|  |
| --- |
| **القانون الأمريكي للامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) – إرشادات "إعرف عميلك" للأفراد** |
| يرجى استخدام الارشادات التالية عند إعداد نماذج "إعرف عميلك" أو أية نماذج أخرى خاصة بالعملاء الأفراد لأغراض الالتزام لقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية. يتعين على المؤسسات المالية أن تضمن وجود المعلومات والبيانات التالية في نماذج "إعرف عميلك" كحد أدنى ويتم جمع المستندات المناسبة والداعمة للمعلومات والبيانات من العملاء الأفراد.يتوجب على المؤسسات المالية إضافة هذه المعلومات في نماذج "إعرف عميلك" التي تستخدم حالياً للعملاء من الأفراد.1. **الجنسية**
2. **الجنسيات الأخرى/جوازات السفر الآخرى (في حال وجودها). *يمكن للمؤسسة المالية إضافة أكثر من خانة لتحديد الجنسيات/جوازات السفر في نموذج" اعرف عميلك"***
3. **هل تحمل جواز أمريكي/ جنسية أمريكية (يرجى إضافة سؤال 1 و 2 معاً او سؤال 3 فقط)**
4. **محل/دولة الميلاد**
5. **تاريخ الميلاد**
6. **عنوان بريدي أو إقامة خارج دولة الكويت (في حال وجوده) *يمكن للمؤسسة المالية إضافة اكثر من خانة لتحديد العنوان في نموذج" اعرف عميلك"***
7. **رقم الهاتف الدولي خارج دولة الكويت (في حال وجوده) *يمكن للمؤسسة المالية إضافة اكثر من خانة لتحديد أرقام الهواتف في نموذج" اعرف عميلك"***
8. **أي إقامة خارج دولة الكويت يترتب عليها التزامات ضريبية، مع ضرورة ذكر رقم التعريف الضريبي *يمكن للمؤسسة المالية إضافة اكثر من خانة لتحديدالإقامات التي يترتب عليها التزامات ضريبية في نموذج" اعرف عميلك" (في حال عدم تأكد العميل من خضوعه للضرائب، يتعيّن عليه استشارة قانوني، أو مستشار ضرائب) يمكن استبدال هذا السؤال بالسؤال التالي***
9. **أي إقامة ضريبيه بالولايات المتحدة الأمريكيه ، مع ضرورة ذكر رقم التعريف الضريبي *(في حال عدم تأكد العميل من خضوعه للضرائب، يتعيّن عليه استشارة قانوني، أو مستشار ضرائب) يمكن استبدال هذا السؤال بالسؤال السابق***
 |
|  |  |
| **موافقه العميل علي الافصاح عن بياناته في حاله تصنيفه من جهه المؤسسه الماليه كحساب خاضع للابلاغ** |
| **يجب على المؤسسات المالية استشارة المستشارين القانونيين التابعين لهم لإعداد وثيقة تنازل مناسبة*****علي ان يكون الإقرار نهائي وغير قابل للإلغاء أو التعديل.*** |
|  |
| **إرشادات FATCA خاصة بالمؤسسات المالية فقط:** * ينبغي على المؤسسات المالية الحصول على نموذج W9 معبئاً من العملاء الذين ذكروا الولايات المتحدة الأمريكية في السؤال رقم 1-4 في حال صرح العميل انة ليس شخص أمريكي ينبغي على المؤسسات المالية الحصول على "شهادة فقدان جنسية الولايات المتحدة" (DS-4083)
* أيضا في حاله ذكر الولايات المتحدة الأمريكية كاجابه للسؤال 4 وصرح العميل انة ليس شخص أمريكي و لم تتوافر "شهادة فقدان جنسية الولايات المتحدة" (DS-4083) على المؤسسات المالية الحصول على سبب مقبول لعدم تمكنه من الحصول علي الجنسيه الامريكية و علي نموذج "التصديق الذاتي للأفراد" معبئاً من العميل.
* ينبغي على المؤسسات المالية الحصول على نموذج W9 إذا قام العميل بذكر الولايات المتحدة الأمريكية في الأسئلة معبئاً من العملاء الذين ذكروا الولايات المتحدة الأمريكية في السؤال 6-7 في حال صرح العميل انة ليس شخص أمريكي يرجى الحصول على نموذج "التصديق الذاتي للأفراد" معبئاً من العميل.
* ينبغي على المؤسسات المالية الحصول على نموذج W9 معبئاً من العملاء الذين ذكروا الولايات المتحدة الأمريكية في السؤال رقم 8-9. في حال صرح العميل انة ليس شخص أمريكي ينبغي على المؤسسات المالية الحصول على نموذج I-407 "التخلي عن الإقامة الدائمة"
 |
| **إرشادات إضافية** |
|  |
| **في حال قام العميل بالتالي:**1. **إنشاء أو لديه بالفعل تعليمات تحويل دائمة للولايات المتحدة الأمريكية**

**أو**1. **منح التوكيل لشخص عنوانه بالولايات المتحدة الأمريكية**
 |

يرجى الطلب من العميل بتحديث معلوماته الشخصية من خلال تعبئة نموذج "إعرف عميلك" الجديد إضافة إلى استيفاء نموذج W9 أو نموذج "التصديق الذاتي للأفراد"