هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
Zakat, Tax and Customs Authority



برامج الإقامة أو الجنسية مقابل الاستثمار

توضيح بشأن برامج الإقامة أو الجنسية مقابل الاستثمار (RBI / CBI) بناء على معيار الإبلاغ المشترك («CRS»)

ما هي برامج الجنسية/الإقامة مقابل الاستثمار؟

برامج الجنسية مقابل الاستثمار (CBI) والإقامة مقابل الاستثمار (RBI) تُقدَّم من قِبل عدد كبير من الدول، وتتيح للأفراد الأجانب الحصول على الجنسية أو حقوق الإقامة المؤقتة أو الدائمة مقابل استثمار محلي أو دفع رسوم ثابتة.

ما هي مسؤوليات المؤسسات المالية المُبلغة في المملكة العربية السعودية فيما يتعلق ببرامج CBI / RBI؟

يجب على المؤسسات المالية المُبلغة («RFIs»)، فيما يتعلق ببرامج (CBI/RBI) ، الالتزام بالإجراءات التالية:

1. عدم الاعتماد على الإقرار الذاتي أو المستندات الداعمة في حال كانت المؤسسة على علم أو لديها سبب يدعو للاعتقاد بأن نموذج الإقرار الذاتي بموجب (CRS) أو المستندات الداعمة غير صحيحة أو غير موثوقة.

   عند تحديد ما إذا كان لدى المؤسسة سبب يدعو للاعتقاد بأن الإقرار الذاتي أو المستندات غير صحيحة أو غير موثوقة، يجب عليها مراعاة ما إذا كانت الدولة المعلنة كمقر ضريبي مدرجة ضمن قائمة الدول التي حددتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) كمناطق تنطوي على مخاطر عالية على نزاهة الإبلاغ وفق معيار الإبلاغ المشترك («CRS») والمتوفرة على الرابط التالي:

   https://web-archive.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/residence-citizenship-by-investment/index.htm

2. يجب على المؤسسة المالية المُبلغة تحديد أي صاحب حساب أو شخص مسيطر يزعم الإقامة الضريبية بموجب برامج (CBI/RBI) في أي دولة، ويجب تطبيق إجراءات العناية الواجبة المعززة (Enhanced Due Diligence) تبعًا لذلك.

3. في الحالات التي يوجد فيها شك بشأن كون صاحب الحساب أو الشخص المسيطر يدّعي الإقامة في دولة تقدم برنامج (CBI/RBI) عالي الخطورة، يجب على المؤسسة المالية المُبلغة أن تطرح أسئلة إضافية كجزء من إجراءات العناية الواجبة المعززة، مثل:

- هل حصلت على حقوق الإقامة بموجب برنامج (CBI/RBI) ؟
- هل تملك حقوق إقامة في أي دولة أخرى؟
- هل أقمت في أي دولة أخرى لأكثر من 90 يومًا خلال العام السابق؟
- في أي دولة قمت بتقديم إقرارات ضريبة الدخل الشخصية خلال العام السابق؟

4. إذا قادت المعلومات والحقائق المحيطة مجتمعةً إلى أن المؤسسة يمكنها بشكل معقول الاستنتاج أن صاحب الحساب أو الشخص المسيطر يدّعي الإقامة الضريبية بموجب برنامج (CBI/RBI) في دولة أخرى، يتعين عليها اتخاذ الإجراءات المناسبة (مثل تطبيق إجراءات العناية الواجبة المعززة) للتحقق من دولة أو دول الإقامة الضريبية لهؤلاء الأشخاص.

5. إذا أصبح من الواضح للمؤسسة المالية المُبلغة أن صاحب الحساب قد يكون مقيمًا ضريبيًا في دولة أخرى، فإن عليها طلب تقديم إقرار ذاتي صحيح يحدد دولة أو دول الإقامة الضريبية الفعلية.

امسح هذا الكود للاطّلاع على آخر تحديث
لهذا المستند وكافة المستندات المنشورة
أو تفضل بزيارة الموقع الإلكتروني zatca.gov.sa