

قانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية (فاتكا) /

المعايير الموحدة للإبلاغ الضريبي CRS

الإصدار الخامس، مايو 2023

1. الأشخاص الواجب الإبلاغ عنهم حسب قانون الامتثال الضريبي الأمريكي

الأخذ بعين الاعتبار أنه يجب على اللوائح الأمريكية وجميع المؤسسات المالية الدولية ("FFIS") الامتثال لقانون الامتثال الضريبي الأمريكي ("FATCA"). وفقاً لقانون الامتثال الضريبي الأمريكي، فإن MARKETS LTD KEY WAY كونها مؤسسة مالية دولية مطالبة بالكشف عن المعلومات ذات العلاقة بالأشخاص الواجب الإبلاغ عنهم في الولايات المتحدة الأمريكية. سيحتاج كل الأشخاص الواجب الإبلاغ عنهم في الولايات المتحدة الأمريكية إلى إخطار المؤسسة المالية الدولية، حتى يكونوا قادرين على الامتثال للوائح قانون الامتثال الضريبي الأمريكي.

1. تعريف الأشخاص الواجب الإبلاغ عنهم في الولايات المتحدة الأمريكية:

1. مواطن أمريكي (يشمل مواطن ذو جنسية مزدوجة)
2. أجنبي مقيم في الولايات المتحدة لأغراض ضريبية
3. شراكة مدنية
4. تعاون مدني
5. أي عقار عدا عقاراً أجنبياً

أي ائتمان إذا:

1. كانت أي محكمة داخل الولايات المتحدة قادرة على ممارسة الإشراف الأساسي بشأن إدارة الائتمان، و
2. شخص أو أكثر من الأمريكيين الذين لديهم السلطة لمراقبة جميع القرارات الائتمانية الهامة
3. أي شخص آخر غير أجنبي

يُرجى مراجعة الإعلان بالأسفل لتقديم أو عدم تقديم موافقتك:

1. أنا لست مواطناً أمريكياً أو مقيم في الولايات المتحدة (يشمل مواطن ذو جنسية مزدوجة)
2. مكان ولادتي ليس في الولايات المتحدة الأمريكية.
3. لا أملك محل إقامة أو عنوان بريدي أمريكي حالي (ويشمل صندوق بريد أمريكي أو عنوان أمريكي "نيابة عن شخص")
4. لا أملك رقم هاتف أمريكي حالي
5. لا أملك تعليمات دائمة لتحويل الأموال إلى حساب محفوظ في الولايات المتحدة الأمريكية
6. لا أملك عنوان "نيابة عن شخص" أو "بريد معلق" وهو العنوان الوحيد لصاحب الحساب. يجب أن يلاحظ المستثمر أنه في حال وجود حساب فردي موجود مسبقاً وهو حساب ذو قيمة منخفضة، فلن يتم معاملة عنوان "نيابة عن شخص" خارج الولايات المتحدة الأمريكية كونه شخص مقيم أو مواطن أمريكي.
7. لا أملك رقم تعريف ضريبي أمريكي (يُشار إليها باسم "رقم تعريف ضريبي")

2. الأشخاص الواجب الإبلاغ عنهم حسب معيار الإبلاغ المشترك

تتطلب اللوائح التي تستند إلى معيار الإبلاغ المشترك من شركة MARKETS KEY WAY المحدودة بالجمع والإبلاغ عن معلومات محددة بخصوص الإقامة لأغراض ضريبية لأصحاب الحساب.

الأفراد

لكل ولاية قضائية قواعدها الخاصة لتحديد الإقامة لأغراض ضريبية. بشكل عام، سوف تجد أن الإقامة لأغراض ضريبية هي الدولة/الولاية التي تعيش فيها. قد تتسبب الظروف الخاصة بأن تكون مقيماً في مكان آخر أو مقيم في أكثر من دولة / ولاية في نفس الوقت (إقامة مزدوجة). إذا كنت مواطن أمريكي أو مقيم لأغراض ضريبية بموجب القانون الأمريكي، فعليك مراجعة الإعلان هنا في قسم قانون الامتثال الضريبي الأمريكي الخاص بهذه السياسة.

إذا كانت إقامتك لأغراض ضريبية (أو حامل الحساب، إذا استكملت النموذج نيابة عنهم) تقع خارج الولايات المتحدة الأمريكية، قد نكون مطالبين قانونيًا، قد نكون مطالبين قانونيًا بالإبلاغ عن هذه المعلومة في هذا النموذج أو معلومات مالية أخرى فيما يتعلق بحساباتك المالية إلى وزارة المالية وقد يتبادلون هذه المعلومة مع السلطات الضريبية لولايات أو سلطات قضائية أخرى لاتفاقيات حكومية دولية لتبادل معلومات الحساب المالي.

ليس مسموح لنا كوننا مؤسسة مالية بإسداء مشورة تتعلق بالضرائب. قد يكون مستشارك الضريبي قادرًا على مساعدتك في الإجابة عن أسئلة معينة في هذا النموذج. تستطيع سلطة الضرائب المحلية الخاصة بك تزويدك بدليل متعلق بتحديد حالتك الضريبية. إذا كان رقم تعريفك الضريبي غير متاح، يُرجى تقديم السبب المناسب أ، ب، ج، كما هو موضح أدناه.

يمكنك أيضًا العثور على المزيد، بما في ذلك قائمة الولايات التي لديها اتفاقيات موقعة لتبادل المعلومات تلقائيًا، إلى جانب تفاصيل عن المعلومات المطلوبة على موقع التبادل التلقائي للمعلومات لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. يُرجى الاطلاع أدناه على مثال لكيفية إكمال النموذج.

دولة / ولاية الإقامة لأغراض ضريبية	رقم التعريف الضريبي	في حال عدم وجود رقم تعريف ضريبي، أذكر السبب أ، ب، ج
1. إنجلترا	XXXX	
2. الهند		
3. الإمارات العربية المتحدة		

السبب أ – لا تصدر الدولة / الولاية في محل إقامة حامل الحساب رقم تعريف ضريبي للمقيمين فيها.
السبب ب – بخلاف ذلك – يتعذر على حامل الحساب الحصول على رقم تعريف ضريبي أو رقم معادل له (إذا لم تقم باختيار السبب، يُرجى شرح سبب عدم حصولك على رقم تعريف ضريبي في الجدول أدناه)
السبب ج – الرقم التعريفي الضريبي غير مطلوب (ملاحظة) يُرجى اختيار هذا السبب إذا كان القانون المحلي للولاية ذات الصلة لا يطلب رقم تعريف ضريبي صادر عن هذه الولاية)
يُرجى الشرح في المربعات التالية سبب عدم قدرتك الحصول على رقم تعريف ضريبي إذا اخترت السبب ب أعلاه.

1.	إقامة مؤقتة

الكيان

إذا تم فتح حساب مع شركتنا نيابة عن الكيان، فسيتعين على الكيان التصديق على إقامته الضريبية وكذلك للأشخاص المسيطرين (عند الاقتضاء). إذا شهد الكيان أنه ليس لديه مكان للإقامة لأغراض ضريبية، فيجوز على الكيان الاعتماد على عنوان المكتب الرئيسي للشركة لتحديد مكان إقامة صاحب الحساب.

سُيطلب من الكيان تقديم نماذج الاعتماد الذاتي الخاصة بمعايير الإبلاغ المشترك (CRS) للسماح للشركة بتحديد ما إذا كان صاحب الحساب:

1. مؤسسة مالية خاضعة للإبلاغ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو مؤسسة مالية ذات سلطة شركة أخرى؛
2. مؤسسة مالية غير مُبلغة؛ أو
3. كيان غير مالي نشط (NFE) أو كيان غير مالي غير فاعل

جميع الأسئلة التالية إلزامية لجميع العملاء أثناء عملية تسجيل فتح الحساب وتشمل المعلومات اللازمة للإبلاغ عن معيار الإبلاغ المشترك:

الجزء الأول – تحديد الكيان

- اسم الشركة

- بلد تأسيسها
- عنوان المقر الرئيسي
- أسماء ومعلومات تحديد هوية أصحاب المصلحة
- أسماء وبيانات تعريف المديرين
- أسماء وبيانات تعريف المفوضين بالتوقيع
- معلومات مالية
- هيكل ملكية المجموعة التي قد يكون العميل - الشخص الاعتباري جزءًا منها (بلد التأسيس للشركة الأم والشركات الفرعية والشركات الزميلة والأنشطة الرئيسية والمعلومات المالية).

الجزء الثاني - نوع الكيان

1. هل الكيان مؤسسة وصاية؟
2. هل الكيان مؤسسة إيداع؟
3. هل الكيان شركة تأمين؟
4. هل الكيان شركة تأمين؟
- في نطاق سلطة قضائية غير مشاركة وتديرها مؤسسة مالية أخرى؟ أو كيان استثماري آخر؟
5. هل يُعد الكيان كياناً غير مالي نشط (كيان غير مالي):
- شركة يتم تداول أسهمها بانتظام في سوق أوراق مالية راسخة أو شركة تُعد كياناً مرتبطاً بهذه الشركة؟
- جهة حكومية أم مصرف مركزي؟
- أي نوع آخر من الكيانات غير النظامية النشطة؟
6. هل المنشأة كياناً غير ماليًا سلبيًا؟ (كيان غير مالي)

إذا أجاب الكيان بنعم على 4 (1) أو 6، فعليه تقديم معلومات عن أي أشخاص متحكمين، بما في ذلك الإقامة الضريبية ورقم التعريف الضريبي لكلاً من الأشخاص المسيطرين ونوع الشخص المسيطر.

الشخص المسيطر يعين الأشخاص الطبيعيين الذين يمارسون السيطرة على الكيان. في حالة الثقة، يعني هذا المصطلح المستوطن (المستوطنين) والوصي (الأمناء) والحامي (الحماية) "إن وجد" والمستفيد (المستفيدين) أو فئة (فئات) المستفيدين وأي شخص طبيعي آخر (ق) ممارسة سيطرة فاعلية نهائية على صندوق الائتمان، وفي حالة وجود ترتيب قانوني بخلاف الائتمان، فإن هذا المصطلح يعني الأشخاص الذين يشغلون مناصب معادلو أو مماثلة. يجب تفسير مصطلح "الأشخاص المسيطرون" بطريقة تتفق مع توصيات فريق العمل المالي.

يجب أن تسمح الشهادة الذاتية مع مستندات الشركة التي تم جمعها بتحديد الإقامة الضريبية / الإقامة الضريبية للعميل وجميع الأشخاص الخاضعين للإبلاغ.

كيان غير مالي غير فاعل

في حالة تحديد العميل على أنه كيان غير مالي غير فاعل مع شخص أو أكثر من الأشخاص المسيطرين، ستشرع الشركة في تحديد مكان إقامة هؤلاء الأشخاص بناءً على المعلومات المقدمة من العميل. إذا كان أي من الأشخاص المسيطرين في الكيان غير المالي غير الفاعل شخصًا خاضعًا للإبلاغ عنه، فسيتم التعامل مع الحساب على أنه حساب يجب الإبلاغ عنه عند اتخاذ هذه القرارات، يجب على الشركة اتباع ما يلي بالترتيب الأنسب في ظل الظروف

1. تحديد ما إذا كان صاحب الحساب كياناً غير ماليًا غير فاعلاً

لأغراض تحديد ما إذا كان صاحب الحساب كياناً غير ماليًا غير فاعلاً، ستعتمد الشركة على شهادة ذاتية من صاحب الحساب لتحديد وضعها كما هو موضح أعلاه، ما لم يكن لديها معلومات في حوزتها أو متاحة للجمهور، بناءً على ذلك، يمكن أن يحدد بشكل معقول أن صاحب الحساب هو كيان غير مالي نشط أو مؤسسة مالية بخلاف الكيان الاستثماري الذي يُعزى إجمالي دخله في المقام الأول إلى الاستثمار أو إعادة الاستثمار أو التداول في الأصول المالية، إذا كان الكيان مُدارًا من قبل كيان آخر مؤسسة إيداع أو مؤسسة حفظ أو شركة تأمين أو كيان استثماري وفقًا للفقرة 6 (أ) من الجزء 8 من لوائح معايير الإبلاغ المشترك بدولة الإمارات العربية المتحدة والتي ليست مؤسسة مالية مشاركة في ADGM.

2. تحديد الأشخاص المسيطرين لصاحب الحساب

لأغراض تحديد الأشخاص المسيطرين لصاحب الحساب، ستعتمد الشركة على المعلومات التي تم جمعها والاحتفاظ بها وفقاً لإجراءات مكافحة غسل الأموال / اعرف عميلك.

(ج) تحديد مكان إقامة الشخص المسيطر في كيان غير مالي غير فاعل

لأغراض تحديد مكان إقامة الشخص المسيطر في كيان غير مالي غير فاعل، ستعتمد الشركة على شهادة ذاتية من صاحب الحساب أو هذا الشخص المسيطر.

لأغراض تحديد ما إذا كان الشخص المسيطر في كيان غير مالي غير فاعل هو شخص يجب الإبلاغ عنه، لا يجوز للشركة الاعتماد إلا على شهادة ذاتية من صاحبي الحساب أو الشخص المسيطر.

تحديد مخططات الإقامة عن طريق الاستثمار (RBI) وتطبيقات إجراءات العناية الواجبة المعززة

تنفذ الشركة الترتيبات اللازمة وتحافظ عليها أثناء عملية "اعرف عميلك (KYC)"، لتحديد ما إذا كان عملاؤها و / أو المالك المستفيد يحملون أكثر من جنسية واحدة. في الحالات التي يكون فيها العميل و / أو المالك المستفيد يحمل جنسية غير إماراتية واكتسب الجنسية الإماراتية (إما هم بشخصهم أو / أو أزواجهم و / أو أطفالهم)، يكون العميل مسؤولاً عن إبلاغ الشركة مسبقاً وفقاً لذلك. في مثل هذه الحالات، يتعين على الشركة أن تطلب وتحصل على جميع جوازات السفر أو بطاقات الهوية الخاصة بالعميل، بالإضافة إلى توضيح سبب حيازته لأكثر من جنسية، لتحديد ما إذا كانت هذه الجنسية الإماراتية قد تم الحصول عليها بموجب مخطط RBI. تبين أن الجنسية المذكورة تم اكتسابها ضمن برنامج RBI، فستقوم الشركة بتنفيذ إجراءات تحديد هوية العميل والعناية الواجبة.

في حال موافقتك على الإعلان أعلاه، شكرًا لك على وقتك ومساعدتك في هذه العملية، أنت الآن على بُعد خطوة واحدة من التداول مع شركتنا.