كتاب دوري رقم (١) لسنة ٢٠١٤

بتاريخ ٢٠١٤/١/١

بشأن تنظيم اجراءات تطبيق

قانون الامتثال الضريبي الامريكي (فاتكا) بشأن حسابات الأشخاص الأمريكيين

المتعاملين مع الجهات العاملة في مجال الأسواق المالية غير المصرفية

مقدمة :

في إطار حرص الهيئة العامة للرقابة المالية على مباشرة دورها المنوطة به،

وفى ضوء إصدار حكومة الولايات المتحدة الأمريكية لقانون الامتثال الضريبي (FATCA) والذي يلزم حملة الجنسية الأمريكية المالكين لأصول مالية خارج أراضى الولايات المتحدة الأمريكية بتقديم تقرير ببيانات تلك الأصول للإدارة الضريبية الأمريكية (IRS)، فضلاً عما خصه ذلك القانون من أحكام تلتزم بها المؤسسات المالية الأجنبية (غير الأمريكية) في شأن الإبلاغ عن حسابات عملائها من الأشخاص الأمريكيين عند تعاملهم معها .

وبالتنسيق مع البنك المركزي المصري فى شأن تطبيق ذلك القانون،

واستعداداً لصدور قرارت تنظيمية بخصوص آلية التنسيق بين جمهورية مصر العربية والولايات المتحدة الأمريكية بشأن عملاء المؤسسات المالية من الأشخاص الأمريكيين.

فقد بات لزاماً على الهيئة أن تواكب ذلك بتوجيه المؤسسات المالية غير المصرفية الخاضعة لإشرافها وذلك من خلال محورين متوازين:

الأول: توعوي تقوم فيها الهيئة بالتعريف بالقانون وأحكامه وآليات تطبيقه والملتزمين بأحكامه .

والثاني : إجرائي تصدر فيه الهيئة القرارات والكتب الدورية اللازمة لحث الشركات الخاضعة لإشرافها على اتخاذ الخطوات اللازمة لمسايرة نهج الدولة في تطبيق قانون الأمتثال الضريبى الأمريكى.

لـــذلك

وبعد الإطلاع على القانون رقم ١٠ لسنة ٢٠٠٩ والقوانين المتعلقة والمرتبطة فقد رأينا إصدار كتابنا على النحو التالي :

(المادة الأولى)

يقصد بالمؤسسات المالية في تطبيق أحكام هذا الكتاب المؤسسات المالية غير المصرفية الخاضعة لرقابة وإشراف الهيئة العامة للرقابة المالية بمقتضي القانون رقم ١٠ لسنة ٢٠٠٩ والتى تصنف ضمن إحدى الفئات التالية:

- شركات الوساطة فى الأوراق المالية
- شركات تكوين وإدارة المحافظ المالية

- صناديق الاستثمار
- أمناء الحفظ
- شركات التأمين (فيما يخص الوثائق التي بها جزء إستثماري)
- شركات التمويل العقارى
- صناديق التأمين الخاصة

(المادة الثانية)

يقصد بالشخص الأمريكي وفقًا لقانون الامتثال الضريبي (FATCA) كل من:

- المواطن الذى يحمل الجنسية الأميركية وجنسية أخرى (مزدوج الجنسية).
- المواطن الأميركي سواء كان مقيم داخل أو خارج الولايات المتحدة .
- حامل جواز السفر الأميركي .
- المولود في الولايات المتحدة ما لم يتخل عن الجنسية الأميركية.
- المقيم الدائم بصورة شرعية فى الولايات المتحدة (أى حامل الإقامة الدائمة Green Card)
- الخاضع لاختبار حضور جوهرى ، وهو المقيم غير الأميركى الموجود فى الولايات المتحدة منذ ١٨٣ يوماً حد أدنى باحتساب كل أيام السنة الجارية . أو قضى ثلث الأيام من السنة السابقة مباشرة. أو سدس الأيام فى السنة الثانية وليس دبلوماسياً أو محاضراً أو طالباً أو رياضياً.
- أي شراكة أو شركة محلية (داخل الولايات المتحدة الأمريكية)

(المادة الثالثة)

يتعين على المؤسسات المالية المشار إليها بالمادة الأولى الالتزام بما يلي :

١- تضمين قواعد التعرف على العملاء لديها بيانًا يشير عما إذا كان العميل شخص أمريكي (وفقًا للتعريف الوارد بالمادة الثانية) من عدمه ويبدأ تطبيق ذلك بالنسبة للعملاء الجدد من أول يناير ٢٠١٤ .

٢- تحديث بيانات عملائها الحاليين على ذات النحو في موعد غايته ١٥ يونيو ٢٠١٤.

٣- الحصول من كل عميل – شخص أمريكي – فى الحالتين السابقتين على ما يفيد عدم ممانعتهم للإفصاح عن المعلومات المتعلقة بتطبيق أحكام قانون الامتثال الضريبى الامريكي . وفى حال ممانعة أى منهم يتم تسجيله بسجل تعده المؤسسة المالية لهذا الغرض توطئة لصدور تعليمات من الهيئة بخصوص تلك الحالات.

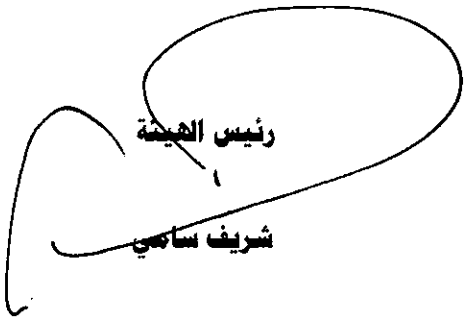
(المادة الرابعة)

على المؤسسات المالية المشار إليها بالمادة الأولى إبلاغ الهيئة عن أرصدة أي عميل لديها (وفقًا للتعريف الوارد بالمادة الثانية) تزيد عن خمسين ألف دولار أمريكي أو ما يعادلها بالعملات الأخرى في موعد غايته ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وذلك بغرض إبلاغها – من خلال الوحدة المعنية بجمهورية مصر العربية - إلى الإدارة الضريبية الأمريكية (**IRS**) التابعة لوزارة الخزانة الأمريكية، وفقاً للتعليمات التى ستصدرها الهيئة فى حينه بهذا الخصوص.

(المادة الخامسة)

يُنشر هذا الكتاب على الموقع الإلكتروني للهيئة العامة للرقابة المالية ويُعمل به من اليوم التالي لنشره.

على أن تلتزم أى مؤسسة مالية من المشار إليها فى المادة الأولى بإخطار الهيئة في حالة عدم قدرتها على تطبيق التدابير السليمة للالتزام بهذا الكتاب.



القرية الذكية، مبنى ٥ أ – ٨٤ ب
الكيلو ٢٨ طريق مصر / اسكندرية الصحراوى
محافظة الجيزة ، الرمز البريدى : ١٢٥٧٧

تليفون : ٠٠٤٠ ٢٠٢٣٥٣٧+ فاكس : ٥٣٣٣ ٢٠٢٣٥٣٤+
البريد الإلكتروني : info@efsa.gov.eg
الموقع على الإنترنت : www.efsa.gov.eg