

FATCA

قانون الالتزام بالمتطلبات الضريبية للحسابات الأجنبية الصادر عن حكومة الولايات المتحدة الأمريكية (FATCA)

أسئلة متكررة



جمعية البنوك في الأردن
ASSOCIATION OF BANKS IN JORDAN

البنك التجاري الأردني Jordan Commercial Bank

لمزيد من المعلومات الرجاء زيارة موقع دائرة الإيرادات الداخلية الأمريكية "IRS" على العنوان التالي: www.irs.gov

يوفر هذا المنشور معلومات عامة ومحدثة حتى تموز 2013. المعلومات المذكورة في هذا المنشور لا تعد مشورة ضريبية ولا يجوز الاعتماد عليها على هذا الأساس. يرجى الرجوع إلى مستشارك القانوني/الضريبي للمزيد من المعلومات.

إلى ذلك يتوجب على المؤسسات المالية الأجنبية إغلاق حسابات الأشخاص غير المتعاونين.

ما هي طبيعة المعلومات التي سيتم تزويدها إلى دائرة الإيرادات الداخلية الأمريكية "IRS" وما هي دورية إرسالها (متطلبات الإبلاغ)؟

يتوجب على المؤسسات المالية الأجنبية تزويد المعلومات والبيانات المذكورة أدناه والخاصة بحسابات الأشخاص الأمريكيين لديها بشكل سنوي ابتداءً من العام 2015:

- للحسابات القائمة خلال عام 2014: اسم الحساب، والعنوان، ومعلومات التعريف الضريبية، ورقم الحساب، ورصيده.
- في العام 2016: إضافة إلى المعلومات المذكورة أعلاه ستقوم المؤسسات المالية الأجنبية بالإبلاغ عن مبالغ الدخل من المصادر الأمريكية.
- في العام 2017: سيتوسع نطاق الإبلاغ ليشمل إجمالي المتحصلات من الاستثمارات في الولايات المتحدة الأمريكية.

ما هي جهود جمعية البنوك في الأردن فيما يتعلق بقانون FATCA؟

حث الجمعية جميع البنوك العاملة في الأردن للالتزام بمتطلبات قانون FATCA وتعمل على رفع مستوى وعي أعضائها من البنوك حول آثار ومخاطر عدم الالتزام بمتطلبات قانون FATCA.

- شخص لا يحمل الجنسية الأمريكية (أو غير مواطن أمريكي) ولكن تنطبق عليه شروط فحص الإقامة المتواصلة في الولايات المتحدة الأمريكية
- دافعي الضريبة في الولايات المتحدة الأمريكية لأي سبب آخر

ما هو تأثير قانون FATCA علي كعميل؟

البنك الذي تتعامل معه سوف يطلب منك تعبئة بيانات ونماذج خاصة في حال كانت معلومات حسابك تحتوي على إحدى مؤشرات الشخص الأمريكي والواردة في قانون FATCA وهي:

فيما يتعلق بالأفراد:

- 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 أو عنوان المفوض بالتوقيع على الحساب في الولايات المتحدة الأمريكية
- إذا كان العنوان الوحيد في ملف الحساب هو "لطرف / من خلال" أو "حفظ المراسلات"

فيما يتعلق بالمؤسسات/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 أو إلى حساب يكون عنوانه 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
- إذا كان العنوان الوحيد في ملف الحساب هو "لطرف / من خلال" أو "حفظ المراسلات"

ما هو المقصود بقانون FATCA؟

FATCA هو قانون الالتزام بالمتطلبات الضريبية للحسابات الأجنبية والصادر عن حكومة الولايات المتحدة الأمريكية. وسوف يدخل هذا القانون حيز التنفيذ في الأول من تموز من العام 2014.

ماذا يمثل قانون FATCA؟

يتطلب قانون FATCA من جميع المؤسسات المالية الأجنبية (غير الأمريكية) في العالم الدخول في اتفاقية مع مصلحة الضرائب الأمريكية (دائرة الإيرادات الداخلية "IRS") بهدف التعرف على الحسابات الأمريكية وتوثيقها والإبلاغ عنها.

ما المقصود بالحسابات الأمريكية؟

الحساب الأمريكي هو أي حساب يعود إلى شخص أمريكي (سواءً أكان شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً) أو يعود لمؤسسة/شركة أجنبية مملوكة من قبل شخص أمريكي بنسبة تزيد عن 10% من الأسهم أو الحصص من رأس المال سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر.

هل تتضمن عمليات الإبلاغ السنوية إلى دائرة الإيرادات الداخلية الأمريكية "IRS" جميع المؤسسات/الشركات الأمريكية والمؤسسات/الشركات الأجنبية المملوكة من شخص أمريكي؟

لا. وضع قانون FATCA بعض الاستثناءات ومثالها الشركات المساهمة العامة والمتداولة في الأسواق المالية ولكن بشروط حددها القانون. ولمعرفة فيما إذا كانت الاستثناءات المحددة في قانون FATCA تنطبق على شركتك أو مؤسستك فإنه يتوجب عليك الاستعانة أو طلب المشورة من مستشارك الضريبي.

لغايات قانون FATCA، ما هو المقصود بالشخص الأمريكي؟

"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

ما هي الوثائق والمستندات المطلوب مني تقديمها إلى البنك والمتعلقة بقانون FATCA؟

في حال كنت شخصاً أمريكياً، يجب عليك تعبئة وتوقيع نموذج "W-9" وكذلك نموذج "التفويض بالإفصاح" وذلك لتمكين البنك الذي تتعامل معه من إرسال معلوماتك وبياناتك إلى دائرة الإيرادات الداخلية "IRS". وفي حال أنك لست شخصاً أمريكياً ولكن معلومات حسابك لدى البنك الذي تتعامل معه تحتوي على إحدى مؤشرات الشخص الأمريكي، فيجب عليك تعبئة وتوقيع نموذج "W-8" والذي بموجبه تؤكد أنك لست شخصاً أمريكياً خاضعاً لقانون FATCA.

ما هو نموذج W-9؟

هو نموذج صادر عن دائرة الإيرادات الداخلية "IRS" يستخدم لاستيفاء بيانات الشخص الأمريكي ولغايات الإفصاح عن المعلومات الضريبية إلى دائرة الإيرادات الداخلية الأمريكية "IRS". ويشمل النموذج من ضمن أمور أخرى الاسم، والعنوان، ومعلومات التعريف الضريبية للأشخاص الأمريكيين.

ما هو نموذج W-8؟

هو نموذج صادر عن دائرة الإيرادات الداخلية "IRS" يستخدم من قبل الأشخاص غير الأمريكيين الذين لديهم مؤشرات الشخص الأمريكي وذلك لتأكيد بأنهم أشخاص غير أمريكيين.

كنت أحمل الجنسية الأمريكية/بطاقة الإقامة الدائمة (Green Card) ولكنني تنازلت عنها منذ عدة سنوات، هل ما زلت أعتبر شخصاً أمريكياً؟

لا. ولكن عليك إثبات تنازلك عن الجنسية الأمريكية من خلال تقديم "شهادة فقدان الجنسية الأمريكية" أو تقديم النموذج الخاص "بالتخلي عن صفة الإقامة الدائمة الشرعية" (نموذج 407-I) في حال كنت مقيماً دائماً في الولايات المتحدة الأمريكية.

ماذا يترتب في حالة رفضي إعطاء المعلومات المطلوبة أو التوقيع على نموذج التفويض بالإفصاح أو النماذج الخاصة بقانون FATCA؟

يخضع العملاء الذين يرفضون إعطاء المعلومات أو الوثائق المطلوبة وفقاً لقانون FATCA إلى اقتطاع ضريبي بنسبة 30% على أي دخل من مصدر أمريكي يدفع أو يقيد في الحساب. إضافة