

# نظرة عامة حول قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية



## هل أنا متأثر بقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية ؟

٧. هل يطبق قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية على كلا الحسابات الشخصية وحسابات الشركات؟
٨. هل أنا متأثر في حال كنت فقط مواطناً أمريكياً؟
٩. ما الذي يعنيه قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية بالنسبة لي في حال كنت مواطناً أمريكياً؟
١٠. ما الذي يعنيه قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية بالنسبة لي في حال لم أكن مواطناً أمريكياً؟
١١. هل يقوم قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية باستبدال قوانين الضريبة الأمريكية المتبعة حالياً؟
١٢. ما الذي سيحصل في حال امتلاك حساب مشترك من قبل مواطن أمريكي ومواطن غير أمريكي؟
١٣. كم هو عدد المرات التي يجب علي فيها تقديم معلومات لأغراض قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية؟
١٤. ما هي المعلومات التي سيقدمها HSBC إلى السلطة الضريبة المحلية لدي أو مكتب ضريبة الدخل الأمريكي؟

هناك عدداً من التغييرات الجوهرية التي قامت بها الجهات التنظيمية المالية والحكومات والبنوك لتوفير الحماية والسلامة على المدى الطويل لكل من النظام المالي ومصالح العملاء.

ومن ضمن هذه الأنظمة، قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA)، الذي سيبدأ تطبيقه اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠١٤. وهذا النظام الجديد هو عبارة عن تشريع جديد صدر عن وزارة الخزانة الأمريكية ومكتب الدخل الضريبي الأمريكي لمكافحة التهرب الضريبي في الولايات المتحدة.

وسوف يؤثر قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية على عملاء HSBC من الأفراد والشركات على حد سواء. وسوف تتفاوت درجة التأثر بالاعتماد على نوع الحساب أو البوليصه أو الاتفاقية التي يمتلكها لدى HSBC.

## التأثير على HSBC وعملائنا

يفخر HSBC بالتزامه التام بقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية في جميع الدول التي يعمل فيها. وتجدر الإشارة إلى أن البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ستتأثر بالقانون أيضاً، إلا أن أسلوبهم في تطبيق قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية قد يختلف عن الأسلوب الذي تبناه HSBC.

ونعمل حالياً على مراجعة تأثير هذا القانون على عملائنا لتحديد حيث نحتاج تقديم المعلومات إلى وزارة الخزانة الأمريكية ومكتب الدخل الضريبي الأمريكي. وقد نتصل بكم لطلب معلومات أو وثائق إضافية للتحقق من وضعكم الضريبي وفقاً لمتطلبات قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية.

يرجى الملاحظة بأنكم قد تتلقون أكثر من طلب للحصول على المعلومات في حال كان لديكم علاقات متعددة مع أعضاء مختلفين في مجموعة HSBC. لذلك، يعتبر من المهم الرد على جميع الطلبات، حتى في حال كنتم تعتقدون بأنكم قد قدمتم المعلومات المطلوبة.

## نظرة عامة على الأسئلة الشائعة

١. ما هو قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية؟
٢. ما هو تأثير قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية؟
٣. كيف لي أن أعرف بأنني متأثر بهذا القانون؟
٤. متى سيصبح قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية نافذ المفعول؟
٥. هل HSBC هو البنك الوحيد المتأثر بقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية؟
٦. ما الذي يجب على HSBC فعله للالتزام بقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية؟

## ما الذي يجب علي القيام به؟

١٥. ما هي أنواع المعلومات و/أو الوثائق والمستندات المتوقع تقديمها إلى HSBC؟
١٦. هل سيقوم HSBC بتزويدي بجميع الاستثمارات المطلوب تبعتها؟
١٧. متى يتعين علي تقديم المعلومات و/أو الوثائق والمستندات المطلوبة بخصوص قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية؟
١٨. ما الذي سيقوم HSBC به في حال لم أقدم المعلومات المطلوبة حسب قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية؟
١٩. ما الذي يجب علي فعله في حال كنت متأثراً بقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية؟

## الأسئلة الشائعة الخاصة بالعملاء بشكل عام نظرة عامة على قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية

### ١. ما هو قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية؟

قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية هو نوع جديد من التشريعات التي تساعد على مكافحة التهرب الضريبي في الولايات المتحدة.

ويهدف قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية الصادر عن وزارة الخزانة الأمريكية ومكتب الدخل الضريبي الأمريكي إلى تشجيع المواطنين على الامتثال الضريبي بشكل أفضل عبر منع الأشخاص الأمريكيين (يرجى الاطلاع على مسرد المصطلحات) من استخدام البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لتجنب تحصيل الضريبة الأمريكية على دخلهم وأصولهم.

بشأن الامتثال لقانون الالتزام الضريبي للحسابات (IGAs) ويتوقع من عدد كبير من الدول حول العالم التوقيع على اتفاقية حكومية ببنية الأجنبية مع حكومة الولايات المتحدة. وسينتج عن هذه الاتفاقيات الحكومية البنينة بأن يصبح قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية جزءاً من القوانين المحلية المعمول بها في هذه الدول. (يرجى الاطلاع على مسرد المصطلحات لمعرفة تعريف الاتفاقية الحكومية البنينة).

### ٢. ما هو تأثير قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية؟

سيتوجب على البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أن تقوم على أساس سنوي بتقديم معلومات حول الحسابات المالية التي يمتلكها أشخاص أمريكيين لديها سواء بشكل مباشر أو غير مباشر. التزاماً بالامتثال الكامل لقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية في جميع الدول التي يعمل بها. ولذلك سنقوم بمراجعة HSBC لقد قدم قاعدة عملانا الحاليين للتأكيد على حالات وأوضاع قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية بالنسبة لعملائنا وقد نقوم عند الضرورة بالاتصال بعملائنا لطلب المزيد من المعلومات والوثائق والمستندات.

### ٣. كيف لي أن أعرف بأثني متأثر بهذا القانون؟

سيؤثر قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية على كلاً من العملاء من الأفراد والعملاء من الشركات الذين يعملون بصفتهم "أشخاص أمريكيين" لأغراض الضريبة في الولايات المتحدة. وسيؤثر قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية أيضاً على بعض الأنواع من الشركات والمؤسسات مع مالكيها من الولايات المتحدة.

إن مصطلح الشخص الأمريكي يتضمن ما يلي (على سبيل الذكر لا الحصر):

- مواطن أمريكي، بما في ذلك الأفراد المولودين في الولايات المتحدة ولكنهم يقيمون في دولة أخرى (الذين لم يتنازلوا عن جنسيتهم الأمريكية)
  - شخص يقيم في الولايات المتحدة، بما في ذلك حاملي البطاقات الخضراء الأمريكية
  - بعض الأشخاص الذين يقضون عدداً كبيراً من الأيام في الولايات المتحدة من كل عام
  - الشركات الأمريكية والشراكات الأمريكية والملكيات الأمريكية واتحادات الشركات الأمريكية
- سنقوم على مدى الأشهر القليلة المقبلة بمراجعة تأثير القانون على عملائنا وسنقدم المزيد من المعلومات إلى العملاء المتأثرين في السياق الملانم. وللحصول على المزيد من المعلومات حول قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية، (يرجى زيارة الموقع الإلكتروني لمكتب ضريبة الدخل الأمريكي أو بالتواصل مع مستشار ضريبي متخصص للحصول على المشورة اللازمة نظراً لعدم قدرتنا على تزويدك بها).

### ٤. متى سيصبح قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية نافذ المفعول؟

إن HSBC سيصبح قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية ساري المفعول وقيد التنفيذ اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ملتزم بالامتثال الكامل لقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية في جميع الدول التي تعمل بها وفقاً للجدول الزمني المحدد.

### ٥. هل HSBC هو البنك الوحيد المتأثر بقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية؟

لا فجميع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ستتأثر بقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية، لكن أسلوبها في اعتماد وتطبيق قانون تماماً بالامتثال الكامل لقانون الالتزام الضريبي للحسابات HSBC الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية قد يختلف ويتفاوت عن بعضها. ويلتزم الأجنبية في جميع الدول التي تعمل بها

## ٦. ما الذي يجب علي HSBC فعله للالتزام بقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية؟

من أجل الامتثال لقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية يلتزم HSBC بالقيام ب:

- إجراء مراجعة للعملاء الجدد والحاليين للتعرف على العملاء الذين يجب إخضاعهم وتصنيفهم تحت قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية. وسيتم تصنيف العملاء من الشركات طبقاً لقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية. (على سبيل المثال، بصفتهم أشخاصاً أمريكيين أو مؤسسات مالية أجنبية أو كيانات أجنبية غير مالية).
- تقديم المعلومات إلى مكتب ضريبة الدخل الأمريكية أو السلطة الضريبية المحلية بشأن كافة الحسابات التي يمتلكها أشخاص أمريكيين أيضاً تقديم معلومات حول عملاء لم يقدموا الوثائق والمستندات المطلوبة لـ HSBC سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

وقد يتحتم علينا في بعض الحالات، وفي حال عجز العملاء عن تقديم الوثائق والمستندات المطلوبة أو عند إجراء تعاملات تجارية مع كيانات غير ملتزمة، فقد يتطلب من HSBC تطبيق احتجاز ضريبي بنسبة ٣٠٪ على بعض الأنواع من الدخل الأمريكي المدفوع إلى هؤلاء العملاء. (يرجى العودة إلى مسرد المصطلحات لمعرفة تعريفات الأشخاص الأمريكيين والمؤسسات المالية الأجنبية والكيانات الأجنبية غير المالية والاحتجاز الضريبي).

## هل أنا متأثر بقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية؟

### ٧. هل يطبق قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية على كلاً من الحسابات الشخصية وحسابات الشركات؟

سوف يؤثر قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية على كل من العملاء من الأفراد والعملاء من الشركات الذين لديهم حسابات أو بوالص أو اتفاقيات مبرمة مع HSBC.

### ٨. هل أنا متأثر في حال كنت فقط مواطناً أمريكياً؟

لا في حال كان الحساب الخاص بالأفراد يتصف بأي من المعايير السبعة التالية، فقد يطلب HSBC تقديم معلومات/ وثائق ومستندات إضافية لتحديد فيما إذا كنت شخصاً أمريكياً وفقاً لقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية:

- مواطناً أمريكياً أو مقيماً في الولايات المتحدة
- مكان الولادة في الولايات المتحدة
- عنوان في الولايات المتحدة بما في ذلك صناديق بريدية في الولايات المتحدة
- رقم هاتف في الولايات المتحدة
- تعليمات دفع متكررة لرفع المبالغ إلى عنوان في الولايات المتحدة أو حساب في الولايات المتحدة
- وكالة قانونية أو تفويض بالتوقيع حالي ممنوح إلى شخص عنوانه في الولايات المتحدة
- لعناية أو امتلاك عنوان بريدي يكون العنوان الوحيد لصاحب الحساب

### ٩. ما الذي يعنيه قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية بالنسبة لي في حال كنت مواطناً أمريكياً؟

في حال تم اعتبارك شخصاً أمريكياً (يرجى العودة إلى مسرد المصطلحات)، فقد يطلب منك تقديم معلومات/ وثائق ومستندات إضافية. وقد ترغب أيضاً بزيارة الموقع الإلكتروني لمكتب ضريبة الدخل الأمريكي لتحديد فيما إذا كان ينبغي عليك تعبئة وتسليم أي استثمارات إضافية لمكتب ضريبة الدخل الأمريكي.

في حال تم التحديد بأنك شخص أمريكي (يرجى العودة إلى مسرد المصطلحات)، فسيتطلب من HSBC أن يقدم معلومات حولك وحول حسابك إلى السلطة الضريبية المحلية أو مكتب ضريبة الدخل الأمريكي على أساس سنوي. فلن يتمكن HSBC من توفير أية مشورة تتعلق بقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية، وبينما سنرسل العملاء المتأثرين بالقانون في السياق المناسب، (ولذا نوصيك بالتواصل مع مستشار ضريبي متخصص للحصول على المشورة اللازمة نظراً لعدم قدرتنا على تزويدك بها).

### ١٠. ما الذي يعنيه قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية بالنسبة لي في حال لم أكن مواطناً أمريكياً؟

بالنسبة لمعظم العملاء، سيكون قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية تأثيراً محدوداً عليهم ولن يطلب منهم القيام بأي فعل أو إجراء. ولكن لا تزال هناك إمكانية بأن يقوم HSBC بالاتصال بك للتأكيد على حالتك بصفتك شخصاً غير أمريكي في حال كان لدينا سبب يجعلنا نعتقد بأنك على الأرجح شخصاً أمريكياً لأغراض قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية

### ١١. هل يقوم قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية باستبدال قوانين الضريبة الأمريكية المتبعة حالياً؟

لن يستبدل قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية الأنظمة الضريبية الأمريكية الحالية، ولكنه قد يضيف متطلبات وتعديلات إضافية إلى القوانين الضريبية الحالية التي تتبعها في الوقت الراهن. ولذا نوصيك بالاتصال بالمستشار الضريبي لديك لمناقشة وضعك الضريبي.

١٢. ما الذي سيحصل في حال امتلاك حساب مشترك من قبل مواطن أمريكي ومواطن غير أمريكي؟

سيتم معاملة الحساب المشترك الذي يعتبر أحد اطرافه شخصاً أمريكياً بصفته حساباً أمريكياً ولذلك سيخضع كامل الحساب لقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية.

١٣. كم هو عدد المرات التي يجب علي فيها تقديم معلومات لأغراض قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية؟

إن قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية عبارة عن عملية جارية ومستمرة. وفي حال تغير معلومات حسابك، فقد يتحتم علينا الاتصال بك للحصول على معلومات إضافية لكي نكون قادرين على تحديث تصنيف حسابك وفقاً لقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية.

١٤. ما هي المعلومات التي سيقدمها HSBC إلى سلطة الضريبة المحلية الخاصة بي أو مكتب ضريبة الدخل الأمريكي؟

إن المعلومات التي سيتم تقديمها إلى مكتب ضريبة الدخل الأمريكي أو إلى السلطة الضريبية المحلية الخاصة بالعميل ستعتمد على تصنيف العميل حسب قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية. وعادةً ما تكون هذه المعلومات ذات طبيعة شخصية (على سبيل المثال، الاسم والعنوان ورقم تصنيف دافع الضريبة الأمريكي) وذات طبيعة مالية (على سبيل المثال رقم الحساب ورصيد/ قيمة الحساب). وستواصل مع العملاء المتأثرين لتوضيح هذه المتطلبات بالتفصيل.

### ما الذي يجب علي القيام به؟

١٥. ما هي أنواع المعلومات و/أو الوثائق والمستندات التي بإمكانني توقع تقديمها إلى HSBC؟

لأغراض الامتثال سنتواصل مع العملاء المتأثرين وسنقدم إليهم التفاصيل الكاملة حول المعلومات/ الوثائق والمستندات التي يحتاجها HSBC لقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية. وقد تتضمن الوثائق والمستندات لاستثمارات الضريبة الأمريكية (التي يشار إليها أيضاً شهادات أو إقرارات ذاتية بحالة قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية). ( الاحتجاز أو استثمارات W).

١٦. هل سيقوم HSBC بتزويدي بجميع الاستثمارات المطلوب تعبئتها؟

نعم في حال احتاج HSBC لأية معلومات إضافية منك، فسنقوم إما بإخبارك بالاستثمارات المطلوبة أو بتوجيهك إلى الموقع الإلكتروني حيث بإمكانك تنزيلها.

١٧. متى يتعين علي تقديم المعلومات و/أو الوثائق والمستندات المطلوبة بخصوص قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية؟

يتعين على العملاء بشكل عام تقديم الوثائق والمستندات والمعلومات المطلوبة في التاريخ المذكور في المراسلات.

١٨. ما الذي سيقوم به HSBC في حال لم أقدم المعلومات المطلوبة حسب قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية؟

إن HSBC ملتزم التزاماً كاملاً بالامتثال لقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية. قد لا تقوم مجموعة HSBC بفتح حسابات جديدة أو توفر أي منتجات وخدمات إضافية إلى العملاء الذين يختارون عدم الالتزام بطلبات للحصول على الوثائق والمستندات التي تثبت حالة العميل وفقاً لقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية.

فقد يقوم HSBC بإنهاء العلاقة مع العملاء الذين يقررون عدم تقديم وطبقاً لأنظمة ولوائح قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية، المعلومات والوثائق والمستندات الضرورية ضمن الإطار الزمني التنظيمي المطلوب.

وقد يتعين على HSBC أيضاً تقديم المعلومات المتعلقة بالعملاء الذين لا يقدمون الوثائق والمستندات المطلوبة إلينا. كما قد يتحتم علينا أيضاً احتجاز الضريبة على بعض المدفوعات التي يكون مصدرها الولايات المتحدة القادمة إلى حسابك. (يرجى العودة إلى مسرد المصطلحات للحصول على معلومات إضافية حول احتجاز الضريبة).

١٩. ما الذي يجب علي فعله في حال كنت متأثراً بقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية؟

سنواصل على مدى الأشهر القليلة المقبلة مراجعة تأثير التشريع الجديد على عملائنا وسنتواصل مع العملاء المتأثرين في السياق المناسب. وللحصول على المزيد من المعلومات حول قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني لمكتب ضريبة الدخل الأمريكي (يرجى الاطلاع على الروابط المفيدة)، أو الاتصال بمستشارك الضريبي الخاص بك للحصول على المشورة.

يرجى الملاحظة بأنك قد تتلقى أكثر من طلب واحد للحصول على الوثائق والمستندات في حال كان لديك عدة علاقات مع أعضاء مختلفين في مجموعة HSBC. ومن المهم أن ترد على جميع الطلبات، حتى في حال كنت تعتقد بأنك قدمت المعلومات المطلوبة سابقاً.

يرجى الملاحظة بأن HSBC غير قادر على توفير أية مشورة. وبالنسبة لأية أسئلة تتعلق بالضريبة، (فننصحك بالتواصل مع مستشار ضريبي متخصص للحصول على المشورة اللازمة نظراً لعدم قدرتنا على تزويدك بها). أو زيارة الموقع الإلكتروني لمكتب ضريبة الدخل الأمريكي).

# مسرد المصطلحات

## مؤسسة مالية أجنبية (FFI)

FFI هو اختصار لمؤسسة مالية أجنبية. وهو يشير إلى أي مؤسسة مالية غير أمريكية. ويتضمن تشريع قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية تعريفاً شاملاً للمؤسسة المالية الأجنبية بحيث يشمل الكيانات مثل البنوك ومؤسسات الحفظ الأمين وصناديق الاستثمار وبعض الأنواع من شركات التأمين.

## استثمارات مكتب ضريبة الدخل الأمريكي (IRS)

شهادات الاحتجاز، التي يشار إليها أيضاً باستثمارات W، وهي استثمارات الضريبة الصادرة عن مكتب ضريبة الدخل الأمريكي.

إن استثمار W-9 عبارة عن طلب لرقم تعريف دافع الضريبة والشهادة. وتقدم هذه الاستثمار من قبل صاحب الحساب للتأكيد والإشهاد على حالته الأمريكية. ويتم استخدام الاستثمارات من السلسلة W-8 حالياً من قبل الأشخاص الأجبيين (بما في ذلك الشركات) للإشهاد على حالتهم غير الأمريكية. وتثبت هذه الاستثمار بأن الذي قام بتعبئتها هو شخص أجنبي غير مقيم أو شركة أجنبية، وذلك لتجنب أو للتخفيف من الاحتجاز الضريبي من الدخل الذي يكون مصدره الولايات المتحدة. وتتيح هذه الاستثمارات للعملاء غير الأمريكيين الإشهاد ذاتياً على وضعهم وفقاً لقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية.

## اتفاقية حكومية بينية (IGA)

إن IGA عبارة عن اتفاقية بين الولايات المتحدة ودول محددة لبناء امتثال بقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية في إطار عمل قانوني خاص بالدولة كي تتمكن الدولة من تطبيق قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية. وتتطلب الاتفاقية الحكومية البينية من المؤسسات المالية توفير المعلومات المتعلقة بالحسابات الأمريكية التي لديها وتوجيهها سواء:

- بشكل مباشر إلى مكتب ضريبة الدخل الأمريكي
- إلى السلطة الضريبية المحلية لدى دولة المقيم

## مكتب ضرائب الدخل الأمريكي (IRS)

إن IRS عبارة عن وكالة حكومية في الولايات المتحدة مسؤولة عن تحصيل الضرائب وفرض قانون الضريبة.

## كيان أجنبي غير مالي (NFFE)

NFFE هو عبارة عن كيان مؤسس خارج الولايات المتحدة ولا يتطابق مع تعريف المؤسسة المالية الأجنبية وهو يتضمن:

- الشركات أو المؤسسات المدرجة أو المملوكة بشكل خاص
- مكاتب الخدمات الاحترافية
- بعض الكيانات ذات النشاط السلبي (على سبيل المثال الشركات غير العاملة)
- المنظمات الخيرية

## رقم التعريف الضريبي (TIN)

مصطلح خاص بمكتب ضريبة الدخل الأمريكي: رقم التعريف الضريبي. بالنسبة للأفراد، فسيكون رقم الضمان الاجتماعي الأمريكي الخاص بهم، أما بالنسبة للكيان، فسيكون رقم تعريف صاحب العمل الخاص به.

## شخص أمريكي (USP)

إن مصطلح الشخص الأمريكي يعني أي شخص أمريكي غير: أ. الشركة التي عادةً ما يتم تداول أسهمها في إحدى أسواق الأوراق المالية أو أكثر خلال السنة المالية؛

ب. أية شركة تكون عضواً في نفس المجموعة التابعة الموسعة كشركة عادةً ما يتم التداول بأسهمها في إحدى أسواق الأوراق المالية أو أكثر خلال السنة المالية؛

ج. أية منظمة معفية من الضرائب وفقاً لقانون الضريبة الاتحادية الأمريكي أو خطة التقاعد؛

د. الولايات المتحدة أو أية وكالة مملوكة بالكامل من قبلها أو وسيلة لها؛

ه. أية ولاية أو مقاطعة كولومبية أو أية منطقة أمريكية أو تقسيم سياسي لأي مما ذكر أعلاه أو أية وكالة مملوكة بالكامل من قبلها أو وسيلة لأي مما ذكر أعلاه أو أكثر؛

و. أي بنك تأسس ويزاول أعماله وفقاً لقوانين الولايات المتحدة (بما في ذلك القوانين المتعلقة بمقاطعة كولومبيا) أو أية ولاية فيها؛

ز. أي صندوق استثمار عقاري؛

ح. أية شركة استثمارية منظمة أو أي كيان مسجل لدى هيئة تبادل الأوراق المالية وفقاً لقانون شركة الاستثمار لعام ١٩٤٠؛

ط. أي صندوق ائتماني مشترك؛

ي. أي اتحاد شركات معفى من الضرائب أو يعتبر جمعية خيرية؛

ك. أي شخص يتداول بالأوراق المالية أو السلع أو المشتقات المالية المسجلة كذلك وفقاً لقوانين الولايات المتحدة أو أية ولاية؛

ل. أي وسيط؛ و

م. أي اتحاد شركات معفى من الضرائب وفقاً لإعفاء ضريبي أو خطة سنوية لدى مجموعة عامة أو خطة حكومية.

## شخص أمريكي (USP)

إن مصطلح "شخص أمريكي" يعني:

- أي مواطن أو مقيم في الولايات المتحدة،
- شركة نشأت أو تأسست في الولايات المتحدة أو وفقاً لقانون الولايات المتحدة أو أية ولاية أو مقاطعة كولومبيا،
- شركة نشأت أو تأسست في الولايات المتحدة أو وفقاً لقانون الولايات المتحدة أو أية ولاية أو مقاطعة كولومبيا،
- أية ملكية أو مجموعة شركات غير الملكية الأجنبية أو مجموعة الشركات الأجنبية. (يرجى العودة إلى قسم رمز مكتب ضريبة الدخل الأمريكي ٧٧٠١(أ)(٣١) لمعرفة تعريف ملكية أجنبية واتحاد شركات أجنبي)،
- أي شخص يجتاز اختبار الإقامة في الولايات المتحدة بنجاح، أو
- أي شخص آخر لا يكون شخصاً أجنبياً.

## مواطن أمريكي

إن مصطلح "مواطن أمريكي" يعني:

- أي شخص مولود في الولايات المتحدة،
- أي شخص لديه والدين أمريكيين الجنسية،
- أي أجنبي سابق تم تجنيسه بصفته مواطناً أمريكياً،
- أي شخص مولود في بيرتو ريكو،
- أي شخص مولود في جوام، أو
- أي شخص مولود في الجزر العذراء الأمريكية.

## الاحتجاز الضريبي

يطبق احتجاز ضريبي بنسبة ٣٠٪ وفقاً لقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية على "المدفوعات القابلة للاحتجاز" بالنسبة للمؤسسات المالية التي لا تلتزم بمتطلبات قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية و/أو العملاء الذين لا يقدمون وثائق ومستندات قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية المطلوبة.

إن مصطلح "مدفوعات قابلة للاحتجاز" يعني:

- الدخل الثابت أو القابل للتحديد، السنوي أو الدوري، في حال كانت هذه المدفوعات من مصادر داخل الولايات المتحدة – وهذا يتضمن أية دفعة فائدة وتوزيعات أرباح. وسيطبق هذا الأمر اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤.
- أي إجمالي عوائد من عمليات بيع أو التصرف بأي عقار من النوع الذي يمكن أن ينتج عنه فائدة أو توزيعات أرباح من مصادر من دخل الولايات المتحدة. وسيطبق هذا الأمر اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧.
- تطبيق استثناءات عديدة، بما في ذلك للدخل المتعلق بالأعمال الأمريكية.