هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
Zakat, Tax and Customs Authority

مؤشرات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) والمعالجة الخاصة بها

1. المؤشرات (Indicia)

المؤشرات هي إشارات محددة قد تُشير بأن العميل يُعد شخصًا أمريكيًا بموجب أحكام قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA)، وبالتالي يجب الإبلاغ عنه للسلطات الضريبية المختصة.

وتجدر الإشارة إلى أن هذه المؤشرات لا تُعد دليلًا قاطعًا على خضوع العميل للإبلاغ، وإنما تستوجب إجراء مزيد من التحقق وفقًا لمتطلبات العناية الواجبة.

مؤشرات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA Indicia) - حسابات الأفراد الموجودة مسبقًا (Pre-existing Individual Accounts)

يُقصد بالحساب الموجود مسبقًا: أي حساب مالي تحتفظ به مؤسسة مالية مُبلِّغة (RFI) في المملكة العربية السعودية حتى تاريخ 30 يونيو 2014م.

يُصنَّف الحساب كحساب واجب الإبلاغ إذا توافرت أي من المؤشرات التالية:

1. تحديد صاحب الحساب كمواطن أمريكي أو مقيم في الولايات المتحدة.
2. أن يكون مكان الولادة في الولايات المتحدة الأمريكية.
3. عنوان بريدي أو سكني داخل الولايات المتحدة، بما في ذلك صندوق بريد أمريكي.
4. وجود رقم هاتف أمريكي واحد أو أكثر.
5. تعليمات مستدامة (Standing instructions) لتحويل الأموال إلى حساب موجود في الولايات المتحدة.
6. وجود توكيل رسمي ساري المفعول حاليًا، أو تفويض بالتوقيع ممنوح لشخص لديه عنوان في الولايات المتحدة.
7. وجود تعليمات بحفظ البريد (Hold Mail) أو عنوان «عناية» (In-care-of) بوصفه العنوان الوحيد المقدَّم.

ملاحظة: بالنسبة للحسابات الفردية الموجودة مسبقًا منخفضة القيمة، فإن العنوان من نوع «عناية» (In-care-of) أو حفظ البريد (Hold Mail) خارج الولايات المتحدة لا يُعدان من مؤشرات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية.

الإجراءات المتَّبعة عند اكتشاف المؤشرات - الحسابات الفردية الموجودة مسبقًا

(Pre-existing Individual Accounts)

الرقم	المؤشر (FATCA Indicia)	الإجراءات المتخذة لمعالجة المؤشر
1.	تحديد صاحب الحساب كمواطن أمريكي أو مقيم في الولايات المتحدة.	1. الحصول على إقرار ذاتي من صاحب الحساب يفيد بأنه ليس مواطنًا أمريكيًا ولا مقيمًا ضريبيًا في الولايات المتحدة، قد يكون على نموذج (IRS W-8) أو نموذج معتمد مشابه و 2. جواز سفر غير أمريكي أو بطاقة هوية حكومية أخرى تُثبت الجنسية في دولة غير الولايات المتحدة، و 3. في حال كون صاحب الحساب مواطنًا أمريكيًا: نسخة من شهادة فقدان الجنسية الأمريكية.
2.	مكان الولادة في الولايات المتحدة.	1. الحصول على إقرار ذاتي يفيد بأن صاحب الحساب ليس مواطنًا أمريكيًا ولا مقيمًا ضريبيًا في الولايات المتحدة، قد يكون على نموذج (IRS W-8) أو نموذج معتمد مشابه و 2. جواز سفر غير أمريكي أو بطاقة هوية حكومية أخرى تُثبت الجنسية في دولة غير الولايات المتحدة. 3. أحد الخيارين: i) شهادة فقدان الجنسية الأمريكية، أو ii) تفسير معقول يوضح: a) سبب عدم حصول صاحب الحساب على هذه الشهادة رغم تنازله عن الجنسية الأمريكية، أو b) سبب عدم حصول صاحب الحساب على الجنسية الأمريكية عند الولادة.
3.	عنوان بريدي أو سكني في الولايات المتحدة، بما في ذلك صندوق بريد أمريكي .	1. الحصول على إقرار ذاتي يؤكد أن صاحب الحساب ليس مواطنًا أمريكيًا، و 2. مستندات موثوقة تُثبت أن صاحب الحساب ليس مواطنًا أمريكيًا.
4.	رقم هاتف أمريكي واحد أو أكثر.	A. إذا كان رقم الهاتف الأمريكي هو الرقم الوحيد المسجل: 1. الحصول على إقرار ذاتي يفيد بأن صاحب الحساب ليس مواطنًا أمريكيًا ولا مقيمًا ضريبيًا مثل نموذج (W-8)؛ و 2. الحصول على مستندات داعمة تُثبت أن صاحب الحساب ليس مواطنًا أمريكيًا. B. إذا وُجد رقم هاتف أمريكي إلى جانب رقم آخر غير أمريكي، تقديم أحد الخيارين: 1. إقرار ذاتي يفيد بأن صاحب الحساب ليس مواطنًا أمريكيًا ولا مقيمًا ضريبيًا، أو 2. مستندات موثوقة تُثبت أن صاحب الحساب ليس مواطنًا أمريكيًا.

.5	التعليمات المستدامة لتحويل الأموال إلى حساب موجود في الولايات المتحدة.	1. الحصول على إقرار ذاتي يؤكد أن صاحب الحساب ليس أمريكيًا، و 2. مستندات موثوقة تُثبت أن صاحب الحساب ليس أمريكيًا.
.6	وجود توكيل رسمي ساري المفعول حاليًا، أو تفويض بالتوقيع ممنوح لشخص لديه عنوان في الولايات المتحدة.	1. الحصول على إقرار ذاتي يؤكد أن صاحب الحساب ليس أمريكيًا ولا مقيمًا ضريبيًا، مثل نموذج (IRS W-8)، أو 2. مستندات موثوقة تُثبت أن صاحب الحساب ليس أمريكيًا.
.7	وجود تعليمات بحفظ البريد (Hold Mail) أو عنوان «عناية» (In-care-of) بوصفه العنوان الوحيد المقدَّم.	1. الحصول على إقرار ذاتي يؤكد أن صاحب الحساب ليس مواطنًا أمريكيًا ولا مقيمًا ضريبيًا، مثل نموذج (IRS W-8)، أو 2. مستندات موثوقة تُثبت أن صاحب الحساب ليس أمريكيًا.

المستندات المؤيدة - الموثوقة

تشمل المستندات المؤيدة -الموثوقة- المقبولة كما هو مبيَّن في **الفقرة (D) من القسم السادس من الملحق الأول للاتفاقية الدولية البينية بين المملكة العربية السعودية والولايات المتحدة الأمريكية (KSA-USA IGA)** ما يلي:

1. شهادة إقامة صادرة عن جهة حكومية في الدولة التي يدّعي المستفيد أنه مقيم فيها.
2. بالنسبة للأفراد: بطاقة هوية حكومية سارية المفعول تُظهر الاسم وتُستخدم عادةً لأغراض التحقق من الهوية.
3. بالنسبة للكيانات: مستند رسمي صادر عن جهة حكومية يُظهر اسم الكيان وعنوان مكتبه الرئيسي أو مكان تأسيسه.
4. بالنسبة للحسابات في الدول التي تُطبق قواعد مكافحة غسل أموال معتمدة، مثل ما هو منصوص عليه في اتفاقية الوسيط المؤهل (Qualified Intermediary Agreement): أي وثائق تعريف مقبولة واردة في ملحق الـ QI، باستثناء النماذج (W-8)، أو (W-9).
5. مستندات داعمة، مثل: البيانات المالية، وتقارير الائتمان، وطلبات الإفلاس، أو إفصاحات هيئة الأوراق المالية والبورصات الأمريكية (SEC Filings).

الإجراءات المتبعة عند اكتشاف مؤشرات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية - حسابات الكيانات الموجودة مسبقًا (Pre-existing entities Accounts)

بالنسبة لحسابات الكيانات الموجودة مسبقًا، يجب على المؤسسات المالية المبلِّغة تحديد ما إذا كان الكيان مقيمًا ضريبيًا في الولايات المتحدة الأمريكية. وفي حال تعذر تحديد الإقامة الضريبية بشكل موثوق من خلال المعلومات المتوافرة، يتعين على المؤسسة المالية إجراء بحث يشمل ما يلي:

1. مكان التأسيس أو التسجيل أو عنوان داخل الولايات المتحدة الأمريكية.
2. وجود عنوان أمريكي أو جنسية أمريكية أو إقامة ضريبية أمريكية لأي شخص مسيطر في كيان غير مالي سلبي (Passive NFFE).

الخطوات التي يجب اتخاذها عند العثور على المؤشرات - حسابات الكيانات الموجودة مسبقًا (Pre-existing entities Accounts)

الرقم	المؤشر (FATCA Indicia)	الإجراءات المتخذة لمعالجة المؤشر
1.	مكان التأسيس أو التسجيل أو عنوان داخل الولايات المتحدة الأمريكية.	1. الحصول على إقرار ذاتي يؤكد أن صاحب الحساب ليس أمريكيًا، مثل نموذج (W-8BEN-E) أو ما يعادله، أو 2. التوصل لنتيجة معقولة، بناءً على البيانات الداخلية أو المعلومات العامة، تفيد بأن الكيان ليس أمريكيًا.
2.	وجود عنوان أمريكي أو جنسية أمريكية أو إقامة ضريبية أمريكية لأي شخص مسيطر في كيان غير مالي سلبي (Passive NFFE)	1. تحديد جميع الأشخاص المسيطرين في الكيان غير المالي السلبي: a) بالنسبة للحسابات التي لا يتجاوز رصيدها/قيمتها 1,000,000 دولار أمريكي: يُكتفى بالاعتماد على بيانات اعرف عميلك/مكافحة غسل الأموال (AML/KYC)؛ b) بالنسبة للحسابات التي تتجاوز 1,000,000 دولار أمريكي: يجب الحصول على إقرار ذاتي من الشخص/الأشخاص المسيطرين. وفي حال تبيّن أن أي شخص مسيطر هو مواطن أمريكي أو مقيم ضريبي في الولايات المتحدة، يُعد الحساب خاضعًا للإبلاغ.

وفقًا **للملحق الأول - القسم الخامس (3) (C) من الاتفاقية الدولية البينية بين المملكة العربية السعودية والولايات المتحدة الأمريكية (KSA-USA IGA)** ، لا يشمل مصطلح «الحساب الأمريكي الخاضع للإبلاغ» أصحاب الحسابات من الكيانات المصنفة على النحو التالي:

1. شخص أمريكي لا يندرج تحت تعريف شخص أمريكي محدد (Specified U.S. Person).
2. مؤسسة مالية سعودية أو مؤسسة مالية في دولة شريكة أخرى.
3. مؤسسة مالية مشاركة (Participating FFI) أو مؤسسة مالية ممتثلة بحكم القانون (Deemed Compliant FFI) أو مالك مستفيد معفى (Exempt Beneficial Owner)، وذلك كما هو معرّف في لوائح وزارة الخزينة الأمريكية.
4. كيان غير مالي نشط (Active NFFE).
5. كيان غير مالي سلبي (Passive NFFE)، بشرط ألا يكون أي من الأشخاص المسيطرين فيه مواطنًا أمريكيًا أو مقيمًا ضريبيًا في الولايات المتحدة.

العناية الواجبة الإضافية للكيانات غير المالية السلبية (Passive NFFE)

في حال كان الحساب مملوكًا من قِبل كيان غير مالي سلبي (Passive NFFE)، يجب على المؤسسة المالية المُبلِّغة في المملكة العربية السعودية اتخاذ الإجراءات التالية:

- تحديد الأشخاص المسيطرين استنادًا إلى إجراءات اعرف عميلك / مكافحة غسل الأموال (AML/KYC) المطبقة؛ و
- التحقق مما إذا كان أي شخص مسيطر مواطنًا أمريكيًا أو مقيمًا ضريبيًا في الولايات المتحدة، وذلك باستخدام إقرار ذاتي سواء من صاحب الحساب أو الشخص المسيطر نفسه.

وفي حال تبيّن أن أي شخص مسيطر يُعد شخصًا أمريكيًا، يجب معاملة الحساب بوصفه حسابًا أمريكيًا خاضعًا للإبلاغ.

تعاون صاحب الحساب في معالجة أو تثبيت المؤشرات

عندما تقوم المؤسسة المالية المبلِّغة بالتواصل مع صاحب الحساب للحصول على إقرارات ذاتية لكن:

- يمتنع أو يفشل صاحب الحساب في تقديم إقرار ذاتي صالح خلال 90 يومًا من بدء التواصل، عندها يجب على المؤسسة:
- يُعد الحساب تلقائيًا «خاضعًا للإبلاغ» وفقًا لما هو منصوص عليه في الفقرة (2) من المادة (4) من الاتفاقية الدولية البينية بين حكومة الولايات المتحدة الأمريكية وحكومة المملكة العربية السعودية لتحسين الامتثال الضريبي الدولي وتنفيذ قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) (الاتفاقية الدولية البينية بين الولايات المتحدة والمملكة العربية السعودية - US-KSA IGA).
- الإبلاغ عن الحساب بناءً على المعلومات المتاحة، عبر اختيار رمز رقم التعريف الضريبي المناسب (FATCA TIN Code) الخاص بـ (FATCA) لتعبئة خانة رقم التعريف الضريبي (TIN) لصاحب الحساب، وفقًا لتعميم مؤشرات FATCA الصادر عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ZATCA) أو إشعار مصلحة الضرائب الأمريكية (IRS) رقم 2024-78
- التنسيق مع الجهات الرقابية للمؤسسة المالية المبلِّغة لاتخاذ الإجراءات اللازمة.

أفضل الممارسات للمؤسسات المالية المُبلِّغة (RFIs)

يتعيّن على المؤسسة المالية المُبلِغة توثيق جميع إجراءاتها المتخذة لمعالجة المؤشرات، وذلك من خلال الاحتفاظ بالأدلة والمستندات المؤيدة -الموثوقة- التي تثبت تلك الإجراءات، لتكون متاحة للفحص عند الحاجة.

- إنشاء ضوابط قادرة على اكتشاف أي تغيّر في المؤشرات والتنبيه عليه، مع مراجعة الحسابات دوريًا لرصد أي تغيّرات في الظروف.
- أتمتة التنبيهات لاكتشاف المؤشرات ومتابعة الحالات التي تتطلب عناية إضافية.
- تدريب الموظفين بانتظام على أحكام ومتطلبات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية لضمان الامتثال الفعّال.
- الاحتفاظ بسجلات تدقيقية شاملة لكل الإجراءات المتخذة في إطار العناية الواجبة ومعالجة المؤشرات.
- مراجعة الحسابات دوريًا لرصد أي تغيّر في ظروف صاحب الحساب قد يؤثر على حالته الضريبية.



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