

ماهي فاتكا؟ (قانون الامتثال الضريبي الخاص بالحسابات الأجنبية للأمريكيين)

1. ماهي فاتكا (الامتثال الضريبي)؟

قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية عبارة عن قانون جديد استحدثه مكتب ضريبة الدخل الأمريكي لمكافحة التهرب الضريبي للأمريكيين المقيمين خارج الولايات المتحدة. يلتزم البنك الأول بتطبيق قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأمريكية، وذلك بتزويد المعلومات الخاصة بحسابات العملاء الخاضعين للقانون إلى مصلحة الضرائب الأمريكية (IRS).

2. ماذا يقصد بعبارة شخص أمريكي يخضع لقانون فاتكا؟

• المؤشرات الأمريكية المتعلقة بالأفراد:

1. مواطن أمريكي
2. مقيم في الولايات المتحدة الأمريكية (حامل البطاقة الخضراء).
3. مكان الميلاد هو إحدى مدن الولايات المتحدة الأمريكية حتى لو لم يحمل الجواز الأمريكي أو البطاقة الخضراء.
4. عنوان الإقامة أو عنوان المراسلات البريدية في الولايات المتحدة الأمريكية.
5. أوامر دفع ثابتة لتحويل أموال إلى حسابات في الولايات المتحدة الأمريكية.
6. إذا كان العنوان الوحيد في ملف الحساب "لطرف/من خلال" أو "حفظ المراسلات"
7. عنوان الوكيل في وكالة قائمة على الحساب أو عنوان المفوض بالتوقيع على الحساب في الولايات المتحدة الأمريكية.

• المؤشرات الأمريكية المتعلقة بالشركات:

1. مكان تسجيلها أو تنظيمها في الولايات المتحدة الأمريكية
2. عنوانها الأمريكي

3. ما هو الالتزام الأساسي على البنك الأول؟ وهل هو ملزم الإفصاح عن حسابات المواطنين الأمريكيين لمصلحة الضرائب الأمريكية؟

يلتزم البنك الأول بالتحقق والتعرف على أي عميل يصنف أمريكي حسب مؤشرات الهوية الأمريكية للعملاء الجدد والحاليين طبقاً لقانون فاتكا البنك ملزم بالإفصاح للجهة الرقابية المحلية؛ اعتماداً على الإقرار الشخصي من العملاء في نموذج فتح الحساب أو تحديث البيانات.

4. هل العملاء الأمريكيون فقط هم الذين يوقعون نموذج الإقرار الشخصي؟

لا، توقيع نموذج الإقرار الشخصي إلزامي لجميع أنواع حسابات العملاء بغض النظر عن الجنسية.

5. ما هي مدة صلاحية نموذج الإقرار الشخصي؟

نموذج الإقرار الشخصي صالح مدى الحياة. وتقع المسؤولية على العميل في إبلاغ البنك بأي تغيير يطرأ.

6. ما هو الإجراء الواجب اتخاذه بحق العملاء الذين يرفضون تقديم المستندات اللازمة ممن انطبقت عليه مؤشرات الهوية الأمريكية؟

يتم التواصل مع العميل لتوفير مستندات الإثبات خلال 90 يوم، وفي حال عدم تقديم العميل المستندات المطلوبة يصف العميل (غير متعاون) بعد مرور مهلة الإفصاح دون تقديم المستندات المطلوبة، وسيتم الإفصاح عن حسابه كعميل خاضع لنظام فاتكا.

7. ما المعلومات التي من المتوقع أن يقوم البنك الأول بإرسالها عن العميل إلى مصلحة الضرائب الأمريكية بمعرفة الجهة التنظيمية المحلية؟

تشمل البيانات التالية ولا تقتصر على هذه المعلومات:

1. الاسم والعنوان ورقم التعريف الضريبي لكل صاحب حساب معروف أنه مواطن أمريكي.
2. إذا كان العميل مؤسسة غير مالية خارجية غير نشطة/الاسم والعنوان ورقم التعريف الضريبي وكل مالك مستفيد بشكل جزئي (يملك < 10%) من هذه المنشأة التي تؤول إلى مواطن أمريكي.
4. رقم الحساب
5. الرصيد أو الحساب
6. إجمالي المتحصلات وإجمالي السحوبات أو الدفعات من الحساب (باستثناء ما تنص عليه مصلحة الضرائب الأمريكية).

8. هل يؤدي قانون فاتكا إلى زيادة الضرائب على الخاضعين له؟ وكم نسبة الضريبة التي سوف تطبق على صاحب الجنسية الأمريكية؟

قانون فاتكا هو مجرد آلية رقابية لضمان أن دافعي الضرائب الأمريكيين خارج الولايات المتحدة يمثلون للقوانين الضريبية الموجودة والقائمة أصلاً، كما أن المعلومات التي يتطلبها القانون هي المعلومات نفسها التي تتطلبها مصلحة الضرائب الأمريكية من الخاضعين للضرائب على أراضي الولايات المتحدة الأمريكية.

9. هل يتم تطبيق قانون فاتكا على المواطن الأمريكي أو حامل البطاقة الخضراء الذي تنازل عن وضعه؟

لا، لكن يجب على هذا الشخص أن يقدم ما يثبت تنازله عن الجنسية أو الإقامة حتى لا يتم الإفصاح عن حسابه.

العملاء الأفراد:

10. هل سيتم تطبيق الضريبة على الدخل الشهري فقط أم على الأملاك أيضاً؟ ماهو الحد الأدنى للراتب أو الدخل لكي يطبق عليه الضريبة؟

تحديد الاستقطاع يكون من قبل مصلحة الضرائب الأمريكية ولا يتجاوز دور البنك الإفصاح وتقديم المعلومات الدقيقة عن حسابات العملاء الأمريكيين. كما نفيديكم علماً بأن البنك الأول لن يكون قادراً على تقديم الاستشارات المالية، يُرجى الاتصال بمستشار مالي أو محامي مختص بشؤون الضرائب.

800 124 3000

alawalbank.com



البنك الأول
Alawal bank

عملاء الشركات والمؤسسات:

18. أنا مساهم/عضو مجلس إدارة/شريك بنسبة 10% من حقوق الملكية في منشأة تشمل عددًا من الأشخاص غير الأمريكيين بصفتهم ملاك متضامنين، هل سيتم معاملة حساب منشأتي المملوكة ملكية مشتركة على أنه حساب أمريكي لأغراض الإبلاغ بموجب قانون فاتكا؟

في حالة المنشآت المملوكة بشكل جزئي بشرط أن تكون هذه المنشأة ليست ضمن المؤسسات المالية الخارجية أو معفاة من الضرائب ويوجد شخص أمريكي يعد مالك مستفيد بشكل جزئي، ستشمل معلومات الإبلاغ عن الحساب: رقم الحساب ورصيد الحساب ورقم التعريف الضريبي للمالك الأمريكي المستفيد بشكل جزئي واسمه وعنوانه

19. هل ينطبق قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية "فاتكا" على المؤسسات الأمريكية فقط؟

كلا، قانون الامتثال الضريبي الأمريكي "فاتكا" قد يؤثر أيضاً على بعض المؤسسات غير الأمريكية التي يكون مالكوها الأساسيون أمريكيوا الجنسية.

20. ما الذي يجب أن أفعله إن كنت عميلاً تجارياً (شركة) بملاك يحملون الجنسية الأمريكية؟

عليك إثبات موقفك من خلال توفير معلومات معينة من خلال تعبئة شهادة الإقرار الذاتي للكيانات والجهات الإعتباريه لقانون الامتثال الضريبي الأمريكي "فاتكا". بالإضافة إلى ذلك، في بعض الحالات قد تكون هناك حاجة إلى نموذج إضافي يخص مصلحة الضرائب الأمريكية لتحديد الملاك الأمريكيين.

11. إذا كان لدي حساب في بنك آخر هل سيطبق قانون فاتكا على كلا الحسابين؟

قانون فاتكا يطبق على الأشخاص الأمريكيين فقط، ففي حال توفر ما يثبت أن الشخص أمريكي نعم سوف يطبق على جميع حسابات العميل في كافة البنوك.

12. ابني يدرس في كندا وليس لديه الجنسية الأمريكية لكنه من مواليد أمريكا عند فتح الحساب هل يطبق عليه قانون فاتكا؟

نعم، البنك ملزم بالإفصاح عن الحسابات المالية بالنسبة للأفراد المولودين بأمريكا ما لم يقدم وثيقة تنازله عن الجنسية.

13. هل يطبق نظام فاتكا على حامل الهوية الأمريكية أم حامل جواز أمريكي؟

نعم، حيث أن كلاهما ضمن مؤشرات الهوية الأمريكية المذكورة في السؤال (2) من الأسئلة العامة.

14. لدي جواز أمريكي ولكن لا أملك رقم الضمان الاجتماعي؟

يرجى التواصل مع مصلحة الضرائب الأمريكية لتزويدكم بالرقم الضريبي الخاص بكم .

15. أملك جواز سفر أمريكي وبصدد الفائه، هل أصف من ضمن الخاضعين لقانون فاتكا؟

البنك ملزم بالإفصاح عن تفاصيل حسابك البنكي إلى أن يتم تقديم وثيقة تثبت تنازلك عن الجواز الأمريكي.

16. أنا مواطن أمريكي ولدي حساب مشترك مع شخص ليس مواطن أمريكي، هل سيتم معاملة حسابي المشترك باعتباره مملوك لشخص أمريكي وذلك لأغراض الإبلاغ بموجب قانون فاتكا؟

نعم، يعد الحساب المشترك مع مالك أمريكي حساب أمريكي ويمكن الإفصاح عن الحساب بأكمله تطبيقاً لقانون فاتكا.

17. هل يلزم على العملاء التاليين توقيع الإقرار الشخصي لقانون فاتكا في نموذج فتح وتحديث الحساب:

1. حامل الجنسية السعودية ومن مواليدها.
2. مواطن سعودي يمتلك شركة سعودية وبرأس مال سعودي.
3. مواطن سعودي يمتلك مؤسسة فردية سعودية 100%.

نعم، توقيع الإقرار الضريبي في نموذج فتح الحساب إلزامي لكل حسابات العملاء بغض النظر عن الجنسية، وذلك طبقاً للاتفاقية المبرمة بين حكومتي المملكة العربية السعودية والولايات المتحدة الأمريكية لتطبيق قانون فاتكا.

800 124 3000

alawalbank.com



البنك الأول
Alawal bank