

المعايير الموحدة للإبلاغ الضريبي (CRS) أسئلة وأجوبة -الموطن الضريبي

١. كيف يتم تحديد الموطن الضريبي للأفراد؟

تختلف المعايير المستخدمة لتحديد الموطن الضريبي للفرد من بلد لآخر. فبالنسبة للأفراد، يمكن تحديد الموطن الضريبي على أساس عامل واحد أو أكثر مثل الجنسية، وعدد الأيام التي تقضيها في بلد ما، ومكان العمل، والسكن، والروابط الأسرية والمصالح المالية.

على سبيل المثال، يعتمد الموطن الضريبي للفرد في الهند على عدد الأيام التي أقام فيها في الدولة. وبشكل عام، يعتبر الفرد مقيماً في الهند، إذا كان موجوداً في الدولة لأكثر من 182 يوماً خلال أي سنة مالية.

وعادةً ما يعتبر الفرد مقيماً لأغراض ضريبية في بلد واحد (البلد الذي يعيش فيه). ويمكن اعتبار بعض الأفراد كأفراد مقيمين خاضعين للضريبة في أكثر من بلد واحد.

٢. أعيش في بلد لا يطبق فيه نظام ضريبة الدخل أو أن معدل ضريبة الدخل فيه ٠٪. فكيف يمكنني معرفة موطني الضريبي/مواطني الضريبية؟

إن مبلغ ضريبة الدخل الذي تدفعه لا يحدد بالضرورة وضع موطنك الضريبي، حيث أن الموطن الضريبي يستند إلى القوانين المحلية لبلد حيث قد تعتبر فيه مواطناً مقيماً خاضعاً للضريبة حتى وإن لم يدفع فيه ضريبة الدخل أو لا يطبق فيه نظام ضريبة الدخل.

على فرض أنك تعيش في بلد لا يتقاضى ضريبة للدخل أو لا يطبق فيه نظام ضريبة الدخل، وفي هذه الحالة، ستبقى تعتبر "شخصاً مقيماً في ذلك البلد، وبالتالي مقيماً لأغراض ضريبية خاضعاً لتلبية متطلبات الإقامة المعمول بها.

على سبيل المثال، قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة التي تحكم الموطن الضريبي كما هي موجودة على الموقع الإلكتروني لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية للتبادل التلقائي للمعلومات الضريبية <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/UAE-Residency.pdf> تحدد معايير تحديد الموطن الضريبية في دولة الإمارات العربية المتحدة على النحو التالي:

"الشخص المقيم" في الإمارات العربية المتحدة يعني:
للأفراد:

(أ) أي من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة

(ب) أي فرد مقيم في دولة الإمارات العربية المتحدة ممن لديه:

(١) بطاقة هوية إماراتية سارية؛ و

(٢) تأشيرة إقامة سارية

٣. أنا لست موظفاً حالياً ولا أقوم بدفع أي ضرائب. كما أنني لست متأكد من وضع موطني الضريبي - فماذا عليّ أن أفعل؟

عادةً ما يكون البلد الذي تقيم فيه هو "موطنك الضريبي" حيث تكون مطالباً بدفع ضريبة الدخل، حتى وإن لم تكن مطالباً بدفع أي ضريبة دخل إذا كنت، على سبيل المثال، غير موظف، أو رب/ربة منزل، أو طالب وليس لديك دخل خاضع للضريبة الدخل.

٤. لقد قرأت الأسئلة والأجوبة وتعليمات المعايير الموحدة للإبلاغ الضريبي المبينة على نموذج الإقرار الضريبي الذاتي وما زلت لا أعرف موطني الضريبي؟ فماذا عليّ أن أفعل؟

الغاية من الأسئلة والأجوبة هي تقديم نظرة عامة وعالية المستوى عن الموطن الضريبي للأفراد، ولا ينبغي استخدامها فقط لتحديد وضع الموطن الضريبي. ويستند موطنك الضريبي / مواطنك الضريبية إلى ظروفك الشخصية.

إذا لم تكن متأكدًا من وضع موطنك الضريبي بعد قراءة الأسئلة والأجوبة والتعليمات المرافقة على نموذج الإقرار الضريبي الذاتي الخاص بالمعايير الموحدة للإبلاغ الضريبي، فيرجى الاتصال بمستشار ضريبي متخصص نظراً لعدم قدرة HSBC على تزويدكم بأي مشورة ضريبية.

وللمزيد من المعلومات حول كيفية تحديد موطنك الضريبي، قم بزيارة الموقع الإلكتروني لمنظمة التعاون والتنمية الاقتصادية على هذا الرابط: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency>

٥. ما الذي سيحدث في حال عدم اطلاعكم بشكل دائم بالتغييرات التي تطرأ على معلوماتي أو إذا رفضت تزويدكم بالمعلومات التي طلبتموها مني؟

تتطلب اللوائح المستندة إلى المعايير الموحدة للإبلاغ الضريبي لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية من المؤسسات المالية مثلنا جمع المعلومات والإبلاغ عنها حول مكان الموطن الضريبي لعملائنا. وبموجب المعايير الموحدة للإبلاغ الضريبي، فإننا مطالبون بتحديد المكان الذي تكون فيه "مقيماً ضريبياً" (عادةً ما يكون هو المكان الذي تعيش فيه) وقد نطلب منك تقديم نموذج إقرار ضريبي ذاتي. وسنحتفظ بسجل بهذه المعلومات في ملفك، ومع ذلك، إذا كان لديك حساباً في بلد ما وكنت مقيماً ضريبياً في منطقة مختلفة، فقد نكون ملزمين قانوناً بالإبلاغ عن هذه المعلومات إلى الهيئة الضريبية في البلد الذي يوجد فيه الحساب. وفي حال اتصالنا بك لتزويدنا بنموذج الإقرار الضريبي الذاتي امتثالاً لمتطلبات المعايير الموحدة للإبلاغ الضريبي، ولم تتلقى النموذج الخاص بك أو أننا قد تلقينا نموذجاً غير صحيح/غير دقيق، فقد نكون ملزمين قانوناً بالإبلاغ عن بياناتك إلى الجهات التنظيمية المعنية لدينا، مما قد يؤدي إلى فرض غرامات محتملة عليك من قبل الجهات التنظيمية المعنية

٦. هل سيتم فرض أي غرامات عليّ في حال عدم قيامي بتقديم نموذج الإقرار الضريبي الذاتي أو تقديم معلومات غير دقيقة؟

نعم، إذا لم تقم بتزويدنا بنموذج إقرار ضريبي ذاتي صحيح أو إذا قمت بتزويدنا بنموذج يحتوي على معلومات غير صحيحة/غير دقيقة، فقد نكون ملزمين قانوناً بالإبلاغ عن بياناتك إلى الجهات التنظيمية المعنية لدينا، مما قد يؤدي إلى فرض غرامات محتملة عليك من قبل الجهات التنظيمية المعنية.



© بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود ٢٠٢١ جميع الحقوق محفوظة. لا يجوز نسخ أي جزء من هذا المنشور أو تخزينه في أي جهاز لتخزين المعلومات أو تحويله، في أي شكل أو وسيلة إلكترونية، آلية، أو تصويره، أو تسجيله، أو غير ذلك، دون الحصول على إذن خطي مسبق من بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود.

صدر عن HSBC الشرق الأوسط المحدود، فرع الإمارات العربية المتحدة، ص.ب: ٦٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة، يخضع لقوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، لغرض هذا العرض الترويجي ويخضع بشكل أساسي للوائح سلطة دبي للخدمات المالية.