

**BORANG PENGESAHAN DIRI FATCA DAN CRS  
(PENGISYTIHARAN ORANG YANG MENGAWAL)**

**Appendiks - Ringkasan Huraian Istilah Tertakrif Yang Terpilih**

Nota: Berikut adalah ringkasan istilah terpilih yang disediakan untuk membantu anda melengkapkan borang ini. Butiran lanjut boleh ditemui dalam Piawaian Pelaporan Umum untuk Pertukaran Automatik Maklumat Akaun Kewangan OECD ("CRS"), Komentari berkaitan dengan CRS, Perjanjian Antara Kerajaan Malaysia-AS mengenai Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing (FATCA) dan panduan domestik yang lain.

**Pemegang Akaun**

Istilah "Pemegang Akaun" bermaksud orang yang disenaraikan atau dikenal pasti sebagai pemegang Akaun Kewangan. Orang perseorangan, selain daripada Institusi Kewangan, yang memegang satu Akaun Kewangan bagi manfaat orang lain sebagai seorang agen, penjaga, penama, penandatangani, penasihat pelaburan, seorang perantara, atau sebagai seorang penjaga yang sah, tidak dilayan sebagai Pemegang Akaun itu. Dalam keadaan ini orang yang satu lagi adalah Pemegang Akaun. Sebagai contoh, dalam kes satu hubungan ibubapa/anak di mana ibubapa itu bertindak sebagai penjaga yang sah, anak itu dianggap sebagai Pemegang Akaun. Berhubung dengan akaun yang dipegang bersama, setiap pemegang bersama itu dilayan sebagai seorang Pemegang Akaun.

**Entiti Bukan Kewangan Aktif (NFE Aktif) (CRS)**

NFE itu adalah NFE Aktif jika ia memenuhi sebarang kriteria yang disenaraikan di bawah. Ringkasannya, kriteria tersebut merujuk kepada:

- a. NFE Aktif disebabkan oleh pendapatan dan aset:
  - Kurang daripada 50% pendapatan kasar NFE bagi tahun kalender sebelumnya atau lain-lain tempoh pelaporan yang sewajarnya adalah pendapatan pasif; DAN
  - Kurang daripada 50% aset yang dipegang oleh NFE semasa tahun kalender sebelumnya atau lain-lain tempoh pelaporan yang sewajarnya adalah aset yang menghasilkan atau dipegang bagi penghasilan pendapatan pasif;
- b. NFE Dagangan Awam atau Entiti Berkaitan dari NFE Dagangan Awam:
  - Saham NFE itu didagangkan secara berkala di pasaran sekuriti yang berlesen; ATAU
  - NFE itu adalah Entiti Berkaitan dari Entiti di mana sahamnya didagangkan secara berkala di pasaran sekuriti yang berlesen;
- c. NFE itu adalah satu Entiti Kerajaan, Organisasi Antarabangsa, Bank Pusat, atau Entiti yang dimiliki sepenuhnya oleh satu atau lebih pihak-pihak yang tersebut di atas;
- d. NFE Pegangan yang merupakan seorang ahli dari sebuah kumpulan bukan kewangan:
  - Semua aktiviti NFE itu secara substansialnya terdiri daripada pegangan (secara keseluruhan atau sebahagian) saham yang tertunggak, atau menyediakan pembiayaan dan perkhidmatan kepada, satu atau lebih subsidiari yang terlibat dalam dagangan atau perniagaan selain daripada yang terlibat dalam Institusi Kewangan, kecuali Entiti itu tidak layak bagi status ini jika Entiti itu berfungsi (atau menganggap dirinya) sebagai satu dana pelaburan, seperti satu dana ekuiti persendirian, dana modal teroka, dana belian berleveraj, atau sebarang kenderaan pelaburan yang tujuannya adalah untuk memperoleh atau membiayai syarikat dan kemudian memegang kepentingan dalam syarikat tersebut sebagai aset modal bagi tujuan pelaburan;
- e. NFE Start-up:
  - NFE itu masih belum mengoperasikan satu perniagaan dan tidak mempunyai sejarah operasi sebelum ini, tetapi melabur modal ke dalam aset dengan niat untuk mengoperasikan satu perniagaan selain daripada yang terlibat dalam Institusi Kewangan, dengan syarat NFE itu tidak layak untuk pengecualian ini selepas tarikh itu iaitu 24 bulan selepas tarikh organisasi awal NFE itu;
- f. NFE yang dibubarkan atau pelepasan dari kemuflian:
  - NFE itu bukan sebuah Institusi Kewangan dalam lima tahun yang lepas; DAN
  - Ia sedang dalam proses pembubaran asetnya atau diorganisasikan semula dengan niat untuk menyambung atau memulakan semula operasi dalam perniagaan selain daripada yang terlibat dalam Institusi Kewangan;

- g. Pusat Perbendaharaan yang merupakan ahli dari kumpulan bukan kewangan:
- NFE itu terlibat terutamanya dalam transaksi pembiayaan dan lindung nilai dengan, atau untuk, Entiti Berkaitan yang bukan merupakan Institusi Kewangan; DAN
  - Tidak menyediakan perkhidmatan pembiayaan dan lindung nilai kepada sebarang Entiti yang bukan merupakan satu Entiti Berkaitan, dengan syarat bahawa kumpulan itu dari Entiti Berkaitan adalah terlibat terutamanya dalam perniagaan selain daripada yang terlibat dalam Institusi Kewangan;
- h. NFE Bukan Berasaskan Keuntungan:
- NFE itu memenuhi semua syarat berikut
  - i) Ia telah ditubuhkan dan dioperasikan dalam bidang kuasa pemastautinnya secara eksklusif bagi tujuan keagamaan, kebajikan, saintifik, artistik, kebudayaan, olahraga, atau pendidikan; atau ia telah ditubuhkan dan dioperasikan dalam bidang kuasa pemastautinnya dan ia adalah organisasi profesional, liga perniagaan, dewan perniagaan, organisasi buruh, organisasi pertanian atau hortikultur, liga sivik atau satu organisasi yang dioperasikan secara eksklusif bagi promosi kebajikan sosial;
  - ii) Ia dikecualikan dari cukai pendapatan dalam bidang kuasa pemastautinnya;
  - iii) Ia tidak mempunyai pemegang saham atau ahli yang mempunyai hak milik atau kepentingan berfaedah dalam pendapatan atau asetnya;
  - iv) Undang-undang berkenaan bagi bidang kuasa pemastautin NFE itu atau dokumen pembentukan NFE itu tidak membenarkan sebarang pendapatan atau aset NFE itu diagihkan kepada, atau diguna pakai bagi manfaat untuk, orang persendirian atau Entiti bukan kebajikan melainkan demi menjajarkan perilaku aktiviti kebajikan NFE itu, atau sebagai bayaran pampasan yang munasabah bagi perkhidmatan yang diberikan, atau sebagai bayaran yang mencerminkan nilai pasaran wajar hartanah di mana NFE itu telah beli; DAN
  - v) Undang-undang berkenaan bagi bidang kuasa pemastautin NFE itu atau dokumen pembentukan NFE itu mensyaratkan bahawa, sebaik sahaja pencairan atau pembubaran NFE itu, semua asetnya diagihkan kepada satu Entiti Kerajaan atau lain-lain organisasi bukan berasaskan keuntungan, atau escheat kepada kerajaan bidang kuasa pemastautin NFE itu atau sebarang sub pembahagian politik dari situ.

#### **Entiti Asing Bukan Kewangan Aktif (NFFE Aktif) (FATCA)**

"NFFE Aktif" bermaksud sebarang NFFE yang memenuhi mana-mana satu daripada kriteria berikut:

- a. NFFE Aktif disebabkan oleh pendapatan dan aset:
- Kurang daripada 50% pendapatan kasar NFFE untuk tahun kalender sebelumnya atau lain-lain tempoh pelaporan yang sewajarnya adalah pendapatan pasif; DAN
  - Kurang daripada 50% aset yang dipegang oleh NFFE semasa tahun kalender sebelumnya atau lain-lain tempoh pelaporan yang sewajarnya adalah aset yang menghasilkan atau yang dipegang bagi penghasilan pendapatan pasif;
- b. NFFE Dagangan Awam atau Entiti Berkaitan dari NFFE Dagangan Awam:
- Saham NFFE itu didagangkan secara berkala di pasaran sekuriti yang berlesen; ATAU
  - NFFE itu merupakan satu Entiti Berkaitan dari satu entiti, yang sahamnya didagangkan secara berkala di pasaran sekuriti yang berlesen;
- c. NFFE itu dikorporatkan di Wilayah A.S. dan semua pemilik pembayar itu adalah pemastautin bona fide dari Wilayah A.S. tersebut;
- d. Bukan Kerajaan A.S. / Kerajaan dari Wilayah A.S. / Organisasi Antarabangsa / Bank Pusat Bukan A.S.:
- NFFE adalah sebuah kerajaan bukan A.S., sebuah sub pembahagian politik dari kerajaan bukan A.S. (di mana, bagi mengelakkan kesangsian, termasuk negeri, wilayah, daerah, atau perbandaran), atau satu badan awam yang melakukan fungsi kerajaan atau satu sub pembahagian politik dari situ, satu kerajaan dari Wilayah A.S., sebuah organisasi antarabangsa, Bank Pusat pengeluar bukan A.S, atau satu entiti milik penuh oleh satu atau lebih pihak-pihak sebelum ini;
- e. NFFE Pegangan yang merupakan Ahli dari Kumpulan Bukan Kewangan:
- Semua aktiviti NFFE secara substansialnya terdiri daripada pegangan (secara keseluruhan atau sebahagian) saham tertunggak, atau menyediakan pembiayaan dan perkhidmatan kepada, satu atau lebih subsidiari yang terlibat dalam dagangan atau perniagaan selain daripada yang terlibat dalam Institusi Kewangan, kecuali entiti itu tidak layak bagi status NFFE jika entiti itu berfungsi (atau menganggap dirinya) sebagai satu dana pelaburan, seperti dana ekuiti persendirian, dana modal teroka, dana belian berleveraj, atau sebarang jenis pelaburan di mana tujuannya adalah untuk memperoleh atau membiayai syarikat dan kemudiannya memegang kepentingan dalam syarikat berkenaan sebagai aset modal bagi tujuan pelaburan;

f. Syarikat Start-up:

- NFFE itu masih belum mengoperasikan perniagaan dan tidak mempunyai sejarah operasi sebelum ini, tetapi ia melabur modal ke dalam aset dengan niat untuk mengoperasikan perniagaan selain daripada yang terlibat dalam Institusi Kewangan, dengan syarat NFFE sedemikian tidak layak untuk pengecualian ini selepas tarikh itu iaitu 24 bulan selepas tarikh pengkorporatan awal NFFE itu;

g. NFFE yang dibubarkan atau pelepasan dari kemuflihan:

- NFFE itu bukan sebuah Institusi Kewangan dalam lima tahun yang lepas; DAN
- Ia sedang dalam proses pembubaran asetnya atau diorganisasikan semula dengan niat untuk menyambung atau memulakan semula operasi dalam perniagaan selain daripada yang terlibat dalam Institusi Kewangan;

h. Pusat Perbendaharaan yang merupakan Ahli dari Kumpulan Bukan Kewangan:

- NFFE itu terlibat terutamanya dalam transaksi pembiayaan dan lindung nilai dengan, atau untuk, Entiti Berkaitan yang bukan merupakan Institusi Kewangan, dan tidak menyediakan perkhidmatan pembiayaan atau lindung nilai kepada sebarang entiti yang bukan merupakan satu Entiti Berkaitan, dengan syarat bahawa kumpulan dari sebarang Entiti Berkaitan sedemikian terlibat terutamanya dalam perniagaan selain daripada yang terlibat dalam Institusi Kewangan;

i. NFFE itu adalah satu "NFFE Dikecualikan" seperti yang diuraikan dalam Peraturan Perbendaharaan A.S; atau

j. Organisasi Kebajikan/Bukan Berasaskan Keuntungan:

- NFFE itu memenuhi semua syarat berikut:

- i) Ia telah ditubuhkan dan dioperasikan dalam bidang kuasa pemastautinnya secara eksklusif bagi tujuan keagamaan, kebajikan, saintifik, artistik, kebudayaan, olahraga, atau pendidikan; atau ia telah ditubuhkan dan dioperasikan dalam bidang kuasa pemastautinnya dan ia adalah organisasi profesional, liga perniagaan, dewan perniagaan, organisasi buruh, organisasi pertanian atau hortikultur, liga sivik atau organisasi yang dioperasikan secara eksklusif bagi promosi kebajikan sosial;
- ii) Ia dikecualikan dari cukai pendapatan dalam bidang kuasa pemastautinnya;
- iii) Ia tidak mempunyai pemegang saham atau ahli yang mempunyai hak milik atau kepentingan berfaedah dalam pendapatan atau asetnya;
- iv) Undang-undang berkenaan bagi bidang kuasa pemastautin badan kebajikan itu atau dokumen pembentukan badan kebajikan itu tidak membenarkan sebarang pendapatan atau aset badan kebajikan itu diagihkan kepada, atau diguna pakai bagi manfaat untuk, orang persendirian atau entiti bukan kebajikan melainkan demi menjajarkan perilaku aktiviti kebajikan badan itu, atau sebagai bayaran pampasan yang munasabah bagi perkhidmatan yang diberikan, atau sebagai bayaran yang mencerminkan nilai pasaran wajar hartanah di mana badan kebajikan itu telah beli; dan
- v) Undang-undang berkenaan bagi bidang kuasa pemastautin badan kebajikan itu atau dokumen pembentukan badan kebajikan itu mensyaratkan bahawa sebaik sahaja pencairan atau pembubaran badan kebajikan itu, semua asetnya diagihkan kepada satu entiti kerajaan atau lain-lain organisasi bukan berasaskan keuntungan, atau escheat kepada kerajaan bidang kuasa pemastautin badan kebajikan itu atau sebarang sub pembahagian politik dari situ.

### Perubahan dalam Keadaan

Menurut syarat CRS dan FATCA, "Perubahan dalam Keadaan" bermaksud sebarang perubahan dalam satu atau lebih maklumat di bawah:

- Perubahan butiran pemastautin cukai (ke/dari luar Malaysia; atau sebuah negara ke sebuah negara lain)
- Perubahan kediaman atau alamat surat-menyurat (ke/dari luar Malaysia; atau sebuah negara ke sebuah negara lain)
- Perubahan nombor kontak (ke/dari luar Malaysia; atau sebuah negara ke sebuah negara lain)
- Permohonan atau pembatalan arahan tetap untuk memindahkan dana ke satu akaun yang diselenggara di luar Malaysia; atau dari satu akaun sebarang laut ke satu akaun lain
- Perubahan alamat semasa kuasa wakil/pihak berkuasa penandatanganan efektif (ke/dari luar Malaysia; atau sebuah negara ke sebuah negara lain)
- Perubahan kerakyatan kepada/dari A.S. (untuk FATCA sahaja).

### Piawaian Pelaporan Umum (CRS)

"CRS" bermakna Piawaian Pelaporan Umum, yang dibangunkan oleh Pertubuhan bagi Kerjasama dan Pembangunan Ekonomi (OECD) bagi mendapatkan maklumat dari institusi kewangan dan untuk pertukaran automatik maklumat akaun kewangan dengan bidang kuasa yang lain secara tahunan bagi tujuan cukai.

### **Kawalan**

“Kawalan” ke atas satu Entiti secara amnya dilaksanakan oleh orang biasa yang secara mutlak mempunyai satu kepentingan pemilikan yang mengawal (secara tipikalnya atas dasar peratusan tertentu (contohnya, 25%)) dalam Entiti itu. Di mana tidak terdapat orang biasa yang melaksanakan kawalan melalui kepentingan pemilikan, Orang Yang Mengawal dari Entiti itu akan menjadi orang biasa yang melaksanakan kawalan ke atas Entiti itu melalui cara yang lain. Di mana tidak ada orang biasa yang dikenal pasti sebagai melaksanakan kawalan ke atas Entiti itu melalui kepentingan pemilikan, maka di bawah CRS Orang Yang Boleh Dilaporkan dianggap orang biasa yang memegang jawatan sebagai pegawai pengurusan kanan.

### **Orang Yang Mengawal**

“Orang Yang Mengawal” adalah orang biasa yang melaksanakan kawalan ke atas satu entiti. Di mana entiti itu dilayan sebagai satu Entiti Bukan Kewangan Pasif (“NFE Pasif”) / Entiti Asing Bukan Kewangan Pasif (“NFFE Pasif”) maka Institusi Kewangan itu dikehendaki untuk menentukan samada atau tidak Orang Yang Mengawal ini adalah Orang Yang Boleh Dilaporkan. Takrifan ini sepadan dengan istilah “pemilik berfaedah” yang dikehendaki dalam Pengesyoran 10 dan Nota Tafsiran ke atas Pengesyoran 10 dari Pengesyoran Pasukan Petugas Tindakan Kewangan (seperti yang diterima pakai pada Februari 2012).

Dalam kes amanah, Orang Yang Mengawal adalah pelangsa, pemegang amanah, pelindung (jika ada), benefisiari atau kelas benefisiari, atau sebarang orang biasa yang melaksanakan kawalan efektif mutlak ke atas amanah itu (termasuk melalui satu rantaian kawalan atau pemilikan). Pelangsa, pemegang amanah, pelindung (jika ada), dan benefisiari atau kelas benefisiari, sentiasa dilayan sebagai Orang Yang Mengawal satu amanah, tanpa mengendahkan samada atau tidak mana-mana satu dari mereka melaksanakan kawalan ke atas aktiviti amanah itu

Di mana pelangsa amanah itu adalah satu Entiti maka CRS mengkehendaki Institusi Kewangan untuk turut mengenal pasti Orang Yang Mengawal dari pelangsa itu dan apabila diperlukan melaporkan mereka sebagai Orang Yang Mengawal amanah itu.

Dalam kes satu aturan perundangan selain daripada satu amanah, “Orang Yang Mengawal bermaksud orang dalam kedudukan yang setara atau serupa”.

### **Entiti**

Istilah “Entiti” bermaksud seorang yang sah atau satu aturan perundangan yang sah, seperti sebuah korporat, organisasi, perkongsian, amanah atau yayasan.

### **Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing (FATCA)**

“FATCA” merujuk kepada peruntukan A.S. yang biasanya dikenali sebagai peruntukan Pematuhan Cukai Akaun Asing, yang telah digubal menjadi undang-undang A.S. sebagai sebahagian daripada Akta Insentif Pengambilan Pekerja untuk Memulihkan Pekerjaan (HIRE) pada Mac 18, 2010. FATCA mewujudkan satu rejim pelaporan maklumat dan pegangan yang baharu bagi pembayaran yang dibuat kepada sesetengah Institusi Kewangan bukan A.S. tertentu dan lain-lain entiti bukan A.S.

### **Akaun Kewangan**

“Akaun Kewangan” adalah satu akaun yang diselenggara oleh Institusi Kewangan dan termasuk: Akaun Depositori; Akaun Custodial; kepentingan Ekuiti dan hutang dalam sesetengah Entiti Pelaburan tertentu; Kontrak Insurans Nilai Tunai; dan Kontrak Anuiti.

### **Entiti Pelaburan (CRS)**

Istilah “Entiti Pelaburan” termasuk dua jenis Entiti:

- (a) Satu Entiti yang dijalankan terutamanya sebagai perniagaan bagi satu atau lebih aktiviti atau operasi berikut bagi atau bagi pihak seorang pelanggan:
  - Dagangan dalam instrumen pasaran wang (cek, bil, sijil deposit, derivatif, dan sebagainya); tukaran asing; tukaran, instrumen kadar faedah dan indeks; sekuriti boleh pindah; atau dagangan komoditi masa hadapan;
  - Pengurusan portfolio individu dan kolektif; atau
  - Sebaliknya melabur, melaksanakan pentadbiran, atau menguruskan Aset Kewangan atau wang bagi pihak orang lain. Aktiviti atau operasi sedemikian tidak termasuk mengeluarkan nasihat pelaburan tidak mengikat kepada seorang pelanggan.
- (b) Satu Entiti di mana pendapatan kasarnya boleh dikaitkan terutamanya dengan pelaburan, pelaburan semula, atau dagangan dalam Aset Kewangan di mana Entiti itu diuruskan oleh Entiti lain yang merupakan sebuah Institusi Depositori, sebuah Institusi Custodial, sebuah Syarikat Insurans Yang Dispesifikasikan, atau Entiti Pelaburan jenis pertama.

### **Entiti Pelaburan yang terletak di dalam Bidang Kuasa Yang Tidak Mengambil Bahagian dan diuruskan oleh Institusi Kewangan yang lain (CRS)**

Istilah “Entiti Pelaburan yang terletak di Bidang Kuasa Yang Tidak Mengambil Bahagian dan diuruskan oleh Institusi Kewangan lain” bermaksud sebarang Entiti di mana pendapatan kasarnya dikaitkan terutamanya dengan pelaburan, pelaburan semula, atau dagangan dalam Aset Kewangan jika Entiti itu (i) diuruskan oleh sebuah Institusi Kewangan dan (ii) Sebuah Institusi Kewangan dari Bidang Kuasa Yang Tidak Mengambil Bahagian.

### **Entiti Pelaburan yang diuruskan oleh Institusi Kewangan yang lain (CRS)**

Satu Entiti “diuruskan oleh” Entiti lain jika Entiti yang menguruskan itu melakukan, samada secara langsung atau melalui penyedia perkhidmatan yang lain bagi pihak Entiti yang diuruskan itu, sebarang aktiviti atau operasi yang dihuraikan dalam perenggan (a) di atas dalam takrifan ‘Entiti Pelaburan’.

Satu Entiti cuma menguruskan Entiti lain jika ia mempunyai kuasa budi bicara untuk menguruskan aset Entiti lain itu (samada secara keseluruhan atau sebahagian). Di mana Entiti itu diuruskan oleh satu gabungan Institusi Kewangan, NFE atau individu, Entiti itu dianggap sebagai diuruskan oleh Entiti lain yang merupakan sebuah Institusi Depositori, sebuah Institusi Custodial, sebuah Syarikat Insurans Yang Dispesifikasikan, atau Entiti Pelaburan jenis pertama yang dihuraikan dalam perenggan (a) takrifan ‘Entiti Pelaburan’, jika mana-mana satu daripada Entiti yang menguruskan itu adalah satu Entiti lain sedemikian.

### **Bidang Kuasa Yang Mengambil Bahagian (CRS)**

“Bidang Kuasa Yang Mengambil Bahagian” bermaksud satu bidang kuasa di mana perjanjian sudah dimeterai, di mana sejajar dengan perjanjian itu ia akan menyediakan maklumat yang dikehendaki di pertukaran automatik maklumat akaun kewangan yang ditetapkan dalam Piawaian Pelaporan Umum dan yang dikenal pasti dalam satu senarai yang diterbitkan.

### **Institusi Kewangan dari Bidang Kuasa Yang Mengambil Bahagian (CRS)**

Istilah “Institusi Kewangan dari Bidang Kuasa Yang Mengambil Bahagian” bermaksud (i) sebarang Institusi Kewangan yang merupakan pemastautin cukai di satu Bidang Kuasa Yang Mengambil Bahagian tetapi tidak termasuk sebarang cawangan dari Institusi Kewangan yang terletak di luar dari bidang kuasa tersebut, dan (ii) sebarang cawangan Institusi Kewangan yang bukan merupakan pemastautin cukai di satu Bidang Kuasa Yang Mengambil Bahagian, jika cawangan itu terletak dalam Bidang Kuasa Yang Mengambil Bahagian itu.

### **Entiti Bukan Kewangan Pasif (CRS)**

Di bawah CRS, “NFE Pasif” bermaksud

- (a) Sebarang NFE yang bukan merupakan satu NFE Aktif; atau
- (b) Entiti Pelaburan yang terletak di dalam Bidang Kuasa Yang Tidak Mengambil Bahagian dan diuruskan oleh Institusi Kewangan yang lain.

### **Entiti Asing Bukan Kewangan Pasif (NFFE Pasif) (FATCA)**

“Entiti Asing Bukan Kewangan Pasif” bermaksud sebarang NFFE yang bukan merupakan NFFE aktif atau memegang perkongsian asing atau memegang amanah asing sejajar dengan Peraturan Perbendaharaan A.S. yang relevan.

### **Akaun Boleh Dilaporkan**

Istilah “Akaun Boleh Dilaporkan” bermaksud akaun yang dipegang oleh satu atau lebih Orang Yang Boleh Dilaporkan atau oleh satu NFE Pasif dengan satu atau lebih Orang Yang Mengawal yang merupakan Orang Yang Boleh Dilaporkan.

### **Orang Yang Boleh Dilaporkan**

“Orang Yang Boleh Dilaporkan” adalah seorang individu (atau entiti) yang merupakan pemastautin cukai dalam satu Bidang Kuasa Yang Boleh Dilaporkan di bawah undang-undang bidang kuasa tersebut. Pemegang Akaun itu biasanya adalah “Orang Yang Boleh Dilaporkan”; walau bagaimanapun, dalam kes seorang Pemegang Akaun yang merupakan seorang NFE Pasif, Orang Yang Boleh Dilaporkan juga termasuk sebarang Orang Yang Mengawal yang merupakan pemastautin cukai dalam satu Bidang Kuasa Yang boleh Dilaporkan. Individu pemastautin berganda mungkin bergantung kepada peraturan kata pemutus yang terkandung dalam konvensyen cukai (jika berkenaan) untuk menyelesaikan kes kediaman berganda bagi tujuan menentukan kediaman mereka bagi tujuan cukai.

### **Pemastautin bagi tujuan cukai**

Secara amnya, seseorang individu akan mempunyai hanya satu bidang kuasa pemastautin. Walau bagaimanapun, seseorang individu mungkin menjadi pemastautin bagi tujuan cukai di dua atau lebih bidang kuasa. Undang-undang domestik dari pelbagai bidang kuasa itu telah menetapkan syarat di mana seseorang individu itu dilayan sebagai “pemastautin” dari segi fiskal. Mereka merangkumi pelbagai bentuk lekatan kepada sesuatu bidang kuasa di mana, dalam undang-undang percukaian domestik, membentuk asas satu percukaian komprehensif (liabiliti penuh untuk dikenakan cukai). Mereka juga merangkumi kes di mana seseorang individu itu dianggap, menurut undang-undang percukaian sesebuah bidang kuasa itu, untuk menjadi pemastautin dalam bidang kuasa itu (contohnya diplomat atau orang lain dalam perkhidmatan kerajaan). Untuk menyelesaikan kes kediaman berganda, konvensyen cukai mengandungi peraturan khas yang memberikan lekatan kepada satu bidang kuasa satu keutamaan pilihan ke atas bidang kuasa yang satu lagi bagi tujuan konvensyen tersebut. Secara amnya, seseorang individu akan menjadi pemastautin bagi tujuan cukai dalam sebuah bidang kuasa jika, di bawah undang-undang bidang kuasa itu (termasuk konvensyen cukai), dia membayar atau harus membayar cukai dari sini disebabkan oleh domisilinya, kediamannya atau sebarang kriteria lain dari hakiki yang serupa, dan bukan sahaja dari sumber-sumber dalam bidang kuasa itu. Individu pemastautin berganda mungkin bergantung kepada peraturan kata pemutus yang terkandung dalam konvensyen cukai (jika berkenaan) untuk menyelesaikan kes kediaman berganda bagi menentukan kediaman mereka bagi tujuan cukai.

Contoh-contoh berikut menunjukkan bagaimana kediaman seseorang individu bagi tujuan cukai mungkin ditentukan:

**Contoh 1:** Seorang individu mempunyai kediaman kekal di Bidang Kuasa A dan dikenakan cukai sebagai seorang pemastautin dari Bidang Kuasa A. Dia telah tinggal lebih daripada enam bulan di Bidang Kuasa B dan menurut perundangan Bidang Kuasa terkemudian beliau adalah, sebagai akibat daripada kepanjangan tempoh tinggal itu, dikenakan cukai sebagai seorang pemastautin Bidang Kuasa itu. Oleh itu, beliau adalah pemastautin kedua-dua Bidang Kuasa itu.

**Contoh 2:** Fakta sama seperti Contoh 1, kecuali bahawa individu itu hanya tinggal selama lapan minggu di Bidang Kuasa B dan menurut perundangan Bidang Kuasa itu beliau tidak, melalui sebab kepanjangan tempoh tinggal itu, dikenakan cukai sebagai pemastautin dari Bidang Kuasa B. Oleh itu, beliau hanyalah pemastautin di Bidang Kuasa A.

Untuk maklumat tambahan mengenai pemastautin cukai, sila berbincang dengan penasihat cukai anda atau rujuk kepada Portal Pertukaran Automatik OECD di pautan ini: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>

### **TIN (termasuk Kesetaraan Fungsi)**

Istilah “TIN” bermaksud Nombor Pengenalan Pembayar Cukai atau satu kesetaraan fungsi dalam ketidakhadiran TIN. TIN adalah satu kombinasi unik huruf atau nombor yang diberikan oleh sesebuah bidang kuasa kepada seorang individu atau satu Entiti dan digunakan untuk mengenal pasti individu atau Entiti itu bagi tujuan mengurus tadbir undang-undang percukaian bidang kuasa sedemikian. Butiran lanjut TIN yang boleh diterima boleh didapati di pautan ini:

<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>

Sesetengah bidang kuasa tidak mengeluarkan TIN. Walau bagaimanapun, bidang kuasa ini seringkali menggunakan beberapa nombor integriti tinggi yang lain dengan satu tahap pengenalan yang setara (satu “kesetaraan fungsi”). Contoh-contoh jenis nombor sedemikian termasuk, bagi individu, nombor sekuriti sosial/insurans, kod/nombor warganegara/pengenalan peribadi/servis, dan nombor pendaftaran pemastautin.

### **Orang A.S (FATCA)**

“Orang A.S.” bermaksud seorang warganegara A.S atau individu pemastautin, sebuah perkongsian atau korporat yang dikelolakan di A.S. atau di bawah undang-undang A.S atau sebarang Negeri daripadanya, sebuah amanah jika (i) sebuah mahkamah di dalam A.S mempunyai kuasa di bawah undang-undang berkenaan untuk mengeluarkan perintah atau penghakiman ke atas segala isu secara substansial berhubung tadbir urus amanah itu, dan (ii) satu atau lebih Orang A.S yang mempunyai kuasa untuk mengawal semua keputusan substansial amanah itu, atau harta peninggalan si mati yang merupakan seorang warganegara atau pemastautin A.S.