

أسئلة يتكرر طرحها عن معيار الإبلاغ المشترك

1. ما هو معيار الإبلاغ المشترك (CRS)؟ 2
2. ماهي اتفاقية تبادل المعلومات الضريبية المشتركة؟ 2
3. ما هو تعريف الإقامة الضريبية؟ 2
4. ما هي الحسابات التي يتم الإبلاغ عنها؟ 2
5. ما هو تأثير معيار الإبلاغ المشترك علي كعميل؟ 2
6. ماهي المعلومات الواجب علي تقديمها للبنك؟ 3
7. ما هو الإقرار الذاتي؟ 3
8. ما الفرق بين المعلومات المطلوبة وفقاً لاتفاقية تبادل المعلومات الضريبية المشتركة والمعلومات التي تم توفيرها وفقاً لقانون الفاتكا؟ 3
9. ما هي المعلومات التي سيتم الإبلاغ عنها؟ 3
10. في حال طلب البنك مني المزيد من المعلومات، ما هي الفترة الزمنية المتاحة لي لتوفير هذه المعلومات؟ ... 4
11. ماذا يجب علي أن أفعل في حال تغير وضعي الخاص بالإقامة الضريبية خلال تعاملي مع البنك؟ 4
12. كيف سيتم الإبلاغ عن معلوماتي إذا كنت مقيماً ضريبياً في أكثر من دولة؟ 4

1. ما هو معيار الإبلاغ المشترك (CRS)؟

معيار الإبلاغ المشترك (CRS) يتطلب من المؤسسات المالية جمع معلومات من عملائهم والإبلاغ عن عملاء محددین للدول المشاركة في الاتفاقية، بهدف زيادة الشفافية ومكافحة التهرب الضريبي.

2. ماهي اتفاقية تبادل المعلومات الضريبية المشتركة؟

إن اتفاقية تبادل المعلومات الضريبية المشتركة هي اتفاقية أبرمتها العديد من الدول حول العالم لتبادل المعلومات التي تخص المقيمين ضريبياً في دول مختلفة.

لقد قامت دولة الكويت بالتوقيع على الاتفاقية في 19 أغسطس 2016. وبموجب هذه الاتفاقية، ستقوم المؤسسات المالية في الكويت بالإبلاغ مباشرة إلى وزارة المالية الكويتية عن المعلومات المتعلقة بأصحاب الحسابات المقيمين ضريبياً في الدول المشاركة الأخرى والتي ستقوم بدورها بإبلاغ السلطات الضريبية في كل دولة من الدول المعنية ضمن اتفاقات بينهم.

3. ما هو تعريف الإقامة الضريبية؟

يختلف تعريف الإقامة الضريبية من دولة إلى أخرى. يرجى الرجوع إلى مستشارك الضريبي أو موقع منظمة التعاون والتنمية للمزيد من المعلومات حول تحديد إقامتك الضريبية (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>)

بشكل عام، تعني الإقامة الضريبية الإقامة في دولة أو الخضوع لقوانينها الضريبية لأي سبب غير الإقامة، بما يلزم الشخص بدفع الضريبة بدون اشتراط حمل جنسية هذه الدولة.

4. ما هي الحسابات التي يتم الإبلاغ عنها؟

وفقاً لاتفاقية تبادل المعلومات الضريبية المشتركة، يجب على المؤسسات المالية تحديد العملاء المقيمين ضريبياً في دول غير الدولة التي يحملون فيها حساباتهم (سواء كانوا أفراداً أو شركات)، وأن يقدموا تقرير يتضمن المعلومات المطلوبة عن هؤلاء العملاء إلى مصلحة الضرائب المحلية وفقاً لذلك.

5. ما هو تأثير معيار الإبلاغ المشترك علي كعميل؟

أ) الأفراد:

سيطلب البنك منك تعبئة أو تحديث بياناتك من ضمن نموذج فتح الحساب ونموذج الإقرار الذاتي، وذلك لتأكيد ما إذا كنت مقيماً ضريبياً في دولة أخرى بالإضافة إلى الحصول على الرقم الضريبي الخاص بك.

ب) الكيانات (الشركات / المؤسسات):

سيطلب البنك من الكيانات (المؤسسات والشركات) تعبئة أو تحديث بياناتهم من ضمن نموذج فتح الحساب بالإضافة إلى نموذج الإقرار الذاتي لتصنيف وتحديد حالة الشركة من ضمن التصنيفات المحددة في اتفاقية تبادل المعلومات الضريبية المشتركة.

6. ماهي المعلومات الواجب علي تقديمها للبنك؟

يجب على جميع العملاء (الأفراد والكيانات) تعبئة وتوقيع نموذج "الإقرار الذاتي" مع نموذج فتح / تحديث الحساب والذي يتضمن "تفويض بالإفصاح" لتأكيد حالتك أو ما إذا كنت مقيماً ضريبياً في أي دول أخرى.

7. ما هو الإقرار الذاتي؟

هو نموذج فرضته الوزارة المالية في الكويت لتأكيد وضع العملاء الخاص بالإقامة الضريبية، وفي حالة الشركات لتصنيف الشركة من ضمن التصنيفات المحددة في اتفاقية تبادل المعلومات الضريبية المشتركة.

8. ما الفرق بين المعلومات المطلوبة وفقاً لاتفاقية تبادل المعلومات الضريبية المشتركة والمعلومات التي تم توفيرها وفقاً لقانون الفاتكا؟

بالرغم من توفير المعلومات المطلوبة وفقاً لقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (قانون الفاتكا)، يجب توفير معلومات إضافية خاصة بمعيار الإبلاغ المشترك (CRS) نظراً لاختلاف المتطلبات.

حيث أن قانون الفاتكا يتطلب من المؤسسات المالية تحديد والإبلاغ عن الشخص الأمريكي وفقاً للوائح الفاتكا المحلية وذلك على أساس الجنسية، بينما تتطلب اتفاقية تبادل المعلومات الضريبية المشتركة من المؤسسات المالية تحديد الإقامة الضريبية لجميع العملاء والإبلاغ عن العملاء المقيمين ضريبياً في دول أخرى، في حال كانت الدولة المعنية مشاركة بالاتفاقية.

9. ما هي المعلومات التي سيتم الإبلاغ عنها؟

بناءً على اتفاقية تبادل المعلومات الضريبية المشتركة، ستقوم المؤسسات المالية في الكويت بالإبلاغ عن المعلومات التالية:

- الاسم القانوني لصاحب الحساب
- عنوان صاحب الحساب
- رقم التعريف الضريبي لصاحب الحساب (TIN)
- رقم الحساب والرصيد المجمع للحسابات/المنتجات المستخدمة من قبل العميل

- المجموع الإجمالي لمبلغ الفائدة وأرباح الأسهم والدخل الأخر الناشئ عن الأصول المحتفظ بها في الحساب
- المجموع الإجمالي للمتحصلات الناتجة عن بيع أو استرداد الأملاك المدفوعة أو المضافة للحساب

10. في حال طلب البنك مني المزيد من المعلومات، ما هي الفترة الزمنية المتاحة لي لتوفير هذه المعلومات؟

سيتم منح العميل مدة ثلاثون (30) يوماً لتوفير هذه المعلومات للبنك.

11. ماذا يجب عليّ أن أفعل في حال تغير وضعي الخاص بالإقامة الضريبية خلال تعاملي مع البنك؟

يتوجب عليك إبلاغ البنك عن وضعك الجديد خلال ثلاثون (30) يوماً من تاريخ تغير الوضع الضريبي.

12. كيف سيتم الإبلاغ عن معلوماتي إذا كنت مقيماً ضريبياً في أكثر من دولة؟

وفقاً لمعيار الإبلاغ المشترك، يمكن للعميل أن يكون مقيم ضريبياً في عدة دول، وفي هذه الحالة سيقدم البنك تقريراً منفصلاً يتضمن معلومات صاحب الحساب إلى وزارة المالية عن كل دولة على حدة.

ما ورد أعلاه يعتبر معلومات عامة ولا يعتد بها كمشورة ضريبية ولا يجوز الاعتماد عليها على هذا الأساس. لمزيد من المعلومات، يرجى الرجوع إلى مستشارك القانوني / الضريبي، كما يرجى زيارة موقع منظمة التعاون والتنمية¹ أو موقع وزارة المالية في الكويت².

¹ <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/about-automatic-exchange/>

² <http://www.mof.gov.kw/>