

قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا) منشور إعلامي للعملاء والأفراد FATCA – Individual customers information Leaflet

FATCA and disclosure of Information - Individual customers

The Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) is a legislation enacted by the United States of America that is designed to counter tax evasion by U.S. persons and provide greater transparency in tax reporting. It requires all financial institutions across the world, including banks and other financial institutions in the Kingdom of Saudi Arabia (KSA), to comply with information reporting requirements for U.S. persons. The KSA will be entering into an intergovernmental agreement (IGA) with the United States in order to facilitate FATCA compliance.

Will you be impacted by FATCA?

FATCA can impact any customer of a financial institution, regardless of nationality or citizenship. This is because financial institutions should review customer information to ascertain their customers' tax residency. If the financial institution does not have this information on file, they may contact you to provide additional documentation.

What is the impact for you as a customer?

If you receive communication from a financial institution requesting additional information, you are required to provide the requested documentation promptly.

Please note, if you have multiple relationships with a financial institution you may be contacted multiple times requesting additional documentation. It is important that you respond to all requests, even if you have provided the required information for a different account or financial product.

If you do not provide the required documentation then the financial institution may be required to report you to the local authority as per regulation who may share this information with the Internal Revenue Service in the United States.

In case of any future change in circumstances the financial institution may request additional documentation.

What if you are a citizen or resident of the United States?

If you are a citizen or resident of the United States e.g. were born in the U.S., hold a U.S. passport, or hold a Green Card, you should notify the financial institution with which you hold investments or other financial products.

Further information

For further information on FATCA and how it impacts you please contact HSBC Saudi Arabia.

Please note: HSBC Saudi Arabia will be unable to provide tax advice. If you require tax advice please contact a professional tax advisor.

قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا) والإفصاح عن المعلومات - العملاء الأفراد

ان قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا) هو قانون تشريعي جديد سنته الولايات المتحدة الأمريكية، وقد تم وضع القانون لمواجهة التهرب الضريبي الذي يلجأ إليه الأمريكيون ولتوفير درجة كبيرة من الشفافية في المسائل الضريبية وقد تم سنة أيضا بدافع الإبلاغ عن المعلومات الجديدة وشروط حجبها التي يجب أن يتم تطبيقها في المؤسسات المالية في جميع أنحاء العالم بما فيها البنوك وغيرها من المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية التي تم تحديدها بموجب قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا). إن المملكة العربية السعودية بصدد إبرام اتفاقية دولية حكومية مع الولايات المتحدة من أجل تسهيل الامتثال لهذا القانون.

هل ستتأثر بوجود قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا)؟

من المحتمل أن يؤثر هذا القانون على أي عميل من عملاء المؤسسات المالية بغض النظر عن الجنسية أو المواطنة التي يحملها العميل ويعود ذلك إلى أنه يتوجب على البنوك وغيرها من المؤسسات المالية أن تقوم بمراجعة المعلومات التي تحتفظ بها فيما يتعلق بالعملاء وذلك للتأكد من أن عملائها خاضعين لضريبه الإقامة وفي حال لم يكن لدى المؤسسات المالية أي معلومات محفوظة في ملف، فيجوز للمؤسسة المالية الاتصال بك لتقوم بتزويدهم بمستندات ومعلومات إضافية لتوثيق حالتك الضريبية.

ما هو الأثر المترتب عليك بصفتك احد العملاء؟

إذا تلقيت اتصالاً من أحد المؤسسات المالية يطلب معلومات إضافية ، فيتوجب عليك حينها تقديم المعلومات والمستندات المطلوبة في أقرب وقت ممكن.

ويرجى ملاحظة أنه في حال وجود علاقات متعددة خاصة بك في المؤسسات المالية فمن المحتمل أن تتلقى اتصالات عديدة في أوقات مختلفة يطلب منك فيها تزويدهم بالمعلومات ، فمن المهم أن تقوم بالاستجابة لكافة الطلبات حتى لو كنت قد قدمت المعلومات المطلوبة من أجل حساب مختلف أو منتج مالي أخر.

في حال لم تقم بتقديم المستندات المطلوبة ، فيجوز للمؤسسة المالية ان تقوم بالتعامل معك على أساس أنك مواطن أمريكي أو مقيم في الولايات المتحدة من أجل الغايات الضريبية ويجوز لها ان تقوم بإبلاغ (الهيئة السعودية المختصة) عنك وسيتوجب على (الهيئة السعودية المختصة التي تم إبلاغها) ان تقوم بتقديم هذه المعلومات إلى دائرة الإيرادات الداخلية في الولايات المتحدة.

يجوز للمؤسسة المالية ان تقوم بطلب مستندات إضافية في حال طرأ أي تغيير في الظروف مستقبلاً.

ماذا لو كنت مواطناً أمريكياً أو مقيماً في الولايات المتحدة؟

إذا كنت مواطناً أمريكياً أو مقيماً في الولايات المتحدة أو مولوداً في الولايات المتحدة أو حامل للجنس الأمريكي أو للبطاقة الخضراء فيتوجب عليك حينها إخطار المؤسسة المالية باسم الجهة التي كنت تتعامل معها من أجل الاستثمارات أو غيرها من المنتجات المالية.

معلومات إضافية

للحصول على المزيد من المعلومات حول هذا القانون (فاتكا) وكيفية تأثيره عليك: يرجى الاتصال ب إتش إس بي سي العربية السعودية.

نحيطكم علماً بأن إتش إس بي سي العربية السعودية لن تكون قادرة على توفير الاستشارات الخاصة بالقوانين الضريبية (فاتكا). وفي حال أردت الحصول على استشارة ضريبية يرجى الاتصال بمستشار مختص بالضرائب.