مخاوف من إمكانية دفع 30 في المئة من استحقاقاتها المالية للجانب الأمريكي

«فاتكا».. كابوس يهدد البنوك الكويتية

البنوك الكويتية تواجه خطراً محتملاً

ابلغ اتحاد مصارف الكويت بنك الكويت المركزي رسميا بمخاوف لدى البنوك الكويتية من إمكانية تعرضها إلى دفع ضريبة لصالح الجانب الاميركي تصل إلى 30 في المئة من اي استحقاقات مالية تخصها، في حال التزامها بتعليمات «المركزي» لجهة التسجيل على موقع وزارة الخزانة الاميركية كـ «مؤسسة مالية اجنبية محدودة» في شان قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية «فاتكا». وعمم البنك المركزي على البنوك الكويتية في 21 أبريل الماضي بشأن البدء في التسجيل لدى موقع الخزانة الامريكية حتى في حال عدم توقيع حكومة الكويت للاتفاقية المطلوبة مع وزارة الخزانة الامريكية، كمؤسسة مالية اجنبية محدودة، وذلك بعد تاجيل الموعد النهائي والسماح للمؤسسات المالية كافة بالتسجيل لمدة 10 ايام تنتهي في 5 مايو الجاري بدلا من 25 أبريل الماضي والمحددة سابقا، مع الاشارة إلى ان الكويت لم توقع حتى الآن على اتفاقية «فاتكا» رسميا وكل ما صدر عنها في هذا الخصوص مجرد اعلان نوايا من أجل التوقيع فقط.بحسب جريدة الرأي

واستعرض «اتحاد المصارف» مع «المركزي» النتائج التي ستترتب حال اكتفاء البنوك الكويتية بالتسجيل كمؤسسات مالية اجنبية محدودة، حيث ترى ان تسجيلها كمؤسسة مالية اجنبية مشاركة يأتي من باب «دفع الضرر» الذي قد يلحق بها فيما لو اكتفت بالتسجيل كمؤسسات مالية أجنبية محدودة.

والفارق بين تسجيل البنوك الكويتية لاتفاقية «فاتكا» كمؤسسة مالية اجنبية محدودة اوكمؤسسة مشاركة، ان الحالة الأولى تجعلها غير منضمة بالمفهوم القانوني إلى البرنامج الاميركي بالكامل، ما يجعلها غير مضطرة إلى تقديم تقارير عن عملائها الاميركيين المسجلين لديها، وبالتالي قد تتعرض لدفع ضريبة على التحويلات لا يتم استردادها حتى يثبت خلوها من اي اموال اميركية، وإلى دفع غرامة في حال اكتشاف الجانب الاميركي اي حالة غير مبلغ عنها في اطار الاتفاقية، اما تسجيلها كمؤسسة مشاركة فيجعلها ملتزمة بتنفيذ متطلبات المؤشرات السبعة المحددة لـ «فاتكا» وليس اقلها برفع تقارير ببيانات ذمة عملائها المالية بعد اخذ الموافقة منهم على ذلك.

وقال اتحاد المصارف في كتابه إلى «المركزي» «يرجى التفضل بان البنوك الكويتية تدرك وجوب الالتزام بكافة القوانين المعمول بها في دولة الكويت بما في ذلك المتعلق بالسرية المصرفية، خاصة في ظل عدم وجود تنظيم تشريعي يسمح بذلك الافشاء حتى الآن، وهو ما يدفعها إلى الحصول على موافقة العميل قبل الكشف عن اي بيانات تتعلق به لوزارة الخزانة الاميركية»، وفي ضوء ما تقدم يرجى الاحاطة بما يلي من اجراءات سوف تحرص البنوك على التقيد بها:

اولا: فيما يتعلق بالعملاء الجدد «المتقدمين لفتح الحسابات المصرفية اعتبارا من 1 يوليو المقبل:

1 - ستفرض البنوك على جميع العملاء المتقدمين بطلب فتح الحسابات لديها-ضمن مستندات فتح الحساب- «سواء بالنسبة للاشخاص الطبيعين او الاعتباريين» والتوقيع على الاقرار الذي يتضمن بيان ما اذا كان يتوفر في العميل الجنسية الاميركية او اي من المؤشرات السبعة الدالة على خضوعه لقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية «فاتكا» ومن ثم تفويض العميل -كتابة البنك- بالادلاء عن بيانات ذمته المالية إلى وزارة الخزانة الاميركية وتعبئة النماذج الخاصة التي حددها القانون المذكور والتزامه كذلك بتحديث بياناته فيما لو طرأ على حالته امر جديد يغير من خضوعه للقانون.

2 - في حالة رفض العميل التوقيع على ما تقدم سيمتنع البنك عن فتح الحساب المصرفي.

ثانيا: فيما يتعلق بالعملاء الحاليين «المحتفظين بحسابات مصرفية مفتوحة قبل تاريخ 1 يوليو المقبل»:

1 -ستجري البنوك مراجعة لجميع العملاء الحاليين لديها وذلك على النحو التالي:

أ- بالنسبة للحسابات المصرفية الخاصة بالعملاء ذوي الارصدة المرتفعة ستلتزم البنوك اعتبارا من واحد يوليو المقبل وحتى تاريخ 30 يونيو 2015 بمراجعة سجلاتها للتحقق مما اذا كان اي منهم عميل امريكي الجنسية او «عميل معرّض» وفقا للمؤشرات السبعة التي حددها قانون «فاتكا».

ب- بالنسبة للحسابات المصرفية الخاصة بباقي العملاء ستلتزم البنوك اعتبارا من واحد يوليو المقبل وحتى تاريخ 30 يونيو 2015 باتباع ذات الاجراءات المشار اليها بالفقرة السابقة.

2 - تتكفل البنوك تحديث بيانات العملاء الحاليين لدى البنوك من خلال قنوات الاتصال المتعددة بما في ذلك التواصل عبر الخدمة الهاتفية والموقع الالكتروني للبنك وغيرها من وسائل الاتصالات وذلك لعرض الاقرار سالف البيان عليهم والتوقيع عليه ومن لم يتم اتباع ذات النهج المذكور في الفقرة اولا من الكتاب.

3 -اما في حالة رفض اي من العملاء الحاليين التوقيع على القرار المرفق وفي حالة عدم وجود مواقع مصرفية كحالة وجود تمويل مصرفي للعميل سوف يتخذ البنك قراره بقفل الحساب فورا مع اخطار العميل بذلك خلال فترة معقولة وإصدار شيك مصدق باسمه بقيمة الرصيد الدائن الذي كان متوفرا بحسابه لدى البنك علما بانه باقفال حساب العميل ينتفي التزام البنك بالتقرير بالبيانات عن حسابات العميل الرافض إلى وزارة الخزانة الاميركية.

واختتم اتحاد المصارف كتابه إلى المركزي«هذا وقد ترون ان ما ستتبعه البنوك من اجراءات على نحو ما هو مبين بهذا الكتاب تتوافر فيه الضمانة الكافية لوفاء البنوك بالمتطلبات القانونية بشان واجبها بالحفاظ على السرية المصرفية وقيامها في الوقت ذاته بالتسجيل كمؤسسات مالية اجنبية مشاركة لدى وزارة الخزانة الامريكية وفقا لاحكام قانون الامتثال الضريبي الاميركي للحسابات الخارجية «فاتكا»».

واضافت المصادر انه رغم تبيان «المركزي» في تعميمه الصادر اخيرا حول «فاتكا»، انه في حال قيام حكومة الكويت بتوقيع الاتفاقية فانه بامكان المؤسسات المالية الخاضعة لقانون الامتثال الضريبي تغيير حالة التسجيل لكون الموقع المخصص من قبل وزارة الخزانة الاميركية لهذا الغرض يسمح باجراء هذا التغيير من مساهمة محدودة على الموقع إلى مساهمة كاملة، الا ان الفترة التي تسبق تسجيل الكويت رسميا ضمن اتفاقية «فاتكا» تمثل فترة رمادية للبنوك الكويتية لجهة ارتفاع مخاطر التسجيل، ناهيك عن احتمال تغير موقف الكويت واعلانها ولو لاحتمال ضئيل عدم توقيعها للاتفاقية ما يزيد معها المخاوف المصرفية.

علي الغانم يشيد بحكمة قرار هيئة أسواق المال

في سياق جهود هيئة أسواق المال « الهادفة الى تنظيم نشاط الأوراق المالية بما يتسم بالعدالة والتنافسية والشفافية ، وتوفير حماية للمتعاملين فيه » ، اصدرت الهيئة قراراً بتاجيل الموعد النهائي لالتزام الشركات الخاضعة لرقابتها بتطبيق قواعد الحوكمة الى نهاية يونيو 2016.

وغرفة تجارة وصناعة الكويت إذ تشيد بحكمة هذا القرار المستحق والمبشر، ترى في هذا التاجيل فرصة طيبة لكي تتمكن الشركات المعنية من اتخاذ الاجراءات والتدابير اللازمة للتطبيق الصحيح لقواعد الحوكمة ، ولكي تستكمل الهيئة الكوادر الكافية والكفوءة لمتابعة ومراقبة هذا التطبيق. كما ترى الغرفة في هذا التاجيل مدخلاً واسعاً لتعزيز جسور التفهم والتواصل بين هيئة أسواق المال والشركات الخاضعة لرقابتها ، بما يكرس موضوعية الهيئة وعدالتها ، ويحصن استقلاليتها ، ويعكس ثقتها بذاتها وبالقطاع الخاص.

من جهة اخرى ، إن الجدوى الحقيقية بعيدة المدى والأثر لقرار الهيئة هذا تعتمد الى حد بعيد - برأي الغرفة - على مدى النجاح في انتهاز هذه الفسحة من الوقت لاجراء مراجعة علمية هادئة لقرار الهيئة 2013/25 بشان قواعد حوكمة الشركات ، بهدف تحريره من اية شبهات قانونية من جهة ، وبهدف مراعاة الواقع الاقتصادي والمجتمعي من جهة ثانية.

«بيتك»: 7 فائزين في السحب الأول لحملة البطاقات

جانب من تسليم الجوائز

فاز 7 من عملاء بيت التمويل الكويتي «بيتك» بتلفزيونات سامسونغ إل دي ثلاثية الابعاد في السحب الاول للحملة الترويجية الجديدة التي اطلقها «بيتك» بعنوان «اربح تلفزيون ال اي دي ثلاثي الابعاد لمدة 60 يوما» والتي تستهدف تشجيع العملاء على استخدام بطاقات «بيتك» المصرفية، الفيزا وماستركارد «الائتمانية والاعتماد والدفع المسبق والصرف الالي» في مشترياتهم، تعزيزا للقيمة المضافة للبطاقات وخدمة لحركة السوق بما في ذلك تنشيط المبيعات وتسهيل عمليات الشراء.وتتضمن الحملة جوائز يومية عبارة عن جهاز تلفزيون سامسونغ ذكي ال اي دي ثلاثي الابعاد،عند استخدام بطاقات «بيتك» لسداد قيمة المشتريات داخل وخارج الكويت.

وتتيح الحملة التي تستمر لمدة 60 يوما لغاية 5 يونيو حصول كل مستخدم لبطاقات «بيتك» على فرصة واحدة لدخول السحب الذي يقدم فرصة ربح جائزة يومية قيمة عبارة عن «جهاز تلفزيون سامسونغ ذكي ال اي دي ثلاثي الابعاد» مقابل كل 10 دنانير للشراء فقط داخل وخارج الكويت، وكذلك من خلال استخدام بطاقات الصرف الآلي خارج الكويت فقط، وكلما تضاعف مبلغ الإنفاق زادت فرص التأهل لدخول السحب الالكتروني الذي سيجرى اسبوعيا.

وتأتي الحملة الجديدة استمرارا للعروض المميزة التي يقدمها «بيتك» لعملائه من حملة البطاقات المصرفية المتنوعة مكافأة لهم، وايضا حرصا على خلق طابع فريد ومميز لجميع بطاقات «بيتك» التي تقدم دائما قيمة مضافة لحاملها،بما يساهم في رضاء العميل وزيادة فرص استفادته عند الاستخدام، فضلا عن تعزيز تواجد البنك وحصته السوقية في هذا القطاع المهم.

كما ترسخ الحملة مبادئ واهداف «بيتك» في تنشيط حركة المبيعات، وتحقيق الفائدة للعملاء مستخدمي البطاقة وللتجار، وتعزز سمعة «بيتك» بالسوق المحلية كأكبر البنوك المحلية من حيث قاعدة العملاء.

وقد تم تسليم الجائزة لبعض الفائزين بحضور لاعب منتخب الكويت في كرة القدم وليد علي.

والفائزون هم: محمد نجيب الفارسي، سعيد احمد العبيد، عبير عيد الغريب، عادل عيسى المناعي، مشاري محمد الحسيان، مشعل جوهر الفرحان، دلال سعود السميط.

شركة المزيني للصيرفة تعلن عن أسماء الفائزين في السحب اليومي للجوائز النقدية

أعلنت شركة المزيني للصيرفة، الرائدة في مجال الصيرفة والتحويلات المالية، اليوم عن أسماء الفائزين في السحب اليومي للجوائز النقدية. وقد انعقد السحب الأول في 1 مايو 2014 في مقر حماية المستهلك بالاندلس تحت إشراف السيد عبدالعزيز الكوح ممثل من وزارة التجارة والصناعة.

وكانت الجائزة النقدية بقيمة 100 د.ك. للفترة من 23 ابريل - 30 ابريل من نصيب:

أسماء الفائزين

مليكا هينا
عبد الغفور مايو
سودير بابي
يوسف المطيري
محمد ابراهيم
نورة عبدالله
عبد الرحمن المشعان
نوشاد باليفاكل

وبإمكان العملاء الدخول في السحب الفوري عند استخدام الخدمات التي تشمل إصدار الشيكات وتحصيل الشيكات المسحوبة على البنوك الخارجية وبيع وشراء العملات الاجنبية، الفئات النقدية الورقية، والتحويلات المالية«الى كافة ارجاء العالم»، وخدمة دي إتش ال، كما يستفيد عملاؤها، ايضا، من خدمات ويسترن يونيون المتنوعة. ويأتي هذا العرض حرصا من شركة المزيني في توفير فرص إستثنائية ليحقق العملاء أحلامهم ولمساعدتهم لتلبية متطلبات الحياة.

ومن المقرر انعقاد السحب الثاني في 8 مايو ، ثم السحب الثالث يوم 15 مايو يليه السحب الرابع يوم 22 مايو ومن ثم السحب الخامس يوم 1 يونيو إنتهاءاً بالسحب السادس في يوم 9 يونيو 2014. وتنصح شركة المزيني جميع العملاء من الاستفادة من هذا العرض للحصول على فرصة للفوز بجوائز نقدية قيمة.

إن شركة المزيني للصيرفة احدى الشركات الرائدة في مجال صرف العملات الاجنبية في الكويت لأكثر من 70 عاما، و لديها الآن أكثر من 60 فرعاً في جميع أنحاء الكويت. ولضمان تلبية احتياجات العملاء، يعمل فرعا الشركة في مطار الكويت الدولي ومطار الشيخ سعد «القادمون» و«المغادرون»، 24/7 من أجل تقديم خدمة متكاملة ومميزة.

الجدير بالذكر ان شركة المزيني للصيرفة تقدم لعملائها مجموعة واسعة من الخدمات التي تشمل إصدار الشيكات وتحصيل الشيكات المسحوبة على البنوك الخارجية وبيع وشراء العملات الاجنبية، الفئات النقدية الورقية، والتحويلات المالية«الى كافة ارجاء العالم»، وخدمة دي إتش ال، كما يستفيد عملاؤها، ايضا، من خدمات ويسترن يونيون المتنوعة.

في سحب «VIVA» للدفع الآجل

مرسيدس بنز SL63 AMG من نصيب عبدالله مبارك عواد

الفائز مع سيارته الجديدة

اعلنت شركة الاتصالات الكويتية «VIVA»، مشغل الاتصالات الأسرع نمواً في الكويت أن عبدالله مبارك عواد هو سعيد الحظ الذي فاز بسيارة مرسيدس بنز SL63 AMG الجديدة في سحب الدفع الآجل.

وقد اقيم الحفل وسط اجواء احتفالية احياها واحد من اشهر مقدمي البرامج في الكويت، عمر العثمان الذي أمتع الحضور الغفير.

وبهذه المناسبة، قال عبدالرزاق بدر العيسى، مدير إدارة الاتصالات التسويقية في VIVA : «باسم شركة VIVA، اتقدم من عبدالله مبارك عواد صاحب الحظ السعيد باحر التهاني والتباريك كما اشكر كل عميل من عملائنا ممن بذلوا الجهد من اجل المشاركة في هذا السحب. إن VIVA ملتزمة بتقديم منتجات وخدمات فريدة من نوعها إلى عملائها فضلاً عن تصميم المزيد من العروض التي ستتيح لها التفاعل اكثر مع عملائها وان تكون اكثر قربا منهم».

وقد اطلقت VIVA هذه الحملة للفوز بسيارة مرسيدس بنز SL63 AMG في معرض انفوكونكت هذا العام، حيث بدأ تحصيل النقاط التي تأهل عملاء الدفع الأجل من يوم 26 يناير 2014 وحتى 26 ابريل 2014 هذا بالإضافة إلى منحهم فرصة واحدة لقاء كل 10 د.ك ينفقونها عند الاشتراك في احد العروض المميزة التي تقدمها VIVA.

البنك التجاري يعلن أسماء الفائزين في السحب اليومي لـ «حساب النجمة»

أجرى البنك التجاري الكويتي السحب اليومي على «حساب النجمة»، يوم الأحد 4 مايو 2014 في المركز الرئيسي للبنك، بحضور وزارة التجارة والصناعة ممثلة بـ «صقر المناعي»، وقد فاز كل من:

1 - اخلاق حسن باركار
2 - سوعان ضاري العنزي
3 - حصة أحمد البحوه
4 - بدرية بدر آبل
5 - محمد القشعمي

بجائزة قيمتها 7000 دينار كويتي لكل منهم.

ويتميز حساب النجمة الجديد بتأهيل عملائه الفوز بجائزة يومية قدرها 7000 دينار كويتي، لينفرد البنك التجاري بتقديم اكبر جائزة سحب يومي، بالإضافة إلى اربعة سحوبات كبرى تجرى خلال العام تبلغ قيمة كل جائزة منها 100.000 دينار كويتي تقام في العيد الوطني والتحرير،عيد الفطر، وعيد الأضحى المبارك بالإضافة إلى ذكرى تأسيس البنك في 19 يونيو.

يفتح حساب النجمة بمبلغ 500 د.ك. والتأهل لدخول السحب اليومي بعد فترة أسبوع وسحوبات المناسبات بعد فترة شهرين،علما بأن حساب النجمة يمنح عملائه اكبر عدد من الفرص للربح حيث يحصل العميل على فرصة للربح مقابل كل 25 د.ك. تبقى في الحساب بدلا من 50 د.ك.

و«التجاري» ينتهز هذه الفرصة ليهنئ جميع الفائزين في سحب النجمة ، علما بانه سيتم قيد الجوائز النقدية إلى حسابهم في البنك.

29 يونيو.. موعد طرح الإصدار الجديد من العملة

اكدت مصادر مطلعة ان بنك الكويت المركزي سيبدأ بطرح الاصدار الجديد من العملة يوم 29 يونيو، بعد أن وصلت دفعة منها الى الكويت قبل فترة، وقالت المصادر ان السبب في اختيار هذا التوقيت يعود الى رغبة «المركزي» في استغلال موسم شهر رمضان وما يرافقه من ارتفاع كبير في عمليات الشراء والصرف، ما سيساعد كثيرا على تصريف العملة الجديدة وتداولها بين الجميع. وعلى صعيد متصل، حدد يوم 13 من الشهر الجاري لعقد الاجتماع الخاص بمجلس ادارة البنك المركزي، حيث من المقرر مناقشة عدد من القرارات والقضايا المطروحة.

هيئة السوق تبحث تنظيم قطاع الوساطة مع البورصة

طلبت هيئة اسواق المال من سوق الكويت للاوراق المالية كل القرارات الصادرة عن البورصة في شان تنظيمات عمل شركات الوساطة. وتقوم ادارة البورصة بعملية جرد شاملة لكل القرارات التاريخية منذ تأسيس السوق وحتى الان، سواء القرارات الصادرة عن البورصة او لجنة السوق لإتاحتها الى الهيئة بناء على طلبها. بحسب جريدة القبس من جهة اخرى، تقول مصادر ان هناك اكثر من ملف عالق يخص قطاع الوساطة منها الآتي: - ملف زيادات رأس المال لكل شركة من الشركات الـ14 الى 10 ملايين دينار كويتي.

- رسوم الـ100 الف دينار السنوية.

- طلبات شركات الوساطة بشان اتاحة الفرصة لتقديم خدمات اخرى تحقق لها ايرادات رديفة لعمولات التداول.

- طلب ابقاء اموال عملاء كل شركة لديها في حساباتها بدلا من تجميعها لدى الشركة الكويتية للمقاصة.

- ملف التخارج من صندوق ضمان الأسهم.