

بموجب أحكام القانون رقم (125) لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، ووفقاً للتعميم رقم (10) لسنة 2025 بشأن الرسوم بقانون رقم (6) لسنة 2024 في شأن تبادل المعلومات لغايات ضريبية ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم (75) لسنة 2024، يتعين على كافة الخاضعين لرقابة وحدة تنظيم التأمين الالتزام بالتعليمات التالية:

- 1- التسجيل ورفع التقارير على بوابة تبادل المعلومات لوزارة المالية: <https://www.mof.gov.kw/FATCA.aspx>
- 2- التأكد من قائمة الدول لسنة 2024 و2025 فيما يخص معيار الإبلاغ المشترك CRS على موقع وزارة المالية: <https://www.mof.gov.kw/MOFAgreements/mofCRS.aspx>
- 3- رفع التقارير المالية لمعيار الإبلاغ المشترك CRS خلال الفترة من 2026/4/12 إلى 2026/5/31.
- 4- رفع التقارير المالية لاتفاقية الفاتكا FATCA خلال الفترة من 2026/4/12 إلى 2026/5/31.
- 5- تحديث بيانات التسجيل أو القيام بتسجيل جديد إن لم يوجد تسجيل مُسبق في البوابة الإلكترونية قبل رفع التقارير.
- 6- الالتزام باستخدام صيغة رفع التقارير بصيغة XML3.0/2.0 وفق المعايير المعتمدة من منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD)، سواء كان الرفع يتم يدوياً (Manual) عبر البوابة الإلكترونية أو عبر أنظمة وزارة المالية (Automated)، وبما يشمل الالتزام بمتطلبات التحقق الفني (Validation Rules) وهيكلية البيانات والتشفير وفق البروتوكولات المعتمدة، وفي حال عدم وجود أي حسابات مطلوب الإبلاغ عنها، فيتعين التسجيل في الموقع ورفع تقارير Nil Report.
- 7- الالتزام برفع التقارير المصححة Corrected reports بعد رفع التقارير الأساسية في حال وجود أخطاء أو تعديلات.
- 8- الالتزام باستخدام النسخ المحدث من مخطط البيانات وهي: (CRS XML Schema v3.0) و (FATCA XML Schema v3.0)، لضمان توافق وتوحيد شكل البيانات المرفوعة وفق المتطلبات الفنية الدولية.
- 9- الالتزام بتطبيق قواعد التحقق Validation Rules بما يشمل: هيكلية البيانات، صحة الرقم الضريبي TIN والتحقق من تاريخ الميلاد.



- 10- التأكد من صحة الملفات غير الموثقة (Undocumented)، وفي حال استمرار عدم توثيقها، يتعين ارسال كتاب رسمي يوضح فيه سبب عدم توثيق هذه الملفات، وذلك وفق متطلبات معيار الإبلاغ المشترك وإرفاق ملف Summary File عند رفع تقارير CRS عبر البوابة الإلكترونية.
- 11- استخدام قنوات SFTP أو HTTPS المصرح بها لرفع الملفات.
- 12- عدم تجاوز حجم الملف الأقصى البالغ 50 ميغابايت (50 MB) لكل عملية رفع، وذلك عند تحميل تقارير CRS أو FATCA عبر القنوات المعتمدة للإرسال، بما يضمن سلامة نقل البيانات وعدم رفض النظام للملفات.
- 13- التأكد من تسمية الملفات المرفوعة بالتسلسل التالي الواضح: (اسم الشركة) - (الفرع إن وجد) - (الصندوق إن وجد) - (الدولة الموجه إليها) - (ملف رقم ###/###).
- وعليه يتعين على كافة المخاطبين بموجب هذا التعميم الالتزام بما ورد به، مع الأخذ بعين الاعتبار بأن عدم الالتزام يعطي الحق للوحدة في اتخاذ التدابير اللازمة بإخطار السلطة المختصة، ومساءلة المخالف واتخاذ كافة الإجراءات القانونية ضده بموجب القانون رقم (125) لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين ولائحته التنفيذية وتعديلاتها وأي قانون آخر ذو صلة.

رئيس وحدة تنظيم التأمين

محمد سليمان العتيبي



صدر بتاريخ 2026/05/03