subject"/><w:basedOn w:val="CommentText"/><w:next w:val="CommentText"/><w:link
w:val="CommentSubjectChar"/><w:uiPriority

w:val="99"/><w:semiHidden/><w:unhideWhenUsed/><w:rsid
w:val="0034019F"/><w:rPr><w:b/><w:bCs/><w:lang w:val="x-none" w:eastAsia="x-
none"/></w:rPr></w:style><w:style w:type="character" w:customStyle="1"
w:styleId="CommentSubjectChar"><w:name w:val="Comment Subject Char"/><w:link
w:val="CommentSubject"/><w:uiPriority w:val="99"/><w:semiHidden/><w:rsid
w:val="0034019F"/><w:rPr><w:b/><w:bCs/></w:rPr></w:style><w:style
w:type="paragraph" w:styleId="BodyTextIndent"><w:name w:val="Body Text
Indent"/><w:basedOn w:val="Normal"/><w:link
w:val="BodyTextIndentChar"/><w:uiPriority
w:val="99"/><w:semiHidden/><w:unhideWhenUsed/><w:rsid
w:val="00CC3284"/><w:pPr><w:spacing w:after="120"/><w:ind
w:left="360"/></w:pPr><w:rPr><w:lang w:val="x-none"
w:eastAsia="x-none"/></w:rPr></w:style><w:style w:type="character"
w:customStyle="1" w:styleId="BodyTextIndentChar"><w:name w:val="Body Text Indent
Char"/><w:link w:val="BodyTextIndent"/><w:uiPriority
w:val="99"/><w:semiHidden/><w:rsid w:val="00CC3284"/><w:rPr><w:sz
w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/></w:rPr></w:style><w:style w:type="character"
w:styleId="Hyperlink"><w:name w:val="Hyperlink"/><w:rsid
w:val="00A147EE"/><w:rPr><w:color w:val="0000FF"/><w:u
w:val="single"/></w:rPr></w:style><w:style w:type="paragraph"
w:styleId="FootnoteText"><w:name w:val="footnote text"/><w:aliases
w:val="Footnote Text Char1 Char, Footnote Text Char Char Char, Footnote Text Char1
Char Char Char, Footnote Text Char Char Char Char Char, Footnote Text Char1 Char
Char Char Char Char, Footnote Text Char1 Char Char, Footnote Text
Char1, ft, fn, Style 15"/><w:basedOn w:val="Normal"/><w:link
w:val="FootnoteTextChar"/><w:uiPriority w:val="99"/><w:qFormat/><w:rsid
w:val="00A147EE"/><w:rPr><w:sz w:val="20"/><w:szCs
w:val="20"/></w:rPr></w:style><w:style w:type="character" w:customStyle="1"
w:styleId="FootnoteTextChar"><w:name w:val="Footnote Text Char"/><w:aliases
w:val="Footnote Text Char1 Char Char1, Footnote Text Char Char Char Char, Footnote
Text Char1 Char Char Char Char, Footnote Text Char Char Char Char Char
Char, Footnote Text Char1 Char Char Char Char Char Char, Footnote Text Char1 Char
Char Char1"/><w:basedOn w:val="DefaultParagraphFont"/><w:link
w:val="FootnoteText"/><w:uiPriority w:val="99"/><w:rsid
w:val="00A147EE"/></w:style><w:style w:type="character"
w:styleId="FootnoteReference"><w:name w:val="footnote reference"/><w:aliases
w:val="fr, 12, Style 19, Style 16, Style 35, Footnote Reference
Superscript, SUPERS, BVI fnr, Footnote symbol, Footnote, (Footnote
Reference), Footnote reference number, note TESI, EN Footnote
Reference, Voetnootverwijzing, Times 10 Point, Exposit 3
Point"/><w:qFormat/><w:rsid w:val="00A147EE"/><w:rPr><w:vertAlign
w:val="superscript"/></w:rPr></w:style><w:style w:type="paragraph"
w:styleId="ListParagraph"><w:name w:val="List Paragraph"/><w:basedOn
w:val="Normal"/><w:uiPriority w:val="34"/><w:qFormat/><w:rsid
w:val="00045E2D"/><w:pPr><w:ind w:left="720"/></w:pPr><w:rPr><w:rFonts
w:ascii="Calibri" w:eastAsia="Calibri" w:hAnsi="Calibri"/><w:sz
w:val="22"/><w:szCs w:val="22"/></w:rPr></w:style><w:style w:type="paragraph"
w:customStyle="1" w:styleId="Default"><w:name w:val="Default"/><w:rsid
w:val="005F2A8C"/><w:pPr><w:autoSpaceDE w:val="0"/><w:autoSpaceDN
w:val="0"/><w:adjustRightInd w:val="0"/></w:pPr><w:rPr><w:color
w:val="000000"/><w:sz w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/></w:rPr></w:style><w:style
w:type="paragraph" w:styleId="Header"><w:name w:val="header"/><w:basedOn
w:val="Normal"/><w:link w:val="HeaderChar"/><w:uiPriority
w:val="99"/><w:unhideWhenUsed/><w:rsid w:val="00E506F4"/><w:pPr><w:tabs><w:tab
w:val="center" w:pos="4680"/><w:tab w:val="right"
w:pos="9360"/></w:tabs></w:pPr></w:style><w:style w:type="character"
w:customStyle="1" w:styleId="HeaderChar"><w:name w:val="Header Char"/><w:link
w:val="Header"/><w:uiPriority w:val="99"/><w:rsid w:val="00E506F4"/><w:rPr><w:sz
w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/></w:rPr></w:style><w:style w:type="paragraph"
w:styleId="Footer"><w:name w:val="footer"/><w:basedOn w:val="Normal"/><w:link
w:val="FooterChar"/><w:uiPriority w:val="99"/><w:unhideWhenUsed/><w:rsid
w:val="00E506F4"/><w:pPr><w:tabs><w:tab w:val="center" w:pos="4680"/><w:tab
w:val="right" w:pos="9360"/></w:tabs></w:pPr></w:style><w:style
w:type="character" w:customStyle="1" w:styleId="FooterChar"><w:name

w:val="Footer Char"/><w:link w:val="Footer"/><w:uiPriority w:val="99"/><w:rsid w:val="00E506F4"/><w:rPr><w:sz w:val="24"/><w:szCs w:val="24"/></w:rPr></w:style><w:style w:type="character" w:styleId="FollowedHyperlink"><w:name w:val="FollowedHyperlink"/><w:uiPriority w:val="99"/><w:semiHidden/><w:unhideWhenUsed/><w:rsid w:val="00EA1166"/><w:rPr><w:color w:val="954F72"/><w:u w:val="single"/></w:rPr></w:style><w:style w:type="paragraph" w:styleId="HTMLPreformatted"><w:name w:val="HTML Preformatted"/><w:basedOn w:val="Normal"/><w:link w:val="HTMLPreformattedChar"/><w:unhideWhenUsed/><w:rsid w:val="00AA5B24"/><w:pPr><w:widowControl w:val="0"/><w:autoSpaceDE w:val="0"/><w:autoSpaceDN w:val="0"/><w:adjustRightInd w:val="0"/></w:pPr><w:rPr><w:rFonts w:ascii="Consolas" w:hAnsi="Consolas" w:cs="Consolas"/><w:sz w:val="20"/><w:szCs w:val="20"/></w:rPr></w:style><w:style w:type="character" w:customStyle="1" w:styleId="HTMLPreformattedChar"><w:name w:val="HTML Preformatted Char"/><w:link w:val="HTMLPreformatted"/><w:rsid w:val="00AA5B24"/><w:rPr><w:rFonts w:ascii="Consolas" w:hAnsi="Consolas" w:cs="Consolas"/></w:rPr></w:style><w:style w:type="paragraph" w:customStyle="1" w:styleId="psection-2"><w:name w:val="psection-2"/><w:basedOn w:val="Normal"/><w:rsid w:val="00355DE0"/><w:pPr><w:spacing w:before="100" w:beforeAutospacing="1" w:after="100" w:afterAutospacing="1"/></w:pPr></w:style><w:style w:type="character" w:customStyle="1" w:styleId="enumxml"><w:name w:val="enumxml"/><w:rsid w:val="00355DE0"/></w:style><w:style w:type="paragraph" w:customStyle="1" w:styleId="psection-3"><w:name w:val="psection-3"/><w:basedOn w:val="Normal"/><w:rsid w:val="00355DE0"/><w:pPr><w:spacing w:before="100" w:beforeAutospacing="1" w:after="100" w:afterAutospacing="1"/></w:pPr></w:style><w:style w:type="paragraph" w:customStyle="1" w:styleId="psection-1"><w:name w:val="psection-1"/><w:basedOn w:val="Normal"/><w:rsid w:val="00355DE0"/><w:pPr><w:spacing w:before="100" w:beforeAutospacing="1" w:after="100" w:afterAutospacing="1"/></w:pPr></w:style></w:styles></pkg:xmlData></pkg:part><pkg:part pkg:name="/customXml/itemProps1.xml" pkg:contentType="application/vnd.openxmlformats-officedocument.customXmlProperties+xml" pkg:padding="32"><pkg:xmlData pkg:originalXmlStandalone="no"><ds:datastoreItem ds:itemID="{177E69B9-D2E7-4D77-9C7A-8ACA989EF39C}" xmlns:ds="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/customXml"><ds:schemaRefs><ds:schemaRef ds:uri="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/bibliography"/></ds:schemaRefs></ds:datastoreItem></pkg:xmlData></pkg:part><pkg:part pkg:name="/word/numbering.xml" pkg:contentType="application/vnd.openxmlformats-officedocument.wordprocessingml.numbering+xml"><pkg:xmlData><w:numbering xmlns:wpc="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingCanvas" xmlns:cx="http://schemas.microsoft.com/office/drawing/2014/chartex" xmlns:cx1="http://schemas.microsoft.com/office/drawing/2015/9/8/chartex" xmlns:mc="http://schemas.openxmlformats.org/markup-compatibility/2006" xmlns:o="urn:schemas-microsoft-com:office:office" xmlns:r="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships" xmlns:m="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/math" xmlns:v="urn:schemas-microsoft-com:vml" xmlns:wp14="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingDrawing" xmlns:wp="http://schemas.openxmlformats.org/drawingml/2006/wordprocessingDrawing" xmlns:w10="urn:schemas-microsoft-com:office:word" xmlns:w="http://schemas.openxmlformats.org/wordprocessingml/2006/main" xmlns:w14="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordml" xmlns:w15="http://schemas.microsoft.com/office/word/2012/wordml" xmlns:w16se="http://schemas.microsoft.com/office/word/2015/wordml/symex" xmlns:wpg="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingGroup" xmlns:wpi="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingInk" xmlns:wne="http://schemas.microsoft.com/office/word/2006/wordml" xmlns:wps="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordprocessingShape" mc:Ignorable="w14 w15 w16se wp14"><w:abstractNum w:abstractNumId="0" w15:restartNumberingAfterBreak="0"><w:nsid w:val="79C959FB"/><w:multiLevelType

w:val="hybridMultilevel"/><w:tpl w:val="588E9E8C"/><w:lvl w:ilvl="0"
w:tplc="04090001"><w:start w:val="1"/><w:numFmt w:val="bullet"/><w:lvlText
w:val="ï" /><w:lvlJc w:val="left"/><w:pPr><w:ind w:left="720"
w:hanging="360"/></w:pPr><w:rPr><w:rFonts w:ascii="Symbol" w:hAnsi="Symbol"
w:hint="default"/></w:rPr></w:lvl><w:lvl w:ilvl="1" w:tplc="04090003"
w:tentative="1"><w:start w:val="1"/><w:numFmt w:val="bullet"/><w:lvlText
w:val="o"/><w:lvlJc w:val="left"/><w:pPr><w:ind w:left="1440"
w:hanging="360"/></w:pPr><w:rPr><w:rFonts w:ascii="Courier New" w:hAnsi="Courier
New" w:cs="Courier New" w:hint="default"/></w:rPr></w:lvl><w:lvl w:ilvl="2"
w:tplc="04090005" w:tentative="1"><w:start w:val="1"/><w:numFmt
w:val="bullet"/><w:lvlText w:val="ï§"/><w:lvlJc w:val="left"/><w:pPr><w:ind
w:left="2160" w:hanging="360"/></w:pPr><w:rPr><w:rFonts w:ascii="Wingdings"
w:hAnsi="Wingdings" w:hint="default"/></w:rPr></w:lvl><w:lvl w:ilvl="3"
w:tplc="04090001" w:tentative="1"><w:start w:val="1"/><w:numFmt
w:val="bullet"/><w:lvlText w:val="ï" /><w:lvlJc w:val="left"/><w:pPr><w:ind
w:left="2880" w:hanging="360"/></w:pPr><w:rPr><w:rFonts w:ascii="Symbol"
w:hAnsi="Symbol" w:hint="default"/></w:rPr></w:lvl><w:lvl w:ilvl="4"
w:tplc="04090003" w:tentative="1"><w:start w:val="1"/><w:numFmt
w:val="bullet"/><w:lvlText w:val="o"/><w:lvlJc w:val="left"/><w:pPr><w:ind
w:left="3600" w:hanging="360"/></w:pPr><w:rPr><w:rFonts w:ascii="Courier New"
w:hAnsi="Courier New" w:cs="Courier New"
w:hint="default"/></w:rPr></w:lvl><w:lvl w:ilvl="5" w:tplc="04090005"
w:tentative="1"><w:start w:val="1"/><w:numFmt w:val="bullet"/><w:lvlText
w:val="ï§"/><w:lvlJc w:val="left"/><w:pPr><w:ind w:left="4320"
w:hanging="360"/></w:pPr><w:rPr><w:rFonts w:ascii="Wingdings"
w:hAnsi="Wingdings" w:hint="default"/></w:rPr></w:lvl><w:lvl w:ilvl="6"
w:tplc="04090001" w:tentative="1"><w:start w:val="1"/><w:numFmt
w:val="bullet"/><w:lvlText w:val="ï" /><w:lvlJc w:val="left"/><w:pPr><w:ind
w:left="5040" w:hanging="360"/></w:pPr><w:rPr><w:rFonts w:ascii="Symbol"
w:hAnsi="Symbol" w:hint="default"/></w:rPr></w:lvl><w:lvl w:ilvl="7"
w:tplc="04090003" w:tentative="1"><w:start w:val="1"/><w:numFmt
w:val="bullet"/><w:lvlText w:val="o"/><w:lvlJc w:val="left"/><w:pPr><w:ind
w:left="5760" w:hanging="360"/></w:pPr><w:rPr><w:rFonts w:ascii="Courier New"
w:hAnsi="Courier New" w:cs="Courier New"
w:hint="default"/></w:rPr></w:lvl><w:lvl w:ilvl="8" w:tplc="04090005"
w:tentative="1"><w:start w:val="1"/><w:numFmt w:val="bullet"/><w:lvlText
w:val="ï§"/><w:lvlJc w:val="left"/><w:pPr><w:ind w:left="6480"
w:hanging="360"/></w:pPr><w:rPr><w:rFonts w:ascii="Wingdings"
w:hAnsi="Wingdings" w:hint="default"/></w:rPr></w:lvl></w:abstractNum><w:num
w:numId="1"><w:abstractNumId
w:val="0"/></w:num></w:numbering></pkg:xmlData></pkg:part><pkg:part
pkg:name="/customXml/_rels/item1.xml.rels"
pkg:contentType="application/vnd.openxmlformats-package.relationships+xml"
pkg:padding="256"><pkg:xmlData><Relationships
xmlns="http://schemas.openxmlformats.org/package/2006/relationships"><Relationsh
ip Id="rId1"
Type="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships/
customXmlProps"
Target="itemProps1.xml"/></Relationships></pkg:xmlData></pkg:part><pkg:part
pkg:name="/customXml/item1.xml" pkg:contentType="application/xml"
pkg:padding="32"><pkg:xmlData pkg:originalXmlStandalone="no"><b:Sources
SelectedStyle="\APA.XSL" StyleName="APA"
xmlns:b="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/bibliography"
xmlns="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/bibliography"/></
pkg:xmlData></pkg:part><pkg:part pkg:name="/docProps/core.xml"
pkg:contentType="application/vnd.openxmlformats-package.core-properties+xml"
pkg:padding="256"><pkg:xmlData><cp:coreProperties
xmlns:cp="http://schemas.openxmlformats.org/package/2006/metadata/core-
properties" xmlns:dc="http://purl.org/dc/elements/1.1/"
xmlns:dcterms="http://purl.org/dc/terms/"
xmlns:dcmitype="http://purl.org/dc/dcmitype/"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"><dc:title>Supporting
Statement</dc:title><dc:subject/><dc:creator>Stephr</dc:creator><cp:keywords/
><cp:lastModifiedBy>Stewart,

Jaclyn</cp:lastModifiedBy><cp:revision>2</cp:revision><cp:lastPrinted>2016-05-09T14:34:00Z</cp:lastPrinted><dcterms:created xsi:type="dcterms:W3CDTF">2022-09-29T16:38:00Z</dcterms:created><dcterms:modified xsi:type="dcterms:W3CDTF">2022-09-29T16:38:00Z</dcterms:modified></cp:coreProperties></pkg:xmlData></pkg:part><pkg:part pkg:name="/word/fontTable.xml" pkg:contentType="application/vnd.openxmlformats-officedocument.wordprocessingml.fontTable+xml"><pkg:xmlData><w:fonts xmlns:mc="http://schemas.openxmlformats.org/markup-compatibility/2006" xmlns:r="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships" xmlns:w="http://schemas.openxmlformats.org/wordprocessingml/2006/main" xmlns:w14="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordml" xmlns:w15="http://schemas.microsoft.com/office/word/2012/wordml" xmlns:w16se="http://schemas.microsoft.com/office/word/2015/wordml/symex" mc:Ignorable="w14 w15 w16se"><w:font w:name="Symbol"><w:panose1 w:val="05050102010706020507"/><w:charset w:val="02"/><w:family w:val="roman"/><w:pitch w:val="variable"/><w:sig w:usb0="00000000" w:usb1="10000000" w:usb2="00000000" w:usb3="00000000" w:csb0="80000000" w:csb1="00000000"/></w:font><w:font w:name="Times New Roman"><w:panose1 w:val="02020603050405020304"/><w:charset w:val="00"/><w:family w:val="roman"/><w:pitch w:val="variable"/><w:sig w:usb0="E0002EFF" w:usb1="C000785B" w:usb2="00000009" w:usb3="00000000" w:csb0="000001FF" w:csb1="00000000"/></w:font><w:font w:name="Courier New"><w:panose1 w:val="02070309020205020404"/><w:charset w:val="00"/><w:family w:val="modern"/><w:pitch w:val="fixed"/><w:sig w:usb0="E0002EFF" w:usb1="C0007843" w:usb2="00000009" w:usb3="00000000" w:csb0="000001FF" w:csb1="00000000"/></w:font><w:font w:name="Wingdings"><w:panose1 w:val="05000000000000000000"/><w:charset w:val="02"/><w:family w:val="auto"/><w:pitch w:val="variable"/><w:sig w:usb0="00000000" w:usb1="10000000" w:usb2="00000000" w:usb3="00000000" w:csb0="80000000" w:csb1="00000000"/></w:font><w:font w:name="Tahoma"><w:panose1 w:val="020B0604030504040204"/><w:charset w:val="00"/><w:family w:val="swiss"/><w:pitch w:val="variable"/><w:sig w:usb0="E1002EFF" w:usb1="C000605B" w:usb2="00000029" w:usb3="00000000" w:csb0="000101FF" w:csb1="00000000"/></w:font><w:font w:name="Calibri"><w:panose1 w:val="020F0502020204030204"/><w:charset w:val="00"/><w:family w:val="swiss"/><w:pitch w:val="variable"/><w:sig w:usb0="E4002EFF" w:usb1="C000247B" w:usb2="00000009" w:usb3="00000000" w:csb0="000001FF" w:csb1="00000000"/></w:font><w:font w:name="Consolas"><w:panose1 w:val="020B0609020204030204"/><w:charset w:val="00"/><w:family w:val="modern"/><w:pitch w:val="fixed"/><w:sig w:usb0="E00006FF" w:usb1="0000FCFF" w:usb2="00000001" w:usb3="00000000" w:csb0="0000019F" w:csb1="00000000"/></w:font><w:font w:name="MS Mincho"><w:altName w:val="i¼i¾³–—"><w:panose1 w:val="02020609040205080304"/><w:charset w:val="80"/><w:family w:val="roman"/><w:pitch w:val="fixed"/><w:sig w:usb0="00000001" w:usb1="08070000" w:usb2="00000010" w:usb3="00000000" w:csb0="00020000" w:csb1="00000000"/></w:font><w:font w:name="Calibri Light"><w:panose1 w:val="020F0302020204030204"/><w:charset w:val="00"/><w:family w:val="swiss"/><w:pitch w:val="variable"/><w:sig w:usb0="E4002EFF" w:usb1="C000247B" w:usb2="00000009" w:usb3="00000000" w:csb0="000001FF" w:csb1="00000000"/></w:font></w:fonts></pkg:xmlData></pkg:part><pkg:part pkg:name="/word/webSettings.xml" pkg:contentType="application/vnd.openxmlformats-officedocument.wordprocessingml.webSettings+xml"><pkg:xmlData><w:webSettings xmlns:mc="http://schemas.openxmlformats.org/markup-compatibility/2006" xmlns:r="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/relationships" xmlns:w="http://schemas.openxmlformats.org/wordprocessingml/2006/main" xmlns:w14="http://schemas.microsoft.com/office/word/2010/wordml" xmlns:w15="http://schemas.microsoft.com/office/word/2012/wordml" xmlns:w16se="http://schemas.microsoft.com/office/word/2015/wordml/symex" mc:Ignorable="w14 w15 w16se"><w:divs><w:div w:id="55906167"><w:bodyDiv w:val="1"/><w:marLeft w:val="0"/><w:marRight w:val="0"/><w:marTop w:val="0"/><w:marBottom w:val="0"/><w:divBdr><w:top w:val="none" w:sz="0" w:space="0" w:color="auto"/><w:left w:val="none" w:sz="0" w:space="0"

w:color="auto"/><w:bottom w:val="none" w:sz="0" w:space="0"
w:color="auto"/><w:right w:val="none" w:sz="0" w:space="0"
w:color="auto"/></w:divBdr></w:div><w:div w:id="1544291399"><w:bodyDiv
w:val="1"/><w:marLeft w:val="0"/><w:marRight w:val="0"/><w:marTop
w:val="0"/><w:marBottom w:val="0"/><w:divBdr><w:top w:val="none" w:sz="0"
w:space="0" w:color="auto"/><w:left w:val="none" w:sz="0" w:space="0"
w:color="auto"/><w:bottom w:val="none" w:sz="0" w:space="0"
w:color="auto"/><w:right w:val="none" w:sz="0" w:space="0"
w:color="auto"/></w:divBdr></w:div></w:div><w:optimizeForBrowser/></
w:webSettings></pkg:xmlData></pkg:part><pkg:part pkg:name="/docProps/app.xml"
pkg:contentType="application/vnd.openxmlformats-officedocument.extended-
properties+xml" pkg:padding="256"><pkg:xmlData><Properties
xmlns="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/extended-
properties"
xmlns:vt="http://schemas.openxmlformats.org/officeDocument/2006/docPropsVTypes">
<Template>Normal</Template><TotalTime>1</TotalTime><Pages>6</
Pages><Words>2125</Words><Characters>12106</Characters><Application>Microsoft
Office
Word</Application><DocSecurity>0</DocSecurity><Lines>100</Lines><Paragraphs>28</
Paragraphs><ScaleCrop>>false</ScaleCrop><HeadingPairs><vt:vector size="2"
baseType="variant"><vt:variant><vt:lpstr>Title</vt:lpstr></vt:variant><vt:varian
t><vt:i4>1</vt:i4></vt:variant></vt:vector></
HeadingPairs><TitlesOfParts><vt:vector size="1"
baseType="lpstr"><vt:lpstr>Supporting
Statement</vt:lpstr></vt:vector></TitlesOfParts><Company>Information
Technology</Company><LinksUpToDate>>false</LinksUpToDate><CharactersWithSpaces>14
203</CharactersWithSpaces><SharedDoc>>false</SharedDoc><HLinks><vt:vector
size="36"
baseType="variant"><vt:variant><vt:i4>3080315</vt:i4></vt:variant><vt:variant><v
t:i4>15</vt:i4></vt:variant><vt:variant><vt:i4>0</vt:i4></
vt:variant><vt:variant><vt:i4>5</vt:i4></
vt:variant><vt:variant><vt:lpwstr>https://www.bls.gov/web/ecec/ecec-private-
dataset.xlsx</vt:lpwstr></vt:variant><vt:variant><vt:lpwstr/></
vt:variant><vt:variant><vt:i4>5177366</vt:i4></
vt:variant><vt:variant><vt:i4>12</vt:i4></vt:variant><vt:variant><vt:i4>0</
vt:i4></vt:variant><vt:variant><vt:i4>5</vt:i4></
vt:variant><vt:variant><vt:lpwstr>https://www.bls.gov/web/ecec/ececqrtn.pdf</
vt:lpwstr></vt:variant><vt:variant><vt:lpwstr/></
vt:variant><vt:variant><vt:i4>3801151</vt:i4></
vt:variant><vt:variant><vt:i4>9</vt:i4></vt:variant><vt:variant><vt:i4>0</
vt:i4></vt:variant><vt:variant><vt:i4>5</vt:i4></
vt:variant><vt:variant><vt:lpwstr>https://www.federalregister.gov/documents/
2014/04/14/2014-08254/privacy-act-of-1974-as-amended-system-of-records-notice</
vt:lpwstr></vt:variant><vt:variant><vt:lpwstr/></
vt:variant><vt:variant><vt:i4>6619243</vt:i4></
vt:variant><vt:variant><vt:i4>6</vt:i4></vt:variant><vt:variant><vt:i4>0</
vt:i4></vt:variant><vt:variant><vt:i4>5</vt:i4></
vt:variant><vt:variant><vt:lpwstr>https://www.federalregister.gov/documents/
2022/07/11/2022-14638/agency-information-collection-activities-proposed-renewal-
comment-request-renewal-without-change-on</vt:lpwstr></
vt:variant><vt:variant><vt:lpwstr/></vt:variant><vt:variant><vt:i4>5832720</
vt:i4></vt:variant><vt:variant><vt:i4>3</vt:i4></
vt:variant><vt:variant><vt:i4>0</vt:i4></vt:variant><vt:variant><vt:i4>5</
vt:i4></vt:variant><vt:variant><vt:lpwstr>https://www.fincen.gov/sites/default/
files/federal_register_notice/20100204.pdf</vt:lpwstr></
vt:variant><vt:variant><vt:lpwstr/></vt:variant><vt:variant><vt:i4>5505091</
vt:i4></vt:variant><vt:variant><vt:i4>0</vt:i4></
vt:variant><vt:variant><vt:i4>0</vt:i4></vt:variant><vt:variant><vt:i4>5</
vt:i4></vt:variant><vt:variant><vt:lpwstr>https://www.fincen.gov/sites/default/
files/federal_register_notice/section314finalrule.pdf</vt:lpwstr></
vt:variant><vt:variant><vt:lpwstr/></vt:variant></vt:vector></
HLinks><HyperlinksChanged>>false</HyperlinksChanged><AppVersion>16.0000</
AppVersion></Properties></pkg:xmlData></pkg:part></pkg:package>