

قانون الامتثال الضريبي للحسابات الاجنبية

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

- نبذه عن القانون: هو قانون الإلتزام بقواعد الضرائب على الحسابات الأمريكية خارج الولايات المتحدة (FATCA) والذي تم اقراره عام 2010 كجزء من قانون حوافز التوظيف الأمريكي (HIRE Act) وبعد خطوة أساسية في الجهود الأمريكية لمواجهة التهرب الضريبي الذي يتم من جانب أشخاص أمريكيين يحتفظون باستثمارات في حسابات بنكية خارج الولايات المتحدة الأمريكية، وقد صدر بشكل نهائي في 17 يناير 2013، وتم نشره في 28 يناير 2013 ودخل حيز التنفيذ في الأول من تموز من العام 2014.
- الحساب الأمريكي: هو أي حساب يعود إلى شخص أمريكي (سواء كان شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً)، أو يعود لمؤسسة/شركة أجنبية مملوكة من قبل شخص أمريكي بنسبة تزيد عن 10% من الاسهم أو الحصص من رأس المال سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- بموجب أحكام قانون FATCA: يتعين على المؤسسات المالية الأجنبية بأن تقوم بتصنيف عملائها إلى شريحتين الأولى للعملاء الأمريكيين والثانية لغير الأمريكيين. وسوف يطالب القانون المؤسسات المالية الأجنبية بتقديم تقارير بصورة مباشرة إلى مصلحة ضريبة الدخل الأمريكية (IRS) على أن تتضمن هذه التقارير معلومات محددة عن الحسابات المالية التي يحتفظ بها الافراد الأمريكيين أو الكيانات الأجنبية التي يمتلك فيها دافعو الضرائب الأمريكيين حصص ملكية تزيد عن 10%.
- بمقتضى قانون (FATCA): فإنه سيتعين على المؤسسات المالية الأجنبية تقديم تقرير إلى مصلحة ضريبة الدخل الأمريكية (IRS) بالافراد الأمريكيين الذين يحتفظون بحسابات لديهم.
- بمقتضى قانون (FATCA): فإنه سيتعين على المؤسسات المالية الأجنبية تقديم تقرير إلى مصلحة ضريبة الدخل (IRS) بالكيانات الأمريكية المحتفظين بأصول مالية تخصهم بالخارج، أو الكيانات التي يمتلك فيها شخص أمريكي أو أكثر حصة جوهريّة أو حصص تزيد عن 10%.
- تعريف الشخص الأمريكي: هو أي شخص يندرج ضمن أي من الفئات التالية:
 - يحمل جواز سفر أمريكي.
 - يحمل الجنسية الأمريكية (منفردة أو مزدوجة).
 - يحمل بطاقة الإقامة الدائمة (Green card).
 - مقيم في الولايات المتحدة الأمريكية.
 - مكان الولادة في الولايات المتحدة الأمريكية.
 - شخص لا يحمل الجنسية الأمريكية (أو غير مواطن أمريكي) ولكن تنطبق عليه شروط فحص الإقامة المتواصلة في الولايات المتحدة الأمريكية.
 - دافعي الضرائب في الولايات المتحدة الأمريكية لأي سبب آخر.

- المؤشرات كما وردت في القانون للأفراد:
 - مواطن أمريكي أو مقيم في الولايات المتحدة الأمريكية.
 - مكان الولادة في الولايات المتحدة الأمريكية.
 - عنوان الإقامة أو عنوان المراسلات البريدية في الولايات المتحدة الأمريكية.
 - رقم الهاتف في الولايات المتحدة الأمريكية.
 - أوامر دفع ثابتة لتحويل أموال إلى حساب في الولايات المتحدة الأمريكية.
 - عنوان الوكيل في وكالة قائمة على الحساب في الولايات المتحدة الأمريكية.
- المؤشرات كما وردت في القانون للمؤسسات/ الشركات:
 - مؤسسة/ شركة أمريكية.
 - مقيمة في الولايات المتحدة الأمريكية.
 - عنوان الإقامة أو عنوان المراسلات البريدية في الولايات المتحدة الأمريكية.
 - أوامر دفع ثابتة لتحويل أموال إلى حساب في الولايات المتحدة الأمريكية.
 - رقم الهاتف في الولايات المتحدة الأمريكية.
 - عنوان الوكيل في وكالة قائمة على الحساب أو عنوان المفوض بالتوقيع على الحساب في الولايات المتحدة الأمريكية.
- الوثائق والمستندات المطلوب من عميل البنك الأردني الكويتي تقديمها إلى البنك والمتعلقة بقانون فاتكا:
 1. نموذج W-9: هو نموذج صادر عن مصلحة الضرائب الأمريكية ويستخدم لاستيفاء بيانات الشخص الأمريكي.
<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>
 2. نموذج W-8BEN: وهو نموذج صادر عن مصلحة الضرائب الأمريكية ويستخدم للأشخاص غير الأمريكيين (الأفراد) الذين لديهم مؤشرات الشخص الأمريكي وذلك للتأكيد بأنهم أشخاص غير أمريكيين.
<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>
 3. نموذج W-8BEN-E: وهو نموذج صادر عن مصلحة الضرائب الأمريكية ويستخدم من قبل المؤسسات غير الأمريكية للتأكيد على حالتها بالنسبة لقانون FATCA.
<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>
- لمزيد من المعلومات حول قانون فاتكا، مراجعة موقع مصلحة الضرائب الأمريكية: www.irs.gov
- إخلاء مسؤولية:
- 4. المعلومات الواردة أعلاه قائمة على تفسير البنك الأردني الكويتي لقانون (FATCA) ولا تمثل هذه المعلومات أي استشارة قانونية أو ضريبية.
- 5. تجدر الإشارة بأنه تقع مسؤولية صحة المعلومات والبيانات المقدمة على العميل، لذا يتوجب عليه اخطار البنك في حال تغير أي من هذه البيانات بما يتماشى مع مبدأ الإقرار الذاتي (Self-Certification) المعمول به.