



قانون الامتثال الضريبي للحسابات الاجنبية

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

- **نبذة 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) ويعد 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 الامريكى:** هو أي حساب يعود الى شخص امريكى (سواء اكان شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً)، او يعود لمؤسسة/شركة أجنبية مملوكة من قبل شخص امريكى بنسبة تزيد عن 10% من الاسهم او الحصص من رأس المال سواء بشكل مباشر او 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 جوهرية او حصص تزيد عن 10%.
- **تعريف الشخص الامريكى:** هو أي شخص يندرج ضمن أي من الفئات التالية:
 - يحمل جواز سفر امريكى.
 - يحمل الجنسية الامريكىة (منفردة أو مزدوجة).
 - يحمل بطاقة الإقامة الدائمة (Green card).
 - مقيم في الولايات المتحدة الامريكىة.
 - مكان الولادة في الولايات المتحدة الامريكىة.
 - شخص لا يحمل الجنسية الامريكىة (أو غير مواطن أمريكي) ولكن تنطبق عليه شروط فحص الإقامة المتواصلة في الولايات المتحدة الامريكىة.
 - دافعي الضرائب في الولايات المتحدة الامريكىة لاي سبب آخر.



البنك الأردني الكويتي

JORDAN KUWAIT BANK

"More than just a bank"

- المؤشرات كما وردت في القانون للأفراد:
 - مواطن امريكي أو مقيم في الولايات المتحدة الامريكية.
 - مكان الولادة في الولايات المتحدة الامريكية.
 - عنوان الإقامة او عنوان المراسلات البريدية في الولايات المتحدة الامريكية.
 - رقم الهاتف في الولايات المتحدة الامريكية.
 - اوامر دفع ثابتة لتحويل اموال الى حساب في الولايات المتحدة الامريكية.
 - عنوان الوكيل في وكالة قائمة على الحساب في الولايات المتحدة الامريكية.
- المؤشرات كما وردت في القانون للمؤسسات/ الشركات:
 - مؤسسة/ شركة امريكية.
 - مقيمة في الولايات المتحدة الامريكية.
 - عنوان الإقامة او عنوان المراسلات البريدية في الولايات المتحدة الامريكية.
 - اوامر دفع ثابتة لتحويل اموال الى حساب في الولايات المتحدة الامريكية.
 - رقم الهاتف في الولايات المتحدة الامريكية.
 - عنوان الوكيل في وكالة قائمة على الحساب أو عنوان المفوض بالتوقيع على الحساب في الولايات المتحدة الامريكية.
- الوثائق والمستندات المطلوب من عميل البنك الأردني الكويتي تقديمها الى البنك والمتعلقة بقانون فاتكا:
 1. نموذج W-9: هو نموذج صادر عن مصلحة الضرائب الامريكية ويستخدم لاستيفاء بيانات الشخص الامريكي.
<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>
 2. نموذج W-8BEN: وهو نموذج صادر عن مصلحة الضرائب الامريكية ويستخدم للأشخاص غير الامريكين (الافراد) الذين لديهم مؤشرات الشخص الامريكي 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 الامريكية 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 الامريكية: www.irs.gov
- إخلاء مسؤولية:
 4. المعلومات الواردة اعلاه 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.