

قانون الامتثال الضريبي الخاص بالأمريكيين (فاتكا)

الرقابية المحلية، اعتماداً على الإقرار الشخصي من العملاء في نماذج إصدار وثائق التأمين أو تحديث البيانات.

4- هل العملاء الأمريكيون فقط هم الذين يوقعون نموذج الإقرار الشخصي؟

لا، توقيع نموذج الإقرار الشخصي إلزامي على جميع العملاء بغض النظر عن الجنسية.

5- ما هي مدة صلاحية نموذج الإقرار الشخصي؟

نموذج الإقرار الشخصي صالح مدى الحياة. وتقع المسؤولية على العميل في إبلاغ شركة ولاء بأي تغيير يطرأ.

6- ما هو الإجراء الواجب اتخاذه بحق العملاء الذين يرفضون تقديم المستندات اللازمة ممن انطبقت عليه مؤشرات الهوية الأمريكية؟

يتم التواصل مع العميل لتوفير مستندات الإثبات خلال 90 يوماً، وفي حال عدم تقديم العميل المستندات المطلوبة يصنف العميل (غير متعاون) بعد مرور مهلة الإفصاح حيث دون تقديم المستندات المطلوبة لن يتم إصدار وثيقة تأمين للعميل أو سيتم تجميد الوثيقة في حال سريانه وسيتم الإفصاح عن بياناته كعميل خاضع لنظام فاتكا.

7- ما المعلومات التي من المتوقع أن تقوم شركة ولاء بإرسالها عن العميل إلى مصلحة الضرائب الأمريكية بمعرفة الجهة التنظيمية المحلية؟

تشمل البيانات التالية ولا تقتصر على هذه المعلومات:

- 1- الاسم والعنوان ورقم التعريف الضريبي لكل صاحب حساب معروف أنه مواطن أمريكي.
- 2- رقم الحساب.
- 3- معلومات عن الوثيقة.

8- هل يؤدي قانون فاتكا إلى زيادة الضرائب على الخاضعين له؟ وكم نسبة الضريبة التي سوف تطبق على صاحب الجنسية الأمريكية؟

1- ماهي فاتكا (الامتثال الضريبي)؟

قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية عبارة عن قانون يتبع مكتب ضريبة الدخل الأمريكي لمكافحة التهرب الضريبي للامريكيين المقيمين خارج الولايات المتحدة الأمريكية، حيث تلتزم شركة ولاء بتطبيق قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأمريكية. وذلك بتزويد المعلومات الخاصة بوثائق العملاء الخاضعين للقانون إلى مصلحة الضرائب الأمريكية IRS.

2- ماذا يقصد بعبارة شخص أمريكي يخضع لقانون فاتكا؟

• المؤشرات الأمريكية المتعلقة بالأفراد:

- 1- مواطن أمريكي.
- 2- مقيم في الولايات المتحدة الأمريكية (حامل البطاقة الخضراء).
- 3- مكان الميلاد هو إحدى مدن الولايات المتحدة الأمريكية حتى لو لم يحمل الجواز الأمريكي أو البطاقة الخضراء.
- 4- عنوان الإقامة أو عنوان المراسلات البريدية في الولايات المتحدة الأمريكية.
- 5- أوامر دفع ثابتة لتحويل أموال إلى حسابات في الولايات المتحدة الأمريكية.
- 6- إذا كان العنوان الوحيد في ملف الحساب "لطرف من/أو خلال حفظ المراسلات".
- 7- عنوان الوكيل في وكالة قائمة على الحساب أو عنوان المفوض بالتوقيع على الحساب في الولايات المتحدة الأمريكية.

• المؤشرات الأمريكية المتعلقة بالشركات:

- 1- مكان تسجيلها أو تنظيمها في الولايات المتحدة الأمريكية.
- 2- عنوانها الأمريكي.

3- ما هو الالتزام الأساسي على شركة ولاء؟ وهل الشركة ملزمة بالإفصاح عن معلومات المواطنين الأمريكيين لمصلحة الضرائب الأمريكية؟

تلتزم شركة ولاء بالتحقق والتعرف على أي عميل يصنف أمريكي حسب مؤشرات الهوية الأمريكية للعملاء الجدد والحاليين طبقاً لقانون فاتكا، تلتزم الشركة بالإفصاح للجهة

قانون فاتكا هو مجرد آلية رقابية لضمان أن دافعي الضرائب الأمريكيين خارج الولايات المتحدة يمتثلون للقوانين الضريبية الموجودة والقائمة ، كما أن المعلومات التي يتطلبها القانون هي المعلومات نفسها التي تتطلبها مصلحة الضرائب الأمريكية من الخاضعين للضرائب على أراضي الولايات المتحدة الأمريكية.

9- هل يتم تطبيق قانون فاتكا على المواطن الأمريكي أو حامل البطاقة الخضراء الذي تنازل عن وضعه؟

لا، لكن يجب على هذا الشخص أن يقدم ما يثبت تنازله عن الجنسية أو الإقامة حتى لا يتم الإفصاح عن بياناته.

العملاء الافراد :

10- ابني يدرس في امريكا وليس لديه الجنسية الأمريكية لكنه من مواليد أمريكا عند إصدار وثيقة هل يطبق عليه قانون فاتكا؟

نعم، الشركة ملزمة بالإفصاح عن المعلومات بالنسبة للأفراد المولودين بأمريكا ما لم يقدم وثيقة تثبت تنازله عن الجنسية.

11- هل يطبق نظام فاتكا على حامل الهوية الامريكية ام حامل الجواز الامريكي؟

نعم، حيث أن كلاهما ضمن مؤشرات الهوية الأمريكية المذكورة في الفقرة رقم (2).

12- لدي جواز أمريكي ولكن لا أملك رقم الضمان الاجتماعي؟

يرجى التواصل مع مصلحة الضرائب الأمريكية لتزويدكم بالرقم الضريبي الخاص بكم.

13- أملك جواز سفر أمريكي وبصدد إلغائه، هل أصنف من ضمن الخاضعين لقانون فاتكا؟

الشركة ملزمة بالإفصاح عن تفاصيل المعلومات المتعلقة بوثيقة العميل إلى أن يتم تقديم وثيقة تثبت تنازلك عن الجواز الأمريكي.