



FATCA / CRS الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية / معيار الإبلاغ المشترك

1. الأشخاص الخاضعون للإبلاغ عن قانون الامتثال الضريبي للحسابات المالية

مع الأخذ في الاعتبار اللوائح الأمريكية، سيتعين على جميع المؤسسات المالية الأجنبية ("FFIs") الامتثال لقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية ("FATCA"). وفقاً لقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية، يتعين على شركة Key Way Markets Limited، بصفتها مؤسسة مالية أجنبية، الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالأشخاص الذين يمكن الإبلاغ عنهم في الولايات المتحدة.

سيتعين على جميع الأشخاص الذين يمكن الإبلاغ عنهم في الولايات المتحدة إخطار مؤسسة التمويل الأجنبي وفقاً لذلك، حتى يتمكنوا من الامتثال للوائح قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية.

1.1. تعريف الشخص الذي يمكن الإبلاغ عنه في الولايات المتحدة:

- مواطن أمريكي (بما في ذلك مزدوج الجنسية)
- أجنبي مقيم في الولايات المتحدة لأغراض ضريبية
- الشراكة المحلية
- شركة/مؤسسة محلية
- أي عقار باستثناء العقار الأجنبي

أي ثقة/وصاية إذا:

- يمكن لمحكمة داخل الولايات المتحدة أن تمارس الإشراف الأساسي على إدارة العهدة، و
- يتمتع شخص أو أكثر من الأشخاص في الولايات المتحدة بسلطة التحكم في جميع القرارات الجوهرية للوصاية
- أي شخص آخر غير أجنبي.

يرجى الاطلاع على الإقرار/الإفصاح أدناه لتقديم موافقتك من عدمه:

- لست مواطناً أمريكياً (بما في ذلك مزدوج الجنسية) أو مقيماً في الولايات المتحدة
- مسقط رأسي ليس في الولايات المتحدة الأمريكية.
- ليس لدي عنوان بريدي أو عنوان إقامة حالي في الولايات المتحدة (بما في ذلك مكتب بريد أمريكي) أو عنوان "تحت الرعاية" في الولايات المتحدة
- ليس لدي رقم هاتف حالي في الولايات المتحدة الأمريكية
- ليس لدي تعليمات دائمة لتحويل الأموال إلى حساب في الولايات المتحدة الأمريكية
- ليس لدي حالياً توكيل رسمي ساري المفعول أو سلطة توقيع ممنوحة لشخص يحمل عنواناً في الولايات المتحدة



ليس لديّ عنوان "تحت الرعاية" أو عنوان "الاحتفاظ بالبريد" وهو العنوان الوحيد لصاحب الحساب. يحتاج المستثمر إلى ملاحظة أنه في حالة وجود



الحساب الفردي الذي يعد حساباً فردياً ذا قيمة أقل، عنوان "تحت الرعاية" خارج الولايات المتحدة لا يجب معاملته كدلالة أمريكية.
 f. لا أملك رقم تعريف ضريبي أمريكي (يُشار إليه فيما يلي بـ "رقم التعريف الضريبي").

2. الأشخاص الذين يمكن الإبلاغ عنهم

تتطلب اللوائح المستندة إلى معيار الإبلاغ المشترك لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ("CRS") من شركة Key Way Markets Limited جمع معلومات معينة عن أماكن الإقامة الضريبية لأصحاب الحسابات والإبلاغ عنها. قد يكون أصحاب الحسابات إما أفراداً أو كيانات.

الأفراد

لكل ولاية قضائية قواعدها الخاصة لتحديد الإقامة الضريبية. بشكل عام، ستجد أن محل الإقامة الضريبية هو البلد/الولاية القضائية التي تعيش فيها. قد تتسبب ظروف خاصة في أن تكون مقيماً في مكان آخر أو مقيماً في أكثر من بلد/ولاية قضائية في نفس الوقت (الإقامة المزدوجة). إذا كنت مواطناً أمريكياً أو مقيماً ضريبياً بموجب قانون الولايات المتحدة الأمريكية، فسوف تمر بالإعلان هنا في قسم قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية على الدخل (FATCA).

إذا كان مكان إقامتك الضريبية (أو صاحب الحساب، إذا كنت تقوم بتعبئة النموذج نيابة عنه) يقع خارج الولايات المتحدة، فقد نكون ملزمين قانوناً بتمرير المعلومات الواردة في هذا النموذج والمعلومات المالية الأخرى المتعلقة بحساباتك المالية، إلى وزارة المالية (MoF) وقد تقوم بتبادل هذه المعلومات مع السلطات الضريبية في ولاية أو ولايات قضائية أخرى وفقاً للاتفاقيات الحكومية الدولية لتبادل معلومات الحسابات المالية.

بصفتنا مؤسسة مالية، لا يُسمح لنا بتقديم المشورة الضريبية. قد يتمكن مستشارك الضريبي من مساعدتك في الإجابة عن أسئلة محددة في هذا النموذج. يمكن لهيئة الضرائب المحلية الخاصة بك تقديم إرشادات بشأن كيفية تحديد وضعك الضريبي.

إذا كان رقم التعريف الضريبي غير متوفر، يُرجى تقديم السبب المناسب (أ) أو (ب) أو (ج) حيثما هو مبين أدناه.

يمكنك أيضاً معرفة المزيد، بما في ذلك قائمة بالولايات القضائية التي وقعت اتفاقيات لتبادل المعلومات تلقائياً، إلى جانب تفاصيل حول المعلومات المطلوبة، على بوابة التبادل التلقائي للمعلومات التابعة لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية.

تجد أدناه مثالاً على كيفية تعبئة النموذج.

بلد/ولاية الإقامة الضريبية	رقم التعريف الضريبي	إذا لم يتوفر رقم تعريف ضريبي متاح، أدخل السبب أ، ب أو ج
1. إنجلترا	XXXX	
2. الهند		A
3. الإمارات العربية المتحدة		B



السبب أ - الدولة/الولاية القضائية التي يقيم فيها صاحب الحساب لا تصدر أرقام تعريف شخصية للمقيمين فيها
السبب ب - إذا كان صاحب الحساب غير قادر على الحصول على رقم تعريف ضريبي أو رقم معادل له

(يرجى توضيح سبب عدم قدرتك على الحصول على رقم تعريف دافع الضرائب في الجدول أدناه إذا كنت قد اخترت هذا السبب)

السبب ج - لا يلزم وجود رقم تعريف دافع ضريبي. (ملاحظة) اختر هذا السبب فقط إذا كان القانون المحلي للولاية القضائية ذات الصلة لا يتطلب جمع رقم التعريف الضريبي الصادر عن هذه الولاية القضائية).

يرجى التوضيح في المربعات التالية سبب عدم قدرتك على الحصول على رقم تعريف دافع الضرائب إذا اخترت السبب (ب) أعلاه.

1.	الإقامة المؤقتة

الكيانات

إذا تم فتح حساب لدى شركتنا نيابةً عن كيان ما، فسيتعين على الكيان أن يُصدّق على محل إقامته الضريبي وكذلك على الأشخاص المسيطرين عليه (حيثما ينطبق ذلك). إذا أقر الكيان بأنه ليس لديه محل إقامة لأغراض ضريبية، يجوز للشركة الاعتماد على عنوان المكتب الرئيسي للكيان لتحديد محل إقامة صاحب الحساب. سيطلب من الكيان تقديم استثمارات التصديق الذاتي لمعايير الإبلاغ المشترك المنفذة للسماح للشركة بتحديد ما إذا كان صاحب الحساب

- (i) مؤسسة مالية إماراتية خاضعة للإبلاغ في الإمارات العربية المتحدة أو مؤسسة مالية أخرى ذات اختصاص قضائي شريك;
- (ii) مؤسسة مالية غير مبلغة؛ أو
- (iii) كيان غير مالي نشط (NFE) أو حامل NFE

جميع الأسئلة أدناه إلزامية لجميع العملاء أثناء عملية تسجيل فتح الحساب وتتضمن المعلومات اللازمة لإعداد تقارير معيار الإبلاغ المشترك:

الجزء 1 - تعريف الكيانات

- اسم الشركة
- بلد تأسيسها
- عنوان المكتب الرئيسي



- أسماء المالكين المستفيدين ومعلومات التعريف الخاصة بهم
- أسماء ومعلومات هوية أعضاء مجلس الإدارة
- أسماء ومعلومات تحديد هوية الموقعين المفوضين بالتوقيع على الاتفاقية
- المعلومات المالية
- هيكل ملكية المجموعة التي قد يكون الشخص الاعتباري العميل جزءاً منها (بلد تأسيس الشركة الأم، والشركات التابعة والشركات المنتسبة، والأنشطة الرئيسية والمعلومات المالية).

الجزء 2 - نوع الكيان

1. هل الكيان مؤسسة وصائية؟

2. هل الكيان مؤسسة إيداع؟

3. هل الكيان شركة تأمين؟

4. هل الكيان هو كيان استثماري:

(i) في ولاية قضائية غير مشاركة وتديرها مؤسسة مالية أخرى؟ أو

(ii) كيان استثماري آخر؟

5. هل الكيان يُعتبر كياناً غير مالي نشط (Active NFE)؟

(i) شركة يتم تداول أسهمها بشكل منتظم في سوق أوراق مالية راسخة أو شركة ذات صلة بشركة من هذا القبيل؟

(ii) جهة حكومية أو بنك مركزي؟

(iii) منظمة دولية؟

(iv) أي نوع آخر من أنواع NFE الأنشطة النشطة؟

6. هل الكيان يُعتبر كياناً غير مالي خامل (Passive NFE)؟

إذا كان رد الكيان بنعم على 4 (ط) أو 6، فيجب عليه تقديم معلومات عن أي أشخاص مسيطرين، بما في ذلك الإقامة الضريبية، ورقم التعريف الضريبي لكل من الأشخاص المسيطرين ونوع الشخص المسيطر.

الشخص المسيطر يعني الأشخاص الطبيعيين الذين يمارسون السيطرة على الكيان. في حالة الصندوق الاستثماري، يعني هذا المصطلح الواضع (الواضعين)، والوصي (الأوصياء)، والحامي (الحاميين) (إن وجد)، والمستفيد (المستفيدين) أو فئة (فئات) المستفيدين، وأي شخص طبيعي آخر (أشخاص طبيعيين آخرين) يمارسون السيطرة الفعلية النهائية على الصندوق الاستثماري، وفي حالة الترتيب القانوني غير الصندوق الاستثماري، يعني هذا المصطلح الأشخاص الذين يشغلون مناصب معادلة أو مماثلة. يجب تفسير مصطلح "الأشخاص المسيطرين" بطريقة تتفق مع توصيات فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية.



يجب أن يسمح التصديق الذاتي إلى جانب مستندات الشركات التي تم جمعها بتحديد محل الإقامة الضريبي/المساكن الضريبية للعميل وجميع الأشخاص الذين يمكن الإبلاغ عنهم.

كيان غير مالي خامل (Passive NFE)

في حالة تحديد العميل ككيان غير مالي خامل (Passive NFE) ولديه شخص واحد أو أكثر من الأشخاص المسيطرين، ستقوم الشركة بتحديد إقامة هؤلاء الأشخاص بناءً على المعلومات المقدمة من العميل. إذا تبين أن أيًا من الأشخاص المسيطرين على الكيان الخامل هو شخص قابل للإبلاغ عنه، فسيتم تصنيف الحساب كحساب قابل للإبلاغ.

عند إجراء هذه التحديدات، ستتبع الشركة الخطوات التالية وفقًا لما هو أنسب للظروف المعنية:

(a) تحديد ما إذا كان صاحب الحساب يُعتبر كيان غير مالي خامل (Passive NFE).

لأغراض تحديد ما إذا كان صاحب الحساب يُعتبر كياناً غير مالي خامل (Passive NFE)، ستعتمد الشركة على شهادة ذاتية يقدمها صاحب الحساب لتحديد وضعه كما هو موضح أعلاه، ما لم تكن هناك معلومات بحوزتها أو متاحة علناً، يمكن بناءً عليها أن تحدد بشكل معقول أن صاحب الحساب هو كيان غير مالي نشط (Active NFE) أو مؤسسة مالية، باستثناء كيان استثماري يُعزى دخله الإجمالي بشكل أساسي إلى الاستثمار أو إعادة الاستثمار أو التداول في الأصول المالية، إذا كان الكيان يُدار بواسطة كيان آخر يُعتبر مؤسسة إيداعية أو مؤسسة حفظ أو شركة تأمين محددة أو كيان استثماري وفقاً للفقرة (a)(6).A من الجزء الثامن من لوائح CRS لدولة الإمارات العربية المتحدة، والذي ليس مؤسسة مالية مشاركة في ADGM.

(b) تحديد الأشخاص المسيطرين على صاحب الحساب

لأغراض تحديد الأشخاص المسيطرين على صاحب الحساب، ستعتمد الشركة على المعلومات التي تم جمعها وحفظها وفقاً لإجراءات مكافحة غسل الأموال (AML) ومعرفة العميل (KYC).

(c) تحديد إقامة الشخص المسيطر على كيان غير مالي خامل (Passive NFE).

لأغراض تحديد إقامة الشخص المسيطر على كيان غير مالي خامل (Passive NFE)، ستعتمد الشركة على شهادة ذاتية يقدمها صاحب الحساب أو الشخص المسيطر نفسه.

لأغراض تحديد ما إذا كان الشخص المسيطر على مؤسسة غير فعالة غير ربحية شخصاً يمكن الإبلاغ عنه، لا يجوز للشركة الاعتماد إلا على شهادة ذاتية من صاحب الحساب أو الشخص المسيطر.



تحديد الإقامة من خلال برامج الاستثمار (RBI) وتطبيق إجراءات العناية الواجبة المُعززة.

تقوم الشركة بتنفيذ والحفاظ على الترتيبات اللازمة خلال عملية معرفة العميل (KYC) لتحديد ما إذا كان عملاؤها و/أو المالك المستفيد يحملون أكثر من جنسية واحدة. في الحالات التي يكون فيها العميل و/أو المالك المستفيد ذو جنسية غير إماراتية وحصل على الجنسية الإماراتية (سواء بشكل شخصي أو من خلال الزوج/الزوجة و/أو الأطفال)، يتحمل العميل مسؤولية إخطار الشركة مسبقًا بذلك.

في مثل هذه الحالات، ستطلب الشركة وتحصل جميع جوازات السفر أو بطاقات الهوية الخاصة بالعميل، بالإضافة إلى توضيح بخصوص حملته لأكثر من جنسية، لتحديد ما إذا كانت الجنسية الإماراتية قد تم الحصول عليها بموجب برنامج الإقامة عن طريق الاستثمار (RBI). إذا تم الحصول على هذه الجنسية بموجب برنامج RBI، فإن الشركة ستنفذ إجراءات تعزيز التعرف على العميل والعناية الواجبة.

في حالة موافقتك على الإقرار المذكور أعلاه، نشكرك على وقتك ومساعدتك في هذه العملية، فأنت الآن على بعد خطوة واحدة من التداول مع شركتنا.