

كتاب دوري

رقم ( ٣ ) لسنة ٢٠١٤ بتاريخ ٢٠١٤/٤/١٤

بشأن تنظيم إجراءات تطبيق قانون الامتثال الضريبي الأمريكي (FATCA)  
بشأن حسابات الأشخاص الأمريكيين المتعاملين  
مع الجهات العاملة في مجال الأسواق المالية غير المصرفية

مقدمة :

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

وفى ضوء إصدار حكومة الولايات المتحدة الأمريكية لقانون الامتثال الضريبي (FATCA) والذي يلزم حملة الجنسية الأمريكية المالكيين لأصول مالية خارج أراضي الولايات المتحدة الأمريكية بتقديم تقرير بيانات 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.

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

فقد باتت لزاماً على الهيئة أن تؤكد ذلك بتوجيه المؤسسات المالية غير المصرفية الخاضعة لإشرافها وذلك من خلال محورين متوازيين:

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 الامتثال الضريبي الأمريكي.

لذلك

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

المادة الأولى

يلغى الكتاب الدوري رقم ١ لسنة ٢٠١٤ الصادر بتاريخ ٢٠١٤/١/١.

## رئيس مجلس الإدارة

### المادة الثانية

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

- شركات الوساطة في الأوراق المالية.
- شركات تكوين وإدارة المحافظ المالية.
- صناديق الاستثمار.
- أمناء الحفظ.
- شركات التأمين (فيما يخص الوثائق التي بها جزء استثماري).
- شركات التمويل العقاري.
- صناديق التأمين الخاصة.

### المادة الثالثة

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

- المواطن الذي يحمل الجنسية الأمريكية وجنسية أخرى (مزدوج الجنسية).
- المواطن الأمريكي سواء كان مقيم داخل أو خارج الولايات المتحدة.
- حامل جواز السفر الأمريكي.
- المولود في الولايات المتحدة ما لم يتخل عن الجنسية الأمريكية.
- المقيم الدائم بصورة شرعية في الولايات المتحدة (أي حامل الإقامة الدائمة (Green card)).
- الخاضع لاختبار حضور جوهري، وهو المقيم غير الأمريكي الموجود في الولايات المتحدة منذ ١٨٣ يومًا حد أدنى باحتساب كل أيام السنة الجارية، أو قضى ثلث الأيام من السنة السابقة مباشرة، أو سدس الأيام في السنة الثانية وليس دبلوماسيًا أو محاضرًا أو طالبًا أو رياضياً.
- أي شراكة أو شركة محلية (داخل الولايات المتحدة الأمريكية).

### المادة الرابعة

يتعين على المؤسسات المالية المشار إليها بالمادة الثانية الالتزام بالمعايير التالية الواجب توافرها للتوافق مع قانون الامتثال الضريبي الأمريكي على النحو التالي:

أولاً : التسجيل والتوقيع على الاتفاقية.

## رئيس مجلس الإدارة

- ثانياً : إجراءات العناية الواجبة في إطار متطلبات قانون الـ FATCA.  
ثالثاً : التزامات المؤسسات المالية الأجنبية (سوف يتم تحديد طريقة الاتصال مع الإدارة الأمريكية لاحقاً).  
رابعاً : الاستقطاع وأنواعه وتوقيته الزمني (سوف يتم تحديد طريقة الاتصال مع الإدارة الأمريكية لاحقاً).  
خامساً : الاحتفاظ بالمستندات.

### أولاً : التسجيل والتوقيع على الاتفاقية.

يتعين على المؤسسات المالية المنصوص عليها بالمادة الثانية التوقيع على الاتفاقية مع مصلحة ضريبة الدخل الأمريكية حتى ٢٥/٤/٢٠١٤ حتى يتم إدراج المؤسسة المالية في ٢/٦/٢٠١٤، وبحد أقصى حتى ٣٠/٦/٢٠١٤.

ويتم التوقيع والتسجيل من خلال رابط على موقع مصلحة الضرائب الأمريكية ([www.irs.gov/fatca-registration](http://www.irs.gov/fatca-registration)).  
وتتمح المؤسسة المالية الأجنبية رقم تعريفى خاص بها (GIIN) Global Intermediary Identification Number.  
على أن يتم تجديد هذه الاتفاقية بين مصلحة الضرائب على الدخل الأمريكية كل ثلاثة سنوات (كحد أقصى) مع كل مؤسسة مالية أجنبية أو مع الجهة الحكومية المختصة وفقاً للأسلوب الذي سيتم تطبيقه من جانب كل دولة.

### ثانياً : إجراءات العناية الواجبة في إطار متطلبات قانونية FATCA

يتعين على المؤسسات المالية المشار إليها بالمادة الثانية القيام بما يلي:

- اتخاذ إجراءات معينة للتعرف على الهوية وبذل العناية الواجبة بشأن عملائها الجدد والحاليين على النحو التالي:

#### ١- تطبيق العناية الواجبة بالنسبة للعملاء الجدد (New Accounts).

أ. يتعين على كافة المؤسسات المالية الأجنبية اعتباراً من أول يوليو ٢٠١٤ تطبيق إجراءات العناية الواجبة بالنسبة للأشخاص الجدد والمستفيدين الحقيقيين حاملي الجنسية الأمريكية أو الذين يتوافر بشأنهم أية مؤشرات تشير إلى احتمالية أنهم أشخاص أمريكيين يخضعون للضريبة، وما يتطلبه ذلك من مراجعة المعلومات المقدمة عند فتح الحساب (التعاقد) حسب قواعد العناية الواجبة المنصوص عليها في قانون الـ FATCA.

ب. بالنسبة للكيانات يتعين مطالبتها بتحديد ما إذا كان يوجد بها أصحاب حصص ملكية جوهرية أمريكيين من خلال الحصول على شهادة من صاحب الحساب.

رئيس مجلس الإدارة

مؤشرات الهوية الأمريكية US INDICIA

المستندات المطلوبة	مؤشرات الهوية الأمريكية
الحصول على نموذج (W-9)	جنسية أمريكية أو إقامة دائمة بالولايات المتحدة بصفة مشروعة
- الحصول على نموذج (W-9) أو - نموذج (W-8BEN)، وجواز سفر غير أمريكي أو غيره من المستندات التي تدل على جنسية أجنبية؛ أو تفسير كتابي معقول يبين تخلي صاحب الحساب عن جنسية الولايات المتحدة أو سبب عدم حصول صاحب الحساب على جنسية الولايات المتحدة عند مولده.	محل الميلاد بالولايات المتحدة
- الحصول على نموذج (W-9) أو - نموذج (W-8BEN)، وجواز سفر غير أمريكي أو غيره من المستندات التي تدل على جنسية أجنبية.	عنوان أمريكي (إقامة، مراسلات، رقم صندوق بريدي)
- الحصول على نموذج (W-9) أو - نموذج (W-8BEN)، ومستندات تفيد أن الهوية غير أمريكية.	وجود تعليمات مستديمة تقضي بتحويل الأموال لحساب قائم بالولايات المتحدة أو وجود تعليمات ترد بانتظام من عنوان بالولايات المتحدة.

ج. العملاء الراضون للامتثال وهم:-

- الممتنعون عن الاستجابة لطلب المؤسسة المالية الأجنبية لاستيفاء البيانات التي سيحدد بموجبها إذا كان العميل من الأشخاص الأمريكيين أم لا.
- الممتنعون عن التوقيع على نموذج W8-BEN للأفراد أو W8-BEN-E للشركات.
- الممتنعون عن تقديم البيانات اللازمة لإبلاغ مصلحة الضريبة على الدخل بها.
- الممتنعون عن توقيع إقرار بالموافقة على كشف سرية حساباته لمصلحة الضرائب الأمريكية.
- الممتنعون عن توقيع نموذج W9.

٢- تطبيق إجراءات العناية الواجبة بالنسبة للعملاء الحاليين

أ. بالنسبة للحسابات الموجودة قبل أول يوليو ٢٠١٤

- الحسابات التي لا يتجاوز متوسط رصيدها أو قيمتها ٥٠ ألف دولار أو ما يعادلها بالعملة المصرية غير خاضعة.

## رئيس مجلس الإدارة

- مراجعة ملفات بيانات الحسابات التي يتجاوز رصيدها أو قيمتها ٥٠ ألف دولار - ولا يتجاوز المليون دولار أو ما يعادلها بالعملة المصرية وذلك للبحث عن أي من مؤشرات الهوية الأمريكية الآتية:  
- التعرف على صاحب الحساب كمقيم أو مواطن أمريكي.  
- دليل لا شك فيه على مكان الميلاد الأمريكي.  
- بريد أمريكي أو عنوان سكن أمريكي حالي (يشمل صندوق بريد أمريكي أو عنوان "عناية")  
- رقم هاتف أمريكي حالي.  
- تعليمات مستديمة بتحويل الأموال إلى حساب بالولايات المتحدة.  
- وجود توكيل أو سلطة توقيع ممنوحة لشخص عنوانه بالولايات المتحدة.

إذا لم توجد أي من تلك المؤشرات لا توجد حاجة لاتخاذ إجراء إضافي حتى يحدث تغير في الظروف. إذا تم اكتشاف أي من تلك المؤشرات، فيجب على المؤسسة المالية أن تعامل الحساب كحساب أمريكي يجب الإبلاغ عنه إلا إذا تم الحصول على مستندات تثبت أن صاحب الحساب ليس أمريكياً.

- يجب الانتهاء من هذه المراجعة خلال عامين من تاريخ سريان الاتفاقية.
- الحسابات التي يتجاوز رصيدها المليون دولار، يتم مراجعة ملفاتها خلال عام من تاريخ سريان الاتفاقية على النحو التالي:  
ب. حسابات الكيانات الحالية:  
- الحسابات التي لا يتجاوز رصيدها ٢٥٠ ألف دولار أو ما يعادلها بالعملة المصرية غير خاضعة، وبالتالي لا يجب تحديدها أو الإبلاغ عنها حتى يتجاوز رصيد الحساب مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها بالعملة المصرية.  
- إذا تجاوز رصيد تلك الحسابات مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها بالعملة المصرية في نهاية السنة الميلادية من أية سنة لاحقة، يجب الانتهاء من مراجعتها خلال ٦ شهور من نهاية السنة التي تجاوز فيها رصيد الحساب مبلغ المليون دولار أمريكي أو ما يعادلها بالعملة المصرية.  
- الحسابات التي يتجاوز رصيدها ٢٥٠ ألف دولار ولا تجاوز مليون دولار أو ما يعادلها بالعملة المصرية، يتم مراجعة ملفاتها الإلكترونية، ويكون الانتهاء من المراجعة خلال عامين من سريان الاتفاقية.  
- الحسابات التي يتجاوز رصيدها مليون دولار أو ما يعادلها بالعملة المصرية، يتم مراجعة ملفاتها الإلكترونية وغير الإلكترونية، ويكون الانتهاء من مراجعتها خلال عام من تاريخ سريان الاتفاقية.

## رئيس مجلس الإدارة

### ثالثاً: التزامات المؤسسات المالية الخاضعة

#### أولاً التزامات عامة

##### أ. نظام إدارة الامتثال:

يتعين على المؤسسات المالية المشار إليها بالمادة الثانية وضع نظام إدارة الامتثال يتضمن التالي:

- 1- وضع نظم داخلية لمتابعة حسابات العملاء الأمريكيين وتعاملاتهم.
- 2- تعديل أنظمة الحاسب الآلي بالمؤسسات المالية ومستندات فتح الحساب (التعاقد) بحيث تتضمن بعض المعلومات الواجب توافرها لتنفيذ متطلبات قانون الـ FATCA .
- 3- وجود إنذارات Alerts للتنبيه في حالة انتهاء صلاحية المستندات التي حصلت عليها المؤسسة وبخاصة المستندات والنماذج المتحصل عليها في إطار تطبيق قانون الـ FATCA.
- 4- تحديد مسؤوليات مختلف المستويات الوظيفية في المؤسسة بشأن تطبيق قانون الـ FATCA.

##### ب. السياسات:

يراعى لدى وضع السياسات ما يلي:

- 1- يتم وضع آليات لإدارة مخاطر العملاء لدى تطبيق قانون الـ FATCA.
- 2- أن تتضمن سياسة قبول العملاء إجراءات وتعليمات فتح حسابات (التعاقد) للأشخاص حاملي الجنسية الأمريكية أو من تتوافر لديهم أي من المؤشرات المحتملة للهوية الأمريكية، كما تشمل الظروف التي قد لا تقبل المؤسسة فيها إقامة علاقة عمل جديدة، أو التي تتطلب إنهاء علاقة عمل قائمة بناء على عدم القدرة على الوفاء بمتطلبات قانون الـ FATCA .
- 3- عقد برامج تدريبية للعاملين بالمؤسسة للتعريف بالقانون الضريبي الأمريكي، والالتزامات التي يتطلبها تنفيذ هذا القانون.

##### ج. الإجراءات:

يراعى لدى وضع الإجراءات الداخلية للمؤسسات المشار إليها بالمادة الثانية ما يلي:

- 1- مراعاة الحصول على البيانات والمعلومات الآتية كحد أدنى لدى إقامة علاقة عمل مع العميل، بالإضافة إلى ما هو وارد في قواعد التعرف على الهوية الصادرة من الهيئة في هذا الشأن:

• الجنسيات الأخرى للعميل (إن وجدت).

• محل الإقامة بالخارج (إن وجد).

## رئيس مجلس الإدارة

- مدى انطباق معيار الإقامة الطويلة (**Substantial Presence Test**) بالولايات المتحدة الأمريكية على العميل.
- عناوين مراسلات العميل في الخارج (إن وجدت).
- مدى وجود تعليمات مستديمة تقضي بتحويل الأموال لحساب قائم بالخارج أو وجود تعليمات ترد بانتظام من عنوان بالخارج.
- مدى وجود أرقام هواتف خاصة بالعميل في الخارج.
- الأشخاص الأمريكيين أو الكيانات الأمريكية ممن يمتلكون حصة جوهرية (حصة مساهمة 10% أو أكثر) أو حقوق تصويت في الأشخاص الاعتبارية.
- تحديد الدولة التي تم تأسيس الشخص الاعتباري بها في حالة تأسيسه في الخارج.
- 2- اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد ما إذا كان المستفيد الحقيقي – سواء كان شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً – شخصاً أمريكياً، أخذاً في الاعتبار تملكه لحصة جوهرية في – شخص اعتباري آخر له سيطرة على العميل.
- 3- وضع جدول زمني محدد لتحديث بيانات العملاء وفقاً لمتطلبات قانون الـ **FATCA** حسب إجمالي أرصدهم.
- 4- مراعاة التأكد من تحديث بيانات العملاء من الأشخاص الاعتبارية لتحديد مدى دخول أو خروج شركاء جدد يتعين اتخاذ إجراءات إضافية بشأنهم؛ مثل ظهور مؤشر على تضمينهم أشخاصاً أمريكيين.
- 5- مراعاة أن تتضمن إجراءات التعرف على العملاء وتحديث بياناتهم ما يمكن المؤسسة من تحديد العملاء ممن لديهم إقامة دائمة بالولايات المتحدة، والعملاء الذين تعكس حركة حساباتهم وجود تحويلات واردة من الولايات المتحدة أو صادرة منها بصفة متكررة.
- 6- مراعاة تطبيق إجراءات مراجعة الحسابات للتعرف على المؤشرات **Indicia** أيضاً بالنسبة للأشخاص المصرح لهم بالتعامل على الحساب بالإضافة للمساهمين بحصة 10% أو أكثر.
- 7- الحصول على تصريح **Waiver** من العملاء الأمريكيين بالإفصاح عن بياناتهم والمعلومات المتعلقة بحساباتهم وعملياتهم وفقاً لنموذج التصريح المرفق، مع مراعاة ما يلي لدى استيفاء البنك لهذا التصريح:
  - عدم استيفاء التفويض إلا في حالة العميل الأمريكي فقط.
  - عدم تعميم الجهة المصرح لها بالاطلاع على تلك المعلومات.

## رئيس مجلس الإدارة

- استيفاء التفويض في ورقة مستقلة بدلاً من تضمينه في استمارة فتح الحساب.
- استيفاء التفويض من خلال مسئول العلاقة مع العميل (Relationship Manager) كلما أمكن ذلك.
- ٨- تضمين دليل إجراءات المؤسسة التنبيه على الموظفين بعدم القيام بأية ممارسات رسمية أو غير رسمية – بشكل مباشر أو غير مباشر – من شأنها مساعدة العملاء على تجنب الالتزام بمتطلبات قانون الفاتكا.
- ٩- إنشاء سجلات لتسجيل المعلومات والمراسلات التي يتم تبادلها مع مصلحة الضرائب الأمريكية ووضع نظم للاحتفاظ بتلك السجلات والمستندات تتضمن الشروط الواردة في قانون الفاتكا.

### ثانياً: التزامات تجاه مصلحة الضرائب على الدخل الأمريكية (\*)

- أ. المعلومات المطلوب الإفصاح عنها لمصلحة الضريبة على الدخل الأمريكية (IRS)
- الاسم، والعنوان، والرقم الضريبي (TIN) لكل شخص أمريكي صاحب الحساب.
  - رقم الحساب (أو معادل يؤدي ذات الغرض في حالة عدم وجود رقم حساب).
  - الاسم والرقم التعريفي للمؤسسة المالية (GIIN) القائمة بالإبلاغ.
  - رصيد أو قيمة الحساب (بما في ذلك حالة وجود عقد تأمين نقدي أو عقد معاش، أو قيمة نقدية) ابتداء من نهاية السنة التقويمية ذات الصلة أو غيرها من فترة التقرير المناسبة أو إذا تم إغلاق الحساب خلال هذا العام، فوراً قبل إغلاقه.
  - إجمالي (عدد / قيمة) الحسابات الراضية للامتثال للنشطة والراكدة.

### ب. الإبلاغ عن أصحاب الحسابات رافضي الامتثال:

- تقوم المؤسسات المالية بالإبلاغ عن كل عام ميلادي بالمعلومات التالية:
- إجمالي عدد وإجمالي رصيد أو قيمة الحسابات المملوكة لأصحاب الحسابات رافضي الامتثال في نهاية العام الميلادي (راكدة ونشطة).
  - إجمالي عدد وإجمالي رصيد أو قيمة الحسابات المملوكة لأصحاب الحسابات رافضي الامتثال في نهاية العام الميلادي بخلاف الحسابات التي تظهر بشأنهم مؤشرات تدل على أن الحساب أمريكي.
  - إجمالي عدد وإجمالي رصيد أو قيمة الحسابات المملوكة لأصحاب الحسابات رافضي الامتثال في نهاية العام الميلادي بخلاف الحسابات التي لا تظهر بشأنهم مؤشرات تدل على أن الحساب أمريكي.

(\*) سوف يتم تحديد طريقة الاتصال مع الإدارة الأمريكية لاحقاً.



## رئيس مجلس الإدارة

### ج. التغلب على مشكلة سرية البيانات والمعلومات

- يجب على المؤسسة المالية الحصول على تصريح صحيح وساري بالإفصاح عن المعلومات من الشخص الأمريكي صاحب الحساب (waiver)، وذلك للتغلب على سرية المعلومات المصرفية التي قد تكون سارية في الدولة التي تعمل بها حتى تتمكن من إرسال المعلومات المطلوبة دون مخالفة للقوانين المحلية.
- في حالة عدم إعطاء العميل هذا التصريح للمؤسسة المالية، فيجب عليها إقبال هذا الحساب أو تحويله.

### صيغة مقترحة للتصريح

"أصرح أنا - - - - - الموقع أدناه لشركة - - - - - بالإفصاح عن أية بيانات أو معلومات خاصة بحساباتي النقدية والأدوات المالية لدى الشركة مع أي جهة ذات صلة بتنفيذ قانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأجنبية FATCA ، وذلك سواء كانت تلك الجهة محلية أو خارجية، مع التصريح لتلك الجهة بتبادل تلك المعلومات مع أطراف أخرى لأغراض تطبيق هذا القانون".

### رابعاً: الاستقطاع وأنواعه وتوقيته الزمني (\*)

أ- القيام بالاستقطاع بنسبة ٣٠% تتم لأي من:

- صاحب الحساب الراض للامتثال
  - المؤسسة المالية الأجنبية غير المشاركة.
- وذلك من المدفوعات التالية وفقاً لجدول زمني محدد:

### أنواع المدفوعات الخاضعة للاستقطاع

- ١- المدفوعات ذات مصدر دخل أمريكي الثابتة أو التي تحدد سنوياً أو دورياً. ويجب القيام بالاستقطاع على هذه المدفوعات اعتباراً من أول يوليو ٢٠١٤.
- ٢- إجمالي حصيلة التصرف في الأصول التي تنتج أرباحاً أو عوائد أمريكية ويجب القيام بالاستقطاع على هذه المدفوعات اعتباراً من أول يناير ٢٠١٧.
- ٣- المدفوعات العابرة الأجنبية وهي أية مدفوعات من مصدر دخل أجنبي يقوم بدفعها مؤسسة أجنبية من خلال مؤسسة مالية أجنبية مشاركة. ولا يتعين على المؤسسات المالية الأجنبية المشاركة القيام بالاستقطاع على هذه المدفوعات عندما تتم لصالح مؤسسة مالية أجنبية غير مشاركة أو صاحب الحساب غير الملزم قبل ١ يناير ٢٠١٧ أو بعد ستة أشهر من نشر اللوائح النهائية الأمريكية التي تحدد المقصود بمصطلح "المدفوعات العابرة الأجنبية" في السجل الفيدرالي أيهما أبعد.

(\*) سوف يتم تحديد طريقة التواصل مع الإدارة الأمريكية لاحقاً.

## رئيس مجلس الإدارة

### خامساً: الاحتفاظ بالمستندات:

- يتعين الاحتفاظ بسجل للمستندات التي تحدد وضع صاحب الحساب أو المستفيد بالنسبة لقانون الفاتكا.
- يمكن الاحتفاظ إما بأصل أو بنسخة معتمدة أو بصورة (بما في ذلك وسائل microfiche، أو المسح الضوئي لحفظ السجلات أو غيرها من الوسائل المشابهة).
- يكون الحفظ لمدة ست سنوات بعد السنة التي تم فيها القيام بإجراءات العناية الواجبة.
- يمكن أن تصبح المؤسسة المالية الأجنبية المشاركة مطالبة بمد فترة الاحتفاظ بالمستندات لمدة تزيد عن ست سنوات إذا طلبت مصلحة الضرائب الأمريكية ذلك قبل نهاية تلك الفترة.
- يجب أن تحتفظ كذلك المؤسسة المالية المشاركة على ما يلي:
  - سجل لأي عمليات بحث ونتائج.
  - نتائج البحث التي تقدمها أطراف أخرى.
  - الطلبات المقدمة من العملاء.
  - الردود على استفسارات مدراء العلاقة **relation managers**.
  - سجل يوضح وضع صاحب الحساب أو المستفيد وفقاً للفاتكا طوال فترة احتفاظ المؤسسة المالية الأجنبية بالحساب أو طوال الفترة التي يظل فيها أي التزام قائماً.
- وتحتفظ المؤسسة التي تقوم بإصدار كشوف حسابات للعملاء بسجل كشوف الحسابات لديها.

### المادة الخامسة

ينشر هذا القرار على الموقع الإلكتروني للهيئة العامة للرقابة المالية ويعمل به من اليوم التالي من تاريخ نشره.

نائب رئيس الهيئة

القاضي/ خالد النشار

## توقيت المراحل الزمنية لتنفيذ القانون

التوقيت	الإجراء
من ١٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى نهاية ٢٥ إبريل ٢٠١٤، للإدراج في أول قائمة مع استكمال التسجيل حتى نهاية يونيو ٢٠١٤.	تسجيل المؤسسات المالية من خلال بوابة التسجيل FATCA PORTAL ( <a href="http://www.irs.gov/fatca-registration">www.irs.gov/fatca-registration</a> ).
١ يوليو ٢٠١٤	تطبيق إجراءات العناية الواجبة بالنسبة للعملاء الجدد.
١ يوليو ٢٠١٤	بداية استقطاع المؤسسات المالية الأمريكية لنسبة من العوائد الناتجة عن مصدر أمريكي والتي تخص المؤسسات المالية الأجنبية الراضية للامتثال.
الانتهاء منها قبل ١ يوليو ٢٠١٥	تطبيق إجراءات العناية الواجبة بالنسبة للعملاء الحاليين ممن يبلغ رصيدهم في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ مليون دولار أو أكثر.
الانتهاء منها قبل ١ يوليو ٢٠١٦	تحديث بيانات العملاء الحاليين ممن يقل رصيدهم في نهاية يونيو ٢٠١٤ عن مبلغ مليون دولار.
٣١ مارس ٢٠١٥	الإقرار عن أرصدة وبيانات العملاء الأفراد الكبار برصيد أكبر من مليون دولار في نهاية عام ٢٠١٤
١ يناير ٢٠١٧	بداية تطبيق الاستقطاع على: <ul style="list-style-type: none"> <li>- حصيلة التصرف في الأصول (سواء بالبيع أو النقل أو غيره) التي تنتج أرباحاً أو عوائد أمريكية.</li> <li>- المدفوعات العابرة الأجنبية من مصدر دخل أجنبي يقوم بسدادها شركة أجنبية من خلال مؤسسة مالية مشاركة.</li> </ul>