

فاتكا FATCA

قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية

تعريف

ترمز فاتكا "FATCA" إلى قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية وهو قانون الالتزام بقواعد الضرائب على الحسابات المعرضة للضرائب الأمريكية خارج الولايات المتحدة. فبمفهوم هذا القانون: تعتبر الحسابات المعرضة للضرائب **الأمريكية** هي الحسابات الخاصة بالأشخاص الأمريكيين ذوي الجنسية الأمريكية، و/أو من لديهم جواز السفر الأمريكي، و/أو يقيمون في أمريكا، الشخصيات الاعتبارية الأمريكية أو غير الأمريكية المملوكة إلى حد كبير من أشخاص أمريكيين، بالإضافة إلى الأصول في الصناديق المشتركة، ومنها الأمانات "Trusts" والتي يكون أصحاب الحق الاقتصادي و/أو المستفيدون منها أشخاصاً أمريكيين بالكامل أو جزئياً.

الالتزام بتطبيق قانون "فاتكا"

يترتب على بنك البلاد بموجب قرار مجلس الوزراء المقتضي بالموافقة على الاتفاقية الثنائية الحكومية مع حكومة الولايات المتحدة الأمريكية. وتلبية متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات الرقابية لتطبيق ما جاء في هذه الاتفاقية و تحديد الحسابات والمنتجات الخاضعة لهذا القانون، ووضع الآليات اللازمة لتطبيق معايير الإبلاغ ورفع التقارير إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل التي بدورها تقدم هذه المعلومات إلى دائرة الإيرادات الداخلية الأمريكية.

ما مدى تأثير قانون "فاتكا" عليك كعميل؟

فاتكا قد تؤثر على أي عميل أو مؤسسة مالية بغض النظر عن الجنسية أو الجنسية الوطنية. وذلك لأنه يتوجب على البنك مراجعة المستندات والمعلومات والبيانات ذات الصلة ليتم التحقق من حالة إقامتهم الضريبية. وفي حال عدم توافر تلك المعلومات بشكل موثق، قد يطلب منك البنك تقديم مستندات إضافية لإثبات حالة الإقامة الضريبية للعملاء. وفي حال تواصل معك البنك لطلب مستندات إضافية، فيتوجب عليك تقديم هذه المستندات في غضون 90 يوم من تاريخ الإشعار أو الطلب.

ملاحظة: في حال كان لديك أكثر من حساب أو منتج لدى البنك، قد يتواصل معك البنك عدة مرات لطلب المعلومات والمستندات الإضافية. وحتى لو أنك قد سبق وقد قدمت هذه المستندات لمنتجات أو حسابات أخرى. في حال عدم توفير ما طلبه البنك من مستندات إضافية، قد يلجأ البنك إلى تصنيف العميل على أنه مواطن أو مقيم أمريكي ضمن نطاق المعترضين عن الإفصاح، وقد يتم الإبلاغ عن الحسابات والمنتجات البنكية ضمن النطاق إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل والتي بدورها ستقوم بإرسال هذه المعلومات المالية والحسابات إلى دائرة الإيرادات الداخلية التابعة لوزارة الخزانة الأمريكية. كما يتوجب على العميل إشعار البنك في حال وجود تغييرات مستقبلية في حالة الإقامة الضريبية، وتقديم المستندات ذات العلاقة.

ماذا لو كنت مواطن أو مقيم في الولايات المتحدة الأمريكية؟

إذا كنت مواطن أو مقيم في الولايات المتحدة الأمريكية، سواء كنت مولوداً في الولايات المتحدة، أو تحمل الجواز الأمريكي أو البطاقة الخضراء، يتوجب عليك إشعار البنك بذلك.

ماهي مسؤوليات البنك؟

بموجب أحكام قانون فاتكا وموافقة المقام السامي وتوقيع حكومة المملكة على النموذج الأول فقرة "ب" يتعين على بنك البلاد عمل الآتي:

1. تحديد أصحاب الحسابات المعرضة للضرائب الأمريكية وتحديد المؤسسات الخاضعة لأحكام الولايات المتحدة الأمريكية من شخصيات طبيعية واعتبارية وممن يتمتعون بصلاحيات وسيطرة على الحسابات بكافة أنواعها ومنها حسابات الكيانات والمؤسسات المالية.
2. تقديم المعلومات ذات العلاقة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل التي بدورها تقوم بالتواصل مع دائرة الإيرادات الداخلية (IRS).
3. تصنيف العملاء وفق إقرارهم الضريبي ومعلوماتهم ليتم تحديد صفتهم الضريبية وفيما أن كان الحساب واجب الإبلاغ عنه من عدمه.
4. تقديم التقارير إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل على أن تتضمن هذه التقارير معلومات محددة عن الحسابات المالية الواجب الإبلاغ عنها.
5. تقييم كافة المنتجات لتحديد ما إذا كانت ضمن نطاق قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية.
6. إرسال معلومات عن بعض الحسابات للمؤسسات المالية الغير مشاركة، والرد على استفسارات الهيئة العامة للزكاة والدخل.
7. حظر تقديم مشورة للعملاء التي من شأنها أن تسمح لهم بعدم الإفصاح والتهرب الضريبي.

فاتكا FATCA

قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية

البيانات المطلوبة

تشمل بيانات العملاء المرتبطة بتقارير قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية على الآتي:

1. اسم صاحب الحساب
2. رقم التعريف الضريبي
3. تاريخ الميلاد.
4. العنوان.
5. رقم الحساب.
6. رصيد أو قيمة الحساب والعملة.
7. الإيرادات المدفوعة (باستثناء بعض العائدات الإجمالية الناتجة عن بيع أو استرداد الممتلكات).
8. إجمالي المبالغ من عوائد ومدفوعات من وإلى الحسابات البنكية، كحسابات الحفظ التابعة للخرينة.
9. وأي استفسارات أو تحديثات قد تطرأ على هذا النظام أو الاتفاقية من الجهات الرقابية.

OECD	http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/ http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/commitment-and-monitoring-process/
CMA	https://www.cma.org.sa
GAZT	https://www.gazt.gov.sa/ar/circulars-and-tax-agreements
IRS	https://www.irs.gov/businesses/corporations/fatca-regulations-and-other-guidance

منظمة التعاون الاقتصادي
والتنمية
هيئة الوق المالية
الهيئة العامة للزكاة والدخل
دائرة الإيرادات الداخلية

*نأمل الملاحظة أنه من الغير مسموح بنك البلاد وليس بإمكان البنك تقديم استشارات ضريبية. إذا كان العميل بحاجة إلى استشارة ضريبية، يرجى التواصل مع مستشار ضرائب معتمد.

*Please note that Bank Albilad is unable, and unauthorized to provide tax consultations. If you need a tax consultation, please contact a Certified Tax Consultant