

**BORANG PENGESAHAN DIRI FATCA DAN CRS
(PENGISYTIHARAN PELANGGAN INDIVIDU)****Appendiks – Ringkasan Huraian Istilah Tertakrif Terpilih**

Nota: Berikut adalah ringkasan istilah tertakrif terpilih yang disediakan untuk membantu anda melengkapkan borang ini. Butiran lanjut boleh ditemui dalam Piawaian Pelaporan Umum OECD untuk Pertukaran Maklumat Akaun Kewangan Automatik (“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 sebuah Institusi Kewangan, memegang Akaun Kewangan untuk manfaat orang lain sebagai seorang agen, penjaga, penama, penandatanganan, penasihat pelaburan, seorang perantara, atau sebagai seorang penjaga yang sah, tidak dilayan sebagai Pemegang Akaun. Dalam keadaan ini orang yang satu lagi adalah Pemegang Akaun. Sebagai contoh, dalam kes hubungan seorang 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 dilayan sebagai seorang Pemegang Akaun.

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 akaun seberang laut ke akaun lain
- Perubahan alamat semasa kuasa wakil/pihak berkuasa penandatanganan efektif (ke/dari luar Malaysia; atau sebuah negara ke negara lain)
- Perubahan kerakyatan kepada/dari A.S. (untuk FATCA sahaja).

Piawaian Pelaporan Umum (CRS)

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

Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing (FATCA)

FATCA adalah ringkasan untuk 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 untuk pembayaran yang dibuat kepada sesetengah Institusi Kewangan bukan A.S tertentu dan lain-lain entiti bukan A.S.

Akaun Kewangan

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

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.

Akaun Boleh Dilaporkan

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

NFE Pasif (Entiti Bukan Kewangan) adalah sebarang NFE yang bukan merupakan NFE Aktif atau satu Entiti Pelaburan yang terletak dalam satu bidang kuasa yang tidak mengambil bahagian dan diuruskan oleh FI yang satu lagi.

NFFE Pasif (Entiti Asing Bukan Kewangan) adalah sebarang NFFE yang bukan merupakan NFFE Aktif atau sebuah pegangan perkongsian asing atau pegangan amanah asing menurut Peraturan Perbendaharaan AS yang relevan.

Orang Yang Mengawal merupakan seorang biasa yang melaksanakan kawalan ke atas satu Entiti. Bagi tujuan menentukan Orang Yang Mengawal dari Pemegang Akaun, MYFI Yang Melaporkan mungkin bergantung kepada maklumat yang dikumpulkan dan diselenggara menurut prosedur Usaha Wajar Pelanggan AML/CFT yang menetapkan satu ambang sebanyak 25% bagi tujuan menentukan Orang Yang Mengawal.

Bidang Kuasa Yang Boleh Dilaporkan (CRS)

“Bidang Kuasa Yang Boleh Dilaporkan” adalah satu bidang kuasa di mana kewajipan untuk menyediakan maklumat akaun kewangan diadakan dan yang dikenal pasti dalam senarai yang diterbitkan.

Orang dari Bidang Kuasa Yang Boleh Dilaporkan (CRS)

Orang dari Bidang Kuasa Yang Boleh Dilaporkan bermaksud individu atau Entiti yang merupakan seorang pemastautin dalam Bidang Kuasa Yang Boleh Dilaporkan di bawah undang-undang cukai bidang kuasa sedemikian, atau harta peninggalan si mati yang merupakan seorang pemastautin dalam Bidang Kuasa Yang Boleh Dilaporkan.

Orang Yang Boleh Dilaporkan

Orang Yang Boleh Dilaporkan ditakrifkan sebagai seorang individu yang merupakan pemastautin cukai di sebuah Bidang Kuasa Yang Boleh Dilaporkan di bawah undang-undang cukai bidang kuasa itu. Individu pemastautin berganda mungkin bergantung kepada peraturan kata pemutus yang terkandung dalam konvensyen cukai (jika berkenaan) untuk menyelesaikan kes kediaman berganda untuk 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 untuk 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.