

## قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية (FATCA)

### أولاً: نبذة عن القانون:

هو قانون أقرته حكومة الولايات المتحدة الأمريكية في العام 2010 دخل حيز التنفيذ في الاول من يوليو من العام 2014م. حث القانون على مكافحة التهرب الضريبي من قبل المواطنين الامريكين الذين يملكون حسابات وأصول مالية خارج الولايات المتحدة الأمريكية وذلك من خلال إلزام المؤسسات المالية الاجنبية (غير الامريكية) بتقديم تقارير عنهم الى مصلحة الضرائب الامريكية.

**الحساب الامريكي:** هو اي حساب يعود الى شخص امريكي (سواء اكان شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً)، او يعود لمؤسسة/ شركة أجنبية مملوكة من قبل شخص امريكي بنسبة تزيد عن 10% من الاسهم او الحصص من راس المال سواء بشكل مباشر او غير مباشر.

### ثانياً: أثر قانون فاتكا على عميل البنك السوداني الفرنسي:

سنقوم بالطلب منك تعبئة بيانات ونماذج خاصة مثل (W-9، W-8، W-8BEN-E) في حال كانت معلومات حسابك تحتوي على احدى مؤشرات الشخص الامريكي والواردة في قانون فاتكا وهي:

#### 1. للأفراد:

- مواطن امريكي أو مقيم في الولايات المتحدة الامريكية.
- مكان الولادة في الولايات المتحدة الامريكية.
- عنوان الإقامة او عنوان المراسلات البريدية في الولايات المتحدة الامريكية.
- رقم الهاتف في الولايات المتحدة الامريكية.
- اوامر دفع ثابتة لتحويل اموال الى حساب في الولايات المتحدة الامريكية.
- عنوان الوكيل في وكالة قائمة على الحساب في الولايات المتحدة الامريكية.

#### 2. المؤسسات/ الشركات:

- مؤسسة /شركة امريكية.
- مقيمة في الولايات المتحدة الامريكية.
- عنوان الإقامة او عنوان المراسلات البريدية في الولايات المتحدة الامريكية.
- اوامر دفع ثابتة لتحويل اموال الى حساب في الولايات المتحدة الامريكية.
- رقم الهاتف في الولايات المتحدة الامريكية.
- عنوان الوكيل في وكالة قائمة على الحساب أو عنوان المفوض بالتوقيع على الحساب في الولايات المتحدة الامريكية.

ثالثاً: الوثائق والمستندات المطلوب من عميل البنك السوداني الفرنسي تقديمها الى البنك والمتعلقة بقانون فاتكا:

**1. نموذج W-9:** هو نموذج صادر عن مصلحة الضرائب الامريكية ويستخدم لاستيفاء بيانات الشخص الامريكي.

<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>

**2. نموذج W-8:** هو نموذج صادر عن مصلحة الضرائب الامريكية ويستخدم للأشخاص غير الامريكين الذين لديهم مؤشرات الشخص الامريكي وذلك للتأكيد بأنهم أشخاص غير أمريكيين.

<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>

**3. نموذج W-8BEN-E:** هو نموذج صادر عن مصلحة الضرائب الامريكية ويستخدم من قبل المؤسسات غير الأميركية للتأكيد على حالتها بالنسبة لقانون FATCA.

<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>

- تجدر الإشارة بأنه، تقع مسؤولية تزويد المعلومات والبيانات الصحيحة على العميل وإخطار البنك في حال تغيير أي من هذه البيانات بما يتماشى مع مبدأ الإقرار الذاتي (self-certification) المعمول به. وبناء على ذلك، في حال كنت (أو ممثل) لشخص أمريكي خاضع لنظام دفع الضرائب يرجى الاتصال بأقرب فرع، خدمة العملاء الخاصة بك لتقديم ما يلزم من معلومات ووثائق لهذا الغرض.
- لمزيد من المعلومات حول قانون فاتكا، بإمكانك مراجعة موقع مصلحة الضرائب الامريكية <http://www.irs.gov>
- هذا مع العلم انه قد يتم الاتصال بك من قبل موظفي خدمة العملاء لطلب تقديم المزيد من المعلومات أو الوثائق من أجل التحقق من وضعك الضريبي في اطار قانون فاتكا.
- إذا كانت لديك استفسارات أخرى بخصوص قانون فاتكا أو التشريع المحلي او الوضع الضريبي الخاص بك، يرجى استشارة مستشارك الضريبي كون البنك السوداني الفرنسي ليس جهة مختصة لتقديم أية إستشارة ضريبية.

