

مرسوم رقم ١٠٢٢ تاريخ ٢٠١٧/٧/٧

تحديد دقائق تطبيق البند ٣ من الفقرة "سادساً" من القانون المعجل رقم ٥٥ تاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٧
(قانون تبادل المعلومات لغايات ضريبية)

إن رئيس الجمهورية،

بناء على الدستور،

بناء على المرسوم رقم ٣ تاريخ ٢٠١٦/١٢/١٨ (تشكيل الحكومة)،

بناء على القانون رقم ٥٥ تاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٧ (قانون تبادل المعلومات لغايات ضريبية) لاسيما الفقرتين

سادساً وثامناً منه

بناء على اقتراح وزير المالية،

وبعد استشارة مجلس شورى الدولة (رأي رقم ٢٤٧/٢٠١٦-٢٠١٧ تاريخ ٢٠١٧/٦/١٣)

وبعد موافقة مجلس الوزراء بتاريخ ٢٠١٧/٦/٢١

Article 1 –The scope

These Regulations enact the procedures set in Sixth of the law no 55 of 27 October 2016 related to Automatic Exchange of Information , to implement the obligations of Lebanon under the terms of the Agreement referred to in Eighth of the law

المادة الأولى: نطاق المرسوم:

يحدد هذا المرسوم الإجراءات المشار إليها في الفقرة سادساً من القانون المعجل رقم ٥٥ تاريخ ٢٧/١٠/٢٠١٦ (قانون تبادل المعلومات لغايات ضريبية) المتعلقة بالتبادل التلقائي للمعلومات، تفيذا للالتزامات المنصوص عليها في الاتفاقية المشار إليها في الفقرة ثامناً من القانون

Article 2 – Definitions:

First: For the purpose of the Law n° 55 of 27 October 2016 and these regulations:

(1) “**Law**” means the Law n° 55 of 27 October 2016, as amended from time to time.

(2) “**Standard**” means the Common Reporting Standard including the Commentaries thereon, accredited by the Organisation for Economic Co-operation and Development as of 15 July 2014, which contains reporting and due diligence procedures for Automatic Exchange of Information, including any subsequent amendment or explanation made to it and published by the Organisation for Economic Co-operation and Development

(3) “**Participating jurisdiction**” means a jurisdiction which is listed in Schedule 3 of these Regulations.

المادة الثانية : تعريف المصطلحات:

أولاً: لغايات تطبيق أحكام القانون رقم ٥٥ تاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٦ (قانون تبادل المعلومات لغايات ضريبية)، وأحكام هذا المرسوم ، تعتمد التعريفات التالية:

(١) **القانون:** القانون رقم ٥٥ تاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٦ .

(٢) **المعيار:** المعيار المشترك للتبادل التلقائي للمعلومات وتقسيماته، المعتمد من منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية اعتبارا من ١٥ تموز/يوليو ٢٠١٤ ، الذي يتضمن الإجراءات الخاصة بالإبلاغ والعنابة الواجبة لغايات التبادل التلقائي للمعلومات، وأي تعديل لاحق أو تفسير تنشره منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية على هذا المعيار.

(٣) **دولة مشاركة:** أي دولة مدرجة في الجدول رقم (٣) من هذا المرسوم.

| | |
|---|--|
| <p>(4) “Financial institutions” means any bank or financial institution as defined in the law of money and credit no 13513 of 1/8/1963, any brokerage firm as defined in the law no 234 of 10/6/2000, any collective investment fund, any Specified Insurance Company , and any other company or fund on which the definition of “Financial institution”, as defined in Section VIII of the Standard, applies.</p> | <p>(٤) مؤسسة مالية: أي مصرف او مؤسسة مالية معروفة عنها في قانون النقد والتسليف، أو أي مؤسسة وساطة مالية معروفة عنها في القانون رقم ٢٣٤ تاريخ ٢٠٠٠/٦/١٠ ، أو أي هيئة للاستثمار الجماعي ، أو أي شركة تأمين محددة، وغيرها من الشركات و الهيئات التي ينطبق عليها تعريف مصطلح ”المؤسسة المالية“ الوارد في القسم الثامن من المعيار .</p> |
| <p>(5) “Lebanese Financial Institution” is any Financial Institution as defined above that is:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) resident in Lebanon, but excludes any branch of that Financial Institution that is located outside of Lebanon (ii) any branch resident in Lebanon to a non resident Financial Institution. | <p>(٥) مؤسسة مالية لبنانية: أي مؤسسة مالية كما هي معرفة اعلاه وتكون :</p> <ul style="list-style-type: none"> أ - مقاومة في لبنان، باستثناء أي فرع تابع لها متخذ مقرا له خارج لبنان ب - أي فرع موجود في لبنان لمؤسسة مالية أجنبية غير مقاومة فيه. |
| <p>(6) “non-reporting financial institution” means :</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) a financial institution as defined Section VIII of the Standard (subparagraphs B(1)(a), (b), (d) and (e)); or (b) an entity listed in Schedule 2 of these Regulations. | <p>(٦) مؤسسة مالية غير ملزمة بالإبلاغ:</p> <ul style="list-style-type: none"> أ - مؤسسة مالية كما ورد تعريفها في الفقرات الفرعية (ب)(١) (أ، ب ، د، ه) من القسم الثامن من المعيار، أو ب- أي كيان مدرج في الجدول رقم (٢) من هذا المرسوم |
| <p>(7) “Reporting Financial Institution” means any Lebanese Financial Institution that is not a non-reporting financial institution as defined above</p> | <p>(٧) مؤسسة مالية ملزمة بالإبلاغ: أي مؤسسة مالية لبنانية ليست ضمن المؤسسات المالية غير الملزمة بالإبلاغ كما هي معرفة أعلاه</p> |
| <p>(8) “Financial account” means any account as defined in Section VIII of the Standard.</p> | <p>(٨) الحساب المالي: أي حساب ينطبق عليه المعنى الوارد في القسم الثامن من المعيار .</p> |
| <p>(9) “pre-existing account” means a financial account maintained by a reporting</p> | <p>(٩) حساب موجود مسبقاً: أي حساب مالي موجود بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٧ لدى مؤسسة مالية ملزمة</p> |

| | |
|---|---|
| financial institution as of 30 June 2017 | بإبلاغ |
| (10) "new account" means a financial account maintained by a reporting financial institution opened on or after 1 July 2017 | (١٠) حساب جديد: أي حساب مالي لدى مؤسسة مالية ملزمة بإبلاغ تم فتحه ابتداءً من تاريخ ١ تموز ٢٠١٧ |
| (11) "high value account" means a pre-existing individual account with an aggregate balance or value that exceeds US\$ 1,000,000 as of 30 June 2017, 31 December 2017 or 31 December of any subsequent year. | (١١) حساب عالي القيمة: "حساب موجود مسبقاً" يملكه شخص أو عدة أشخاص طبيعيين، رصيده أو قيمته الإجمالية تفوق المليون دولار أمريكي (١,٠٠٠,٠٠٠) بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٧ ، ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أو ٣١ كانون الأول/ديسمبر من أي سنة لاحقة. |
| (12) "lower value account" means a pre-existing individual account with an aggregate balance or value that does not exceed US\$ 1,000,000 as of 30 June 2017. | (١٢) حساب متدني القيمة: "حساب موجود مسبقاً" يملكه شخص أو عدة أشخاص طبيعيين، رصيده أو قيمته الإجمالية لا تفوق المليون دولار أمريكي (١,٠٠٠,٠٠٠) بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٧ . |
| (13) "excluded account" means: (a) an account as defined in Section VIII of the Standard (subparagraphs C(17)(a) to (f)); or (b) an account listed as an excluded account in Schedule 1 of these Regulations. | (١٣) الحساب المستثنى: أ - حساب كما تم تحديده في الفقرات الفرعية ج (١٧) (أ) إلى و) من القسم الثامن من المعيار؛ أو ب - حساب مدرج كحساب مستثنى في الجدول رقم (١) من هذا المرسوم. |
| (14) "Controlling person" means any individual as defined in Section VIII of the Standard. | (١٤) الشخص صاحب السيطرة: أي شخص طبيعي ينطبق عليه التعريف الوارد في القسم الثامن من المعيار |
| (15) "Competent Authority" means the Minister of Finance or the Minister's authorized representative; | (١٥) السلطة المختصة : وزير المالية او ممثل مفوض من قبله |
| (16) "The supervising authorities" means the authorities responsible of control and supervision over the reporting financing | (١٦) الجهات الرقابية: الجهات التي تتولى أعمال الرقابة على المؤسسات المالية وهي: |

| | |
|--|--|
| <p>institutions as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. The Central Bank of Lebanon for reporting financial institutions subject to its supervision ii. The insurance control commission for reporting financial institutions subject to its supervision iii. Revenue directorate for other reporting financial institutions that are not identified in (i) and (ii) above and subject to the definition of financial institutions by these regulations <p>(17) “Information return” means a report, setting out the information specified in the decisions issued by the minister of finance and the Central Bank each according to its competence as set in subparagraph 2 of Sixth of the law</p> <p>(18) “US\$” means United States Dollars, the official currency of the United States of America.</p> <p>(19) A “change in circumstances” includes any change that results in the addition of information relevant to a person's status or otherwise conflicts with such person's status. In addition, a change in circumstances includes any change or addition of information to the Account Holder's account (including the addition, substitution, or other change of an Account Holder) or any change or addition of information to any account associated with such account (applying the account aggregation rules described in subparagraphs C(1) through (3) of Section VII of the Standard) if such change or addition of information affects the status of the Account Holder.”</p> | <p>- مصرف لبنان بالنسبة للمصارف والمؤسسات الخاضعة لسلطته الرقابية.</p> <p>- لجنة مراقبة هيئات الضمان بالنسبة للمؤسسات الخاضعة لسلطتها الرقابية.</p> <p>- مديرية الواردات في وزارة المالية بالنسبة لباقي المؤسسات والهيئات التي لا تخضع إلى أي من السلطتين المذكورتين أعلاه وينطبق عليها تعريف المؤسسة المالية وفق هذا المرسوم.</p> <p>(١٧) تصريح المعلومات: هو تقرير يتضمن المعلومات المحددة في القرارات التي تصدر عن وزير المالية ومصرف لبنان، كل وفق اختصاصه وفقاً للبند ٢ من "سادساً من القانون" الأمريكية.</p> <p>(١٨) دولار أمريكي: العملة الرسمية للولايات المتحدة الأمريكية.</p> <p>(١٩) "التغير في الظروف/تبديل الظروف": أي تغير ينجم عنه معلومات إضافية تتعلق بحالة شخص ما أو تتعارض مع تلك الحالة قبل ذلك التغيير. بالإضافة إلى ذلك، يتضمن مصطلح "التغير في الظروف/تبديل الظروف" أي تغيير أو إضافة نظراً على المعلومات المتعلقة بالشخص صاحب الحساب (بما في ذلك أي إضافة أو استبدال أو تغيير آخر لصاحب الحساب) أو أي تغيير يطرأ على معلومات الحساب المرتبط بمثل هذا الحساب (بموجب تطبيق قواعد جمع الحسابات المالية الواردة في الفقرات الفرعية ج(١) إلى (٣) من القسم السابع من المعيار)، في حال كان هذا التغيير أو الإضافة للمعلومات يؤثران على حالة صاحب الحساب".</p> |
|--|--|

| | |
|--|---|
| <p>Second: Any other term or expression which is defined in the Standard but not in Article 2 of the Law or in these Regulations has the meaning assigned to it in the Standard.</p> | <p>ثانياً: أي مصطلح ورد تعريفه في المعيار ولم يرد في المادة ٢ من القانون أو في هذا المرسوم، يكون له المعنى نفسه الوارد في المعيار.</p> |
| <p>Article 3 – Determination of some Definitions:</p> | <p>المادة الثالثة: في تحديد بعض التعريفات</p> |
| <p>(1) For the purposes of applying Section I of the Standard and Articles 5 to 8 of these Regulations, “Reportable Jurisdiction” means any jurisdiction which is listed in Schedule 4 of these Regulations”.</p> | <p>١- لغایات تطبيق القسم الأول من المعيار والموجد ٥ لغاية ٨ من هذا المرسوم، تعتبر الدولة الملزم بالإبلاغ لها على أنها أي دولة واردة في الجدول رقم (٤) من هذا المرسوم.</p> |
| <p>(2) For the purposes of applying the due diligence procedures described in Sections II to VII of the Standard and Article 4 of these Regulations, “Reportable Jurisdiction” means any jurisdiction other than Lebanon and the United states of America”.</p> | <p>٢- لغایات تطبيق إجراءات العناية الواجبة الواردة في الأقسام ٢ لغاية ٧ من المعيار، والمادة الرابعة من هذا المرسوم، تعتبر الدولة الملزم بالإبلاغ لها أي دولة غير لبنان والولايات المتحدة الأمريكية.</p> |
| <p>(3) For the purposes of these Regulations, the date specified in the definition of “qualified Credit Card Issuer” in subparagraph B(8) of Section VIII of the Standard is 1 July 2017.</p> | <p>٣- لغایات تطبيق هذا المرسوم ،إن التاريخ الواجب تحديده في تعريف مصطلح ”جهة مؤهلة لإصدار بطاقة ائتمان“ في الفقرة الفرعية ب(٨) من القسم الثامن من المعيار هو ١ تموز ٢٠١٧ ضمناً.</p> |
| <p>(4) For the purposes of these Regulations, the dates specified in the definition of “exempt collective investment vehicle” in section VIII of the Standard are :</p> | <p>٤- لغایات تطبيق هذا المرسوم، تحدد التواریخ الواردة في تعريف مصطلح ”هيئات الاستثمار الجماعي المغفأة“ الوارد في القسم الثامن من المعيار كما يلي:</p> |
| <p>i. subparagraph (B)(9)(a) :the collective investment vehicle has not issued, and does not issue, any physical shares in bearer form after 30 June 2016;</p> | <p>أ - الفقرة الفرعية ب(٩) (أ): بعد تاريخ ٣٠ حزیران ٢٠١٧ فيما خص عدم إصدار هيئة الاستثمار الجماعي لأى أسهم بصيغة مادية لحامله</p> |
| <p>ii. subparagraph (B)(9)(d) :the collective investment vehicle has in</p> | <p>ب- الفقرة الفرعية ب(٩) (د): قبل الأول من كانون الثاني</p> |

place policies and procedures to ensure that such shares are redeemed and immobilised prior to first of January 2018.

٢٠١٨ فيما خص وجود سياسات وإجراءات لدى هيئة الاستثمار الجماعي للتأكد من أن هذه الأسهم لحاملاً يتم استردادها وتجديدها.

Article 4 - Due diligence obligations

(1) every reporting financial institution shall:

(a) establish, maintain and document due diligence procedures described in Sections II to VII of the Standard and the procedures described in this article and article 5 of these regulations

(b) identify reportable accounts maintained by the institution by applying the due diligence procedures described in Sections II to VII of the Standard, taking into account subparagraph 2 of this article

(c) treat an account as a reportable account beginning as of the date it is identified as such pursuant to the due diligence procedures described in Sections II to VII of the Standard. Information with respect to a reportable account must be reported annually in the calendar year following the year to which the information relates

(d) For the purpose of these regulations, treat an account with a balance or value that is negative as deemed to have a balance or value equal to nil.

(e) If the balance or value of a financial account denominated in a currency other than US\$, and for the purpose of determining the threshold amounts, translate the balance or value

المادة الرابعة: أحكام خاصة بإجراءات التزام العناية الواجبة:

١- على المؤسسة المالية الملزمة بالإبلاغ التقيد بما يلي:

أ- إنشاء وحفظ وتوثيق إجراءات العناية الواجبة المنصوص عليها في الأقسام ٢ إلى ٧ من المعيار، وكذلك الإجراءات المنصوص عليها في هذه المادة والمادة الخامسة من هذا المرسوم.

ب- تحديد الحسابات المالية التي يجب الإبلاغ عنها من خلال تطبيق إجراءات العناية الواجبة المنصوص عليها في الأقسام ٢ إلى ٧ من المعيار، مع مراعاة أحكام البند ٢ من هذه المادة

ج- اعتبار الحساب المالي متوجب الإبلاغ عنه ابتداء من تاريخ تحديده كذلك وفق إجراءات العناية الواجبة المنصوص عليها في الأقسام ٢ إلى ٧ من المعيار، ويصار إلى الإبلاغ عن المعلومات المتعلقة بالحساب بشكل سنوي اعتباراً من السنة التي تلي السنة التي تعود لها هذه المعلومات.

د- لغايات تطبيق هذا المرسوم، يعتبر الحساب ذو الرصيد السالبي أو القيمة السلبية أنه حساب ذو رصيد أو قيمة توازي الصفر.

هـ- بالنسبة للحسابات المفتوحة لدى مؤسسة مالية ملزمة بالإبلاغ بعملة غير الدولار الأميركي، وبغية تحديد الحسابات الخاضعة للحد الأدنى (threshold)،

to US\$ by applying the spot rate of exchange set by the Central bank on: 30 June 2017, 31 December 2017 or 31 December of any subsequent year.

يتعين على هذه المؤسسة تحويل رصيد قيمة هذا الحساب الى الدولار الاميركي وفق معدل سعر الصرف الرسمي المحدد من مصرف لبنان بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٧ ، ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أو ٣١ كانون الأول/ديسمبر من أي سنة لاحقة.

(f) For the purpose of these regulations, treat a financial account held by an individual as a partner of a partnership and acting in that capacity as deemed to be an entity account.

- لغايات تطبيق هذا المرسوم، يعامل الحساب المالي العائد لشخص بصفته شريك بشركة أشخاص المستخدم من قبله لغايات الشراكة ، على انه حساب عائد لكيان.

(g) Where a Reporting Financial Institution relies on information collected and maintained pursuant to AML/KYC Procedures for purposes of determining the Controlling Persons of an Account Holder of a New Entity Account (subparagraph A(2)(b) of Section VI of the Standard), such AML/KYC Procedures must be consistent with Recommendations 10 and 25 of the FATF Recommendations (as adopted in February 2012), including always treating the settlor(s) of a trust as a Controlling Person of the trust and the founder(s) of a foundation as a Controlling Person of the foundation.

- عند اعتماد مؤسسة مالية ملزمة بالإبلاغ على معلومات تم جمعها والاحتفاظ بها بموجب إجراءات AML/KYC (إجراءات مكافحة تبييض الأموال، نموذج اعرف عميلك) بهدف تحديد الشخص صاحب السيطرة على مالك الحساب الجديد للكيان متى كان هذا الكيان كيانا سلبيا NFE (الفقرة الفرعية أ (٢) ب من القسم السادس من المعيار)، يجب ان تكون هذه الإجراءات متناسبة مع التوصيتين ١٠ و ٢٥ من توصيات The Financial Action Task Force (FATF- Force بصيغتها المعتمدة في شباط/فبراير ٢٠١٢)، بما في ذلك اعتبار منشئ أي صندوق ائتماني أو منشئ أي هيئة Trust أو مؤسس أي جمعية على أساس أنه الشخص صاحب السيطرة.

٢- يمكن للمؤسسة المالية الملزمة بالإبلاغ لدى تطبيقها إجراءات العناية الواجبة المنصوص عليها في الأقسام ٢ إلى ٧ من المعيار، أن تتخذ الإجراءات التالية:

(2) every reporting financial institution applying the due diligence procedures described in Sections II to VII of the Standard may :

| | |
|---|---|
| <p>(a) apply the residence address procedure to a lower value account, as described in Section III of the Standard (subparagraph B(1))</p> <p>(b) apply paragraphs A to C of Section V of the Standard to determine whether a pre-existing entity account is subject to the due diligence procedures described in Section V of the Standard.</p> <p>(c) with respect to new entity accounts, and for the purposes of determining whether a controlling person of a passive NFE is a reportable person, only rely on a self-certification from either the account holder or the controlling person.</p> <p>(3) the due diligence procedures shall be applied as if the dates specified in:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Section III "Due diligence for Pre-existing Individual accounts" <ul style="list-style-type: none"> i. subparagraph C(6) : were 30 June 2017 ii. paragraph D: were 31 December 2017 for pre-existing high value individual accounts and 31 December 2018 for pre-existing lower value individual accounts ; b) Section V "Due diligence for Pre-existing entity accounts" <ul style="list-style-type: none"> i. paragraph A: were 30 June 2017; ii. paragraph B: were 30 June 2017 in both the first and second instances; | <p>أ- تطبيق اختبار مكان الإقامة (Residency address) على الحسابات المتدنية القيمة العائدة (test) لأشخاص طبيعيين، كما هي محددة في القسم الثالث من المعيار (الفقرة الفرعية (ب)) .</p> <p>ب-تطبيق الفقرات أ إلى ج من القسم الخامس من المعيار لتحديد ما إذا كان حساب الكيان الموجود مسبقاً خاضع لأحكام إجراءات العناية الواجبة المحددة في القسم الخامس من المعيار.</p> <p>ج-في ما خص الحسابات الجديدة العائدة لكيان، ولتحديد ما إذا كان الشخص صاحب السيطرة على حساب الكيان السليبي Passive NFE متوجب الإبلاغ عنه، الاعتماد فقط على إقرار خطى صريح (self-certification) من صاحب الحساب أو من الشخص صاحب السيطرة.</p> <p>٣-طبق إجراءات العناية الواجبة بالنسبة لأقسام وفقرات المعيار الواردة أدناه وفقاً للتاريخ التالية:</p> <p>أ- في القسم ٣ "إجراءات العناية الواجبة للحسابات القديمة العائدة لأشخاص طبيعيين "</p> <ul style="list-style-type: none"> - الفقرة الفرعية ج ٦ : ٣٠ حزيران ٢٠١٧ - الفقرة د: ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ للحسابات العالية القيمة ، و ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ للحسابات متدنية القيم <p>ب-في القسم ٥ " إجراءات العناية الواجبة للحسابات الموجودة مسبقاً العائدة لكيان</p> <ul style="list-style-type: none"> - الفقرة أ: ٣٠ حزيران ٢٠١٧ - الفقرة ب: ٣٠ حزيران ٢٠١٧ في الجزء الأول |
|---|---|

| | |
|--|--|
| <p>iii. subparagraph E :</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ subparagraph (1) were 30 June 2017 in the first instance, and 31 December 2018 in the second instance ✓ subparagraph (2) were is 30 June 2017 | <p>والثاني من العبارة. ٣- الفقرة ه:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الفقرة الفرعية الأولى: ٣٠ حزيران ٢٠١٧ في الجزء الأول من العبارة و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ في الجزء الثاني منها. • الفقرة الفرعية الثانية: ٣٠ حزيران ٢٠١٧ |
| <p>(c) in applying subparagraph C(6) of section III, paragraphs A and B of section V, subparagraph E(2) of section V, and subparagraph C(15) of section VIII, of the Common Reporting Standard, and only for these purposes, references to "last day of a subsequent calendar year" and "31 December of any subsequent calendar year" in those provisions shall be read as "31 December 2017 and 31 December of any subsequent year"</p> | <p>ج- لغايات تطبيق أحكام الفقرة الفرعية ج ٦ من القسم الثالث والفرعتين أ و ب والفرعية ه من القسم الخامس والفرعية ج ١٥ من القسم الثامن من المعيار ، إن عبارة " آخر يوم من أي سنة لاحقة" و عبارة " ٣١ كانون الأول من أي سنة لاحقة" تعنيان ٣١ كانون الأول من العام ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول من أي سنة لاحقة لها".</p> |

Article 5 - Reporting obligation¹

(1) A reporting financial institution shall file with the competent authority an information return setting out the information required by the decisions issued by the minister of finance and the Central Bank each according to its competence as set in subparagraph 2 of Sixth of the law, in relation to every financial account identified as a reportable account that is maintained by the institution at any time during a calendar year, in respect of the information of the calendar year 2017 and every following calendar year,
 Each relevant authority defined in article 1 of these Regulations, is in charge of the sound implementation of the standard by the Financial institutions under its control

١- على المؤسسة المالية الملزمة بالإبلاغ، أن تقدم إلى السلطة المختصة تصريحا يتضمن المعلومات التي يتوجب الإبلاغ عنها المحددة في القرارات التي تصدر عن وزير المالية ومصرف لبنان، كل وفق اختصاصه وفقا للبند ٢ من "سادساً من القانون"، والمتعلقة بكل حساب مالي تم تحديده على أنه حساب يجب الإبلاغ عنه موجود لدى المؤسسة المالية الملزمة بالإبلاغ في أي وقت خلال السنة، وذلك عن المعلومات العائدة للسنة الميلادية ٢٠١٧ وعن كل سنة لاحقة، على ان تبقى الجهات الرقابية المحددة في المادة الأولى من هذا المرسوم

¹ عدل بموجب المرسوم ٢٤٣٩ تاريخ ٢٠١٨/٢/٢٧ والمرسوم ٣٢٥٩ تاريخ ٢٠١٨/٦/١٢

¹ Amended by the decree 2439 dated 27/2/2018 and the decree 3259 dated 12/6/2018

| | |
|---|--|
| | <p>المسؤولية عن حسن تطبيق المعيار لدى المؤسسات المالية الخاضعة لسلطتها الرقابية</p> <p>٢- إذا قامت مؤسسة مالية ملزمة بالإبلاغ بتطبيق إجراءات العناية الواجبة الواردة في المادة الرابعة من هذا المرسوم خلال سنة ميلادية ولم يتم تحديد أي حساب كحساب متوجب الإبلاغ عنه في "تصريح المعلومات" ، على المؤسسة المالية الملزمة بالإبلاغ عندها تقديم ما يفيد بعدم وجود حسابات متوجب الإبلاغ عنها عن السنة المعنية.</p> <p>٣- يتوجب تقديم التصريح المطلوب إلى السلطة المختصة، وفقاً للمادة السادسة من هذا المرسوم، خلال مهلة لا تتعدي ٣٠ حزيران من السنة التي تلي السنة الميلادية المعنية بالإبلاغ.</p> <p>٤- ترسل السلطة المختصة المعلومات إلى السلطة المعنية الخاصة بكل دولة والمحددة في الجدول رقم ٤ من هذا المرسوم خلال مهلة لا تتعدي ٣٠ أيلول من السنة التي تلي السنة الميلادية المعنية بالإبلاغ.</p> <p>٥- إن أول عملية لتبادل المعلومات ستتم في مهلة أقصاها ٣٠ أيلول من سنة ٢٠١٨.</p> |
| <p>(2) If a reporting financial institution applies the due diligence procedures described in Article 4 of these Regulations for a calendar year and no account is identified as a reportable account, the institution shall file an information return which provides that the institution maintains no such reportable accounts in respect of that year</p> <p>(3) The information return is required to be submitted to the competent Authority in accordance with Article 6 of these regulations on or before 30 June of the year following the calendar year to which the return relates.</p> <p>(4) the Competent Authority will exchange the information to the competent authority of the reportable jurisdiction set in schedule 4 on or before 30 September of the year following the calendar year to which the return relates.</p> <p>(5) the first exchange of information will be on or before 30 September 2018.</p> | <p>المادة السادسة: التصريح الإلكتروني: إن "تصريح المعلومات" المذكور في هذا المرسوم، يتم تقديمها بصورة إلكترونية من خلال استخدام التكنولوجيا والمنادج التي تضعها لهذه الغاية السلطة المختصة.</p> |

المادة السابعة : السجلات:

Article 7 – Records

(1) Every reporting financial institution shall keep records that the institution obtains or creates for the purpose of complying with these Regulations, including self-certifications and records of documentary evidence.

(2) Every reporting financial institution required by these Regulations to keep records that does so electronically shall retain them in an electronically readable format for the retention period referred to in subsection (4).

(3) Every reporting financial institution that obtains or creates records, as required under these Regulations, in a language other than Arabic shall, upon request, provide an Arabic translation to the relevant authority set in Article 2 of these regulations, at its expense.

(4) Every reporting financial institution shall retain records required under these regulations, for a period of at least six years following:

(a) the date in which the financial account was closed, in the case of a self-certification,

(b) the end of the last calendar year in respect of which the record is relevant, in any other case

and in all cases this period shall not be less than the period set in the tax procedures code no 44 of 11/11/2008

١- يجب على كل مؤسسة مالية ملزمة بالإبلاغ الاحفاظ بالسجلات التي تحصل عليها أو تتشوها بغية الالتزام بأحكام هذا المرسوم، بما في ذلك الإقرار الخطى الصريح المقدم ووثائق الإثبات.

٢- على كل مؤسسة مالية ملزمة بالإبلاغ، تحفظ بالسجلات تطبيقاً لأحكام هذا المرسوم، بصورة الكترونية، الحرص على القدرة على قرائتها الكترونيا طوال الفترة المنصوص عليها في الفقرة ٤ الرابعة من هذه المادة.

٣- على كل مؤسسة مالية ملزمة بالإبلاغ ، تحصل على سجلات أو تنشئ سجلات تطبيقاً لأحكام هذا المرسوم بلغة غير اللغة العربية، أن تقوم عند الطلب، بتقديم ترجمة لهذه السجلات إلى اللغة العربية إلى الجهة الرقابية المعرفة في المادة الثانية من هذا المرسوم على نفتها.

٤- على كل مؤسسة مالية ملزمة بالإبلاغ الاحفاظ بالسجلات تطبيقاً لأحكام هذا المرسوم لمدة لا تقل عن ست سنوات:

أ- من تاريخ إغلاق الحساب ، في ما خص الإقرار الخطى الصريح.

ب- من نهاية السنة الميلادية الأخيرة التي يتعلق بها السجل، في أي من الحالات الأخرى.

وفي جميع الأحوال يجب أن لا تقل هذه المدة عن المدة المحددة في قانون الإجراءات الضريبية رقم

٤ تاريخ ١١/١١/٢٠٠٨

Article 8 - Inspection

(1) the supervising authority is in charge of inspection and control over the books and records related to financial institutions defined in article 2 of these regulations, each according to its competence.

(2) The supervising authority may , without prejudice to its rights set by its special laws, and for the purpose of inspecting the enforcement of these Regulations to:

- A. require a financial institution, by notice in writing, to provide her within such time, not being less than 14 days, information required, including copies of any relevant books, records or other documents,
- B. require a financial institution to produce books, records or other documentation; to provide information, explanations and particulars that may seem reasonable.
- C. make extracts from or copies of all or any part of the books, records or other documents or other material made available to it or require that copies of books, records or other documents be made available to it.

Article 9 – Anti-avoidance

The person remains subject to any obligation set by the law or these regulations, even if the person entered into any arrangements or engaging in a practice aiming to avoid this obligation, and remains subject to the sanctions set in article 10 of these regulations.

المادة الثامنة: الرقابة ومراجعة الدفاتر والسجلات:

١- إن الجهة الرقابية مسؤولة عن الرقابة ومراجعة الدفاتر والسجلات العائدة "للمؤسسات المالية المعرفة في المادة الثانية من هذا المرسوم كلّ وفق اختصاصه.

٢- يمكن لهذه الجهة، إضافة إلى صلاحياتها كسلطة رقابية، ولأغراض متعلقة بمراقبة صحة تطبيق هذا المرسوم:

أ. أن تطلب بموجب إشعار خطى من المؤسسة المالية الملزمة بالإبلاغ تزويدها خلال مدة لا تتجاوز ١٤ يوماً، بالمعلومات التي قد تطلبها، بما في ذلك نسخ عن أي دفاتر أو سجلات أو مستندات أخرى.

ب. أن تطلب من المؤسسة المالية الملزمة بالإبلاغ ، إبراز الدفاتر والسجلات والمستندات الأخرى، وتقدم أي معلومات وتقديرات وتفاصيل معينة تراها مناسبة.

ت. أن تقوم بنسخ كامل أو جزء من الدفاتر والسجلات والمستندات الأخرى وغيرها من المواد المتاحة لها، أو تطلب تزويدها بنسخ عنها.

المادة التاسعة: مكافحة التجنب:

يبقى الشخص خاضعاً لأي التزام مفروض بموجب القانون أو هذا المرسوم، وإن قام بترتيبات أو شارك بمارسات تهدف إلى تجنب هذا الالتزام، ويعاقب بالغرامات المنصوص عليها في المادة العاشرة أدناه.

Article 10 – Sanctions

(1) Every reporting financial institution that contravenes or fails to comply with these Regulations is liable to the penalties provided in the Law

(2) Every person who makes a false statement or omission in respect of any information required under these Regulations is liable to the penalty set in the laws and regulations specially the Money Laundering law no 44 of 24/11/2015 and the decree setting penalties for not bidding by financial laws no 156 of 16/9/1983, unless in the case of information required in respect of another person, a reasonable effort was made by the person to obtain the information from the other person.

(3) The Competent Authority imposes the sanctions mentioned above once incompliance was proved to be by the supervising Authority, without prejudice to the right of these authorities to which the financial institution refers, to impose administrative sanctions and penalties in accordance with its special laws.

Article 11 – Modification of the Schedules

The Schedules 1 and 2 of these Regulations are amended by a decision of the Minister of Finance or the Central bank as per Sixth of the law.

The Schedules 3 and 4 of these Regulations are amended by a decision of the Minister of Finance

Any modifications to the Schedules have effect on the first day of the month following the publication of the decision.

المادة العاشرة: الغرامات:

- ١- تفرض على كل مؤسسة مالية ملزمة بالإبلاغ الغرامة المنصوص عليها بموجب القانون، في حال مخالفتها أحكام هذا المرسوم أو عدم امتثالها لموجباته.
- ٢- تفرض على كل شخص لم يتقدم بالمعلومات المطلوبة بموجب هذا المرسوم أو تقدم بمعلومات ناقصة أو غير صحيحة ، الغرامة المادية المنصوص عليها في القوانين النافذة لاسيما قانون مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٤٤ تاريخ ٢٠١٥/١١/٢٤ ومرسوم فرض عقوبات على مخالفة القوانين المالية رقم ١٥٦ تاريخ ١٩٨٣/٩/١٦، إلا إذا قام هذا الشخص، في حال كانت المعلومات المطلوبة المتعلقة بشخص آخر، ببذل جهود جدية للحصول على معلومات من هذا الأخير.
- ٣- تفرض السلطة المختصة الغرامات المذكورة أعلاه بعد إثبات المخالفة من قبل الجهات الرقابية، دون المساس بحق هذه الجهات بفرض العقوبات الإدارية والغرامات المالية استناداً إلى النصوص الخاصة بها.

المادة الحادية عشرة: تعديل الجداول:

يعدل الجدولين ١ و ٢ الوارددين في هذا المرسوم بقرار من وزير المالية أو مصرف لبنان كل في ما عناه بناء لأحكام الفقرة "سادساً" من القانون،
 يعدل الجدولين ٣ و ٤ بقرار من وزير المالية.
 يدخل أي تعديل على الجداول حيز التنفيذ في اليوم الأول من الشهر الذي يلي الشهر الذي صدر فيه قرار التعديل.

Article 12 – Interpretation

The provisions of these Regulations must be read and applied consistently with the Standard.

Article 13 – Date of effect

These Regulations have effect from 1 July 2017.

SCHEDULE 1

EXCLUDED ACCOUNTS

For the purposes of the Standard there is no excluded account.

SCHEDULE 2

NON-REPORTING FINANCIAL INSTITUTIONS

For the purposes of the Standard, there is no “non-reporting financial institution”.

SCHEDULE 3

PARTICIPATING JURISDICTIONS

For the purposes of the Standard, the following are participating jurisdictions.

Andorra

Anguilla

Antigua and Barbuda

Argentina

Aruba

Australia

Austria

Bahamas

Bahrain

Barbados

Belgium

المادة الثانية عشرة: تفسير الأحكام:

تقسّر الأحكام الواردة في هذا المرسوم بما يتطابق مع المعيار وتفسيراته.

المادة الثالثة عشرة: تاريخ التنفيذ:

ينشر هذا المرسوم في الجريدة الرسمية ويعمل به ابتداء من ١ تموز من العام ٢٠١٧.

الجدول رقم ١:

الحسابات المستثناة

لغايات المعيار لا يوجد أي حساب مستثنى

الجدول رقم ٢:

المؤسسات المالية غير الملزمة بالإبلاغ

لغايات المعيار لا يوجد مؤسسات مالية غير ملزمة بالإبلاغ

الجدول رقم ٣:

الدول المشاركة

لغايات المعيار الدول المشاركة هي:

Andorra

Anguilla

Antigua and Barbuda

Argentina

Aruba

Australia

Austria

Bahamas

Bahrain

Barbados

Belgium

| | |
|------------------------|------------------------|
| Belize | Belize |
| Bermuda | Bermuda |
| Brazil | Brazil |
| British Virgin Islands | British Virgin Islands |
| Brunei Darussalam | Brunei Darussalam |
| Bulgaria | Bulgaria |
| Canada | Canada |
| Cayman Islands | Cayman Islands |
| Chile | Chile |
| China | China |
| Colombia | Colombia |
| Cook Islands | Cook Islands |
| Costa Rica | Costa Rica |
| Croatia | Croatia |
| Curaçao | Curaçao |
| Cyprus | Cyprus |
| Czech Republic | Czech Republic |
| Denmark | Denmark |
| Dominica | Dominica |
| Estonia | Estonia |
| Faroe Islands | Faroe Islands |
| Finland | Finland |
| France | France |
| Germany | Germany |
| Ghana | Ghana |
| Gibraltar | Gibraltar |
| Greece | Greece |
| Greenland | Greenland |
| Grenada | Grenada |
| Guernsey | Guernsey |
| Hong Kong (China) | Hong Kong (China) |
| Hungary | Hungary |
| Iceland | Iceland |
| India | India |
| Indonesia | Indonesia |
| Ireland | Ireland |
| Isle of Man | Isle of Man |
| Israel | Israel |
| Italy | Italy |
| Japan | Japan |
| Jersey | Jersey |
| Korea | Korea |
| Kuwait | Kuwait |

| | |
|---|---|
| Latvia | Latvia |
| Liechtenstein | Liechtenstein |
| Lithuania | Lithuania |
| Luxembourg | Luxembourg |
| Macau (China) | Macau (China) |
| Malaysia | Malaysia |
| Malta | Malta |
| Marshall Islands | Marshall Islands |
| Mauritius | Mauritius |
| Mexico | Mexico |
| Monaco | Monaco |
| Montserrat | Montserrat |
| Nauru | Nauru |
| Netherlands | Netherlands |
| New Zealand | New Zealand |
| Niue | Niue |
| Norway | Norway |
| Panama | Panama |
| Poland | Poland |
| Portugal | Portugal |
| Qatar | Qatar |
| Romania | Romania |
| Russia | Russia |
| Saint Kitts and Nevis | Saint Kitts and Nevis |
| Saint Lucia | Saint Lucia |
| Saint Vincent and the Grenadines | Saint Vincent and the Grenadines |
| Samoa | Samoa |
| San Marino | San Marino |
| Saudi Arabia | Saudi Arabia |
| Seychelles | Seychelles |
| Singapore | Singapore |
| Sint Maarten | Sint Maarten |
| Slovak Republic | Slovak Republic |
| Slovenia | Slovenia |
| South Africa | South Africa |
| Spain | Spain |
| Sweden | Sweden |
| Switzerland | Switzerland |
| Trinidad and Tobago | Trinidad and Tobago |
| Turkey | Turkey |
| Turks and Caicos Islands | Turks and Caicos Islands |
| United Arab Emirates | United Arab Emirates |
| United Kingdom | United Kingdom |

| |
|---------|
| Uruguay |
| Vanuatu |

| |
|---------|
| Uruguay |
| Vanuatu |

SCHEDULE 4

REPORTABLE JURISDICTIONS

For the purposes of the Standard, the following are reportable jurisdictions.

| |
|-------------------|
| Argentina |
| Australia |
| Bahamas |
| Belgium |
| Brazil |
| Bulgaria |
| Canada |
| Cayman Islands |
| Chile |
| China |
| Colombia |
| Costa Rica |
| Curaçao |
| Czech Republic |
| Estonia |
| Faroe Islands |
| Finland |
| France |
| Gibraltar |
| Greece |
| Greenland |
| Grenada |
| Guernsey |
| Hong Kong (China) |
| Iceland |
| India |
| Indonesia |
| Ireland |
| Isle of Man |
| Italy |
| Japan |
| Jersey |

الجدول رقم ٤:

الدول الملزم بالإبلاغ لها
لغايات المعيار الدول الملزم بالإبلاغ لها هي:

| |
|-------------------|
| Argentina |
| Australia |
| Bahamas |
| Belgium |
| Brazil |
| Bulgaria |
| Canada |
| Cayman Islands |
| Chile |
| China |
| Colombia |
| Costa Rica |
| Curaçao |
| Czech Republic |
| Estonia |
| Faroe Islands |
| Finland |
| France |
| Gibraltar |
| Greece |
| Greenland |
| Grenada |
| Guernsey |
| Hong Kong (China) |
| Iceland |
| India |
| Indonesia |
| Ireland |
| Isle of Man |
| Italy |
| Japan |
| Jersey |

| | |
|----------------------------------|----------------------------------|
| Korea | Korea |
| Kuwait | Kuwait |
| Latvia | Latvia |
| Malaysia | Malaysia |
| Marshall Islands | Marshall Islands |
| Mauritius | Mauritius |
| Mexico | Mexico |
| Montserrat | Montserrat |
| Nauru | Nauru |
| Netherlands | Netherlands |
| Niue | Niue |
| Norway | Norway |
| Poland | Poland |
| Portugal | Portugal |
| Qatar | Qatar |
| Romania | Romania |
| Russia | Russia |
| Saint Lucia | Saint Lucia |
| Saint Vincent and the Grenadines | Saint Vincent and the Grenadines |
| Saudi Arabia | Saudi Arabia |
| Seychelles | Seychelles |
| Sint Maarten | Sint Maarten |
| Slovenia | Slovenia |
| Spain | Spain |
| Sweden | Sweden |
| United Kingdom | United Kingdom |
| Uruguay | Uruguay |
| Vanuatu | Vanuatu |