هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
Zakat, Tax and Customs Authority

الحسابات غير الموثقة
التعرف عليها والإبلاغ عنها

توضيح بشأن الحسابات غير الموثقة - التعرف عليها والإبلاغ عنها - وفق معيار الإبلاغ المشترك («CRS»)

ما هو الحساب غير الموثق؟

ينشأ «الحساب غير الموثق» عندما تحتفظ مؤسسة مالية مُبلغة («RFI») بحساب فردي قائم (والمقصود بالحساب الفردي القائم هو الحساب المالي الذي يحتفظ به فرد لدى مؤسسة مالية مُبلغة بتاريخ 7 سبتمبر 2017 أو قبله)، وقد أجرت المؤسسة بحثًا في السجلات الإلكترونية و/أو الورقية لهذا الحساب، وتحققت فيه **جميع** الشروط التالية:

1. العنوان الوحيد الذي تم تسجيله فيما يتعلق بالحساب هو:

i. (عنوان حفظ البريد: (وهو خدمة تقدمها جهات البريد يتم من خلالها تعليق تسليم البريد مؤقتًا إلى عنوان معين، ويتم الاحتفاظ بالبريد في مكتب البريد أو موقع مخصص حتى يعود العميل أو يقدم تعليمات أخرى. ويُستخدم عادة عندما يكون المقيمون بعيدين عن منازلهم لفترة طويلة.

ii. أو عنوان «عناية ب» (in-care-of address): هو عنوان يُستخدم لإرسال البريد إلى شخص لا يُقيم بشكل دائم في ذلك العنوان، بل يتلقى البريد عبر شخص أو جهة أخرى. ويُشار إليه عادة بالاختصار «c/o». يُستخدم هذا النوع من العناوين في الحالات التالية: عندما يكون المستلم لا يملك عنوانًا دائمًا في الموقع المذكور، أو عندما يكون عنوانه الفعلي غير معروف، أو عندما يكون مقيمًا مؤقتًا في ذلك العنوان.

2. أن يكون عنوان حفظ البريد أو عنوان « c/o» في دولة خاضعة للإبلاغ.

3. ألا تكون لدى المؤسسة المالية أي مؤشرات أخرى على وجود صلة ضريبية (CRS indicia) تخص أي دولة (بما في ذلك المملكة العربية السعودية)، سواء من خلال البحث الإلكتروني أو الورقي.

4. لم تتمكن المؤسسة المالية من الحصول على نموذج الإقرار الذاتي أو مستندات إثبات من صاحب الحساب لإثبات محل إقامته الضريبي

لا يُقبل تصنيف الحساب كـحساب غير موثق" إلا إذا كان حسابًا فرديًا وتم فتحه قبل تاريخ 8 سبتمبر 2017م.

يُعترف بالحساب باعتباره حسابًا غير موثق فقط إذا كان لا يُقبل تصنيف الحساب كحساب غير موثق" إلا إذا كان حسابًا فرديًا وتم فتحه قبل تاريخ 8 سبتمبر 2017م , و من المهم الإشارة إلى أن تصنيف الحساب على أنه "غير موثق" هو تصنيف مؤقت، ويُتوقع من جميع المؤسسات المالية المبلغة بذل كل الجهود الممكنة لتوثيق تلك الحسابات من خلال تطبيق إجراءات العناية الواجبة المطلوبة.

العناية الواجبة الإضافية للحسابات القائمة ذات القيمة العالية (بحث إلكتروني وورقي):

فيما يتعلق بالحسابات الفردية القائمة وعالية القيمة، يجب على المؤسسات المالية المُبلغة الاستمرار في اتباع إجراءات «الحساب غير الموثق» الخاصة بهذه الفئة من الحسابات إلى أن يتوقف الحساب عن اعتباره حسابًا غير موثق، وذلك وفقًا لما هو موضح في القسم 6.1.12 «آثار العثور على مؤشرات» من الإرشادات التوجيهية الخاصة بـ CRS في المملكة العربية السعودية.

تشمل هذه الإجراءات إجراء بحث سنوي في السجلات الإلكترونية والورقية، إلى جانب الاستمرار في بذل الجهود للحصول على مستندات داعمة أو نموذج إقرار ذاتي صالح وفقًا لمعيار الإبلاغ المشترك («CRS») من صاحب الحساب و/أو الشخص المسيطر، بهدف تحديد محل إقامته الضريبية.

وبالإضافة إلى عمليات البحث في السجلات الإلكترونية والورقية المذكورة، يجب على المؤسسة المالية المُبلغة إجراء استفسارات سنوية مع مدير العلاقة، للتحقق مما إذا كانت لديه معرفة فعلية تفيد بأن الحساب مملوك لمقيم ضريبي في دولة خاضعة للإبلاغ.

الإبلاغ

متطلبات الإبلاغ (للحسابات منخفضة القيمة / عالية القيمة):

يجب على المؤسسات المالية المُبلغة التأكد من أن جميع الحسابات غير الموثقة يتم تحديدها والإبلاغ عنها سنويًا حتى تتوقف عن كونها كذلك. وعند تحديد حساب غير موثق، يجب الإبلاغ عنه إلى البريد الإلكتروني التالي **CRS_Q@zatca.gov.sa** مع الكشف عن العناصر التالية:

- رقم الحساب
- نوع رقم الحساب
- تاريخ فتح الحساب
- الاسم الأول
- اسم العائلة
- تاريخ الميلاد
- مدينة الميلاد
- العنوان الكامل لصاحب الحساب
- الإقامة الضريبية لصاحب الحساب
- رصيد الحساب مع ذكر العملة
- الأرباح مع العملة
- الفوائد مع العملة
- إجمالي العوائد
- المدفوعات الأخرى مع العملة

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