

June 2013



ASAR-AI Ruwayeh & Partners Hosts Leading Seminar on implications of Foreign Account Tax Compliance Act across Kuwaiti businesses

PRINT MEDIA COVERAGE



ASAR HOSTS LEADING SEMINAR ON IMPLICATIONS OF FATCA

KUWAIT: ASAR - Al-Ruwayeh & Partners (ASAR), Kuwait's leading and most prominent corporate law firm, and one of the region's top tier firms hosted a leading seminar on the implications of the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) across Kuwait's financial services industry and other sectors. The event was held at the JW Marriott Hotel in Kuwait City and was attended by representatives of various leading banks, investment companies and other corporates in Kuwait and the broader GCC region. Guest speakers at the seminar included leading and internationally recognized FATCA practitioners from Washington DC and London who, amongst others, shared their insights on the technical aspects of FATCA as well as the practical implications and potential solutions based on their experience around the world.

The seminar was specifically designed by ASAR to shed light on the issues that are faced by Kuwaiti, as well as GCC, based financial institutions, affected corporates, high net worth families and individuals, in an effort to gain a thorough understanding of different elements that aim at enabling them to make sound strategic decisions for their respective organizations.

Sam Habbas, Senior Partner at ASAR - Al-Ruwayeh & Partners said: "FATCA arrives at a time when financial institutions already face a number of regulatory compliance challenges, testing many organizations' capability and capacity to manage change. The FATCA requirements introduce a series of business and systems requirements that appear simple in concept, but may be difficult and costly to operationalize. The aim for organizations (and other persons) affected by FATCA will be to meet the new compliance burden, while managing the associated compliance costs and risks. As

long as any dollar based transaction necessitates dealing with correspondent banks in the United States of America, Arab Banks are required to implement this law so as to avoid a 30 percent withholding of their deposits."

John Cunha, Partner at ASAR - Al-Ruwayeh & Partners said: "It is particularly important to note the level of readiness of banks and other financial institutions across Kuwait (and indeed throughout the broader GCC region) to comply with FATCA, and especially so given the different effective dates by when compliance with various provisions under FATCA is to be achieved. Banks and other financial institutions in Kuwait (and throughout the GCC) must be fully prepared to start becoming FATCA compliant and must ensure that a robust FATCA compliance framework is put in place upon which an organization's FATCA compliance systems and processes can run in an efficient manner."

With dedicated offices in Kuwait and Bahrain coupled with its associated offices and relationships, ASAR provides clients across an extensive range of industry sectors with comprehensive legal advice and support for their business activities in Kuwait, across the GCC, and beyond. ASAR has been consistently rated as the leading corporate and commercial law firm in Kuwait by many of the world's leading and reputable legal guides such as the Chambers Global Guide, International Financial Law Review, and the Legal 500. In 2012, ASAR was named as the "Best Law Firm in Kuwait 2012" by the International Financial Law Review (IFLR), the market-leading guide for financial law firms worldwide. The firm also won the "Best Equity Deal in the Middle East" award by IFLR during the same year.



A photo from the event

Speakers shed insights on various aspects of the law

ASAR holds seminar on FATCA

KUWAIT CITY, June 17: ASAR — Al Ruwayeh & Partners (ASAR), Kuwait's leading and most prominent corporate law firm, and one of the region's top tier firms hosted a leading seminar on the implications of the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) across Kuwait's financial services industry and other sectors.

The event was held at the JW Marriott Hotel in Kuwait City and was attended by representatives of various leading banks, investment companies and other corporates in Kuwait and the broader GCC region. Guest speakers at the seminar included leading and internationally recognized FATCA practitioners from Washington DC and London who, amongst others, shared their insights on the technical aspects of FATCA as well as the practical implications and potential solutions based on their experience around the world.

The seminar was specifically designed by ASAR to shed light on the issues that are faced by Kuwaiti, as well as GCC, based financial institutions, affected corporates, high net worth families and individuals, in an effort to gain a thorough understanding of different elements that aim at enabling them to make sound strategic decisions for their respective organizations.

Sam Habbas, Senior Partner at ASAR — Al Ruwayeh & Partners said: "FATCA arrives at a time when financial institutions already face a number of regulatory compliance challenges, testing many organizations' capability and capacity to manage change. The FATCA require-

ments introduce a series of business and systems requirements that appear simple in concept, but may be difficult and costly to operationalize. The aim for organizations (and other persons) affected by FATCA will be to meet the new compliance burden, while managing the associated compliance costs and risks. As long as any US dollar based transaction necessitates dealing with correspondent banks in the United States of America, Arab Banks are required to implement this law so as to avoid a 30% withholding of their deposits."

Broader

John Cunha, Partner at ASAR — Al Ruwayeh & Partners said: "It is particularly important to note the level of readiness of banks and other financial institutions across Kuwait (and indeed throughout the broader GCC region) to comply with FATCA, and especially so given the different effective dates by which compliance with various provisions under FATCA is to be achieved. Banks and other financial institutions in Kuwait (and throughout the GCC) must be fully prepared to start becoming FATCA compliant and must ensure that a robust FATCA compliance framework is put in place upon which an organization's FATCA compliance systems and processes can run in an efficient manner."

With dedicated offices in Kuwait and Bahrain coupled with its associated offices and relationships, ASAR provides clients across an extensive range of industry sectors with comprehensive

legal advice and support for their business activities in Kuwait, across the GCC, and beyond.

ASAR has been consistently rated as the leading corporate and commercial law firm in Kuwait by many of the world's leading and reputable legal guides such as the Chambers Global Guide, International Financial Law Review, and the Legal 500. In 2012, ASAR was named as the "Best Law Firm in Kuwait 2012" by the International Financial Law Review (IFLR), the market-leading guide for financial law firms worldwide. The firm also won the "Best Equity Deal in the Middle East" award by IFLR during the same year.

ASAR — Al Ruwayeh & Partners ("ASAR") is Kuwait's leading tier one corporate law firm, and one of the most prominent firms operating across the GCC. ASAR provides clients with comprehensive legal support for their business activities. Together with its office in Bahrain, the firm advises a broad array of local and international businesses in both the public and private sectors.

ASAR operates across an extensive list of practice areas that include, amongst others, banking & finance, securities and capital markets, mergers & acquisitions, corporate & commercial, commercial litigation and arbitration, agency & distributorships, franchising, construction projects, shopping and maritime, offset, taxation, Islamic finance, restructuring, intellectual property as well as private client services.

اقتصاديون: يجب تفعيل «الامتثال الضريبي» على البنوك الوطنية

كتب عمرو الأشموني |



جانب من الندوة

أجمع خبراء قانونيون واقتصاديون أن قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية FATCA على الشركات الكويتية سيكون ايجابياً في حال تطبيقه. مشيرين الى أن البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في الكويت ودول مجلس التعاون الخليجي يجب أن تكون مستعدة، تماماً لتصبح متوافقة مع أحكام FATCA، ويجب التأكد من أن تلك الأحكام والشروط الملزمة والقوية قد وضعت في المكان الذي يمكن جهاز التوافق لأي مؤسسة من تفعيل عملياته ونظمه بطريقة فعالة.

وفي هذا الصدد، قال عصام حباس، الشريك الرئيس في ASAR على هامش استضاف مكتب الرويخ وشركاه - ASAR، ندوة عن الآثار المترتبة لقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية FATCA على قطاع الخدمات المالية: «جاء قانون FATCA في وقت تواجه فيه المؤسسات المالية عدداً من التحديات على صعيد الامتثال التنظيمي، واختبار قدرة العديد من المنظمات على إدارة التغيير. ومتطلبات هذا القانون تتمثل في إدخال سلسلة من الأعمال ومتطلبات النظم التي تظهر بمفهوم بسيط، ولكن قد تكون صعبة ومكلفة تشغيلياً. وأضاف ان الهدف للمنظمات (وغيرها

تفعيل عملياته ونظمه بطريقة فعالة. وقام ASAR بتصميم هذه الندوة لتسليط الضوء بشكل خاص على القضايا التي تواجهها الشركات والمؤسسات المالية الكويتية القائمة، ومثيلاتها في دول مجلس التعاون الخليجي، بالإضافة الى العائلات والأفراد اصحاب الثروات العالية، وذلك في محاولة لاكتساب فهم شامل للعناصر المختلفة التي تهدف إلى تمكينهم من اتخاذ قرارات استراتيجية سليمة لمنظمتهم.

البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في الكويت، ودول مجلس التعاون الخليجي لتتوافق مع قانون FATCA، بالنظر إلى تواريخ الامتثال للبنود المختلفة وفق أحكام FATCA. كما إن البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في الكويت ودول مجلس التعاون الخليجي يجب أن تكون مستعدة، تماماً لتصبح متوافقة مع أحكام FATCA، ويجب التأكد من أن تلك الأحكام والشروط الملزمة والقوية قد وضعت في المكان الذي يمكن جهاز التوافق لأي مؤسسة من

من الأشخاص) المتأثرة بـ «FATCA» هو تلبية عبء الالتزام الجديد، مع إدارة تكاليف الالتزام والمخاطر المرتبطة بها. وطالما أن أي صفقة بالدولار الأميركي تستلزم التعامل مع البنوك في الولايات المتحدة الأميركية، فعلى المصارف العربية تنفيذ هذا القانون، لتجنب خصم 30% من ورائعها.»

وفي السياق ذاته، تحدث جون كونا، الشريك في ASAR: قائلاً بأن مهماً، بشكل خاص أن نلاحظ التباين في مستوى جهوزية

أثر قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية على الشركات الكويتية.. في ندوة متخصصة

استضاف مكتب الرويح وشركاه - ASAR، وهو مكتب المحاماة والاستشارات القانونية الرائد في دولة الكويت وأحد أبرز المكاتب القانونية في المنطقة، ندوة عن الآثار المترتبة لقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية FATCA على قطاع الخدمات المالية، وغيرها من القطاعات، في الكويت. وقد انعقدت الندوة في فندق جي دبيو هاريسون، مدينة الكويت، وحضرها ممثلون من مختلف البنوك الرائدة وشركات الاستثمار والشركات الأخرى ذات الصلة في الكويت ومنطقة دول مجلس التعاون الخليجي. وشملت قائمة المتحدثين في الندوة عدد من رواد ممارسي هذا القانون المعترف بهم عالمياً، من واشنطن ولندن، وغيرهما، إذ عمل هؤلاء المشاركون على تقديم وجهات نظرهم في الجوانب التقنية للقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية FATCA، فضلاً عن الآثار العملية والحلول المحتملة استناداً لخبرتهم العالمية.

لقد قام ASAR بتصميم هذه الندوة لتسليط الضوء بشكل خاص على القضايا التي تواجهها الشركات والمؤسسات المالية

الكويتية القائمة، ومثيلاتها في دول مجلس التعاون الخليجي، بالإضافة الى العائلات والأفراد أصحاب الثروات العالية، وذلك في محاولة لاكتساب فهم شامل للعناصر المختلفة التي تهدف إلى تمكينهم من اتخاذ قرارات استراتيجية سليمة لمنظمتهم. وفي هذا الصدد، قال عصام حبّاس، الشريك الرئيسي في ASAR: « جاء قانون FATCA في وقت تواجه فيه المؤسسات المالية عدداً من التحديات على صعيد الامتثال التنظيمي، واختبار قدرة العديد من المنظمات على إدارة التغيير، ومتطلبات هذا القانون تتمثل بإدخال سلسلة من الأعمال ومتطلبات النظم التي تظهر بمفهوم بسيط، ولكن قد تكون صعبة ومكلفة تشغيلياً. والهدف للمنظمات (وغيرها من الأشخاص) المتأثرة بـ «FATCA» هو للبية عبء الالتزام الجديد، مع إدارة تكاليف الالتزام والمخاطر المرتبطة بها. وطالما أن أي صفقة بالدولار الأمريكي تستلزم التعامل مع البنوك في الولايات المتحدة الأمريكية، فعلى المصارف العربية تنفيذ هذا القانون، لتجنب خصم 30% من ودائعها.»

وفي السياق ذاته، تحدث جون كونا، الشريك في ASAR، قائلاً بأن مهماً، بشكل خاص أن نلاحظ التباين في مستوى جاهزية البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في الكويت، ودول مجلس التعاون الخليجي لتتوافق مع قانون FATCA، بالنظر إلى تواريخ الامتثال للبلود المختلفة وفق أحكام FATCA. كما إن البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في الكويت ودول مجلس التعاون الخليجي يجب أن تكون مستعدة، تماماً لتصبح متوافقة مع أحكام FATCA، ويجب التأكد من أن تلك الأحكام والشروط الملزمة والقوية قد وضعت في المكان الذي يمكن جهاز التوافق لأي مؤسسة من تفعيل عملياته ونظمه بطريقة فعالة. يقدم مكتب الرويح وشركاه - ASAR من خلال مكانه في كل من دولة الكويت وعملة البحرين، إلى جانب المكاتب الزميلة في الدول الأخرى، خدماته الاستشارية المتكاملة للاعدة عملاء واسعة في قطاعات مختلفة، وذلك دعماً لأنشطتهم التجارية في دولة الكويت وفي جميع أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي والمنطقة.

خلال ندوة نظمها مكتب الرويح عن الآثار المترتبة على تطبيق القانون

جون كونا: تباين جاهزية البنوك الكويتية لتطبيق قانون الضريبة الأمريكي



(تصوير: أحمد أبو عطية)

• جانب من الندوة

تكاليف الالتزام والمخاطر المرتبطة بها. وطالما ان أي صفقة بالدولار الأمريكي تستلزم التعامل مع البنوك الأمريكية، فعلى المصارف العربية تنفيذ هذا القانون، لتجنب خصم 30% من وادئها.

مستوى الجاهزية

وفي السياق ذاته، قال جون كونا، الشريك في مكتب الرويح: انه بات مهماً، بشكل خاص ان نلاحظ التباين في مستوى جاهزية البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في الكويت، ودول «الخليجي» لتتوافق مع قانون FATCA، بالنظر الى تواريخ الامتثال للبنود المختلفة وفق أحكام FATCA. كما ان البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

في الكويت ودول مجلس التعاون الخليجي يجب ان تكون مستعدة، تماماً لتصبح متوافقة مع أحكام FATCA، ويجب التأكد من ان تلك الأحكام والشروط الملزمة والقوية قد وضعت في المكان الذي يمكن جهاز التوافق لأي مؤسسة من تفعيل عملياته ونظمه بطريقة فعالة.

عصام حبّاس:
خصم 30%
من وادئ
البنوك حال عدم
تطبيق القانون
على أي صفقة
بالدولار تستلزم
التعامل مع
مصارف أمريكا

كتب سعود النبهان:

استضاف مكتب الرويح وشركاه ندوة عن الآثار المترتبة لقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية FATCA على قطاع الخدمات المالية، وغيرها من القطاعات، في الكويت، بحضور ممثلي مختلف البنوك وشركات الاستثمار والشركات الأخرى ذات الصلة في الكويت والمنطقة.

تحديات عديدة

قال الشريك الرئيسي في مكتب الرويح عصام حبّاس: «ان قانون FAT-CA جاء في وقت تواجه فيه المؤسسات المالية عدداً من التحديات على صعيد الامتثال التنظيمي، واختبار قدرة العديد من المنظمات

على ادارة التغيير، مبينا ان متطلبات هذا القانون تتمثل بادخال سلسلة من الاعمال ومتطلبات النظم التي تظهر بمفهوم بسيط، ولكن قد تكون صعبة ومكلفة تشغيلياً. والهدف للمنظمات (وغيرها من الأشخاص) المتأثرة بـ«FATCA» هو تلبية عبء الالتزام الجديد، مع ادارة

أقل من 6 أشهر لامتثال المؤسسات المالية حول العالم للقانون الضريبي الأميركي

بركات: لا معلومات عن بدء البنوك الكويتية تطبيق «الفاثكا»

| كتب علاء الفروخ |

○ تكلفة التطبيق ملايين

الدنانير.. و«المركزي»

و«هيئة الأسواق»

دور حيوي يجب أن يلعبه



أحمد بركات

الضرائب الأميركية إلى قدر كبير من تكثيف الجهد والعمل، والأفضل أن يتم إطار رسمي ورقابي.

وقال بركات إن البنوك في حالة ترقب وخشية من تداعيات قانون (FATCA)، لافتاً إلى أن هناك محاولات «على استحياء» من قبل البنك المركزي للدخول في هذا الموضوع «ولا معلومات لدينا عن إصدار البنك المركزي لأي تعليمات بخصوص قانون (FATCA)، رغم علمنا بأن الموضوع خاضع للدراسة من قبله».

بدوره، قال الشريك الرئيسي في (ASAR) عصام حباس إن جاء قانون (FATCA) في وقت تواجه فيه المؤسسات المالية عدداً من التحديات على صعيد الامتثال التنظيمي، واختيار قدرة العديد من المنظمات على إدارة التغيير. ومتطلبات هذا القانون تتمثل بإدخال سلسلة من الأعمال ومتطلبات النظم التي تظهر بمفهوم بسيط، ولكن قد تكون صعبة ومكلفة تشغيلياً. والهدف للمنظمات (وغيرها من الأشخاص) المتأثرة بالقانون هو تلبية عبء الالتزام الجديد، مع إدارة تكاليف الالتزام والمخاطر المرتبطة بها. وطالما أن أي صفقة بالدولار الأميركي تستلزم التعامل مع البنوك في الولايات المتحدة الأميركية، فعلى المصارف العربية تنفيذ هذا القانون، لتجنب خصم 30 في المئة من واثعها».

○ 30 في المئة سيتم اقتطاعها

من حسابات البنوك الخارجية

غير الممتثلة

اعتباراً من يناير 2014

ستواجه اقتطاعات من حساباتها الخارجية ومحافظها الاستثمارية الموجودة داخل الولايات المتحدة بنسبة 30 في المئة من القيمة الكلية لتلك الحسابات، في حال عدم الامتثال لقانون (FATCA) بحلول نهاية العام الحالي 2013.

وتابع أن عملية الامتثال لهذا القانون «مكلفة جداً» وتخطوي على تفاصيل كثيرة، تتضمن مراجعة قاعدة بيانات العملاء ومعرفة الأميركيين منهم والشركات الأجنبية التي تضم حصص أميركية، بالإضافة إلى العملاء الذين يحملون الإقامة الدائمة في أميركا، فضلاً عن العملاء الذين يفتحون حسابات جديدة ومعرفة خلفياتهم لتأخذ الجنسية الأميركية وتقديم التقارير المتعلقة بهذا الشأن والمتابعات الفنية والقانونية والقضائية، بالإضافة إلى تكلفة تأهيل الموظفين في هذا الصدد، وهذا الأمر قد يكلف ملايين الدنانير.

وشدد بركات على حتمية التعامل مع قانون (FATCA) «فهو أمر واقع، ولا بد من الامتثال له واخذ النصيحة القانونية المناسبة بهذا الشأن».

ووصف بركات قانون (FATCA) بـ«اللغم» الذي قد ينفجر في وجه البنوك والمؤسسات المالية، محذراً من التحرك «بعد الانفجار» والذي سيتحقق قريباً، فبداية يناير 2014

أكد الشريك في مكتب الرويخ وشركاه (ASAR) المستشار أحمد بركات أن لا معلومات متوافرة بشأن اتخاذ أي من البنوك أو المؤسسات المالية أو الشركات الكويتية حتى الآن أي إجراءات لتطبيق قانون الضريبة الأميركية الجديد على الحسابات الأجنبية التي يمتلكها مواطنون أميركيون أو من يحملون الإقامة الدائمة في الولايات المتحدة الأميركية (GREEN CARD).

وقال بركات، في تصريح له «الرأي» على هامش ندوة عقدها مكتب الرويخ وشركاه (ASAR) أمس عن الآثار المترتبة لـ«قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA)» على قطاع الخدمات المالية وغيرها من القطاعات في الكويت، إن الغرض من قانون (FATCA) هو متابعة حالات المواطنين الأميركيين والمقيمين خارج الولايات المتحدة الأميركية الذين لا يبلغون السلطات الفيدرالية الأميركية بالأموال التي يحتفظون فيها في حساباتهم البنكية.

وأضاف بركات إن قانون (FATCA) يلزم جميع البنوك والمؤسسات المالية في العالم، من بينها بنوك الكويت، الدخول في اتفاقيات مع مصلحة الضرائب الأميركية (IRS) يلتزمون بموجبها بالإفصاح عن حسابات عملائهم الأميركيين، وجزم الأموال الموجودة في هذه الحسابات البنكية كما يلتزمون بصفة سنوية بتقديم تقرير عن تلك المعلومات، وفي الوقت ذاته يلتزمون بالحصول على إعفاء وقبول من صاحب الحساب الأميركي من شرط الخصوصية والسرية بين البنك والعمل.

وأشار بركات إلى أن السلطات الأميركية بدأت بالضغط على البنوك والمؤسسات المالية لامتثال لهذه الاتفاقيات محذراً من أنها

ندوة نظمها مكتب الرويح حول الامتثال الضريبي

عقوبات قانون «فاتكا» الأميركي خطرة جداً

محمد الاتربي



• احمد بركات

بركات: ننصح المؤسسات المالية بالبدء
في جمع توافيق العملاء الأميركيين
للكشف عن حساباتهم

وفي هذا الصدد، قال عصام حباس، الشريك الرئيسي في ASAR: «جاء قانون FATCA في وقت تواجه فيه المؤسسات المالية عدداً من التحديات على صعيد الامتثال التنظيمي، واختبار قدرة العديد من المنظمات على إدارة التغيير، ومتطلبات هذا القانون تتمثل بإدخال سلسلة من الأعمال ومتطلبات النظم، التي تظهر بمفهوم بسيط، ولكن قد تكون صعبة ومكلفة تشغيلياً. والهدف للمنظمات (وغيرها من الأشخاص) المتأثرة بـ FATCA، هو تلبية عبء الالتزام الجديد، مع إدارة تكاليف الالتزام والمخاطر المرتبطة بها. وطالما أن أي صفقة بالدولار الأميركي تستلزم التعامل مع البنوك في الولايات المتحدة الأميركية، فعلى المصارف العربية تنفيذ هذا القانون، لتجنب خصم 30% من ودايعها».

وفي السياق ذاته، تحدث جون كونا، الشريك في ASAR قائلاً: بات مهماً، بشكل خاص أن نلاحظ التباين في مستوى جاهزية البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في الكويت، ودول مجلس التعاون الخليجي لتتوافق مع قانون FATCA، بالنظر إلى تواريخ الامتثال للبنود المختلفة وفق أحكام FATCA. كما إن البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في الكويت ودول مجلس التعاون الخليجي يجب أن تكون مستعدة، تماماً لتصبح متوافقة مع أحكام FATCA، ويجب التأكد من أن تلك الأحكام والشروط الملزمة والقوية قد وضعت في المكان الذي يمكن جهاز التوافق لأي مؤسسة من تفعيل عملياته ونظمه بطريقة

فيه المستشار القانوني احمد بركات مدير مكتب الرويح وشركاه القطاع المالي بكل افرعه (بنوك وشركات استثمار وادارة اصول وشركات تامين) الى ضرورة التعاون مع الادارة الاميركية في شأن تطبيقات قانون الامتثال الضريبي (فاتكا)، المرزم تطبيقه عمليا في يناير 2014.

وقال بركات ان تداعيات عدم التعاون لها ابعاد وتأثيرات خطيرة جدا على الشركات والكيانات، مشيراً الى ضرورة اتخاذ خطوات عملية مبكرا نحو الاستعداد. وأضاف: ستكون هناك استقطاعات تصل الى 30% من حجم الاصول والاموال التي تعود لأي كيان لن يتعاون او يثبت توافقه تجاه أي عميل، وذلك كلفة أعلى بكثير من التعاون وإخلاء الطرف بالتوقيع على اوراق الالتزام. وقال بركات في ندوة استضافها مكتب الرويح وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية اسس في فندق جي دبليو ماريوت: نحن في مجموعة الرويح نعد احد اكبر الكيانات القانونية المتخصصة التي لها باع طويل وخبرة في القضايا المالية والتجارية والاستشارات القانونية والاقتصادية ولدينا انتشار وتعاون كبير مع بيوت خبرة عالمية وقال بركات في تصريحات صحفية: ننصح البنوك والشركات المديرة للاصول وقطاع التأمين بسرعة التحرك نحو الحصول على اعفاءات من العملاء الأميركيين تخولهم بالكشف عن حساباتهم للادارة الأميركية وابلغهم بتقارير دورية عن الوضع المالي.

وقال: لا ضمير في التعاون وكشف السرية المالية، مشيراً الى ان اعنى الإنظمة سرية في العالم، وهي سويسرا المعروف عنها التشدد في كشف السرية الخاصة بالعملاء تتعاون حالياً في شأن قانون الضريبة، وكذلك عواصم أخرى مثل لوكسمبورغ وغيرها من المراكز المالية في العالم.

وقال بركات: لا مفر من القانون وتطبيقاته، رغم علمنا بأنه يمثل عبئاً على الشركات والبنوك، يتمثل في ضرورة تطوير أنظمة جمع المعلومات وتدريب موظفين لإعداد التقارير والالتزام بتقديم المعلومات والدخول في اتفاقيات مع الادارة الاميركية.

وقال بركات رداً على سؤال ان هناك نماذج عديدة في التعاون بشأن الضريبة، ممكن ان تقوم المؤسسة مباشرة بالدخول في اتفاقية مباشرة مع الادارة الاميركية، وهناك نموذج تفضله للكويت، وهو ان تتولى الحكومة او الجهات الرقابية على سبيل المثال هيئة اسواق المال والبنك المركزي في المراحل الاولى والبدائية لحين اتضاح الرؤية واستقرار الامور بالنسبة للشركات.

إلى ذلك، شملت قائمة المتحدثين في الندوة عدداً من رواد ممارسي هذا القانون المتعرف بهم عالمياً، من واشنطن ولندن، وغيرهما، إذ عمل هؤلاء المشاركون على تقديم وجهات نظرهم في الجوانب التقنية لقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية FATCA، فضلاً عن الآثار العملية والحلول المحتملة استناداً لخبرتهم

بركات: البنوك مجبرة على توقيع اتفاقية الإفصاح عن المعلومات مع الحكومة الأميركية

تهديد أميركي باستقطاع 30% من ودائع البنوك التي لن تتعاون

● أحمد فتحي



أحمد بركات

البنوك التي لن تتعاون معها، عبر توقيع هذه المؤسسات والبنوك على اتفاقية مع مكتب خدمات الضريبة الداخلية الأميركي، وأشار إلى أن «بعض الأفراد مزدوجي الجنسية قد يقومون بعدم الإفصاح عن جنسيتهم الأميركية للبنوك المحلية للتهرب من دفع الضرائب، وهو ما لا تستطيع البنوك المحلية اكتشافه بسهولة، ما سيدفعها إلى القيام ببعض الإجراءات للتأكد من جنسيات عملائها حتى لا تتعرض للمساءلة أمام الحكومة الأميركية».

وزاد أن «هذه الاتفاقية ستكلف البنوك المحلية الكثير من الجهد والمال، فستشمل الإجراءات التي تتخذها فحص جميع قواعد البيانات لعملائها لتعيين جنسيتهم، فحص الحسابات الجديدة، تحديث نظم المعلومات لديها، تعيين محاسبين للتدقيق على هذه الحسابات، تعيين محامين للقضايا التي ستنشأ بسبب هذه الاتفاقية، تدريب الموظفين للتعامل مع هذه القضية».

والمح إلى أنه «حتى الآن لا يوجد تحرك من الجهات الرقابية في الكويت للتعامل مع هذه القضية، فالبنك المركزي الكويتي لم يحدد موقفه من الاتفاقية، لكن اتحاد البنوك قام بعمل لجنة لدراسة هذا الموضوع، إلا أنه لم يصل إلى قرار حتى الآن».

وشملت قائمة المتحدثين في الندوة عددا من رواد ممارسي هذا القانون المعترف بهم عالميا، من واشنطن ولندن، وغيرهما، إذ عمل هؤلاء المشاركون على تقديم وجهات نظرهم في الجوانب التقنية لقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية FATCA، فضلا عن الآثار العملية والحلول المحتملة استنادا لخبرتهم العالمية.

تحديات كثيرة

في هذا الصدد، قال الشريك الرئيسي في «ASAR»، عصام حباس، «جاء قانون FATCA في وقت تواجه فيه المؤسسات المالية عددا من التحديات على صعيد الامتثال التنظيمي، واختبار قدرة العديد من المنظمات على إدارة

أكد الشريك الرئيسي في مكتب الرويخ وشركاء أحمد بركات أن البنوك المحلية مجبرة على توقيع اتفاقية الإفصاح عن المعلومات وضريبة الدخل مع الحكومة الأميركية، والتي بموجبها تقوم البنوك بالإفصاح عن جميع البيانات المالية التي تستحق عليها الضريبة للمواطنين الأميركيين العملاء لدى البنوك الكويتية، موضحاً أنها ستبدأ في تطبيقها فعليا بداية بنابر 2014.

جاء ذلك خلال الندوة التي استضافها مكتب الرويخ وشركاء (ASAR) للمحاماة والاستشارات القانونية، عن الآثار المترتبة لقانون الامتثال الضريبي للمؤسسات الأجنبية FATCA على قطاع الخدمات المالية، وغيرها من القطاعات في الكويت، والتي حضرها ممثلون من مختلف البنوك الرائدة وشركات الاستثمار والشركات الأخرى ذات الصلة في الكويت ومنطقة الخليج. وأوضح بركات أن «المؤسسات المالية التي لن توقع على الاتفاقية قد تحصل عقوباتها إلى وضعها على القائمة السوداء، ومنعها من التحويلات أو التعاملات بالدولار الأميركي، ومنع المصارف الأميركية من التعامل معها، كما سيتم اقتطاع ضريبي عليها بنسبة 30% تفرض عليها من ودائعها لدى البنوك الأجنبية أو من أي إيرادات أو دخل حصلت عليه داخل الولايات المتحدة».

وأضاف أن «البيانات المالية التي يجب أن يتم الإفصاح عنها، تشمل جميع الازدراء التي تتجاوز قيمتها 50 ألف دولار، إضافة إلى أي استثمارات في الأسهم أو الصناديق»، مبيّنا أن «هدف الحكومة الأميركية من هذا المطلب إحكام قبضتها الضريبية على مواطنيها حول العالم، وتحقيق العدالة بين المواطنين الأميركيين، وإثبات أنه لا أحد فوق القانون».

غرامات كبيرة

وأشار بركات بأن هذه البنوك مجبرة على تقديم هذه البيانات، بسبب فرض الحكومة الأميركية عقوبات وغرامات كبيرة على

التغيير، وتتمثل متطلبات هذا القانون في إدخال سلسلة من الأعمال ومتطلبات النظام التي تظهر بمفهوم بسيط، لكن قد تكون صعبة ومكلفة تشغيليا، وأضاف حباس أن «هدف المنظمات (وغيرها من الأشخاص) المتأثرة بـ FATCA هو تلبية عبء الالتزام الجديد، مع إدارة تكاليف الالتزام والمخاطر المرتبطة بها، وطالما أن أي صفقة بالدولار الأميركي تستقرم التعامل مع البنوك في الولايات المتحدة، فعلى المصارف العربية تنفيذ هذا القانون، لتجنب خصم 30 في المئة من ودائعها».

من جهته، تحدث الشريك في «ASAR»، جون كونا قائلا إنه «بات مهما بشكل خاص أن نلاحظ التباين في مستوى جاهزية البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في الكويت، ودول مجلس التعاون الخليجي لتتوافق مع قانون FATCA، بالنظر إلى تواريخ الامتثال للبنود المختلفة وفق أحكام FATCA».

وأردف كونا أن «البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالكويت ودول مجلس التعاون الخليجي يجب أن تكون مستعدة تماما لتصبح متوافقة مع أحكام FATCA، ويجب التأكد من أن تلك الأحكام والشروط الملزمة والقوية قد وضعت في المكان الذي يمكن جهاز التوافق لأي مؤسسة من تفعيل عملياته ونظمه بطريقة فعالة».

في ندوة عن أثر القانون على الشركات ومدى جاهزيتها لتطبيقه "الرويح وشركاه" يطلق صرخة إنذار إلى البنوك والشركات الكويتية للالتزام بقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية الأميركي



(إسماعيل سليم)

يخاطب من المنصة في الندوة



أحمد بركات

ووجه مكتب الرويح وشركاه صرخة إنذار إلى البنوك والشركات الكويتية المعنية بتطبيق قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية الذي يعرف بـ FATCA - عن طريق ندوة توعوية نظمتها أمس وحضر فيها ممثلون من مختلف البنوك المحلية وفروع البنوك الأجنبية وشركات الاستثمار والشركات ذات الصلة في الكويت ومنطقة دول مجلس التعاون الخليجي.

وشملت قائمة المتحدثين في الندوة عددا من رواد ممارسي هذا القانون للتعرف بهم عليا، من واشنطن ولندن، وغيرها. إذ عمل هؤلاء المشاركون على تقديم وجهات نظرهم في الجوانب التقنية لقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية FATCA، فضلا عن الآثار العملية والحلول المختلفة استنادا لخبرتهم العالمية.

و بهذه المناسبة قال الشريك الرئيسي في رويح وشركاه مكرم حياص إن قانون الـ FATCA - جاء في وقت تواجه فيه المؤسسات المالية عددا من التحديات على صعيد الامتثال التنظيمي. واختيار قدرة العديد من المنظمات على إدارة التغيير. ومتطلبات هذا القانون تتمثل في إدخال سلسلة من الاعمال ومتطلبات النظم التي تظهر بمفهوم بسيط، ولكنها صعبة ومكلفة تشغيليا.

**عدم الالتزام
بالقانون في التاريخ
المحدد يكلف
البنوك خصم 30٪
من ودائعها في
أميركا**



واضاف ان هدف المنظمات (وغيرها من الأشخاص) المتأثرة بـ FATCA - هو تلبية عبء الالتزام الجديد، مع إيذارة تكاليف الالتزام والمخاطر المرتبطة بها. وطالبا ان أي صفقة بالدولار الأميركي تستلزم التعامل مع البنوك في الولايات المتحدة الأميركية، فعلى المصارف العربية تنفيذ هذا القانون، لتجنب خصم 30٪ من ودائعها. وفي السياق ذاته، نوه الشريك في مكتب الرويح جون كونا إلى أنه بدأ يظهر جليا التباين في مستوى جاهزية البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في الكويت، ودول مجلس التعاون الخليجي لتتوافق مع قانون FATCA. بالنظر إلى تواريخ الامتثال للبنود المختلفة وفق أحكام FATCA.

وأكد على ان البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في الكويت ودول

مجلس التعاون الخليجي يجب ان تكون مستعدة، تماما لتصبح متوافقة مع أحكام FATCA. مشيرا إلى انه يجب التأكد من أن تلك الأحكام والشروط الملزمة والقوية قد وضعت في المكان الذي يمكن جهاز التوافق لأي مؤسسة من تفعيل عملياته ونظمه بطريقة فعالة.

وأفاد الشريك المدير لمكتب الرويح وشركاه أحمد بركات بأنه رغم اقتراب التنفيذ الفعلي للقانون الضريبي الأميركي والمقرر مع بداية شهر يناير 2014 إلا أنه حتى الآن لم يصدر أي اسم من المؤسسات الخلفية ضمن قائمة الشركات الأجنبية الموقعة على الالتزام ببند القانون.

وتجسد الإشارة إلى ان مكتب الرويح وشركاه قام بتصميم هذه الندوة لتسلط الضوء بشكل خاص على

القضايا التي تواجهها الشركات والمؤسسات المالية الكويتية القائمة ومثلتها في دول مجلس التعاون الخليجي، بالإضافة إلى العائلات والأفراد أصحاب الثروات العالية، وذلك في محاولة لاكتساب فهم شامل للعناصر المختلفة التي تهدف إلى تمكينهم من اتخاذ قرارات استراتيجية سليمة لمنظمتهم.

والجدير بالذكر ان مكتب الرويح وشركاه يقدم من خلال مكاتبه في كل من الكويت وعملة البحرين، إلى جانب المكاتب الزميلة في الدول الأخرى، خدماته الاستشارية المتكاملة لمساعدة عملاء واسعة في قطاعات مختلفة، وذلك دعما لأنشطتهم التجارية في الكويت وفي جميع أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي والمنطقة.

● **عني الدغيمي**

ONLINE MEDIA COVERAGE

ASAR Hosts Leading Seminar on implications of Foreign Account Tax Compliance Act across Kuwaiti businesses

Zawya Dow Jones



Home » News Article

Jun 17 2013

more articles from **Press Release**

ASAR-AI Ruwayeh & Partners Hosts Leading Seminar on implications of Foreign Account Tax Compliance Act across Kuwaiti businesses

Save as PDF Add to Reading List Like 0



IN THIS ARTICLE

ASAR - AI Ruwayeh & Partners

Kuwait - 17th June, 2013: **ASAR - AI Ruwayeh & Partners** (ASAR), Kuwait's leading and most prominent corporate law firm, and one of the region's top tier firms hosted a leading seminar on the implications of the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) across Kuwait's financial services industry and other sectors. The event was held at the JW Marriott Hotel in Kuwait City and was attended by representatives of various leading banks, investment companies and other corporates in Kuwait and the broader GCC region. Guest speakers at the seminar included leading and internationally recognized FATCA practitioners from Washington DC and London who, amongst others, shared their insights on the technical aspects of FATCA as well as the practical implications and potential solutions based on their experience around the world.

The seminar was specifically designed by ASAR to shed light on the issues that are faced by Kuwaiti, as well as GCC, based financial institutions, affected corporates, high net worth families and individuals, in an effort to gain a thorough understanding of different elements that aim at enabling them to make sound strategic decisions for their respective organizations.

Mr. Sam Habbas, Senior Partner at **ASAR - AI Ruwayeh & Partners** said: "FATCA arrives at a time when financial institutions already face a number of regulatory compliance challenges, testing many organizations' capability and capacity to manage change. The FATCA requirements introduce a series of business and systems requirements that appear simple in concept, but may be difficult and costly to operationalize. The aim for organizations (and other persons) affected by FATCA will be to meet the new compliance burden, while managing the associated compliance costs and risks. As long as any US dollar based transaction necessitates dealing with correspondent banks in the United States of America, Arab Banks are required to implement this law so as to avoid a 30% withholding of their deposits."

Mr. John Cunha, Partner at **ASAR - AI Ruwayeh & Partners** said: "It is particularly important to note the level of readiness of banks and other financial institutions across Kuwait (and indeed throughout the broader GCC region) to comply with FATCA, and especially so given the different effective dates by when compliance with various provisions under FATCA is to be achieved. Banks and other financial institutions in Kuwait (and throughout the GCC) must be fully prepared to start becoming FATCA compliant and must ensure that a robust FATCA compliance framework is put in place upon which an organization's FATCA compliance systems and processes can run in an efficient manner."

ASAR-AI Ruwayeh and Partners hosts seminar on implications of foreign account tax compliance act across Kuwaiti businesses

Kuwait 23 hours, 6 minutes ago

PRC2011 RELEASE

ASAR - AI Ruwayeh & Partners (ASAR), Kuwait's leading and most prominent corporate law firm, and one of the region's top tier firms hosted a leading seminar on the implications of the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) across Kuwait's financial services industry and other sectors.



The event was held at the JW Marriott Hotel in Kuwait City and was attended by representatives of various leading banks, investment companies and other corporates in Kuwait and the broader GCC region. Guest speakers at the seminar included leading and internationally recognized FATCA practitioners from Washington DC and London who, amongst others, shared their insights on the technical aspects of FATCA as well as the practical implications and potential solutions based on their

experience around the world.

The seminar was specifically designed by ASAR to shed light on the issues that are faced by Kuwaiti, as well as GCC, based financial institutions, affected corporates, high net worth families and individuals, in an effort to gain a thorough understanding of different elements that aim at enabling them to make sound strategic decisions for their respective organizations.

Mr. Sam Habbas, Senior Partner at ASAR - AI Ruwayeh & Partners said: "FATCA arrives at a time when financial institutions already face a number of regulatory compliance challenges, testing many organizations' capability and capacity to manage change. The FATCA requirements introduce a series of business and systems requirements that appear simple in concept, but may be difficult and costly to operationalize. The aim for organizations (and other persons) affected by FATCA will be to meet the new compliance burden, while managing the associated compliance costs and risks. As long as any US dollar based transaction necessitates dealing with correspondent banks in the United States of America, Arab Banks are required to implement this law so as to avoid a 30% withholding of their deposits."

Mr. John Cunha, Partner at ASAR - AI Ruwayeh & Partners said: "It is particularly important to note the level of readiness of banks and other financial institutions across Kuwait (and indeed throughout the broader GCC region) to comply with FATCA, and especially so given the different effective dates by which compliance with various provisions under FATCA is to be achieved. Banks and other financial institutions in Kuwait (and throughout the GCC) must be fully prepared to start becoming FATCA compliant and must ensure that a robust FATCA compliance framework is put in place upon which an organization's FATCA compliance systems and processes can run in an efficient manner."

Related content



[Saudi Arabia relaxes sponsorship transfer rules >](#)



[As gold price plummets, is it time to buy? >](#)



[UAE expects new law allowing full foreign ownership... >](#)



[France blacklists UAE, Lebanon over foreign aid fraud >](#)

ASAR TOTAL PR VALUE

Newspaper	Reach
Kuwait Times	45,000
Arab Times	42,000
Annahar	50,000
Alam Al Yawm	55,000
Al Watan	110,000
Al Rai	96,000
Al Qabas	87,000
Al Jarida	55,000
Al Anbaa	81,000
	<u>Total Circulation Reach: 621,000</u>