

أسئلة يتكرر طرحها

1. ما هو الفاتكا (FATCA)؟ 2
2. ماهي الاتفاقية الحكومية ("IGA") المتعلقة بقانون الفاتكا؟ 2
3. ما هي الحسابات التي تعتبر حسابات أمريكية؟ 2
4. ما هو تأثير قانون فاتكا علي كعميل؟ 3
5. ماهي المعلومات الواجب علي تقديمها للبنك؟ 3
6. ما هو الإقرار الذاتي؟ 4
7. ما هو نموذج W-9؟ 4
8. ما هو نموذج W-8؟ 4
9. ما هي المعلومات التي سيتم الإبلاغ عنها؟ 4
10. في حال طلب البنك مني المزيد من المعلومات، ما هي الفترة الزمنية المتاحة لي لتوفير هذه المعلومات؟ 4
11. ماذا لو لم أتعاون مع البنك في عملية تصنيف حسابي كحساب أمريكي أو غير أمريكي؟ 5
12. ماذا يجب علي أن أفعل في حال تغير وضعي إلى شخص أمريكي خلال تعاملي مع البنك؟ 5
13. لو كنت أحمل الجنسية الأمريكية / بطاقة الإقامة الدائمة Green Card و تنازلت عنها، هل ما زلت أعتبر شخصاً أمريكياً؟ 5
14. هل تتضمن عمليات الإبلاغ الخاصة بقانون الفاتكا جميع الكيانات الأمريكية و الأجنبية المملوكة من شخص أمريكي؟ 5

1. ما هو الفاتكا (FATCA)؟

الفاتكا هو قانون الالتزام بالمتطلبات الضريبية للحسابات الأجنبية والصادر عن حكومة الولايات المتحدة الأمريكية، وقد دخل هذا القانون حيز التنفيذ في 1 يوليو 2014. و يتطلب قانون فاتكا من جميع المؤسسات المالية الأجنبية -غير الأمريكية- الدخول في اتفاقية مع مصلحة الضرائب الأمريكية (دائرة الإيرادات الداخلية "IRS") بهدف التعرف على الحسابات الأمريكية وتوثيقها والإبلاغ عنها و بالتالي زيادة الشفافية الضريبية لدائرة الإيرادات الداخلية الأمريكية فيما يتعلق بالأشخاص الأمريكيين حول العالم و الحد من تجنب الضريبة على الاستثمارات والدخل الناتج من خلال مؤسسات غير أمريكية.

2. ماهي الاتفاقية الحكومية ("IGA") المتعلقة بقانون الفاتكا؟

الاتفاقية الحكومية هي عبارة عن اتفاقية بين الولايات المتحدة الأمريكية والشركاء المختصين (في هذه الحالة دولة الكويت). الاتفاقية الحكومية تسهل الالتزام بقانون الفاتكا للدول الخاضعة.

تحت الاتفاقية الحكومية ستقوم المؤسسات المالية ("FI's") بتقديم المعلومات الخاصة بالحسابات الأمريكية مباشرة للسلطات المحلية، التي بدورها سوف تقوم بالإبلاغ لمصلحة الضرائب الأمريكية ودائرة الإيرادات الداخلية في الولايات المتحدة الأمريكية.

فيما يلي أبرز فوائد الاتفاقية الحكومية:

- إدراج القوانين واللوائح ذات الصلة بقانون الفاتكا بقوانين وأحكام السلطات المحلية
- مرونة في المواعيد المحددة للالتزام
- تبسيط الإجراءات الواجبة للعملاء التي تقوم بها المؤسسات المالية (FI's)
- توضيح متطلبات فحص بيانات العملاء لمعرفة مدى خضوعه للقانون
- إعداد التقارير من قبل المؤسسات المالية للسلطات المحلية بدلاً عن مصلحة الضرائب الأمريكية

3. ما هي الحسابات التي تعتبر حسابات أمريكية؟

أ- أي حسابات غير أمريكية يمتلكها شخص أمريكي، على سبيل المثال:

- مواطن أمريكي
- مقيم أمريكي لأغراض ضريبية (يشمل حامل البطاقة الخضراء)
- كيان أمريكي

ب- أي حساب يخص كيان غير أمريكي يمتلك فيه شخص أمريكي (نسبة 25% أو أكثر) بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

4. ما هو تأثير قانون فاتكا علي كعميل؟

أ- الأفراد:

- قد يطلب البنك منك تعبئة او تحديث بيانات ونماذج خاصة بهدف الحصول على معلومات بشأن مؤشرات الشخص الأمريكي والواردة في قانون الفاتكا وهي:
- مواطن أمريكي أو مقيم في الولايات المتحدة الأمريكية
 - مكان الولادة في الولايات المتحدة الأمريكية
 - عنوان الإقامة أو عنوان المراسلات البريدية في الولايات المتحدة الأمريكية
 - رقم الهاتف في الولايات المتحدة الأمريكية
 - أوامر دفع ثابتة لتحويل أموال إلى حساب في الولايات المتحدة الأمريكية
 - عنوان الوكيل في وكالة قائمة على الحساب أو عنوان المفوض بالتوقيع على الحساب في الولايات المتحدة الأمريكية
 - إذا كان العنوان الوحيد في ملف الحساب هو "لطرف / من خلال" أو "حفظ المراسلات"

ب- الكيانات (الشركات / المؤسسات):

قد يطلب البنك من الكيانات (المؤسسات والشركة) تعبئة او تحديث بيانات و إقرار ذاتي أو نموذج W-8 / W-9 المناسب لتصنيف وتحديد حالة الفاتكا الخاصة بالشركة.

5. ماهي المعلومات الواجب علي تقديمها للبنك؟

في حال كنت شخصاً أمريكياً (فرد أو شركة)، يجب عليك تعبئة وتوقيع نموذج "W-9" وكذلك نموذج "التفويض بالإفصاح" وذلك لتمكين البنك الذي تتعامل معه من إرسال معلوماتك وبياناتك إلى الجهة المختصة. و إذا لم تكن شخصاً أمريكياً ، فيتطلب منك تحديث بياناتك، بالإضافة الى تعبئة وتوقيع إحدى النماذج التالية (حسب الحالة) التي تؤكد أنك لست شخصاً أمريكياً خاضعاً لقانون الفاتكا:

أ- الأفراد (فقط في حالة وجود إحدى مؤشرات الشخص الأمريكي)

- إقرار ذاتي للأفراد المقيمين في الكويت
- نموذج "W-8BEN" لغير المقيمين

ب- الكيانات (ينطبق على جميع الشركات/المؤسسات)

- إقرار ذاتي للشركات المقيمين في الكويت
- نموذج "W-8" المناسب لغير المقيمين

6. ما هو الإقرار الذاتي؟

هو نموذج صادر عن وزارة المالية في الكويت يستخدم من قبل الأشخاص غير الأمريكيين المقيمين في الكويت والذين لديهم مؤشرات الشخص الأمريكي وذلك للتأكيد بأنهم أشخاص غير أمريكيين، وفي حالة الشركات لتحديد حالة الفاتكا الخاصة بهم.

7. ما هو نموذج W-9؟

هو نموذج صادر عن دائرة الإيرادات الداخلية "IRS" يستخدم لاستيفاء بيانات الشخص الأمريكي ولغايات الإفصاح عن المعلومات الضريبية إلى الجهة المختصة. ويشمل النموذج من ضمن أمور أخرى الاسم و العنوان ومعلومات التعريف الضريبية للأشخاص الأمريكيين.

8. ما هو نموذج W-8؟

هو نموذج صادر عن دائرة الإيرادات الداخلية "IRS" يستخدم من قبل الأشخاص غير الأمريكيين وغير مقيمين في الكويت الذين لديهم مؤشرات الشخص الأمريكي وذلك للتأكيد بأنهم أشخاص غير أمريكيين، وفي حالة الشركات لتحديد حالة الفاتكا الخاصة بهم.

9. ما هي المعلومات التي سيتم الإبلاغ عنها؟

بناءً على الدليل التوجيهي والاتفاقية التي تم توقيعها بين حكومة دولة الكويت والولايات المتحدة الأمريكية، ستقوم المؤسسات المالية في الكويت بالإبلاغ عن المعلومات التالية الخاصة بحسابات الأشخاص الأمريكيين:

- 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 ستون (60) يوماً لتوفير هذه المعلومات للبنك، وإلا سيتم اعتباره عميلاً غير متعاون.

11. ماذا لو لم أتعاون مع البنك في عملية تصنيف حسابي كحساب أمريكي أو غير أمريكي؟

في حالة عدم تعاون صاحب الحساب مع متطلبات البنك وتزويد المعلومات اللازمة طبقاً لقانون الفاتكا سوف يعتبر الحساب متمرّد. وفقاً لتوجيهات الهيئة التنظيمية المحلية، يجب على البنوك اتخاذ جميع التدابير اللازمة لضمان امتثالها لقواعد ولوائح قانون الفاتكا، بما في ذلك الإفصاح عن الأشخاص غير المتعاونين و/أو تعليق و/أو إغلاق الحسابات المصرفية التي تخص الأشخاص غير المتعاونين (المتمردين).

12. ماذا يجب عليّ أن أفعل في حال تغيير وضعي إلى شخص أمريكي خلال تعاملتي مع البنك؟

يتوجب عليك إبلاغ البنك عن وضعك الجديد كمواطن أمريكي خلال ستون (60) يوماً من تاريخ تغيير التصنيف.

13. لو كنت أحمل الجنسية الأمريكية / بطاقة الإقامة الدائمة Green Card وتنازلت عنها، هل ما زلت أعتبر شخصاً أمريكياً؟

لا، ولكن عليك إثبات تنازلك عن الجنسية الأمريكية من خلال تقديم "شهادة فقدان الجنسية الأمريكية" أو تقديم النموذج الخاص بالتخلي عن صفة الإقامة الدائمة الشرعية "نموذج I-407" في حال كنت مقيماً دائماً في الولايات المتحدة الأمريكية.

14. هل تتضمن عمليات الإبلاغ الخاصة بقانون الفاتكا جميع الكيانات الأمريكية والأجنبية المملوكة من شخص أمريكي؟

لقد وضع قانون الفاتكا بعض الاستثناءات للشركات والمؤسسات وذلك وفق شروط محددة. ولمعرفة فيما إذا كانت الاستثناءات المحددة في قانون الفاتكا أو الاتفاقية الحكومية ("IGA") تنطبق على شركتك أو مؤسستك فإنه يتوجب عليك الاستعانة أو طلب المشورة من مستشارك الضريبي.

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 دائرة الإيرادات الداخلية الأمريكية www.irs.gov.