



دورة فاتكا ومعيار الإبلاغ المشترك: العناية الواجبة بالحسابات وإعداد تقارير XML للمؤسسات المالية



دورة فاتكا ومعيار الإبلاغ المشترك: العناية الواجبة بالحسابات وإعداد تقارير XML للمؤسسات المالية

مقدمة:

دورة فاتكا ومعيار الإبلاغ المشترك للعناية الواجبة بالحسابات وإعداد تقارير XML دورة تمتد أسبوع، موجهة لوحدة العمليات الضريبية وفتح الحسابات والإبلاغ في البنوك وشركات التأمين وصناديق الاستثمار وأمناء الحفظ، وتنتهي بإعداد خطة برنامج الامتثال لمتطلبات FATCA و CRS لمؤسسة مالية افتراضية. فالإقرارات الذاتية الناقصة والمؤشرات غير المعالجة وملفات XML المرفوضة تترك المؤسسة ببيانات غير دقيقة عن الحسابات الواجب الإبلاغ عنها، وتتراكم في أعمال المعالجة، وتعرض للاستقطاع. ويفتح المشاركون حسابات العملاء أو يراجعونها أو يبلغون عنها، ويعملون على دراسات حالة مبنية على ملفات حسابات ومستخرجات تقارير نموذجية. وتقدم كور كونسبت هذه الدورة.

أهداف الدورة:

- تصنيف المؤسسة وأصحاب الحسابات من الكيانات وفق فئات FATCA و CRS، ومنها أنواع المؤسسات المالية والمؤسسات غير المبلغة والكيانات غير المالية النشطة والسلبية
- التحقق من الإقرارات الذاتية للأفراد والكيانات بمقارنتها ببيانات فتح الحساب عبر اختبار المعقولية ومراجعة المؤشرات
- تطبيق إجراءات العناية الواجبة على الحسابات القائمة والجديدة، ومنها البحث في السجلات الإلكترونية والورقية واستيضاح مدير العلاقة للحسابات مرتفعة القيمة
- تحديد الأشخاص المسيطرين على الكيانات السلبية، وتحديد الأشخاص والحسابات الواجب الإبلاغ عنها من بيانات الحساب والملكية
- إعداد تقارير FATCA و CRS بصيغة XML والتحقق منها وتصحيحها، بما فيها الإقرارات الصفرية وإشعارات الأخطاء وإعادة الإرسال
- تصميم خطة الحوكمة وضمان الجودة والمعالجة التي تحفظ دقة برنامج الامتثال لمتطلبات FATCA و CRS عاما بعد عام

الفئة المستهدفة:

- وحدات العمليات الضريبية المسؤولة عن جمع بيانات FATCA و CRS السنوية وإعداد التقارير وتقديمها
- وحدات استقبال العملاء وفتح الحسابات المسؤولة عن جمع إقرارات الإقامة الضريبية الذاتية والتحقق منها
- وحدات الامتثال ومراجعة اعرف عميلك المسؤولة عن متابعة المؤشرات وتحديد الأشخاص المسيطرين وتغيير الظروف
- وحدات إدارة الصناديق ووكالة التحويل وعمليات الحفظ المسؤولة عن سجلات المستثمرين وأصحاب الحسابات
- وحدات البيانات وأنظمة التقارير وضمان الجودة المسؤولة عن علامات الحسابات وتوليد ملفات XML ومعالجة الأخطاء

محاوِر الدورة:

اليوم 1: أسس التبادل التلقائي للمعلومات المالية وتحديد وضع المؤسسة

- مسارا الإبلاغ في الاتفاقيات الحكومية الدولية لفاثكا Model 1 Model 2g
- مكونات معيار الإبلاغ المشترك OECD CRS واتفاقية السلطات المختصة متعددة الأطراف
- اختبارات المؤسسة الإيداعية والحافطة والكيان الاستثماري وشركة التأمين المحددة
- قائمة مراجعة المؤسسات المالية غير المبلغة والحسابات المستثناة
- حالة التسجيل ورقم GIIN وتقييم فجوات البرنامج الحالي

اليوم 2: تصنيف أصحاب الحسابات ومعايير الإقرار الذاتي

- حقول نموذج الإقرار الذاتي للأفراد وإقرار الإقامة الضريبية
- تصميم نموذج الإقرار الذاتي للكيانات النشطة والسلبية
- اختبار المعقولية مقابل بيانات فتح الحساب واعرف عميلك
- قائمة مؤشرات فاثكا ومستندات معالجتها المطلوبة
- فحص صيغة رقم التعريف الضريبي TIN ومعالجة الأرقام المفقودة

اليوم 3: إجراءات العناية الواجبة للحسابات القائمة والجديدة

- مسار فتح حسابات الأفراد الجديدة مع استيفاء الإقرار الذاتي
- اختبار عنوان الإقامة والبحث الإلكتروني للحسابات القائمة منخفضة القيمة
- البحث في السجلات الورقية واستيضاح مدير العلاقة للحسابات مرتفعة القيمة
- مراجعة حسابات الكيانات القائمة بالسجلات المتاحة وحدود القيمة
- تحديد الأشخاص المسيطرين وفق مفاهيم المستفيد الحقيقي في توصيات FATF

اليوم 4: تقارير XML والأخطاء ومخاطر البرنامج

- ربط عناصر مخطط CRS XML Schema ودليل المستخدم
- سجلات مخطط FATCA XML Schema وخطوات الإرسال الآمن عبر IDES
- إشعارات أخطاء التحقق والتصحيحات والإلغاءات والإقرارات الصفرية
- محفزات تغير الظروف وقواعد إعادة مراجعة وضع الحساب
- قواعد مكافحة التحويل وحفظ السجلات ولمحة عن إطار CARF للأصول المشفرة

اليوم 5: دراسة حالة خطة برنامج الامتثال لفاتكا ومعيار الإبلاغ المشترك

- حالة محفظة حسابات مختلطة لتصنيف الأفراد والصناديق والصناديق الاستثمارية
- حالة مراجعة ملف إقرار ذاتي وحسم المؤشرات المتعارضة
- حالة ملف XML مرفوض وتتبع الأخطاء إلى البيانات المصدرة
- خطة ضمان الجودة بالعينات وترتيب أولويات أعمال المعالجة المتراكمة
- استكمال خطة برنامج الامتثال لفاتكا ومعيار الإبلاغ المشترك وعرضها أمام لجنة

المهارات التي ستكتسبها:

- تحديد وضع المؤسسة المالية
- تصنيف حسابات الكيانات
- التحقق من الإقرارات الذاتية
- معالجة المؤشرات
- تحليل الأشخاص المسيطرين
- تحديد الحسابات الواجب الإبلاغ عنها
- التحقق من تقارير XML
- ضمان جودة الإبلاغ

لماذا تحضر هذه الدورة:

- إعداد خطة برنامج الامتثال لمتطلبات FATCA و CRS لمؤسسة افتراضية ورفعها إلى رئيس العمليات الضريبية أو مسؤول الامتثال أو لجنة الإشراف على الإبلاغ
- الحسم في كون الحساب واجب الإبلاغ أو موثقاً أو بحاجة إلى متابعة، استناداً إلى الإقرار الذاتي والمؤشرات وأدلة الأشخاص المسيطرين
- تجنب التقارير المرفوضة وتكرار حملات المعالجة والتعرض للاستقطاع الناتج عن نقص توثيق الحسابات وأخطاء بيانات التقارير
- توجيه موظفي فتح الحسابات ومديري العلاقات ومحلي التقارير في مراجعة النماذج ومحفزات المؤشرات وخطوات تصحيح ملفات XML

الخاتمة:

بعد العودة إلى العمل يعرض المشارك خطة برنامج الامتثال لمتطلبات FATCA و CRS على رئيس العمليات الضريبية ومسؤول الامتثال ومالكي أنظمة فتح الحسابات والتقارير. وتستند هذه الجهات إليها في الاتفاق على مجموعات الحسابات التي تعالج أولا، وضوابط الإقرار الذاتي والمؤشرات التي تشدد، والجهة التي تعتمد كل تقرير سنوي. وبعد أول دورة إبلاغ، تقارن الوحدة إشعارات الأخطاء وأرقام التعريف الضريبي المفقودة وحالات المعالجة المفتوحة بخطوط الأساس في الخطة، ثم تراجع قواعد العينات والمسؤوليات والأنظمة.

الأسئلة الشائعة:

ما الذي يحتاجه المشارك قبل دورة فاتكا ومعيار الإبلاغ المشترك؟

يحتاج المشارك إلى خبرة عملية في فتح حسابات العملاء أو مراجعتها أو الإبلاغ عنها في بنك أو شركة تأمين أو صندوق أو جهة حفظ، وفهم مستندات اعرف عميلك الأساسية. ولا يشترط مؤهل ضريبي، ويفيده إحضار نماذج إقرار ذاتي أو قوائم فتح حسابات أو إشعارات أخطاء بعد إخفاء البيانات.

بم تختلف دورة فاتكا ومعيار الإبلاغ المشترك عن دورات الضرائب الدولية للشركات أو الضرائب غير المباشرة؟

تعنى دورة فاتكا ومعيار الإبلاغ المشترك بكيفية توثيق المؤسسات المالية لأصحاب الحسابات والإبلاغ عن حساباتهم للتبادل التلقائي. أما دورات الضرائب الدولية فتتناول مواقف المجموعة نفسها من الاتفاقيات والإقامة، وتتناول دورات الضرائب غير المباشرة إقرارات المبيعات والمشتريات لا حسابات العملاء.

لماذا ترفض تقارير فاتكا ومعيار الإبلاغ المشترك أو تحتاج إلى تصحيح؟

ترفض التقارير أو تصحح غالبا لأن البيانات المصدرة ناقصة أو متعارضة، مثل أرقام تعريف ضريبي مفقودة أو إقرارات ذاتية لم يتحقق منها أو تصنيف خاطئ لصاحب الحساب أو أخطاء في مخطط ملف XML. ومعالجة ذلك عند فتح الحساب وفي ضوابط البيانات تمنع معظم الأخطاء المتكررة.

ماذا يعود به المشارك من دورة فاتكا ومعيار الإبلاغ المشترك؟

يعود المشارك بخطة برنامج الامتثال لمتطلبات FATCA و CRS لمؤسسة افتراضية، تضم قرارات التصنيف وإجراءات العناية الواجبة وفحص الأشخاص الميسيرين وخطوات إعداد تقارير XML وتصحيحها وخطة ضمان الجودة بالعينات وأولويات المعالجة، قابلة للتكيف مع مؤسسته.