نموذج الإقرار الذاتي لمعيار الإبلاغ الموحد (CRS) للكيانات

إرشادات

يرجى قراءة هذه الإرشادات بعناية قبل استكمال النموذج.

يجب الحصول على نموذج الإقرار الذاتي من البنك، والتحقق من صحته، خلال 90 يومًا من فتح الحساب. وإذا لم يتم ذلك، يحتفظ البنك بالحق في إغلاق الحساب أو فرض قيود عليه حتى يتم الحصول على نموذج إقرار ذاتي صالح من البنك والتحقق من صحته. وتخضع عملية التحقق من نموذج الإقرار الذاتي لتقدير البنك المُطلق. يرجى العلم أنه في بعض الولايات القضائية حيثما يقتضِ القانون*، لن يتمكن البنك من فتح الحساب إلا بعد استلام نموذج الإقرار الذاتي وتوثيقه من البنك.

*لمزيد من المعلومات حول البلدان التي ينطبق عليها ذلك، تفضل بزيارة:
https://www.citibank.com/tts/solutions/liquidity-management/tax-regulations/crs/additional-forms.html

يجب على مكاتب Citi الموجودة في البلدان التي اعتمدت معيار الإبلاغ الموحد (CRS) جمع معلومات معينة عن حالة الإقامة الضريبية لصاحب حساب. يرجى العلم أن Citi قد تكون ملزمة قانونًا بإبلاغ السلطات الضريبية للبلد التي تحتفظ بحسابك.فيها عن بعض المعلومات المقدمة في هذا النموذج والمعلومات المالية الأخرى فيما يتعلق بحساباتك المالية. وبدورها، قد تقوم سلطات الضرائب المحلية بتبادل المعلومات التي تم الإبلاغ عنها مع السلطات الضريبية في البلد أو البلدان التي يكون فيها الكيان صاحب إقامة ضريبية.

يرجى استكمال هذا النموذج إذا كنت تمثل صاحب حساب كيان. لا تستخدم هذا النموذج لصاحب حساب يكون فردًا أو مالكًا وحيدًا أو المتوفى الذي يترك إرثًا. بدلًا من ذلك استخدم "نموذج الشهادة الذاتية لمعيار الإبلاغ الموحد (CRS) للأفراد".

يلزم نموذج منفصل لكل كيان يكون صاحب حساب. لأغراض معيار الإبلاغ المشترك (CRS)، يعني المصطلح "صاحب الحساب" أي كيان قانوني مُدرَج أو مُعرّف كصاحب لحساب مالي محتفظ به لدى Citi. هذا بغض النظر عمّا إذا كان هذا الكيان كيانًا تتدفق من خلاله أغراض الضريبة. لذلك، وعلى سبيل المثال، في حال إدراج ائتمان كصاحب أو مالك الحساب المالي، فسيكون الائتمان هو صاحب الحساب، بدلًا من القيّم أو المانحين أو المتصرفين أو المستفيدين. بالمثل، إذا تم إدراج شركة مساهمة كصاحب أو مالك الحساب المالي، فستكون الشركة المساهمة هي صاحب الحساب، بدلًا من أي من الشركاء. **لا** يتم التعامل مع شخص، بخلاف مؤسسة مالية أخرى، يحمل حسابًا ماليًا لفائدة شخص آخر، كوكيل، أو وصي، أو مرشّح، أو موقّع، أو مستشار استثمار، أو وسيط، كحامل للحساب ويتم التعامل مع ذلك الشخص الآخر على أنه صاحب الحساب.

للاطلاع على تعريفات بعض المصطلحات الأخرى ذات الصلة باستكمال هذا النموذج، يرجى الاطلاع على الملحق المرفق بهذا النموذج.

تشير البنود المميزة بعلامة نجمة (*) إلى معلومات مطلوبة. الغرض من هذا النموذج هو طلب معلومات فقط حيثما لا يكون هذا الطلب محظورًا وفقًا للقانون المحلي.

ينبغي على الفرد المفوّض التوقيع على النموذج نيابةً عن صاحب الحساب وتوضيح الصفة (المسمى الوظيفي للمسئول أو المدير أو الشريك أو الموكّل أو غير ذلك) الذي يوقعّ/توقعّ بموجبه في الجزء 4.

سيبقى هذا النموذج صالحًا ما لم يحدث تغيير في الظروف التي تجعل هذا النموذج خاطئًا أو ناقصًا. في تلك الحالة، ينبغي عليك إبلاغ Citi في غضون 30 يومًا بأي تغيير وتزويدنا بإقرار ذاتي محدّث لمعيار الإبلاغ الموحد (CRS).

إذا تقرر أن صاحب الحساب كيان غير مالي (NFE) سلبي أو كيان استثماري موجود في دائرة اختصاص قضائي غير مشاركة ويُدار بواسطة مؤسسة مالية أخرى، يرجى تحديد الشخص الطبيعي (الأشخاص الطبيعيين) الذين يمارسون التحكم في الكيان بالاسم في الجزء 3، القسم 3أ وتقديم إقرار ذاتي لمعيار الإبلاغ الموحد (CRS) للأشخاص المتحكّمين لكل شخص متحكّم. ينبغي أن يقدم هذه المعلومات جميع الكيانات الاستثمارية الموجودة في دائرة اختصاص قضائي غير مشاركة والمُدارة بواسطة مؤسسة مالية أخرى، حتى وإن كانت أيضًا ضمن فئة "المؤسسة المالية غير المبلغّة". يجوز استكمال نموذج الإقرار الذاتي لمعيار الإبلاغ الموحد (CRS) للأشخاص المتحكمين بواسطة صاحب الحساب أو الشخص المتحكم.

يرجى العلم أن نموذج الإقرار الذاتي هذا مخصص لأغراض معيار الإبلاغ الموحد (CRS) فقط. ولا يعدّ استكماله بديلًا عن استكمال أي نموذج W-9 أو نموذج W-8 خاصين بخدمة الإيرادات الداخلية (IRS) أو الإقرار الذاتي لقانون الالتزام بالضرائب على الحسابات الأجنبية (FATCA) التي قد تكون بخلاف ذلك مطلوبة لأغراض الضريبة الأمريكية.

كمؤسسة مالية، لا تقدم Citi النصيحة بشأن الضرائب إلى عملائها. إذا كانت لديك أي أسئلة عن تقرير حالة الإقامة الضريبية للكيان في أي بلد معين، يرجى الاتصال بمستشارك الضريبي أو سلطة الضرائب المحلية. يمكنك الحصول على مزيد من المعلومات عن معيار الإبلاغ الموحد (CRS)، بما يشمل قائمة البلدان التي وقعّت اتفاقيات لتبادل المعلومات تلقائيًا، والقوانين الضريبية المحلية في بوابة التبادل التلقائي للمعلومات (AEOI) لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) على الرابط www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs implementation-and-assistance/.

Treasury and Trade Solutions

نموذج الإقرار الذاتي لمعيار الإبلاغ الموحد (CRS) للكيانات

الحقول المطلوبة مُشار إليها بعلامة النجمة (*)

الجزء 1أ – هوية صاحب الحساب

1. اسم الكيان/الفرع*			
2. بلد التأسيس أو المؤسسة			
3. عنوان الإقامة الدائمة*			
4. المدينة، الولاية، البريد*		**5. البلد***	
6. عنوان المراسلة (يرجى الإكمال إذا كان مختلفًا عن العنوان الموضح أعلاه فقط)			
7. المدينة، الولاية، البريد		**8. البلد**	

يرجى إكمال الجدول التالي الذي يشير إلى بلد أو بلدان الإقامة الضريبية لصاحب الحساب *(بمعنى أن يتم التعامل مع الكيان كمقيم في البلد لأغراض ضريبة الدخل لذلك البلد)* ورقم تعريف دافع الضرائب (TIN) لصاحب الحساب (إن وجد) لأي بلد موضح. إذا كان صاحب الحساب مقيمًا يخضع للضرائب في أكثر من ثلاثة بلدان، يرجى استخدام ورقة منفصلة. إذا لم يكن صاحب الحساب مقيمًا يخضع للضرائب في أي دائرة اختصاص قضائي *(على سبيل المثال، بسبب الشفافية من الناحية المالية)*، يرجى استخدام الأدوات التالية عبر الإنترنت لمساعدتك في إكمال مستندات دائرة الإيرادات الداخلية (IRS) و/أو معيار الإبلاغ الموحد (CRS) المطلوبة.

إذا لم يتوفر رقم تعريف دافع الضرائب (TIN)، يرجى تقديم السبب المناسب، أ أو ب أو ج، على النحو المحدد أدناه:

السبب أ – لا يصدر البلد الذي يكون فيه صاحب الحساب مسؤولًا عن دفع الضريبة رقم تعريف دافع الضرائب (TIN) للمقيمين فيه.

السبب ب – يتعذر على صاحب الحساب الحصول على رقم تعريف دافع الضرائب (TIN) ورقم يعادله **(يُطلب تقديم شرح في الجدول 1ج)**

السبب ج – لا يلزم رقم تعريف دافع الضرائب (TIN) نظرًا إلى أن دائرة الاختصاص القضائية الخاصة بالإقامة الضريبية التي أصدرت رقم تعريف دافع الضرائب (TIN) لا تقتضي وجود مؤسسة مالية للحصول على رقم تعريف دافع الضرائب (TIN) والإبلاغ عنه.

الجزء 1ب – الإقامة الضريبية للكيان/المؤسسة

بلد الإقامة الضريبية*	رقم تعريف دافع الضرائب (TIN)*	إذا لم يظهر أي رقم تعريف لدافع الضرائب (TIN)، فأدخِل السبب أ أو ب أو ج		
1		☐ السبب أ	☐ السبب ب	☐ السبب ج
2		☐ السبب أ	☐ السبب ب	☐ السبب ج
3		☐ السبب أ	☐ السبب ب	☐ السبب ج

الجزء 1ج – الإقامة الضريبية للكيان/المؤسسة

(يرجى الاستكمال إذا تم تحديد السبب ب في الجدول أعلاه فقط)

يرجى التوضيح في المربعات التالية لماذا يتعذر على صاحب الحساب الحصول على رقم تعريف دافع الضرائب (TIN)
1
2
3

Treasury and Trade Solutions

نموذج الإقرار الذاتي لمعيار الإبلاغ الموحد (CRS) للكيانات

الجزء 2أ – نوع الكيان*

يرجى تقديم حالة صاحب الحساب باختيار أحد المربعات التالية في هذا القسم:

1. مؤسسة مالية

أ. المؤسسة المالية — الكيان الاستثماري

أولًا. ☐ كيان استثماري موجود في دائرة اختصاص قضائي غير مشاركة ويُدار بواسطة مؤسسة مالية أخرى.

(**ملاحظة:** عند اختيار هذا المربع 1 (أ)(أولًا)، **يرجى أيضًا استكمال القسمين 3(أ) و 3(ب) أدناه بالنسبة للأشخاص المتحكّمين**)

ثانيًا. ☐ كيان استثماري آخر

ب. ☐ مؤسسة مالية — مؤسسة إيداع أو مؤسسة وصاية أو شركة تأمين محدد

2. كيان غير مالي (NFE) نشط

أ. ☐ شركة يتم تداول أوراقها المالية بانتظام في سوق أوراق مالية مؤسس أو شركة تكون كيانًا متعلقًّا ا بتلك الشركة

يرجى تقديم اسم سوق الأوراق المالية المؤسس (البورصة) الذي يتم تداول الأوراق المالية فيه بانتظام:

_____

يرجى ذكر اسم الشركة التي يتم تداول أسهمها بشكل علني إذا كان مختلفًا عن اسم صاحب الحساب المذكور في السطر 1 من الجزء 1A في الصفحة 1:

_____

ب. ☐ كيان حكومي أو بنك مركزي

ج. ☐ مؤسسة دولية

د. ☐ خلاف ما هو مذكور في 2 (أ)-(ج) **(راجع الملحق لتعريف الكيانات غير المالية (NFE) النشطة الأخرى)**

3. ☐ كيان غير مالي (NFE) سلبي (راجع الملحق للتعريف)

(**ملاحظة:** عند اختيار هذا المربع 3.)، **يرجى أيضًا استكمال القسمين (أ) و(ب) من الجزء 3 أدناه بالنسبة للأشخاص المتحكّمين**)

الجزء 3 – الأشخاص المتحكّمين (يلزم الاستكمال فقط إذا تم تحديد القسم 1(أ)(i) أو القسم 3 أعلاه):

أ. يرجى الإشارة إلى اسم أي شخص (أشخاص) متحكّمين في صاحب الحساب:

_____

_____

_____

ب. يرجى تقديم "نموذج الإقرار الذاتي لمعيار الإبلاغ الموحد (CRS) للأشخاص المتحكّمين" منفصل لكل شخص متحكّم.*

Treasury and Trade Solutions

نموذج الإقرار الذاتي لمعيار الإبلاغ الموحد (CRS) للكيانات

الجزء 4 – الإقرارات والتوقيع*

1. **أقر بأن جميع البيانات الموضحة في هذا الإقرار صحيحة وكاملة، حسب معرفتي واعتقادي.**
2. أقر بأن المعلومات المقدّمة في هذا النموذج بشأن صاحب الحساب، وكذلك المعلومات المالية (على سبيل المثال، رصيد الحساب أو قيمته ومبلغ الدخل أو إجمالي المتحصلات المتلقاة) بشأن الحسابات المالية التي ينطبق عليها النموذج يجوز تقديمها إلى سلطات الضرائب في البلد الذي يتم الاحتفاظ بهـ بتلك الحسابات وتبادلها مع سلطات الضرائب في بلد أو بلدان لأخرى قد يكون صاحب الحساب صاحب إقامة ضريبية بها بموجب اتفاق قانوني بين السلطات المختصة لتلك البلدان حول معلومات التبادل التلقائي للحسابات المالية بموجب معيار الإبلاغ الموحد (CRS).
3. أشهد بأنني صاحب الحساب (أو مفوض بالتوقيع نيابة عن صاحب الحساب) الخاص بالحساب (الحسابات) الذي يتعلق بهذا النموذج.
4. عند وجود تغيير في الظروف يؤثر في حالة الإقامة الضريبية لصاحب الحساب أو يجعل المعلومات الواردة هنا خاطئة أو ناقصة، فإني أفهم أني ملزم بإعلام Citi بالتغيير في الظروف في غضون 30 يومًا من حدوثه وبتقديم إقرار ذاتي محدَّث على نحو مناسب لمعيار الإبلاغ الموحد (CRS).

التوقيع: * _____

اسم الموقِّع بحروف واضحة: * _____

التاريخ: * _____ (يوم/شهر/سنة)

ملاحظة: إذا لم تكن صاحب الحساب لكنك توقع على هذا النموذج نيابةً عن صاحب الحساب، يرجى توضيح الصفة التي توقع بها على هذا النموذج (على سبيل المثال، سلطة توكيل، منفذّ أو مسئول، والد أو وصي) وتقديم أي وثائق مطلوبة خاصة بسلطتك.

الصفة (اللقب/التوقيع المعتمد): * _____

Treasury and Trade Solutions

ملحق الإقرار الذاتي لمعيار الإبلاغ الموحد (CRS) بالبلد

يرجى تحديد المربع أدناه إذا كنت ترغب في أن تطبق Citi هذا الإقرار الذاتي لمعيار الإبلاغ الموحد (CRS) على جميع البلدان الأخرى التي تم فتح حساباتك فيها.
(يُستثنى من ذلك الصين والهند وإندونيسيا واليابان وبولندا وروسيا حيث تتطلب اللوائح المحلية من البنك جمع نماذج معيار الإبلاغ الموحد (CRS) بشكل منفصل).

☐ **يرجى تطبيق هذا الإقرار الذاتي لمعيار الإبلاغ الموحد (CRS) كما هو موضح أعلاه (باستثناء أي بلدان قمت بتحديدها أدناه).**

ملاحظة: إذا قمت بالتحديد، يرجى التأكد من مستشارك الضريبي بأن وضعك في معيار الإبلاغ الموحد (CRS) هو نفسه في جميع البلدان، وإذا كانت هناك بلدان معينة يجب ألا ينطبق عليها هذا النموذج، يرجى ذكر أسمائها:

_____

Treasury and Trade Solutions

citi.com/treasuryandtradesolutions

الإفصاح وفقًا للدائرة 230 من دائرة الإيرادات الداخلية (IRS): لا تقدم Citigroup Inc. والشركات التابعة لها نصائح ضريبية أو قانونية. أي مناقشة حول الأمور الضريبية في هذه المواد (أولًا) ليست مقصودة أو مكتوبة للاستخدام، ولا يمكن استخدامها أو الاعتماد عليها من قِبلك بهدف تجنب أي غرامات ضريبية، و(ثانيًا) قد تكون قد كُتبت في سياق "الترويج أو التسويق" لأي معاملة مذكورة هنا ("المعاملة"). وعليه، عليك بطلب النصيحة من مستشار ضريبي مستقل وفقًا لظروفك الشخصية.

المحتوى والمواد الواردة في هذه الصفحات، بالإضافة إلى الشروط والأحكام والأوصاف الظاهرة، قابلة للتغيير. لا تتوفر جميع المنتجات والخدمات في جميع المناطق الجغرافية. تخضع أهليتك للحصول على منتجات وخدمات معينة للقرار النهائي من Citi و/أو الشركات التابعة لها. أي استخدام أو نسخ أو كشف غير مصرح به لهذه المعلومات يعد مخالفة للقانون ويعرض مرتكبه للمساءلة القانونية.
Citibank, N.A. شركة محدودة المسؤولية تأسست بموجب قانون البنوك الوطنية في الولايات المتحدة الأمريكية، ويقع مقرها الرئيسي في 399 Park Avenue, New York, NY 10043, U.S.A.

© 2025 Citibank, N.A. جميع الحقوق محفوظة. Citi وArc Design Citi and Arc Design هما علامتان تجاريتان وعلامتا خدمة مملوكة لشركة Citigroup Inc. أو شركاتها التابعة، وهما مستخدمتان ومسجلتان في جميع أنحاء العالم.

نموذج الإقرار الذاتي لمعيار الإبلاغ الموحد (CRS) للكيانات

ملحق المصطلحات المعرَّفة

ملاحظة: يتم تقديم التعريفات المحددة التالية لمساعدتك في استكمال هذا النموذج. .إذا كانت لديك أي أسئلة عن مبادئ الضرائب الأساسية، يرجى الاتصال بمستشارك الضريبي أو مصلحة الضرائب المعنيّة.

"كيان غير مالي (NFE) نشط" — كيان غير مالي (NFE) يستوفي أيًا من المعايير المسرودة أدناه:

أ. أقل من 50% من إجمالي دخل الكيان غير المالي (NFE) للعام التقويمي السابق أو لفترة الإبلاغ المناسبة الأخرى وهو دخل به عجز، وأقل من 50% من الأصول المملوكة للكيان غير المالي (NFE) في العام التقويمي السابق أو فترة الإبلاغ المناسبة الأخرى هي الأصول التي تنتج أو تحتفظ بها لإنتاج دخل به عجز،

ب. أو يتم تداول الأوراق المالية للكيان غير المالي (NFE) بانتظام في سوق أوراق مالية مؤسس أو يكون الكيان غير المالي (NFE) كيانًا مرتبطًا بكيان يتم تداول أوراقه المالية بانتظام في سوق أوراق مالية مؤسَّسة،

ج. أو يكون الكيان غير المالي (NFE) كيانًا حكوميًا، أو مؤسسة دولية، أو بنكًا مركزيًا، أو كيانًا يملكه بالكامل واحد أو أكثر مما سبق،

د. أو تتكون جميع أنشطة الكيان غير المالي (NFE) فعليًا من الاحتفاظ (كليًا أو جزئيًا) بالأوراق المالية القائمة، أو تقديم تمويل وخدمات، لواحد أو أكثر من الفروع التابعة التي تزاول تداولات أو أعمالًا بخلاف عمل المؤسسة المالية،

هـ. أو لا يقوم الكيان غير المالي (NFE) بإدارة أي عمل بعد وليس لديه أي تاريخ إدارة سابق، ("كيان غير مالي (NFE) ناشئ") لكنه يستثمر رأس المال في أصول بنيّة إدارة عمل خلاف عمل المؤسسة المالية، ويكون هذا الاستثناء محددًا بمدة 24 شهرًا من تاريخ التنظيم الأولي للكيان غير المالي (NFE)،

و. أو لم يكن الكيان غير المالي (NFE) مؤسسةً ماليةً في الأعوام الخمسة الأخيرة، ويكون في عملية تصفية أصوله أو يقوم بإعادة التنظيم بنيّة متابعة أو إعادة بدء العمليات في عمل خلاف العمل الخاص بالمؤسسة المالية،

ز. أو يزاول الكيان غير المالي (NFE) بشكل رئيسي تمويل وتقليل مخاطر المعاملات مع، أو لصالح، الكيانات المتعلقّة التي ليست بمؤسسات مالية، ولا يقدم تمويلًا أو خدمات تقليل مخاطر لأي كيان ليس كيانًا متعلقًا، بشرط مزاولة مجموعة أي من تلك الكيانات المتعلقّة بشكل رئيسي عملًا بخلاف عمل المؤسسة المالية،

ح. أو يستوفي الكيان غير المالي (NFE) جميع المتطلبات التالية "للكيان غير المالي (NFE) غير الهادف للربح":

أولًا. يتم تأسيسه وتشغيله في دائرة الاختصاص القضائي الخاصة بإقامته حصريًا لأغراض دينية، أو خيرية، أو علمية، أو فنية، أو ثقافية، أو رياضية، أو تعليمية؛ أو يتم تأسيسه وتشغيله في دائرة الاختصاص القضائي الخاصة بإقامته ويكون منظمة احترافية أو رابطة عمل أو غرفة تجارية أو منظمة عمل أو منظمة زراعية أو بستانية أو رابطة مدنية أو منظمة تعمل حصريًا لترويج الرفاهية الاجتماعية،

ثانيًا. معفى من ضريبة الدخل في دائرة الاختصاص القضائي للإقامة الخاصة به،

ثالثًا. لا يوجد في الكيان مساهمون أو أعضاء يمتلكون فوائد حق انتفاع أو ملكية في دخله أو أصوله،

رابعًا. لا تسمح القوانين السارية الخاصة بدائرة الاختصاص القضائي للإقامة الخاصة بالكيان غير المالي (NFE) أو بمستندات تكوين الكيان غير المالي (NFE) بتوزيع أي دخل أو أصول خاصة بالكيان غير المالي (NFE) على، أو تطبيقها لفائدة، شخص خاص أو كيان غير خيري،

خامسًا. تتطلب القوانين السارية لدائرة الاختصاص القضائي للإقامة الخاصة بالكيان غير المالي (NFE) أو بمستندات تكوين الكيان غير المالي (NFE)عند تصفية أو حلّ الكيان غير المالي، (NFE)، توزيع جميع أصوله على كيان حكومي أو منظمة غير ربحية أخرى، أو أيلولة إرثه إلى حكومة دائرة الاختصاص القضائي الخاصة بالكيان غير المالي (NFE) أو أي تقسيم فرعي سياسي.

"التحكم" — يُمارَس بشكل عام بواسطة الشخص الطبيعي (الأشخاص الطبيعيين) الذين يتمتعون بشكل أساسي بمصلحة ملكية تحكم (عادةً على أساس نسبة مئوية معينة (مثل (25%)) في الكيان. حيثما لا يوجد شخص طبيعي (أشخاص طبيعيون) يمارسون التحكم من خلال مصالح الملكية، سيكون الشخص المتحكم (الأشخاص المتحكمون) في الكيان هو الشخص الطبيعي (الأشخاص الطبيعيون) الذين يمارسون التحكم في الكيان عبر وسائل أخرى. حيثما لا يوجد شخص طبيعي (أشخاص طبيعيون) يتم تعريفه على أنه يمارس التحكم في الكيان (على سبيل المثال في حال عدم وجود شخص أساسي له تحكم في أكثر من 25% من الكيان) ومن ثم يعدّ بموجب معيار الإبلاغ الموحد (CRS) الشخص القابل للإبلاغ عنه هو الشخص الطبيعي الذي يشغل منصب المسئول الإداري الكبير.

"الشخص المتحكّم (الأشخاص المتحكمون)" — شخص طبيعي يمارس سلطته على كيان ما. حيثما يتم التعامل مع الكيان ككيان غير مالي سلبي ("NFE سلبي") يجب على المؤسسة المالية تقرير ما إذا كان هؤلاء الأشخاص المتحكمون أشخاصًا قابلين للإبلاغ عنهم في دائرة الاختصاص القضائي. يناظر هذا التعريف مصطلح "المالك المستفيد" لكيان ما، على النحو الموضّح في التوصية 10 (والملاحظة التفسيرية) من توصيات قوة عمل الإجراءات المالية (FATF)، كما تم اعتمادها في فبراير 2012. في حالة الائتمان، يكون الشخص المتحكم (الأشخاص المتحكمون) هم المتصرف (المتصرفون)، والقيّمون (القيّمون)، والحامي (الحامون) (إن وجدوا)، والمستفيد (المستفيدون) أو فئة (فئات) المستفيدين، بغض النظر عمّا إذا كان أي منهم يمارس التحكم في أنشطة الائتمان أم لا. بالإضافة إلى ذلك، فأي شخص طبيعي (أشخاص طبيعيون) يمارس التحكم الفعال النهائي في الائتمان (بما في ذلك عبر سلسلة التحكم أو الملكية) يكون شخصًا متحكمًا في الائتمان.

"الكيان" — شخص قانوني أو تنظيم قانوني، كشركة، أو منظمة، أو شركة مساهمة، أو ائتمان أو مؤسسة. يغطي هذا المصطلح أي شخص خلاف الفرد (أي الشخص الطبيعي).

"حساب مالي" — حساب تحتفظ به مؤسسة مالية ويتضمن: حسابات إيداع، وحسابات وصاية، وصك ملكية وفوائد دين في كيانات استثمارية معينة، وعقود تأمين قيمة نقدية، وعقودًا سنوية.

"مؤسسة مالية" — مؤسسة وصاية، أو مؤسسة إيداع، أو كيان استثماري، أو شركة تأمين محدد.

"كيان استثماري" — يشتمل على نوعين من الكيانات:

أولًا. كيان يباشر بشكل أساسي كعمل واحدًا أو أكثر من الأنشطة أو العمليات التالية لصالح عميل أو نيابةً عنه:

- التداول في أدوات سوق المال (شيكات، فواتير، شهادات إيداع، مشتقات، وغيرها)؛ أو التبادل الأجنبي، أو أدوات التبادل وسعر الفائدة والمؤشر؛ أو الأوراق المالية القابلة للتحويل؛ أو التداول الآجل للسلع،
- أو إدارة ملف الإنجاز الفردي والجماعي،
- أو خلاف ذلك من استثمار، أو تدبير، أو إدارة أصول مالية أو أموال نيابة عن أشخاص آخرين.

لكن، لا تتضمن هذه الأنشطة أو العمليات تقديم نصيحة استثمارية غير ملزمة لعميل.

ثانيًا. كيان يُدار بواسطة مؤسسة مالية هو كيان يكون إجمالي دخله مساهمًا بشكل أساسي في الاستثمار، أو إعادة الاستثمار، أو التداول في الأصول المالية حيث تتم إدارة الكيان بواسطة كيان آخر يكون مؤسسة إيداع، أو مؤسسة وصاية، أو شركة تأمين محدد لكيان استثماري موضح في (أولًا) بأعلى.

"دائرة الاختصاص القضائي المشاركة" — دائرة اختصاص قضائي (أولًا) والتي يكون معها أي اتفاق في مكانه الصحيح ووفقًا له ستقدّم المعلومات المحددة في معيار الإبلاغ الموحد (CRS) ويكون مطلوبًا للتبادل التلقائي لمعلومات الحساب المالي، و(ثانيًا) التي تكون مُعرّفة في قائمة منشورة.

"كيان غير مالي (NFE) سلبي" — بموجب معيار الإبلاغ الموحد (CRS) يكون أي: (أولًا) كيان غير مالي (NFE) ليس بكيان غير مالي (NFE) نشط؛ و(ثانيًا) كيان استثماري موجود في دائرة اختصاص قضائي غير مشاركة ويُدار بواسطة مؤسسة مالية أخرى.

"كيان مرتبط" — كيان يكون مرتبطًا بكيان آخر إذا كان أحد الكيانين يتحكم في الكيان الآخر أو كان الكيانان تحت تحكم مشترك. ولهذا الغرض، يتضمن التحكم ملكية مباشرة أو غير مباشرة لأكثر من 50% من التصويت والقيمة في أي كيان.

"حساب قابل للإبلاغ عنه" — حساب يحتفظ به واحد أو أكثر من الأشخاص القابلين للإبلاغ عنهم أو كيان غير مالي (NFE) سلبي مع واحد أو أكثر من الأشخاص المتحكمين يكون/يكونون شخصًا قابلًا للإبلاغ عنه (أشخاصًا قابلين للإبلاغ عنهم).

"دائرة الاختصاص القضائي القابلة للإبلاغ" — دائرة اختصاص قضائي (أولًا) يكون معها أي اتفاق في مكانه الصحيح ووفقًا له يوجد إلزام بتقديم معلومات الحساب المالي الموضحة في معيار الإبلاغ المشترك (CRS)، و(ثانيًا) تكون مُعرّفة في قائمة منشورة.

"شخص في دائرة الاختصاص القضائي القابلة للإبلاغ" — كيان مقيم في دائرة (دوائر) اختصاص قضائي قابلة للإبلاغ بموجب القوانين الضريبية بتلك الدولة. بشكل عام، سيكون أي كيان مقيمًا لأغراض الضريبة في دائرة اختصاص قضائي، إذا كان بموجب القوانين الضريبية لدائرة الاختصاص القضائي تلك (بما في ذلك اتفاقيات الضرائب)، يدفع أو يجب أن يدفع الضريبة الواردة هنا بسبب منزله أو إقامته أو محل إدارته أو شركته أو أي معيار آخر ذي طبيعة مشابهة، وليس من المصادر الموجودة في دائرة الاختصاص القضائي تلك فقط. سيتم التعامل مع كيان كشركة مساهمة أو شركة مساهمة محدودة المسئولية أو تنظيم قانوني مشابه لا يمتلك إقامة لأغراض الضريبة كمقيم في دائرة الاختصاص القضائي التي يقع بها مكان الإدارة الفعالة الخاص به. إذا شهد نوع آخر من الكيانات بعدم وجود إقامة لأغراض الضريبة يجب عليه أن يستكمل الإقرار الذاتي لمعيار الإبلاغ الموحد (CRS) التي تبيّن عنوان مكتبه الرئيسي. يجوز أن تستند كيانات الإقامة الثنائية على قواعد الفصل المُضمَّنة في اتفاقيات الضرائب (إذا كانت سارية) لتقرير إقامتهم لأغراض الضريبة.

"شخص قابل للإبلاغ عنه" — هو "شخص في دائرة اختصاص قابلة للإبلاغ"، بخلاف:

- شركة يتم تداول أوراقها المالية بانتظام في واحد أو أكثر من الأسواق المالية المؤسسة،
- أو أي شركة تكون كيانًا مرتبطًا بشركة موضحة أعلاه مباشرة،
- أو كيان حكومي،
- أو مؤسسة دولية،
- أو بنك مركزي،
- أو مؤسسة مالية (باستثناء كيان استثماري ليس بمؤسسة مالية بدائرة اختصاص قضائي مشاركة، يتم التعامل معه على أنه كيان غير مالي (NFE) سلبي).

"مقيم لأغراض الضريبة" — يعني بشكل عام مقيمًا لأغراض الضريبة في دائرة اختصاص قضائي معينة إذا كان، بموجب قوانين دائرة الاختصاص القضائي (بما في ذلك اتفاقيات الضرائب)، يدفع أو يجب أن يدفع الضريبة الواردة هنا بسبب منزله، أو إقامته، أو محل إدارته أو شركته، أو أي معيار آخر ذي طبيعة مشابهة، وليس من المصادر الموجودة في دائرة الاختصاص القضائي تلك فقط. سيتم التعامل مع كيان كشركة مساهمة أو شركة مساهمة محدودة المسئولية أو تنظيم قانوني مشابه لا يمتلك إقامة لأغراض الضريبة كمقيم في دائرة الاختصاص القضائي التي يقع بها مكان الإدارة الفعالة الخاص به. للاطّلاع على معلومات إضافية عن الإقامة الضريبية، يرجى الاتصال بمستشارك القانوني أو استخدام بوابة التبادل التلقائي للمعلومات (AEOI) لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) التي تحتوي على معلومات عن الإقامة الضريبية في دوائر الاختصاص الضريبي المشاركة على الرابط /www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance.

"شركة تأمين محدد" — أي كيان يكون شركة تأمين (أو الشركة القابضة لشركة تأمين) التي تصدر، أو تلتزم بأداء مدفوعات فيما يخص، عقد تأمين قيمة نقدية أو عقدًا سنويًا.

"TIN" — رقم تعريف دافع الضرائب أو مكافئ وظيفي له في حالة عدم توفره. رقم تعريف دافع الضرائب (TIN) هو خليط فريد من حروف أو أرقام مخصصة من دائرة اختصاص قضائي لفرد أو كيان ويُستخدم لتعريف الفرد أو الكيان لأغراض إدارة القوانين الضريبية لدائرة الاختصاص القضائي تلك. بعض دوائر الاختصاص القضائي لا تصدر رقم تعريف دافع الضرائب (TIN). لكن، تستخدم دوائر الاختصاص القضائي تلك غالبًا رقمًا آخر عالي التكامل مع مستوى معادل من التعريف ("مكافئ وظيفي"). تتضمن الأمثلة على ذلك النوع من الرقم، للكيانات، كود/رقم تسجيل العمل/الشركة.