



## דף מידע FATCA ו-CRS

רשויות המיסים ברחבי העולם נוקטות בשנים האחרונות צעדים למניעת אובדן הכנסות בהיקף מאות מיליארדי דולרים בשנה כתוצאה מהעלמות מס של תושביהן מחוץ לגבולותיהן.

בשנת 2016 אושרו בישראל "תקנות מס הכנסה (יישום הסכם פטקא)", תשע"ו-2016<sup>1</sup> (להלן "תקנות ה-FATCA") ובשנת 2019 אושרו בישראל "תקנות מס הכנסה (יישום תקן אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות פיננסיים)", תשע"ט-2019<sup>2</sup> (להלן "תקנות ה-CRS"), אשר מחייבות בנקים ומוסדות פיננסיים נוספים לזהות, ולדווח על אמריקנים ועל בעלי תושבות מס במדינות נוספות. התקנות מטילות סנקציות כספיות משמעותיות על בנקים שלא ישתפו פעולה עם רשויות המס כנדרש מכח תקנות ה-FATCA וה-CRS. ככל שהבנקים ו/או לקוחותיהם ימצאו כמי שהעלימו מס ו/או סייעו להעלמת מס, הם יהיו חשופים לסנקציות לרבות סנקציות כספיות ו/או פליליות, לפי המקרה.

קבוצת דיסקונט פועלת בעולם גלובלי ועל כן מכבדת רגולציה ישראלית ורגולציה זרה, לרבות היבטים של הימנעות מדיווח או תשלום מס או הימנעות מעמידה בכל דין, וכמו כן, כפופה ליישום כל החוקים והתקנות החלים עליה בישראל. קבוצת דיסקונט מיישמת את רגולציית ה-FATCA וה-CRS וקובעת מעת לעת נהלים באשר לניהול חשבונות הלקוחות הרלוונטיים.

### מיהו אמריקני לפי הוראות המס בארה"ב?

- אזרח ארה"ב או תושב שהוא יחיד (וכולל גם, בין היתר, יחיד שנולד בארה"ב, מחזיק דרכון אמריקני, או מחזיק ברישיון לתושבות קבע בארה"ב (גרין-קארד).
  - שותפות או תאגיד שהתאגדו בארצות הברית או לפי חוקי ארצות הברית או במדינה ממדינותיה.
  - נאמנות כאשר:
  - לבית משפט בארצות הברית יש סמכות לפי הדין בר ההחלה לתת הוראות או פסיקות הנוגעות באופן מהותי לכל הסוגיות הנוגעות לניהול הנאמנות, או;
  - לאדם אמריקני, אחד או יותר, יש סמכות לשלוט בכל ההחלטות המהותיות של הנאמנות, או בעיזבונו של נפטר, שהוא אזרח או תושב ארצות הברית.
- מידע נוסף בגין הגדרת "אמריקני" ניתן לראות באתר ה-IRS בכתובת:

<https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/classification-of-taxpayers-for-us-tax-purposes>

### מיהו תושב לצורכי מס במדינה זרה לפי הוראות ה-CRS?

תושב של מדינה זרה לפי דיני המס באותה מדינה, או עיזבון של מנוח שהיה תושב מדינה זרה באותה מדינה, לרבות ישות שאין לה תושבות לפי דיני המס אך הניהול הממשי שלה נמצא באותה מדינה זרה. מידע נוסף בגין קריטריונים לתושבות לצרכי מס ניתן לראות באתר ה-OECD בכתובת:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>

### עיקרי החובות המוטלות על הבנק

- זיהוי ותייעוד בעלי חשבון באמצעות הצהרות עצמיות בדבר אזרחות אמריקנית או תושבות לצורכי מס בארה"ב/מדינה זרה כלשהי.
- ביצוע בדיקות נאותות לחשבונות פיננסיים בבנק על מנת לאתר חשבונות המוחזקים על ידי אמריקנים או תושבי לצרכי מס במדינה זרה.
- דיווח על בסיס שנתי לגבי לקוחות שזוהו כאמריקנים או תושבים זרים לצורכי מס (או חשבונות של ישויות פאסיביות עם בעלי שליטה אמריקנים/תושבי זרים לצרכי מס) ולגבי חשבונותיהם לרשות המיסים בישראל (רשות המיסים בישראל תעביר את המידע לרשות המיסים הרלוונטית).
- דיווח על בעלי חשבון אשר יש לבנק חשש ממשי כי ביצעו ניסיון התחמקות מדיווח או כאשר יש למוסד הפיננסי סיבה לדעת כי ההצהרה העצמית שסיפקו אינה אמינה והם אמריקנים או תושבים זרים לצורכי מס.
- מעבר לסנקציות שנקבעו בתקנות במקרים של הפרות, ייתכן ויידרש מהבנק לנקוט בסנקציות נוספות (כגון סגירת חשבון) אם לקוח אינו משתף פעולה בהתאם לנדרש בתקנות.

### מה נדרש מהלקוח על מנת להסדיר את מעמדו?

#### לקוח אמריקני:

- לקוח המזוהה כאמריקני יידרש לחתום על שני מסמכים: טופס W-9 של רשויות המס האמריקניות וכן הצהרת תושבות לצרכי מס הכוללת בין היתר (א) הצהרה אישית בדבר היות הלקוח "אדם אמריקני" ו(ב) וויתור סודיות של הלקוח מול הבנק. בטופס W-9 הלקוח ימלא את מספר משלם המס (TIN – Tax Identification Number). עפ"י רוב, ל"יחיד" מדובר במספר הביטוח הלאומי (SSN - Social Security Number) וכן השם המדויק כפי שרשום בכרטיס הביטוח הלאומי האמריקני, או ל"ישות" שאינה יחיד - מזהה המעסיק (EIN – Employer Identification Number).
- לקוח שעשוי להיחשב כאמריקני ומוכיח כי אינו "אמריקני" כמפורט לעיל, יידרש לחתום על מסמך W-8 ולספק מסמכים נוספים כפי שיונחה ע"י הבנק.

#### תושב לצורכי מס במדינה זרה:

- לקוחות נדרשים להצהיר על תושבות לצרכי מס שלהם (על גבי טופס הצהרת תושבות לצרכי מס). ייתכן כי הבנק ידרוש לספק מסמכים נוספים על מנת לאמת את סבירות הצהרת הלקוח.

על הלקוח לעדכן את הבנק בתוך 30 יום, על כל שינוי במעמדו, ולספק לבנק הצהרת תושבות מס עדכנית.

<sup>1</sup> "תקנות מס הכנסה (יישום הסכם פטקא)": <https://www.gov.il/he/Departments/Guides/information-replacement-agreements?chapterIndex=2>

<sup>2</sup> "תקנות מס הכנסה (יישום תקן אחיד CRS)": <https://www.gov.il/he/Departments/Guides/information-replacement-agreements?chapterIndex=3>





**שאלות ותשובות**

**מהם חובותיו של אמריקני באשר לדיווח על חשבונותיו המנוהלים מחוץ לארה"ב והיכן ניתן למצוא פרטים על כך?**  
להלן מידע כללי כפי שניתן למצוא באתר רשות המיסים האמריקני (IRS):

- אמריקני חייב בדיווח שנתי אישי לרשויות המס בארה"ב על כל הכנסותיו וכן על חשבונותיו מחוץ לארה"ב.
- הדיווח מבוצע באמצעות טפסים והנחיות אשר ניתן למצוא באתר רשות המס האמריקנית – IRS.
- אמריקנים אשר אינם מדווחים כנדרש צפויים לקנסות וסנקציות נוספות בגין המיסים שלא נגבו ובגין אי עמידה בחובת הדיווח.

**מהם חובותיו של תושב לצורכי מס במדינה זרה לדיווח על חשבונותיו המנוהלים מחוץ למדינת התושבות שלו, והיכן ניתן למצוא פרטים על כך?**  
בכל מדינה הדיווח על חשבונות המוחזקים מחוץ לאותה מדינה יעשה בהתאם לדיני המס באותה מדינה. לצורך קבלת מידע בנושא יש להיוועץ עם רו"ח או עו"ד מומחה בנושא.

**אני אזרח ישראלי, אבל יש לי גם דרכון אמריקני, או נולדתי בארה"ב ומעולם לא ידעתי שאני חייב לדווח.**  
רשויות המס בארה"ב פרסמו בדצמבר 2011 באתר ה-IRS מידע באשר לבעלי אזרחות כפולה שאינם תושבי ארה"ב ושלא היו מודעים לחובת הדיווח, באשר לאפשרות להסדרת מעמדם. לבנק אין כל קשר לחובות הדיווח של הלקוח ואינו רשאי ליעץ או להנחות בכל דרך מי מלקוחותיו בנושא.

**אני אזרח ישראלי, אבל יש לי גם דרכון זר, האם אני נחשב לתושב לצרכי מס במדינה בה הונפק הדרכון הזר?**  
הגדרת תושבות לצרכי מס תלויה בדיני המס באותה מדינה, ומשתנה בין המדינות השונות. לצורך קבלת מידע בנושא יש להיוועץ עם רו"ח או עו"ד מומחה בנושא.

**מתי הבנק מתכוון לדווח עלי כאמריקני אם אני חותם על W9?**

הדיווח לרשויות המס בארה"ב לפי הוראות תקנות ה-FATCA מבוצע אחת לשנה, ולא יאוחר מה-20 בספטמבר בשנה מסוימת עבור שנת הלווח הקודמת, או לפי דרישה אם תגיע מרשויות המס השונות. דיווח כאמור, עשוי לכלול מידע אודות הלקוח, גם בהתייחס לתקופה שקדמה למועד הוצאת הדיווח. הדיווח מועבר לרשות המיסים בישראל, ורשות המיסים בישראל תעביר את הדיווח לארה"ב.

**מתי הבנק מתכוון לדווח עלי כתושב זר לצרכי מס אם אני חותם על הצהרה עצמית?**

הדיווח לרשויות המס הרלוונטיות לפי הוראות תקנות ה-CRS מבוצע אחת לשנה, ולא יאוחר מה-8 בספטמבר בשנה מסוימת עבור שנת הלווח הקודמת, או לפי דרישה אם תגיע מרשויות המס השונות. דיווח כאמור, עשוי לכלול מידע אודות הלקוח, גם בהתייחס לתקופה שקדמה למועד הוצאת הדיווח. דיווח כאמור, עשוי לכלול מידע אודות הלקוח, גם בהתייחס לתקופה שקדמה למועד הוצאת הדיווח. הדיווח מועבר לרשות המיסים בישראל, ורשות המיסים בישראל תעביר את הדיווח לרשות המיסים במדינה הרלוונטית.

**אם אני תושב מדינה זרה, היכן עלי לבדוק האם מדינה זו הינה מדינת בת דיווח בישראל לצרכי CRS?**

באתר רשות המיסים בישראל ניתן למצוא את רשימת מדינות אשר התחייבו על פי הסכם לחילופי מידע עם מדינת ישראל לפי התקן, בכתובת: [www.taxes.gov.il](http://www.taxes.gov.il) הרשימה מתעדכנת אחת לשנה.

**אני ישראלי ותושב ישראל לצרכי מס, ומחזיק בבעלותי חשבון בנק ביחד עם שותף שהוא "אמריקני" או תושב לצרכי מס במדינה זרה אחרת. האם החשבון שבבעלותי ידווח ע"י הבנק לארה"ב או למדינת הזרה של השותף בחשבון?**  
כן, התקנות חלות גם על חשבונות בבעלות משותפת שבהם רק אחד או חלק מהשותפים הינו "בר דיווח" למדינה זרה (בהתאם להוראות התקנות הרלוונטיות), אולם פרטים אישיים ידווחו אך ורק אודות הבעלים שהוא אמריקני או תושב לצרכי מס באותה מדינה.

**מה הקשר בין FATCA להוראות אחרות הקיימות בבנק בתחום נירות ערך אמריקנים?**

FATCA מתייחס לאזרחים אמריקנים באופן כללי, לאו דווקא בתחום פרטני כמו נירות ערך. קיימות הוראות אמריקניות נוספות בתחום נירות הערך אשר הבנק מיישם, ועל פיהן לקוחות הפעילים בניירות ערך התבקשו לחתום על טפסי W9 ו-W8 של רשויות המס האמריקניות:

- איסור על מתן שירותי נירות ערך לתושבי ארה"ב באמצעי תקשורת אמריקנים.
- פעילות בני"ע אמריקנים – מתייחס אל זיהוי לקוחות הפועלים בני"ע אמריקנים, היבט ניכר המס לרשות המיסים בארה"ב בהתאם למעמד הלקוח בהשקעות בשוק ההון האמריקני ודיווח. הוראות אלה תקפות, נוסף על הוראת FATCA.

**האם תקנות ה-FATCA וה-CRS חלות רק על לקוחות פרטיים?**

לא, התקנות חלות גם על חברות אמריקניות וחברות בעלות תושבות זרה לצרכי מס, וכן חברות זרות שיש להן זיקה אמריקנית או זיקה למדינה זרה, וכן על ישויות משפטיות אחרות ונאמנויות. בהתאם לדרישת הבנק, כל ישות שאיננה "יחיד" נדרשת לחתום על הצהרת תושבות מס והצהרת FATCA מתאימה, ולציין סיווגה בהתאם להוראות ודרישות תקנות ה-FATCA וה-CRS.

המידע הכללי במסמך זה הינו למטרת אינפורמציה כללית וראשונית בלבד ובשום אופן אין לראות באמור בו כהסבר ממצה ו/או מדויק ו/או מקיף ביחס לדין האמריקני או דיני מס אחרים ולחובות החלים מכוחו, ואין לראות בו כהמלצה ו/או ייעוץ ללקוח באשר להתנהלותו בהקשר לחובותיו מול רשויות המס בארה"ב או במדינה אחרת ו/או התחייבות של הבנק ליעוץ ללקוחותיו בהתאם לאמור במסמך. מסמך זה מבוסס, בין היתר, על נתונים ומידע גלויים לציבור אשר הונחו כמהימנים מבלי שנבדקו עצמאית שעשויים להיות חסרים ו/או בלתי מדויקים ו/או בלתי מעודכנים והוא אינו מתיימר להיות ניתוח מלא של כלל הנושאים המפורטים בו או להחליף את שיקול דעתו העצמאי של הקורא. כמו כן, המידע במסמך נכון ליום פרסומו בלבד ויכול להשתנות בכל עת ללא הצורך בהודעה מוקדמת. הבנק, עובדיו ו/או מי מטעמו אינם אחראים ולא יהיו אחראים לכל אי דיוק, שגיאה או כל פגם אחר במסמך, לרבות ביחס לנתונים ו/או לכל נזק, ישיר או עקיף, שייגרם, אם ייגרם, כתוצאה מהסתמכות על האמור במסמך. אין להפיץ/לשדר/לפרסם מסמך זה ברבים ללא אישור מראש ובכתב של בנק דיסקונט לישראל בע"מ. ללקוחות אמריקנים ותושבי זרים לצרכי מס מוצע לפנות באופן עצמאי ליועץ מס לפי בחירתם על מנת לקבל מידע מלא ומדויק וכן מוצע לעיין באתר ה-IRS וה-OECD לקבלת מידע עדכני.

