



المعيار المشترك عن الإبلاغ (المعيار المشترك)، والإفصاح عن المعلومات - نشرة مخصصة للعملاء من الأفراد والمؤسسات الفردية

هل ستتأثر بالمعيار المشترك؟

يمكن للمعيار المشترك أن يؤثر على أي عميل لدى مؤسسة مالية، بغض النظر عن الجنسية أو محل الإقامة. وذلك لأن المؤسسات المالية ملزمة بموجب القانون بتحديد العملاء المقيمين ضريبيا خارج الدولة التي يملكون فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، حساباتهم ومنتجاتهم الاستثمارية، وبالإبلاغ عن بعض المعلومات إلى سلطة الضرائب المحلية المختصة (الهيئة العامة للزكاة والدخل في حالة المملكة).

ثم يتوجب على هذه السلطة تبادل هذه المعلومات مع السلطات الضريبية في البلدان المشاركة. إذا لم يكن لدى مؤسستنا هذه المعلومات في الملف، قد نتواصل مع العميل للحصول على وثائق إضافية.

حتى الآن، هناك أكثر من 100 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 هذا النشرة.

ما هو التأثير بالنسبة لك كعميل؟

التوثيق بموجب المعيار المشترك هو شرط إلزامي كجزء من إنشاء علاقة جديدة مع أي عميل أو تحديث تفاصيل العميل الموجودة مسبقا وتشكل جزء من عملية فتح الحساب وإجراءات اعرف عميلك. إذا فتح العميل حسابا مصرفيا جديدا، أو استثمر في منتجات مالية أو ادخارية أو تأمينية جديدة أو إذا حدث تغيير في ظروف العميل، فيطلب من العميل تقديم تحديثات ذات صلة وذلك لضمان الالتزام التام بهذه القوانين الجديدة. قد تتم هذه العملية عن طريق الحصول على «شهادة الإقرار الذاتي» كاملة من قبل العميل ووثائق ثبوتية إضافية عن وضع العميل (إذا لزم الأمر). هذا الإقرار الذاتي أيضا يسهل التثبت بالحد المعقول من المعلومات التي قدمها العميل في نموذج شهادة الإقرار الذاتي مقارنة بالمعلومات التي تم الحصول عليها من العميل كجزء من إجراءات اعرف عميلك.

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

قد يؤدي عدم تقديم هذه المستندات المطلوبة إلى عدم تنشيط حساب العميل الجديد، أو تصنيف حسابات العميل الموجودة مسبقا على أنها «غير موثقة» (حساب غير مكتمل، ويترتب عليه تجميد) - ذلك حيث تم طلب من العميل تقديم نموذج الإقرار الذاتي ولكنه لم يقدمها لمؤسستنا في الفترة المنصوص عليها - والتبليغ عنها إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل طبقا للوائح والأنظمة ذات العلاقة.

يرجى الملاحظة أنه إذا كانت لدى العميل علاقات متعددة مع مؤسستنا، فقد يتلقى العميل أكثر من طلب واحد 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 المتوقع أن تقدمها لأغراض المعيار المشترك؟

وفقا لمتطلبات المعيار المشترك، سوف تطلب مؤسستنا من العميل تقديم المعلومات كجزء من شهادة الإقرار الذاتي، والتي تشمل ولكن لا تقتصر بالضرورة على ما يلي:

- الاسم

- العنوان

- مكان الولادة

- تاريخ الولادة

- بلد (أو بلدان) / ولاية (أو ولايات) لأغراض الإقامة الضريبية

- رقم (أو أرقام) المعرف الضريبي*، (ان وجد)

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

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

المطلوب من مؤسستنا تحديد محل الإقامة الضريبية لجميع العملاء الجدد والموجودة مسبقا، حتى لو كانوا مقيمين ضريبيا في نفس البلد / الولاية الذي يحتفظون فيه بحسابهم. لكن، عادة لن يتم الإبلاغ عن تفاصيلها إلى السلطات الضريبية لأغراض المعيار المشترك.

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

المزيد من المعلومات

لمزيد من المعلومات حول المعيار المشترك وكيفية تأثيره على العميل، يرجى و 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 أنه من الغير مسموح لمؤسستنا وليس بإمكان مؤسستنا تقديم استشارات ضريبية. إذا كان العميل بحاجة إلى استشارة ضريبية، يرجى التواصل مع مستشار ضرائب معتمد.