



المعيار المشترك عن الإبلاغ (المعيار المشترك)، والإفصاح عن المعلومات - نشرة مخصصة للعملاء من الكيانات والأطراف الأخرى (باستثناء المؤسسات الفردية)

هل ستتأثر بالمعيار المشترك؟

الحسابات التي فتحها العميل باسم غير الأفراد (أي الكيان)؛ مثل شركة أو فرع لشركة أجنبية أو شراكة (Partnership) أو اتفاقية قانونية (Trust)، إلخ. يشار إليها باسم «حسابات الكيان».

يتعين على الكيانات تحديد وضعها بموجب المعيار المشترك، ووضع الإقامة الضريبية، وفي بعض الحالات وفقاً لنوع الكيان، تفاصيل «الأشخاص المسيطرين».*

*الأشخاص المسيطرين هم الأشخاص الطبيعيون الذين يمارسون السيطرة على الكيان، أي الشخص أو أشخاص اللذين يمتلكون حصة مسيطرة في الكيان، اعتماداً على الهيكل القانوني للكيان. تعتمد «حصة السيطرة» على هيكل ملكية الكيان، وعادة ما يتم تحديدها على أساس معدل يطبق وفقاً لنهج قائم على المخاطر (على سبيل المثال، أي شخص (أو أشخاص) يمتلكون أكثر من نسبة معينة في الكيان، على النحو المحدد في الأنظمة المحلية). في حالة اتفاقية قانونية (Trust / وقف)، يعني مصطلح «الشخص المسيطر» / Settlor(s) / الواهب، / trustee(s) / الوصي، / protector(s) / الولي، المستفيد (ون) أو فئات من المستفيدين (classes of beneficiaries). وأية أشخاص طبيعيين آخرين يمارسون السيطرة الفعلية على الاتفاقية القانونية (Trust). وفي حال عدم وجود مثل هذا الشخص الطبيعي، تعني تفاصيل أي شخص طبيعي يمارس، خلافاً لما جاء، السيطرة على إدارة الكيان، أي على سبيل المثال المسؤول الإداري الأول للكيان.

ومن ثم يتوجب على المؤسسات المالية تزويد سلطة الضرائب المحلية المختصة بمعلومات معينة (الهيئة العامة للزكاة والدخل في حالة المملكة «الهيئة») والتي بدورها ستبادل المعلومات مع السلطات الضريبية في البلدان المشاركة.

إذا لم يكن لدى مؤسستنا هذه المعلومات، قد نتواصل مع العميل للحصول على وثائق إضافية.

حتى الآن، أكثر من مائة بلد مشارك في المعيار المشترك والتزم بتبادل المعلومات. للاطلاع على قائمة كاملة ومحدثة للبلدان المشاركة، يرجى مراجعة رابط منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية المدرج في قسم «الروابط المفيدة» في نهاية هذه النشرة.

بناءً على المعلومات التي تحتفظ بها مؤسستنا، قد نتواصل مع العميل للحصول على نموذج شهادة الإقرار الذاتي للكيان بما في ذلك معلومات عن الأشخاص المسيطرين على الكيان (إن وجد)، أيضاً للحصول على وثائق إضافية لتوثيق حالة العميل، إذا لزم الأمر.

ما هو التأثير بالنسبة لك كعميل؟

التوثيق بالمستندات بموجب المعيار المشترك هو شرط إلزامي كجزء من إنشاء علاقة جديدة مع أي عميل أو تحديث معلومات علاقات أصحاب الحسابات القائمة مسبقاً وتشكل جزءاً من عملية فتح الحساب وإجراءات اعرف عميلك. إذا فتح العميل حساباً مصرفياً جديداً، أو استثمر في منتجات مالية جديدة أو إذا حدث تغيير في ظروف الكيان، فيطلب من العميل تقديم تحديثات ذات صلة. قد تتم هذه العملية عن طريق الحصول على «شهادة إقرار ذاتي» وأدلة وثائقية إضافية عن وضع العميل. هذا الإقرار الذاتي أيضاً يسهل التثبت من المعلومات التي يقدمها العميل في نموذج الإقرار الذاتي بالحد المعقول مقابل المعلومات التي تم الحصول عليها كجزء من إجراءات اعرف عميلك.

إذا طلبت مؤسستنا من العميل معلومات إضافية كجزء من الإقرار الذاتي، يتوجب على العميل تقديم نموذج أو نماذج الإقرار الذاتي المطلوب(ة) بما في ذلك أي مستندات ثبوتية إضافية مطلوبة خلال 90 يوماً من تاريخ تقديم مؤسستنا لهذا الطلب.

قد يؤدي عدم تقديم المستندات المطلوبة إلى عدم تنشيط حساب العميل الجديد، أو تصنيف حسابات العميل الموجودة مسبقاً على أنها «غير موثقة» (غير مكتمل) حيث يترتب على ذلك تجميد الحساب - وذلك عندما يطلب للعميل تقديم نموذج الإقرار الذاتي ولا يتم تقديمه لمؤسستنا في الفترة المنصوص عليها - والتبليغ عنها إلى الهيئة طبقاً للوائح والأنظمة ذات العلاقة.

يرجى الملاحظة أنه إذا كانت لدى العميل علاقات متعددة مع مؤسستنا، فقد يتلقى العميل أكثر من طلب للحصول على وثائق أو معلومات إضافية. من المهم أن يستجيب العميل لجميع تلك الطلبات، حتى إذا كان العميل قد قدم المعلومات المطلوبة لحساب أو منتج مالي آخر.

ما نوع المعلومات التي من المتوقع أن تقدمها لأغراض المعيار المشترك؟

وفقاً لمتطلبات المعيار المشترك، سوف تطلب مؤسستنا من العميل تقديم معلومات كجزء من الإقرار الذاتي، والتي تشمل - ولكن لا تقتصر بالضرورة - على ما يلي:

- اسم الكيان

- عنوان الكيان

- بلد (أو بلدان) / الولاية (أو الولايات) للأغراض الضريبية

- رقم (أو أرقام) المعرّف الضريبي*، (إن وجد)

- مكان التسجيل / التأسيس للكيان

- نوع الكيان

- الشخص أو الأشخاص المسيطرين لأنواع معينة من الكيانات (في هذه الحالة، يجب على كل شخص مسيطر تقديم تفاصيله في الملحق للإقرار الذاتي))

* في حال عدم توفر رقم المعرّف الضريبي، سيطلب من العميل تقديم سبب مناسب (الاختيار من بين ثلاثة خيارات، والتي ستكون مدرجة في نموذج شهادة الإقرار الذاتي).

قد يطلب من العميل تقديم مستندات أو معلومات إضافية للتحقق من المعلومات المذكورة أعلاه. يتوجب على مؤسستنا تزويد الهيئة بتفاصيل عن الحسابات والمنتجات التي يملكها العميل لدى مؤسستنا، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، رصيد أو قيمة الحساب الكلي وإجمالي مبالغ العمولات أو الدفعات المودعة، كما في تاريخ الإبلاغ.

المطلوب من مؤسستنا تحديد محل الإقامة للأغراض الضريبية لجميع أصحاب الحسابات الجدد والموجودة مسبقاً، حتى لو كانوا مقيمين للأغراض ضريبياً في نفس البلد / الولاية الذي يحتفظون فيه بحسابهم. لكن، عادةً لن يتم الإبلاغ عن تفاصيلها إلى السلطات الضريبية لأغراض المعيار المشترك.

إذا كان العميل مقيم للأغراض ضريبياً في أكثر من بلد / ولاية واحدة، فيتطلب على مؤسستنا الإبلاغ عن جميع حالات الإقامة الضريبية للعميل، إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل.

المزيد من المعلومات

لمزيد من المعلومات حول المعيار المشترك وكيفية تأثيره على العميل، يرجى مراجعة الروابط المبينة في الجدول أدناه.

الروابط المفيدة

http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/	منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/commitment-and-monitoring-process/	
http://www.sama.gov.sa/	مؤسسة النقد العربي السعودي
https://www.cma.org.sa	هيئة السوق المالية
https://gazt.gov.sa	الهيئة العامة للزكاة والدخل

يرجى الملاحظة أن مؤسستنا لن تقدم استشارات ضريبية، إذا كان العميل بحاجة إلى استشارة ضريبية، يرجى التواصل مع مستشار ضرائب معتمد.