

اليوم العربي للشمول المالي (مصرف لبنان)

المعهد العالي للأعمال (ESA)

الجلسة الأولى: الأنظمة والبنية التحتية المالية

"المعوقات القانونية والإجرائية للشمول المالي"

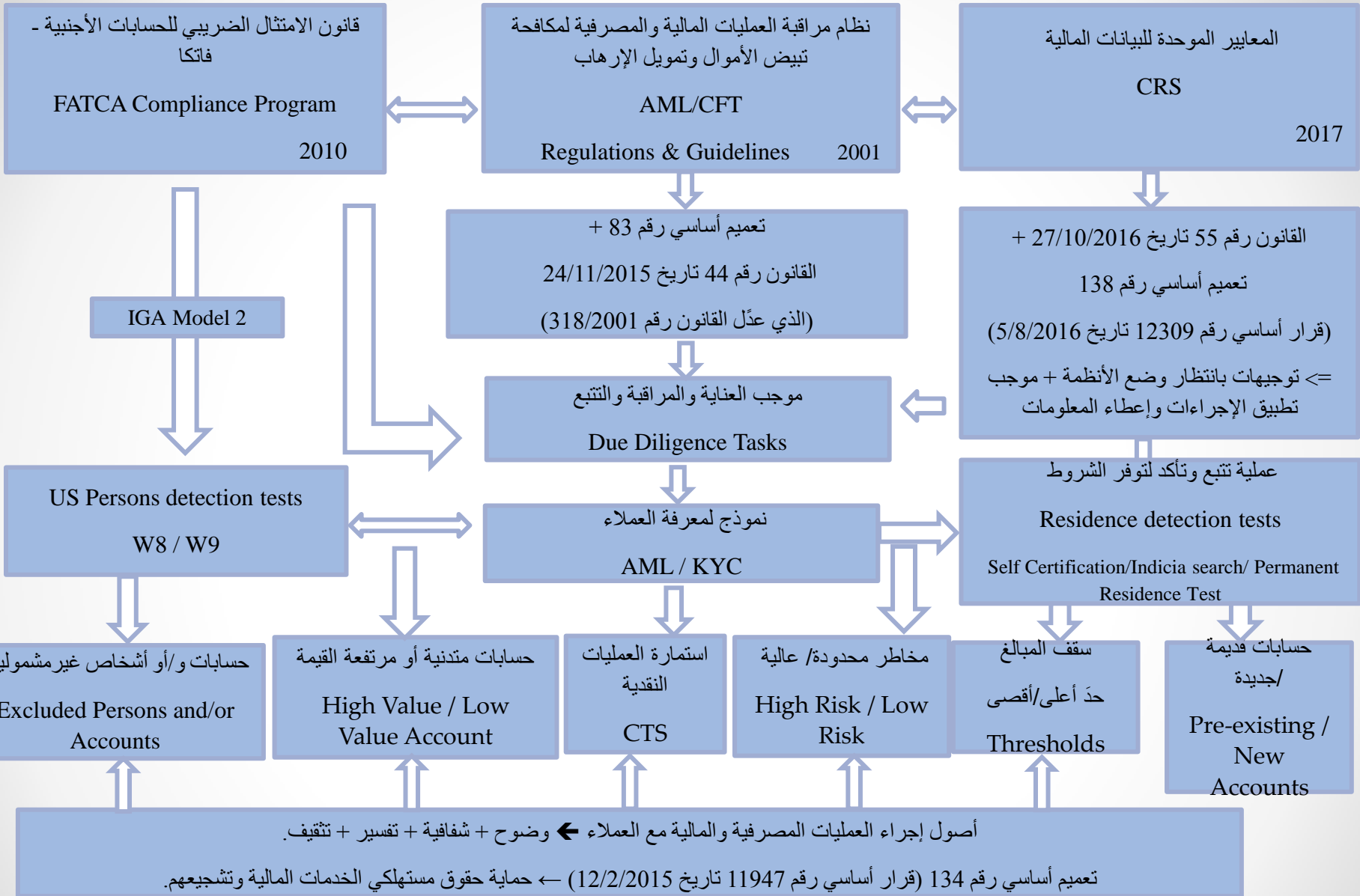
المحامي كريم ضاهر

بيروت- الخميس 27 نيسان 2017

أولاً: تكاثر وتشتت أنظمة العناية والرقابة والتتبع والإبلاغ:

تقرير البنك الدولي (Global Findex Database) Measuring Financial Inclusion around the World ← أكثر من 300 مليون شخص في العالم يعتبرون تكاثر والإفراط في الإجراءات عائقاً لاستعمال الخدمات المصرفية (أي للشمول المالي).

أ- الواقع العملي- الصورة الإجمالية:



ب- نظام مراقبة العمليات المالية والمصرفية لمكافحة تبيض الاموال وتمويل الإرهاب (تعميم أساسي للمصارف رقم 83 + القانون رقم 44 / 2015):

❖ **إجراءات العناية الواجبة (Due Diligence):**

- التحقق من هوية العملاء؛
- فرض تعبئة أنموذج لمعرفة العملاء (KYC) وإرفاق المستندات المثبتة؛
- مراقبة العمليات بشكل مستمر؛
- التبليغ في حال نشأ شك حول القيام بمحاولة تبيض أموال أو تمويل إرهاب؛

❖ **حالات الشك** ← شكوك حول صحة التصريح الخطي أو ضمن ما ينتج عن ممارسة الأعمال المعتادة أو العادات الشخصية و/أو لجهة قيمة العملية المنوي إجراؤها غير المتناسبة مع وضع العميل المالي و/أو التعامل عبر مؤسسات تشكل واجهة (وإلخ).

❖ تصنيف الجمعيات التي لا تتوخى الربح، سيما الحديثة التي ليس لديها برامج تمويل واضحة، من ضمن مخاطر العميل (Customer Risk).

ت- المعايير الموحدة للبيانات المالية (CRS):

ناتجة عن القانون رقم 55 تاريخ 27/10/2016 الذي حدد الأصول والإجراءات الجديدة الواجبة لتبادل المعلومات الضريبية عملاً بتوصيات المنتدى العالمي حول الشفافية وتبادل المعلومات لأغراض ضريبية (Global Forum) ومنظمة التعاون والتنمية الاقتصادية (OECD) والسماح بإبرام كل من:

- الإتفاقية المتعددة الأطراف للتعاون التقني في المجال الضريبي (MAC)
- الإتفاقية المتعلقة بالسلطات المختصة (MCAA)

- ❖ عملاً بالبند سادساً من القانون رقم 55 يعود لوزير المالية أو مصرف لبنان صلاحية تحديد أسس ومعايير تأمين وإعطاء المعلومات.
- ❖ تعميم أساسي رقم ١٣ (القرار الاساسي رقم ١٢٣٠٩ تاريخ 5/8/2016) ← لا يعتمد آلية وإجراءات معينة بل مجرد توصية للمصارف والمؤسسات المالية بانتظار اقرار مشاريع التشريعات والاتفاقيات الضريبية.
- ❖ على المصارف والمؤسسات المالية إتخاذ الاجراءات الادارية والتقنية المناسبة للإلتزام.

ث- قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية" – فاتكا:

لا آلية محددة من قبل الدولة أو مصرف لبنان بل علاقة مباشرة بين المصارف ومصلحة ضريبة الدخل/ الخزانة الأميركية (IRS) وإعتماد Model 2- IGA

ج- أصول إجراء العمليات المصرفية والمالية مع العملاء (تعميم أساسي رقم 134):

تثقيف العملاء وتوعيتهم وتوضيح حقوقهم وسيما من خلال:

❖ إعداد لائحة بحقوق وواجبات العملاء باللغة العربية ولغة أجنبية؛

❖ مراعاة خلفية العميل ومقدرته على فهم العمليات واستيعابه لمخاطرها ومنافعها؛

❖ تزويد العملاء بالمعلومات الدقيقة، الواضحة والوافية؛

❖ وضع آلية واضحة وفاعلة تسمح للعملاء بتقديم مراجعاتهم دون كلفة وتضمن لهم المتابعة والمعالجة دون تأخير؛

مراعاة نصوص أخرى ذات الصلة سيما التعميم الأساسي رقم 124 (القرار الأساسي رقم 10439 تاريخ 17/5/2010) المتعلق بشفافية وأصول وشروط التسليف.

ثانياً: غموض النصوص وإبهام في المعايير.

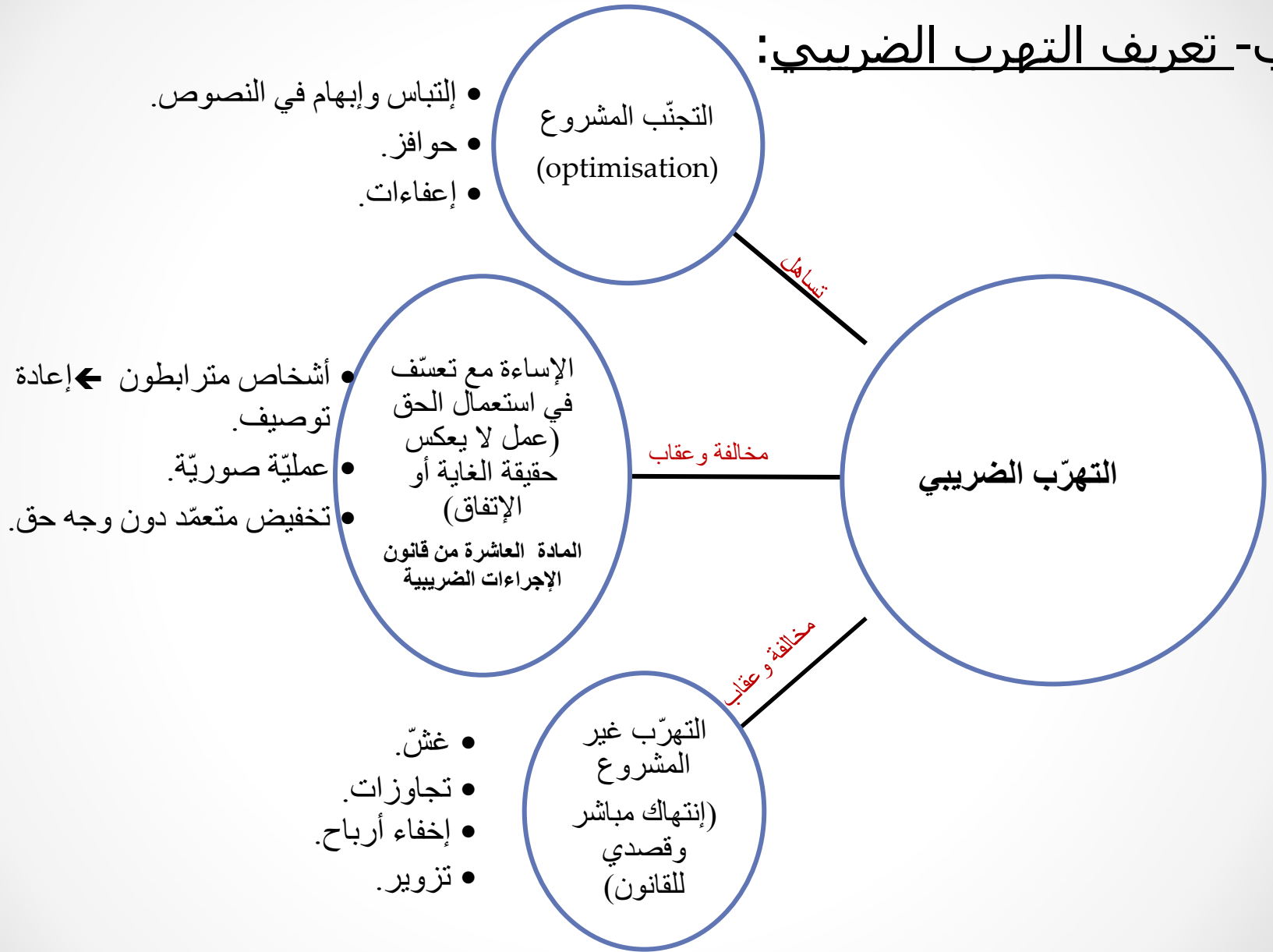
1-2 مكافحة تسبب الاموال وتمويل الإرهاب.

أ- تعريف الأموال غير المشروعة:

القانون المعجل رقم 44 تاريخ 26/11/2015 (عدل أحكام القانون الأساس رقم 318/2001 - مكافحة تبييض الأموال وتمويل الارهاب) ← إضافة حالات جديدة على تصنيف الأموال غير المشروعة (تبييض أموال) ← مضاعفة العدد من 7 إلى 21 حالة ومنها:

- (1) زراعة أو تصنيع أو الاتجار غير المشروع بالمخدرات والمؤثرات العقلية وفقاً للقوانين اللبنانية.
- (2)
- (3) الإرهاب وفقاً لأحكام القوانين اللبنانية.
- (4) ...
- ...
- 14 - تقليد السلع والغش في الاتجار بها.
-
- 18- جرائم البيئة.
-
- 21- التهرب الضريبي وفقاً للقوانين اللبنانية.

ب- تعريف التهرب الضريبي:



ت- النتائج المترتبة:

المرسوم الإشتراعي رقم 156/1983 ←
معاقة (أ) التهرب المتعمد من دفع الضريبة كما والغش والإحتيال (غرامة مالية حتى 10 ملايين ليرة + عشرين ضعف الضريبة و/أو سجن من 6 أشهر إلى سنة)؛ (ب) التزوير (غرامة مالية حتى 30 مليون ليرة و/أو سجن من 6 أشهر حتى 3 سنوات)؛ (ت) عدم تسديد الضرائب المقطوعة من الغير (إساءة أمانة) (غرامة مالية لغاية 20 مليون ليرة و/أو سجن من 3 أشهر إلى سنة).



القانون رقم 44/2015 ←

← رفع السرية المصرفية (المادة 8).

مسؤولية المباشرة ← مسهل/مشارك/متدخل
← حبس من 3 إلى 7 سنوات + مصادرة الأموال.

مسؤولية غير مباشرة ← موجب العناية والتحقق
والتبليغ ← حبس من شهرين إلى سنة و/أو غرامة حتى 100 مليون ليرة لبنانية.

2-2 قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية - فاتكا.

أ- المدينون لمصلحة ضريبة الدخل الأميركية (IRS):

- المواطنون الأميركيين (حاملو الجنسية) مقيمين أو غير مقيمين؛
- حاملو البطاقة الخضراء (green card)؛
- المقيمون ← 31 يوم إقامة في السنة الميلادية و183 يوم خلال السنة المنصرمة والسنتين السابقتين (وفق طريقة احتساب خاصة)؛
- جميع الأشخاص، الذين لديهم، بغض النظر عن مكان إقامتهم أو جنسيتهم، علاقات أساسية وثابتة مع الولايات المتحدة الأميركية أو يجنوا مداخيل منها.

ب- الشخص المعني بالمؤشرات التي وضعها قانون فاتكا (US Person) ← خاضع للالتزام بالتصريح والشفافية من دون أن يدرك أحياناً:

✓ عنوان بريدي أو مكان إقامة في الولايات المتحدة؛

✓ محلّ ولادة أميركي؛

✓ رقم هاتف أميركي؛

✓ إجراء حوالات بصورة متكرّرة إلى الولايات المتحدة الأميركية أو تحصيل إيرادات منها؛

✓ توكيل من شخص معين لديه عنوان في الولايات المتحدة الأميركيّة.

ت- النتائج:

- ❖ إزامية الحصول على موافقة العميل برفع السرية المصرفية عنه مسبقاً.
- ❖ أنموذج لمعرفة العملاء (KYC) الجاري إعماده من قبل المصارف اللبنانية غير كافٍ للإفادة بما تقدم وحماية حقوق العملاء.

ثالثاً: المرئجي.

- ❖ توضيح وتوحيد النصوص وتجنب الاستنسابية في التفسير.
- ❖ تحسين آلية التواصل والإعلام والتثقيف لمصلحة العملاء.
- ❖ العمل على تحفيز وتوسيع نطاق توظيف الأجور والمعاشات لدى المصارف.
- ❖ تطبيق الرقم الضريبي الموحد وإلزام باستعماله في طور عمليات التبادل والدفع.
- ❖ توسيع قاعدة الدفع مقابل خدمات من خلال التحويلات المالية (RIB).
- ❖ إستقطاب القطاعين الزراعي والتربوي وإعتماد مقاربة مبنية على المخاطر (Risk Based Approach) لتبسيط وتسهيل وتخفيض كلفة التعامل.
- ❖ محاربة الفساد الذي يستعمل القنوات غير الرسمية.
- ❖ متابعة توسيع قاعدة المكلفين وتعميم التصريح والدفع الإلكترونيين والوصول الى الحكومة الإلكترونية (e-government).

US FATCA QUESTIONNAIRE

This form is to be completed by any “account holder” or their legal representatives. The purpose of this form is to ascertain whether the person completing it has any connection to the U.S. for the purposes of FATCA. Please consult with tax counsel should there be any questions in relation to filling in this form.

Name:

1. Do you presently hold or have you ever held a U.S. passport? *

Yes

No

2. Were you born in the U.S. or a U.S. territory or possession? *

Yes

No

3. Did you ever acquire U.S. citizenship through naturalization? *

Yes

No

4. Are you presently a Green Card holder?

Yes

No

5. If you have answered “No” to question 4, were you ever a Green Card holder?

Yes

No

If you answered “Yes” to question 5, please indicate the date on which your Green Card expired:

6. Have you spent any days in the U.S. in the current year and prior two years?	Yes <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
If you answered "Yes" to question 6, please indicate how many days you spent in the U.S. including days of arrival or departure		
i. Number of days spent in most recent full calendar year ("Year 1"):		
ii. Number of days spent in year preceding Year 1 ("Year 2"):		
iii. Number of days spent in year preceding Year 2:		
7. Do you have a mailing address in the U.S.? *	Yes <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
8. Do you have a telephone number in the U.S.? *	Yes <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
9. Did you ever renounce your U.S. citizenship?*	Yes <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
10. Do you have a parent who is or ever was a U.S. citizen or who holds or ever held a U.S. Green Card?	Yes <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
If you answered "Yes" to question 10, has the relevant parent renounced her or his U.S. citizenship or relinquished her or his Green Card?	Yes <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>

* If the answer is "Yes", we will require further documentation from you confirming your US / Non US status – please see overleaf.

US Indicia	Documentation required
US Citizenship or permanent resident (i.e. green card status)	Form W9 (confirmation of US status) + waiver on restrictions on reporting the client's information ("Waiver of confidentiality")
US birthplace	Either Form W9 + Waiver of confidentiality or if non US: Form W-8BEN + a non US passport or other government issued document evidencing non US citizenship.
US residence or correspondence address (including PO Boxes)	Either Form W9 + Waiver of confidentiality or if non US: Form W-8BEN + a non US passport or other government issued document evidencing non US citizenship.

<p>US telephone number</p>	<p>Either Form W9 + Waiver of confidentiality or if non US: Form W-8BEN + a non US passport or other government issued document evidencing non US citizenship.</p>
<p>Standing instructions to transfer funds to accounts in the US or if directions are regularly received from a US address</p>	<p>Either Form W9 + Waiver of confidentiality or if non US: Form W-8BEN and other government issued document evidencing non US citizenship.</p>
<p>“In care of” or “hold mail “ address that is the sole address in respect of the client</p>	<p>Either Form W9 (as proof of US status) + Waiver of confidentiality or W-8BEN or other government issued document evidencing non US citizenship.</p>
<p>a power of attorney or signatory authority granted to a person with a US address</p>	<p>Either (i) Form W9 (as proof of US status) + Waiver of confidentiality or W-8BEN or other government issued document evidencing non US citizenship.</p>

وشكراً !