

اتحاد السلطات الضريبية للدول الإسلامية
المؤتمر الفني الثاني عشر

تطبيق اتفاقيات الفاتكا: التحديات والفرص

صالح قاندي
استشاري ضرائب دولية
وزارة المالية – دولة قطر

الدوحة – سبتمبر ٢٠١٥

المحتوى

- تقديم: قانون الفاتكا والاتفاقيات الحكومية الدولية
- التحديات
 - في مستوى السياسات
 - في مستوى التطبيق
- الفرص

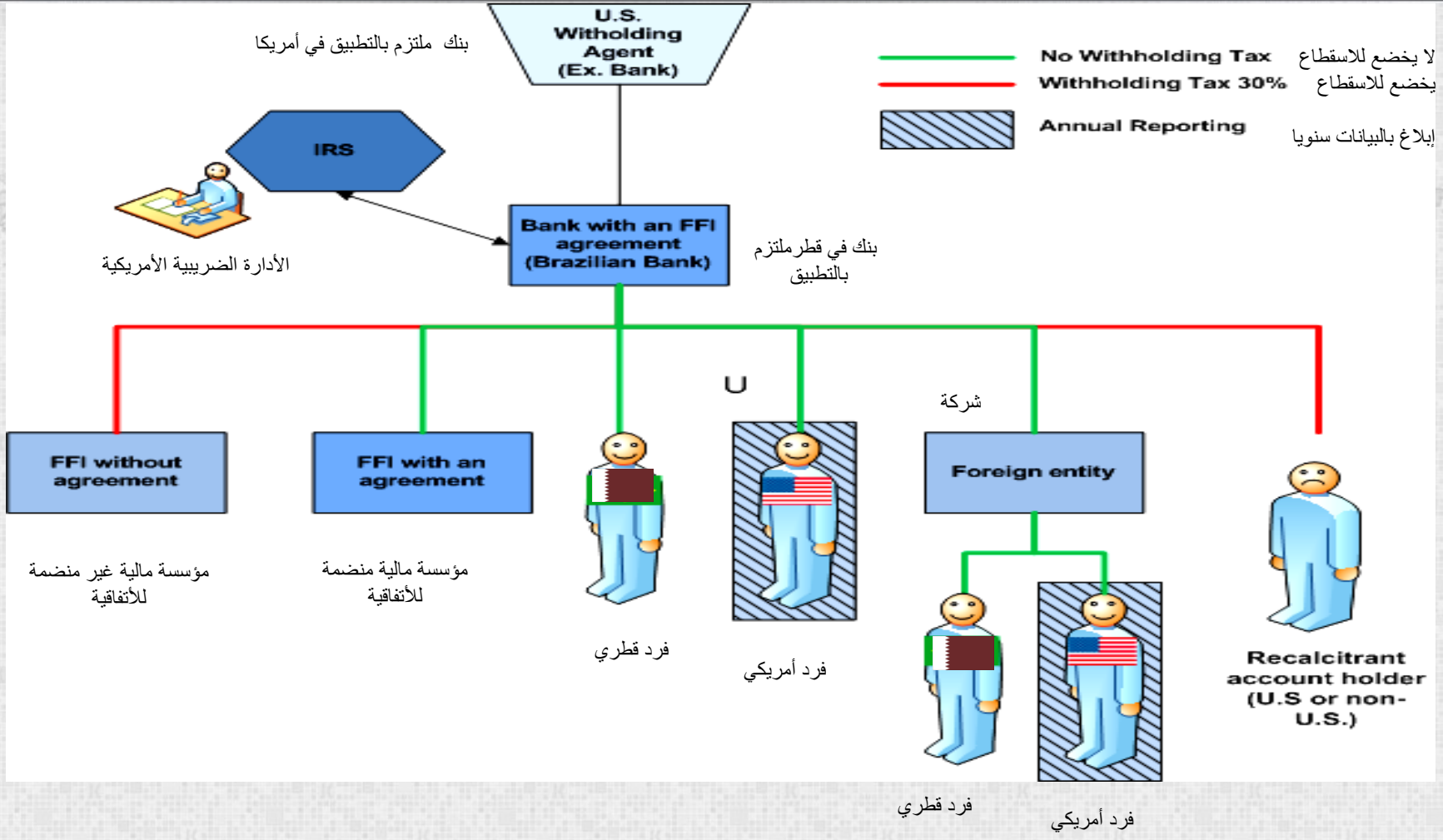
تقديم: قانون الفاتكا والاتفاقيات الحكومية الدولية

• قانون الفاتكا

- مارس ٢٠١٠: الرئيس أوباما يوقع على قانون تحفيز التوظيف لاستعادة الوظائف (Hiring Incentives to Restore Employment – HIRE – Act)
- لتمويل كلفة هذا القانون اقترح السناتور ليفن (والرئيس أوباما) قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA)
- الهدف الأساسي للفاتكا: مكافحة التهرب الضريبي الذي يتم عن طريق استخدام حسابات في مؤسسات مالية أجنبية

- الوسيلة: إجبار المؤسسات المالية الأجنبية على تزويد السلطات الضريبية الأمريكية بالمعلومات المتعلقة بالحسابات المالية الراجعة لبعض الأصناف من الأشخاص الأمريكيين (الأشخاص الأمريكيين المحددين (US Specified Persons)
- الآلية: فرض استقطاع بـ ٣٠% على كل مؤسسة مالية أجنبية لا توافق على الدخول في اتفاقية (FFI Agreement) مع مصلحة الضرائب الأمريكية تلتزم فيها بالآتي:

- القيام بإجراءات العناية الواجبة (DDP) لتحديد الحسابات المالية الراجعة للأشخاص الأمريكيين المحددين
- الإبلاغ عن المعلومات المتعلقة بهذه الحسابات وأصحابها (رقم الحساب، الاسم، العنوان، المعرف الضريبي الأمريكي، إلخ)
- القيام بالاستقطاع المشار إليه على المبالغ المدفوعة للمؤسسات المالية غير المرتبطة باتفاق على النحو المذكور أعلاه (NPFIs) وللعلماء غير المتعاونين
- إغلاق حسابات العملاء غير المتعاونين



• عوائق التطبيق:

- قانونية: السيادة القانونية للدول
- عملية تنظيمية: تكلفة الامتثال، وتكلفة مراقبته

• الحل: إبرام اتفاقية حكومية (Inter-Governmental Agreement – IGA)

- نموذج أول: إرسال البيانات من المؤسسات المالية إلى السلطات الضريبية المحلية ومنها إلى مصلحة الضرائب الأمريكية
- نموذج ثان: إرسال البيانات مباشرة من المؤسسات المالية إلى مصلحة الضرائب الأمريكية بالنسبة للمكلفين المتعاونين، وإرسال بيانات مجمعة من قبل السلطات الضريبية المحلية بالنسبة للمكلفين غير المتعاونين

التحديات

- في مستوى السياسات
 - نوع الاتفاقية
 - تحديد الجهات المعنية ودور كل منها
 - تحديد البدائل المتاحة وتقييمها واختيار البديل الأمثل
- في مستوى التطبيق
 - إعداد التقارير
 - إرسال التقارير
 - مراقبة الامتثال

نوع الاتفاقية: أي النموذجين؟

• النموذج الأول

- يخفف العبء والمخاطر وكلفة الامتثال على المؤسسات المالية، ولا يفتح قنوات اتصال مباشرة مع الـ IRS
- يتطلب زيادة في إمكانيات الجهات الحكومية المعنية وخصوصا السلطات الضريبية

• النموذج الثاني

- يخفف العبء عن الجهات الحكومية
- يزيد من عبء المؤسسات المالية، و يفتح قنوات اتصال مباشرة مع الـ IRS

الاتفاقية الحكومية: مقارنة بين النموذجين

النموذج الثاني	النموذج الأول	
<ul style="list-style-type: none"> على المؤسسة المالية أن تدخل في اتفاق مع الـ IRS (FFI Agreement) وأن تفي بمتطلباته ما لم تعدلها الاتفاقية يمكن أن تخضع المؤسسة للقوانين الأمريكية في حالة «عدم الامتثال الجوهري» على المؤسسة المالية أن تتلافى ذلك خلال 12 شهرا وإلا أصبح غير ممثلة (غير مشاركة) 	<ul style="list-style-type: none"> تسجل المؤسسات المالية لدى الـ IRS ولكنها غير مطالبة بالإبلاغ لها تخضع المؤسسة المالية فقط لقوانين الدولة المسجلة فيها في حالة «عدم الامتثال الجوهري» على المؤسسة المالية أن تتلافى ذلك خلال 18 شهرا وإلا أصبح غير ممثلة (غير مشاركة) 	التسجيل
<ul style="list-style-type: none"> يتم مباشرة للـ IRS يتم على أساس فردي (كل حساب على حدة)، إلا في حالة عدم موافقة صاحب الحساب، عندها يكون الإبلاغ مجملا، ويمكن للـ IRS أن تطلب التفاصيل من السلطات الضريبية المحلية 	<ul style="list-style-type: none"> يتم للسلطات الضريبية المحلية يتم على أساس فردي (كل حساب على حدة)، ويسري ذلك على أصحاب الحسابات غير المتعاونين 	الإبلاغ

النموذج الثاني	النموذج الأول	
<ul style="list-style-type: none"> تحتاج المؤسسة المالية لموافقة العميل لإرسال البيانات إلى IRS 	<ul style="list-style-type: none"> لا تحتاج المؤسسة المالية لموافقة العميل لأنها ترسل البيانات إلى السلطات المحلية 	إجراءات العناية الواجبة ودور العميل
<ul style="list-style-type: none"> تبقى المؤسسة المالية مطالبة بالاستقطاع في بعض الحالات (عملاء غير متعاونين، مؤسسات غير مشاركة) 	<ul style="list-style-type: none"> بشكل عام، المؤسسة المالية غير مطالبة بالاستقطاع (باستثناء بعض الحالات التي تكون فيها المؤسسة مطالبة بالاستقطاع لأسباب أخرى ((QI)) 	الاستقطاع
<ul style="list-style-type: none"> عبء مخفف لأنها لا تتدخل إلا في حالة طلب IRS لتفاصيل عن البيانات المجمعة 	<ul style="list-style-type: none"> دور مهم لأنها مطالبة بالحصول على المعلومات وتبادلها والتأكد من صحتها 	دور الجهات الحكومية
<ul style="list-style-type: none"> برمودا، الشيلي، اليابان، سويسرا 	<ul style="list-style-type: none"> بريطانيا، فرنسا، ألمانيا، هندوراس، مالطا، المكسيك، إلخ 	أمثلة

الجهات المعنية

- موضوع الفاتكا: اتباع إجراءات العناية الواجبة للحصول على معلومات مالية يتم تبادلها لأغراض ضريبية (في الولايات المتحدة)
- الأطراف المعنية:

➤ سلطات الرقابة على القطاع المالي:

➤ بشأن قضايا استقرار القطاع المالي وسمعته: المصرف المركزي ووزارة المالية (قطاع السياسات المالية)

➤ بشأن إجراءات العناية وموضوع التبادل: المصرف المركزي وهيئة الأسواق المالية

➤ السلطات الضريبية: بشأن إجراءات التبادل

البدائل المتاحة

• لمن الدور الأهم؟

- بالنسبة للدول المعنية بتنفيذ الالتزامات الواردة في قانون الفاتكا: سلطات الرقابة على القطاع المالي (المصرف المركزي)
- بالنسبة للدول المعنية بالحصول على معلومات مماثلة من الولايات المتحدة للاستفادة منها ضريبيا: السلطات الضريبية

• الحل في قطر: إشراك الطرفين على النحو التالي:

- سلطات الرقابة المالية: الحصول على المعلومات المطلوبة والتثبت منها
- السلطات الضريبية: إرسالها لمصلحة الضرائب الأمريكية

• مقارنة مزدوجة: Two-Tier Approach

المؤسسات
المالية

المصرف
المركزي

السلطات
الضريبية

الـ IRS

إعداد التقارير

- المذكرات التفسيرية للاتفاقية
 - المؤسسات والحسابات المالية المعنية
 - وثائق الإقرار الذاتية
 - الحالة الخاصة ببعض المؤسسات
 - التمويل الإسلامي
 - الإجراءات العملية لجمع البيانات (الشكل، الآجال، إلخ)
- آلية جمع البيانات
 - يدوية / آلية
 - نظام موحد / متعدد
 - نماذج إرسال البيانات

إرسال التقارير

- نظام الـ IDES (التبادل الدولي للبيانات)



– التوقيع الإلكتروني

Certificate Authority	Type of Certificate	External Website Links
Digicert®	SSL Plus™ (Single Name)	https://www.digicert.com/welcome/ssl-plus.htm
Entrust®	Standard SSL	http://www.entrust.net/ssl-certificates/standard.htm
GlobalSign®	Organization SSL	https://www.globalsign.com/ssl/organization-ssl/
IdenTrust	TrustID Server (SSL)	http://www.identrust.com/irs/fatca/index.html
	Organization non SSL	http://www.identrust.com/irs/fatca/index.html
StartCom®	StartSSL™ EV	https://www.startssl.com/?app=30
Symantec/Verisign	Secure Site SSL	http://www.symantec.com/ssl-certificates/secure-site/?inid=vrsn_symc_ssl_SS
Thawte®	SSL Web Server	http://www.thawte.com/ssl/web-server-ssl-certificates/index.html

– التسجيل في النظام



- Home
- Enrollment
- Knowledge Base
- Support
- IRS Public Key
- IDES Enrollment User Log In**

International Data Exchange Service (IDES) - Log In

Log in to your account here.

Once logged in, you can do the following:

- Download the Metadata File
- Update Your Personal User Alert Preferences
- Update Your Password

* REQUIRED FIELDS

Username *

[Forgot Username?](#)

Password *

[Forgot Password?](#)

Remember me?

IDES Gateway

IDES Enrollment

Related Items

- [FATCA Information](#)
- [International Data Exchange Information](#)
- [Regulation and Other Guidance](#)

– مدير الحساب في النظام



Computer Custom Search



[Home](#) [Enrollment](#) [Knowledge Base](#) [Support](#) [IRS Public Key](#) [IDES Enrollment User Log In](#)

International Data Exchange Service (IDES)

Enter the search criteria based on your institution type (FI or HCTA):

Reminder: The first username that is enrolled on the IDES system will be the Administrator.

- Single
- Lead of an Expanded Affiliated Group
- Member (not Lead) of an Expanded Affiliated Group
- Sponsoring Entry

Institution Type



FI



HCTA

[What's this?](#)

* REQUIRED FIELDS

HCTA Username *

The Internal Revenue Service has notified you of your Username.
Please visit [Foreign Account Tax Compliance Act \(FATCA\)](#) site for more information.

Next

IDES Gateway

[Log In ...](#)

Related Items

- ▶ [FATCA Information](#)
- ▶ [International Data Exchange Information](#)
- ▶ [Regulation and Other Guidance](#)

– إعداد ملف البيانات وإرساله

Steps	Process	File Naming Convention
---	Obtain a digital certificate from an approved Certificate Authority (CA). See Section 3, Obtaining a Digital Certificate	Not applicable
1	Prepare and validate the FATCA XML file Digitally sign the file	FATCAEntitySenderId_Payload.xml
2	Compress the FATCA XML file with compatible zip utility	FATCAEntitySenderId_Payload.zip
3	Encrypt the FATCA XML file with AES-256 key	FATCAEntitySenderId_Payload
4	Encrypt AES key with public key of each recipient For Model 1, Option 2 (only). Encrypt AES key with public key of HCTA	FATCAEntityReceiverId_Key HCTAFATCAEntityId_Key
5	Create sender metadata	FATCAEntitySenderId_Metadata.xml
6	Create the transmission file	UTC_FATCAEntitySenderId.zip
7	Transmit the data packet to IDES and receive delivery confirmation	N/A

مراقبة الامتثال

- الجهة المعنية (سلط الإشراف على القطاع المالي – السلطة الضريبية)
- الكيفية
- الطلبات الإضافية
- حالات عدم الامتثال الجوهرية

الفرص

- اكتساب الخبرة في مجال التبادل الآلي للمعلومات
- الاستفادة من دروس تطبيق اتفاقيات الفاتكا لتنفيذ متطلبات معيار الإفصاح المشترك
- تنويع مصادر المعلومة وزيادة كفاءة الفحص الضريبي
- تعزيز التعاون بين دول الاتحاد
 - التبادل الآلي للمعلومات
 - تبادل الخبرات

شكراً على حسن الاستماع

Thank You