هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
Zakat, Tax and Customs Authority

توضيح بشأن الحسابات الراكدة والمغلقة بموجب المعيار المشترك للإبلاغ الضريبي (CRS)

توضيح بشأن الحسابات الراكدة والمغلقة بموجب المعيار المشترك للإبلاغ الضريبي (CRS)

لتوضيح آلية المعالجة المتعلقة بالإبلاغ عن الحسابات الراكدة (Dormant Accounts) والحسابات المغلقة (Closed Accounts) بموجب المعيار المشترك للإبلاغ الضريبي (CRS)، سواء من خلال الإدخال اليدوي (Manual Entry) أو عبر الإبلاغ بصيغة (XML) من خلال بوابة التبادل التلقائي للمعلومات التابعة لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ZATCA AEOI Portal).

1. الحسابات الراكدة (Dormant Accounts)

يجوز للمؤسسة المالية المُبلِّغة في المملكة (KSA Reporting Financial Institution - KSA RFI) أن تصنّف حسابًا باستثناء عقود المعاش (Annuity Contracts) على أنه حساب راكد لأغراض (CRS) وفقًا لدليل (CRS) السعودي (KSA CRS Guidance)، وذلك في الحالات التالية:

- إذا لم يقم صاحب الحساب (Account Holder) بأي معاملة تخص الحساب، أو أي حساب آخر يملكه لدى المؤسسة المالية المُبلِّغة (KSA RFI) خلال السنوات الثلاث الماضية.
- إذا لم يتواصل صاحب الحساب مع المؤسسة المالية المُبلِّغة (KSA RFI) التي تحتفظ بالحساب، أو مع أي حساب آخر يملكه لدى المؤسسة خلال السنوات الست الماضية.
- في حالة عقود التأمين ذات القيمة النقدية (Cash Value Insurance Contract)، إذا لم تتواصل المؤسسة المالية المُبلِّغة مع صاحب الحساب خلال السنوات الست الماضية.
- إذا لم يكن الحساب مرتبطًا بحساب نشط (Active Account) يعود لنفس صاحب الحساب.

بدلًا من ذلك، يجوز للمؤسسة المالية المُبلِّغة في المملكة (KSA RFI) تصنيف الحساب على أنه حساب راكد بالاستناد إلى الأنظمة والتعليمات المحلية الصادرة عن البنك المركزي السعودي (SAMA).

ولتحقيق مواءمة أفضل مع لوائح البنك المركزي السعودي (SAMA) وتعزيز التطبيق الفعّال، تُلزم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ZATCA) جميع المؤسسات المالية المُبلِّغة في المملكة باتباع القواعد المنصوص عليها في لوائح البنك المركزي السعودي، نظرًا لكونها أكثر تحفظًا من أحكام المعيار المشترك للإبلاغ الضريبي (CRS) فيما يتعلق بهذا الشأن. (يرجى الرجوع إلى القسم 5.2.2 من قواعد (SAMA) لحسابات البنوك).

وفـي المسـتقبل، سـتُعد أي تعـديلات يجريهـا البنـك المركـزي السـعودي علـى هـذه المتطلبـات سـارية وواجبـة التطبيـق لأغـراض قانـون الامتثـال الضريبـي للحسـابات الأجنبيـة (FATCA) والمعيـار المشـترك للإبلاغ الضريبـي (CRS) إذا كانـت أكثـر تحفظًا مـن أحـكام المعيـار المشـترك للإبلاغ الضريبـي (CRS) وإلا تسـري أحـكام المعيـار المشـترك للإبلاغ الضريبـي (CRS)يتعيـن علـى المؤسسـة الماليـة المُبلِّغة فـي المملكـة (KSA RFI) أن تصنّف الحساب اسـتنادًا إلـى الوثائق الموجودة مسبقًا (existing documentation) المتوافرة لديها بشأن صاحب الحساب. وعندما يحدد هذا الفحص إلى أن الحساب الراكد يُعد خاضعًا للإبلاغ (Reportable Account)، فعلى المؤسسة المالية المُبلِّغة أن تقوم بالإبلاغ اللازم، وذلك بصرف النظر عن عدم وجود أي تواصل مع صاحب الحساب.

عنـد قيـام المؤسسـة الماليـة المُبلِّغـة فـي المملكـة (KSA RFI) بـإغلاق الحسـاب وتحويـل أرصـدة العميـل إلـى حساب تجميعـي للأرصـدة غيـر المطالـب بهـا (Unclaimed Balances Account) -أيًا كانـت تسـميته- والمُـدار مـن قبـل المؤسسـة، فلـن يكـون هنـاك حسـاب عميـل (Customer Account) للإبلاغ عنـه. وفـي حـال أُغلـق الحسـاب ولـم يعـد هنـاك حسـاب عميـل للإبلاغ عنـه، فـإن أي إعـادة تفعيـل (Reactivation) سـتُعد بمنزلـة فتـح حسـاب جديـد. وعندهـا يتعيـن علـى المؤسسـة الماليـة أن تحـدد وضـع صاحـب الحسـاب كمـا لـو كان الحسـاب أي نـوع آخـر مـن الحسـابات الجديـدة (New Accounts).

لن يُعد الحساب راكدًا أو مُعاد التفعيل (Reactivated Account) في الحالات التالية:

- إذا لـم يعـد الحسـاب يُعتبـر راكـدًا وفقًـا للإجـراءات التشـغيلية المعتـادة (normal operating procedures).
- إذا تواصـل صاحـب الحسـاب مـع المؤسسـة الماليـة المُبلِّغـة فـي المملكـة (KSA RFI) بخصـوص ذلـك الحساب أو أي حساب آخر يحتفظ به لدى المؤسسة، بما في ذلك صاحب الحساب السابق الـذي تـم تحويـل أرصدتـه إلـى حساب الأرصـدة غيـر المطالـب بهـا (Unclaimed Balances Account).
- إذا بـادر صاحـب الحساب إلـى إجراء معاملـة (transaction) تخـص الحساب الراكـد أو أي حساب آخـر يحتفظ بـه لـدى المؤسسة.

فـي هـذه الحـالات، يتعيـن علـى المؤسسـة الماليـة المُبلِّغـة (KSA RFI) أن تحـدد وضـع صاحـب الحساب كمـا لـو كان الحساب حسابًا جديـدًا.

2. الحسابات المغلقة (Closed Accounts)

يُعرَّف الحساب المغلق (Closed Account) بأنه الحساب الذي تم إنهاؤه قانونيًا (legally terminated) ولم يعد قائمًا أو مُدارًا من قبل المؤسسة المالية المُبلِّغة في المملكة (KSA RFI) خلال فترة الإبلاغ (reporting period) وذلك وفقًا لدليل المعيار المشترك للإبلاغ الضريبي في السعودية (KSA CRS Guidance).

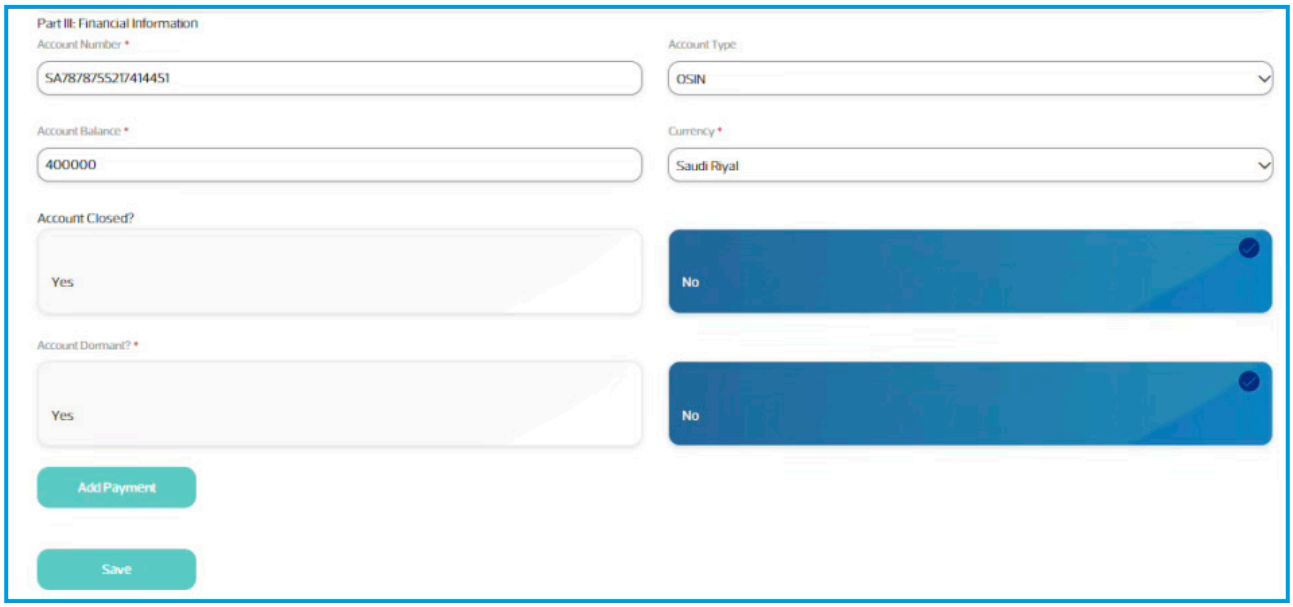
التزامات الإبلاغ (Reporting Obligation)

- إذا كان الحساب قائمًا في أي وقت خلال فترة الإبلاغ (reporting period) وتم إغلاقه لاحقًا، يتعين على المؤسسة المالية المُبلِّغة في المملكة (KSA RFI) الإبلاغ عن واقعة الإغلاق، بغض النظر عن السبب. ولا يتم الإبلاغ عن رصيد أو قيمة الحساب (account balance or value) مباشرة قبل الإغلاق؛ بل يجب الإبلاغ فقط عن واقعة الإغلاق. ومع ذلك، فإن أي مبالغ مدفوعة أو مقيدة في الحساب خلال فترة الإبلاغ وحتى تاريخ الإغلاق تبقى خاضعة للإبلاغ، إضافة إلى واقعة الإغلاق نفسها التي يجب الإبلاغ عنها لتلك السنة.
- بالنسبة إلى حسابات الكيانات الموجودة مسبقًا (pre-existing entity accounts) التي أُغلقت قبل استكمال إجراءات العناية الواجبة (due diligence procedures)، تظل المؤسسة المالية (KSA RFI) مُلزَمة بإتمام مراجعة العناية الواجبة. وإذا تبين أن الحساب خاضع للإبلاغ (reportable)، فيجب إدراجه ضمن ملف الإبلاغ بموجب المعيار المشترك للإبلاغ الضريبي (CRS filing) رغم إغلاقه.
- قد تختلف إجراءات إغلاق الحساب (account closing procedures) بين المؤسسات والمنتجات. وتستطيع المؤسسة المالية المُبلِّغة في المملكة (Reporting KSA FI) اتباع أي نهج معقول ويُطبَّق بصورة متسقة لتحديد وقت إغلاق الحساب.
- عند تحديد واقعة الإغلاق، يجب أولًا الرجوع إلى الأنظمة المطبقة في المملكة وإذا لم يتضمن النظام نصًا صريحًا، فيُعتَمد في تحديد الإغلاق على الإجراءات التشغيلية المعتادة (normal operating procedures) للمؤسسة المالية، شريطة أن تُطبَّق هذه الإجراءات بصورة متسقة على جميع الحسابات.
- على سبيل المثال: تُعد الحصة في حقوق الملكية أو الدين (equity or debt interest) مغلقة عمومًا عند حدوث الإنهاء (termination) أو النقل (transfer) أو التنازل (surrender) أو الاسترداد (redemption) أو الإلغاء (cancellation) أو التصفية (liquidation).
- لا يُعد الحساب الذي يبلغ رصيده أو قيمته صفرًا أو بالسالب حسابًا مغلقًا لمجرد أن رصيده أو قيمته كذلك.

بخلاف سياق إغلاق الحساب (account closure)، فإن الالتزام بالإبلاغ عن الحساب خلال سنة معينة يستند إلى وضع صاحب الحساب في نهاية السنة. أما في حالة الإغلاق، فإن الالتزام بالإبلاغ يستند إلى وضع صاحب الحساب في وقت الإغلاق.

3. خطوات الإدخال اليدوي للحسابات الراكدة والمغلقة عبر بوابة الهيئة (ZATCA Portal)

1. تسجيل الدخول إلى بوابة التبادل التلقائي للمعلومات (AEOI Portal).
2. اختيار الإبلاغ بموجب المعيار المشترك للإبلاغ الضريبي (CRS Filing) الإدخال اليدوي (Manual Entry)
3. إدخال المعلومات العامة (General Information) ومعلومات المؤسسة المالية المُبلِّغة (Reporting FIInformation)
4. الانتقال إلى تبويب الحسابات (Accounts Tab)
5. الضغط على «إنشاء حساب جديد» (Create New Account) أو تعديل حساب قائم
6. استكمال بيانات صاحب الحساب (Account Holder Details)
7. الانتقال إلى الجزء الثالث - المعلومات المالية: (Part III - Financial Information)



8. وضع علامة على خيار الحساب مغلق (Account is closed) بـ «نعم» أو «لا» حسب الحالة
9. وضع علامة على خيار الحساب راكد (Account is dormant) بـ «نعم» أو «لا» حسب الحالة
10. إضافة سجل دفع (Payment Record) عند الحاجة
11. الحفظ والمتابعة لاستكمال عملية التقديم النهائية (finalize submission)

4. خطوات الإبلاغ بصيغة (XML) عن الحسابات المغلقة (Closed Accounts)

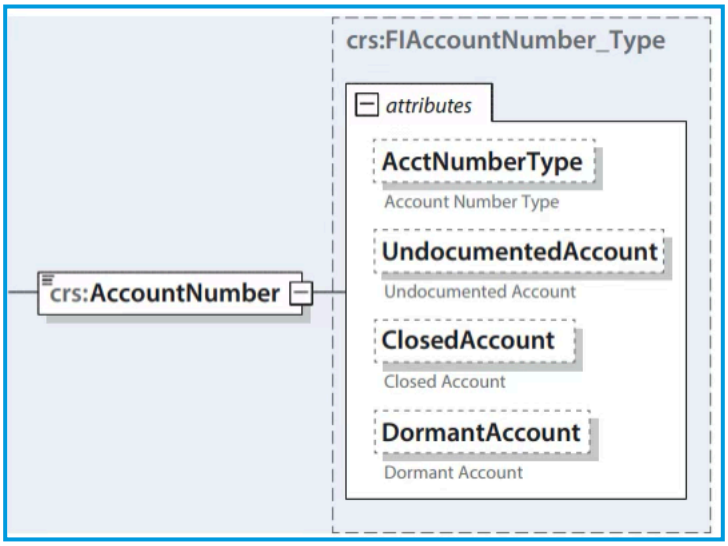
1. تجهيز ملف (XML)

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
AccountNumber	DormantAccount		xsd:boolean	Optional

This attribute may be used in CRS reporting to indicate that the account is dormant.

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
AccountNumber	ClosedAccount		xsd:boolean	(Optional) Mandatory

This attribute is for use in CRS reporting to indicate that the account is closed.



- في مخطط CRS XML Schema، يتم إدخال العناصر كما هو موضح في المثال أدناه.

```
▼<crs:AccountReport>
  ▼<crs:DocSpec>
     <stf:DocTypeIndic>OECD1</stf:DocTypeIndic>
     <stf:DocRefId>SA12345679.AR-20250506T131624000065853589973</stf:DocRefId>
   </crs:DocSpec>
   <crs:AccountNumber AcctNumberType="OECD602" UndocumentedAccount="false" ClosedAccount="true" DormantAccount="true">123456791</crs:AccountNumber>
  ▼<crs:AccountHolder>
    ▼<crs:Individual>
```

2. تسجيل الدخول إلى بوابة التبادل التلقائي للمعلومات (ZATCA AEOI Portal)

3. الانتقال إلى الإبلاغ بموجب المعيار المشترك للإبلاغ الضريبي (CRS Filing) رفع ملف XML وتحميل الملف

4. مراجعة تقرير التحقق (Validation Report)

5. تقديم ملف الإبلاغ (Submit Filing)



امسح هـذا الكـود للاطّلاع علـى آخر تحديث
لهـذا المستند وكـافة المستندات المنشورة
أو تفضل بزيارة الموقع الإلكتروني zatca.gov.sa