



## שר האוצר

י"ד בסיון התשע"ז  
8 ביוני 2017  
המ. 2017-297

לכבוד  
יו"ר ועדת הכספים של הכנסת

### הנדון: תקנות מס הכנסה (יישום תקן אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות פיננסיים), התשע"ז - 2017

רצ"ב תקנות מס הכנסה (יישום תקן אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות  
פיננסיים), התשע"ז - 2017.

הארגון לשיתוף פעולה כלכלי ה-OECD פיתח תקן אחיד שמטרתו לקבוע כללים לזיהוי  
תושבי חוץ שהם בעלי חשבונות במוסדות פיננסיים בישראל, לשם העברת המידע על  
חשבונות אלה למדינות המושב שלהם, וזאת על מנת להגביר את יכולות אכיפת המס.

על פי תקן זה, שמכונה ה-CRS<sup>1</sup>, המוסדות הפיננסיים בישראל יידרשו לאסוף מידע לגבי  
חשבונות של תושבי חוץ המוחזקים אצלם, כדי להעבירו על בסיס שנתי לרשות המסים  
בישראל. רשות המסים תעביר את המידע למדינות המושב של בעלי החשבון, ותקבל  
מאותן מדינות פרטים לגבי חשבונות של תושבי ישראל המוחזקים בתחומן.

מדינת ישראל התחייבה להחליף מידע, החל מספטמבר 2018, עם מדינות זרות שאיתן  
יהיה לה הסכם בתוקף. המידע שיועבר יתייחס לשנים 2017 ואילך, ויכלול פרטים אודות  
חשבונות פיננסיים המוחזקים בישראל בידי תושבי חוץ או בידי ישויות משפטיות  
מסוימות שיש בהן לתושבי חוץ החזקה מהותית. על המידע לכלול את פרטי בעלי  
החשבונות, היתרות בחשבון והכנסות פיננסיות שנתקבלו באותו חשבון.

<sup>1</sup> COMMON STANDARD ON REPORTING AND DUE DILIGENCE FOR FINANCIAL ACCOUNT INFORMATION

המוסדות הפיננסים שיידרשו להעביר מידע לרשות המסים כוללים את הגופים העוסקים בקבלת פיקדונות, ניהול, השקעה, מסחר והחזקה של נכסים פיננסים עבור אחרים (כגון- בנקים, חברות ביטוח, קרנות השקעה ועוד).

להתקנת התקנות נדרשת התייעצות עם שרת המשפטים, נגידת בנק ישראל ויושב ראש הרשות לניירות ערך. התייעצויות עם הגורמים הרלוונטיים במשרד המשפטים, בבנק ישראל וברשות לניירות ערך נערכו לכל אורך התהליך של התקנת התקנות.

אודה לך על העלאת התקנות על סדר יומה של ועדת הכספים של הכנסת.

בכבוד רב,  
משה כחלון

**תקנות מס הכנסה (יישום תקן אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות פיננסיים),**

**התשע"ז - 2017**

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 135ב, 135ג, 135ד ו-243, לפקודת מס הכנסה<sup>1</sup> (להלן - הפקודה), לאחר שהתייעצתי עם נגיד בנק ישראל, יושב ראש הרשות לניירות ערך ושר המשפטים, למעט לעניין תקנה 7, ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

הגדרות 1. (א) בתקנות אלה -

**"התקן"** - הנוהל לחילופי מידע אוטומטיים של חשבונות פיננסיים שפרסם הארגון לשיתוף פעולה ולפיתוח כלכלי (OECD) שנוסחו מובא בתוספת הראשונה (תקן אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות פיננסיים);

**"חשבון בעל ערך גבוה"** - חשבון קיים של יחיד שהיתרה המצרפית שלו בחשבונות קיימים עולה על מיליון דולר של ארה"ב ביום י"ג בטבת התשע"ח (31 בדצמבר 2017) או ב-31 בדצמבר בשנה כלשהי שלאחר מכן;

**"חשבון בעל ערך נמוך"** - חשבון קיים של יחיד שהיתרה המצרפית שלו בחשבונות קיימים אינה עולה על מיליון דולר של ארה"ב ביום י"ג בטבת התשע"ח (31 בדצמבר 2017);

**"חשבון בר דיווח"** - חשבון שסווג כחשבון של תושב מדינה זרה לפי תקנות 3 עד 5 או שסיווגו נקבע לפי תקנה 11(ב) או (ג), לפי העניין, ובלבד שאותה מדינה זרה היא מדינה בת דיווח;

**"חשבון חדש"** - חשבון פיננסי שנפתח ביום יא' בתשרי התשע"ח (1 באוקטובר 2017) או לאחריו;

**"חשבון מוחרג"** - כהגדרתו בחלק VIII, סעיף ג, סעיף קטן 17 לתקן וכן -

- (1) חשבון רדום שהיתרה בו אינה עולה על 1,000 דולר של ארה"ב;
- (2) חשבון בקרן השתלמות, כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות הגמל, המיועדת לתשלום דמי השתלמות לעובדים;
- (3) חשבון בקרן השתלמות, כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות הגמל, המיועדת לתשלום דמי השתלמות לעצמאים ובלבד שמתקיימים לגביו התנאים האלה:

<sup>1</sup> דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120, ס"ח התשע"ו, עמ' 954.

- (א) ההפרשות השנתיות מוגבלות ל-50,000 דולר של ארה"ב, או פחות;
- (ב) היתרה בחשבון אינה עולה על 50,000 דולר של ארה"ב, או שהמשיכות ממנו מותרות בעמידה באמות מידה מוגדרות הקשורות למטרתו של חשבון החיסכון, או שמוטלים קנסות על משיכות שנעשו לפני שאמות המידה כאמור מולאו;
- (4) חשבון בבנק כהגדרתו בתקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ז-2016<sup>2</sup> (להלן – תקנות חיסכון ארוך טווח לילד);
- (5) חשבון על שם הילד בקופת גמל להשקעה כמשמעותו בתקנות חיסכון ארוך טווח לילד;
- (6) חשבון משותף לטובת צדדים שלישיים שנוצר לפי סעיף 5 (א) (7) לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח, וניהול רישומים של תאגידי בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001<sup>3</sup> (להלן – צו איסור הלבנת הון);
- (7) חשבון המוחזק בישראל ונוצר על ידי נציגות בית משותף כמשמעותה בסעיף 65 לחוק המקרקעין, התשכ"ט-1969<sup>4</sup> לפי התנאים הקבועים בתקנה 4 (ג) לתקנות שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981<sup>5</sup> (להלן – תקנות שיקים ללא כיסוי);
- (8) חשבון המוחזק בישראל ונוצר על ידי ועד עובדים (כמשמעותו בחוק הסכמים קיבוציים, התשי"ז-1957<sup>6</sup>) לפי התנאים הקבועים בתקנה 4 (ג) לתקנות שיקים ללא כיסוי ובסעיף 3 (א) (6) לצו איסור הלבנת הון;
- (9) חשבון שמנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או בלתי מוגדרת של נהנים, שמתקיימים בו התנאים הקבועים בסעיף 5 (א) (6) לצו איסור הלבנת הון;
- (10) חשבון שבו הנכסים הפיננסיים היחידים הם מניות או אופציות המוחזקות על ידי נאמן למען עובדים, לפי סעיף 102 לפקודה;
- (11) חשבון המוחזק אך ורק בידי עיזבון אם המוסד הפיננסי המדווח אימת את הפטירה במרשם האוכלוסין כמשמעותו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה-1965<sup>7</sup>;

<sup>2</sup> ק"ת התשע"ז, עמ' 135.

<sup>3</sup> ק"ת התשס"א, עמ' 310; התשע"ד, עמ' 592.

<sup>4</sup> ס"ח התשכ"ט, עמ' 259.

<sup>5</sup> ק"ת התשמ"א, עמ' 1576.

<sup>6</sup> ס"ח התשי"ז, עמ' 63.

<sup>7</sup> ס"ח התשכ"ה, עמ' 270.

" **חשבון פיננסי**" – כהגדרתו בסעיף 135ב לפקודה, למעט חשבון מוחרג;

" **חשבון קיים**" – חשבון פיננסי שנפתח לפני יום יא' בתשרי התשע"ח (1 באוקטובר 2017);

" **חשבון רדום**" – חשבון שעברו שש שנים מהיום שבו יצר בעל החשבון קשר לאחרונה עם המוסד הפיננסי שבו מוחזק החשבון ומהיום שבו נתקבלה הוראה אחרונה מבעל החשבון בנוגע אליו או ביחס לכל חשבון אחר שבבעלות אותו בעל חשבון שמוחזק במוסד הפיננסי שבו מוחזק החשבון;

" **ישות אקטיבית**" – "NFE אקטיבי" כהגדרתו בחלק VIII, סעיף ד.9 לתקן;

" **ישות פאסיבית**" – "NFE פאסיבי" כהגדרתו בחלק VIII, סעיף ד.8 לתקן;

" **יתרה**" בחשבון פיננסי או "ערך" של חשבון פיננסי או "יתרה מצרפית" – סך כל היתרות והערכים בחשבונות פיננסיים שבבעלות אותו יחיד או אותה ישות, לפי העניין, המוחזקים במוסד פיננסי ישראלי מדווח ובחשבונות המוחזקים בישות קשורה למוסד הפיננסי, אם המערכת הממוחשבת של המוסד הפיננסי מקשרת את החשבונות לעניין זהות בעל החשבון ומאפשרת צירוף היתרות או הערכים;

" **מדינה בת דיווח**" – מדינה זרה שהמנהל פירסם לגביה הודעה לפי תקנה 10(ח);

" **מדינה זרה**" – מדינה, שאינה מדינת ישראל או ארצות הברית של אמריקה, או אזור או שטח מחוץ לישראל שאינם מדינה, המנויים בתקן ישראלי מספר 3166 שמפורסם באתר של מכון התקנים הישראלי בכתובת [https://portal.sii.org.il/UploadedFiles/06\\_2013/3166new.pdf](https://portal.sii.org.il/UploadedFiles/06_2013/3166new.pdf);

" **מדינה משתתפת**" בשנה מסוימת – מדינה שיש למדינת ישראל איתה הסכם דו-צדדי ליישום התקן, וכן מדינה זרה שהתחייבה ליישם את התקן, המנויה ב-1 בינואר באותה שנה ברשימה שמפורסמת באתר רשות המסים בישראל בכתובת: XXXXXXXXXXXXXXXX;

" **מוסד פיננסי ישראלי מדווח**" – מוסד פיננסי ישראלי מדווח כהגדרתו בסעיף 135ב לפקודה, למעט מוסד פיננסי ישראלי שאינו מדווח.

" **מוסד פיננסי ישראלי שאינו מדווח**" – כל אחד מאלה:

- (1) ישות ממשלתית כהגדרתה בחלק VIII, סעיף ב.2 לתקן;
- (2) ארגון בין-לאומי כהגדרתו בחלק VIII, סעיף ב.3 לתקן;
- (3) בנק מרכזי כהגדרתו בחלק VIII, סעיף ב.4 לתקן;

- (4) מנפיק מוסמך של כרטיסי אשראי כהגדרתו בחלק VIII, סעיף ב.8 לתקן ;
- (5) כלי השקעות קולקטיבי פטור כהגדרתו בחלק VIII, סעיף ב.9 לתקן ;
- (6) חברה מנהלת כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל ;
- (7) קופת גמל לרבות קופת ביטוח ולמעט קרן השתלמות וקופת גמל להשקעה, כהגדרתן בחוק הפיקוח על קופות גמל ;
- (8) מנהל תיקים או יועץ השקעות כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995<sup>8</sup> ;
- (9) מנהל קרן כמשמעותו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994<sup>9</sup> ;
- (10) נאמנות שהנאמן בה הוא מוסד פיננסי ישראלי מדווח והוא מדווח על כל המידע החייב בדיווח לפי חלק ו לתקן, לגבי כל החשבונות בני הדיווח של הנאמנות ;
- " **מנהל קשרי לקוחות**" - לרבות מי שממלא תפקיד דומה ;
- " **מספר TIN**" - כהגדרתו בחלק VIII, סעיף ה, סעיף קטן 5 לתקן ;
- " **סממן של מדינה זרה**" - כל אחד מהסממנים המפורטים בחלק III, סעיף ב, סעיף קטן 2, פסקאות א) עד ו) לתקן ;
- " **ראיה תיעודית**" - כהגדרתה בחלק VIII, סעיף ה, סעיפים קטנים 6 א) עד ג) לתקן ;
- " **שערו היציג של המטבע**" ליום כלשהו - שערו היציג של מטבע חוץ, בשקלים חדשים, כפי שפרסם בנק ישראל באותו יום, ואם לא פרסם שער באותו יום - השער האחרון שפרסם לפני אותו יום ;
- " **תושב מדינה זרה**" - תושב לצרכי מס של מדינה זרה לפי דיני המס באותה מדינה, או עזבון של מנוח שהיה תושב מדינה זרה באותה מדינה, לרבות ישות שאין לה תושבות לצורכי מס אם הניהול הממשי שלה נמצא באותה מדינה זרה, למעט -
- (1) תאגיד אשר מניותיו נסחרות בקביעות בשוק ניירות ערך מוסדר ;
- (2) ישות קשורה של תאגיד כאמור בפסקה (1) ; לעניין זה, ישות קשורה כמשמעותה בחלק VIII, סעיף ה.4) לתקן ;

<sup>8</sup> ס"ח, התשנ"ה, עמ' 416.  
<sup>9</sup> ס"ח, התשנ"ד, עמ' 308.

(3) ישות ממשלתית כהגדרתה בחלק VIII, סעיף ב.2 לתקן;

(4) ארגון בין-לאומי כהגדרתו בחלק VIII, סעיף ב.3 לתקן;

(5) בנק מרכזי כהגדרתו בחלק VIII, סעיף ב.4 לתקן;

(6) מוסד לפיקדונות, מוסד למשמורת, חברת ביטוח מסוימת;

(7) ישות השקעות כהגדרתה בחלק VIII, סעיף א, סעיף קטן 6 לתקן ובלבד שאם היא ישות כאמור בסעיף קטן 6.ב, היא תושבת מדינה משתתפת;

" תיעוד עצמי לגבי יחיד" – כמשמעותו בתקנה 9(א);

" תיעוד עצמי לגבי ישות" – כמשמעותו בתקנה 9(ב).

(ב) לעניין ההפניות לתקן בתקנות 1 ו-3 עד 5, בכל מקום בתקן, במקום "סמכות שיפוט בת דיווח" יקראו "מדינה זרה", במקום "אדם בר דיווח" יקראו "תושב מדינה זרה" ובמקום "חשבון בר דיווח" יקראו "חשבון של תושב מדינה זרה"; תקנת משנה זו לא תחול על פסקה (10) בהגדרת מוסד פיננסי ישראלי שאינו מדווח בתקנת משנה (א).

(ג) לכל המונחים בתקנות אלה תהא המשמעות הנודעת להם בתקן, אם לא נקבע אחרת בפקודה או בתקנות אלה.

2. חובת רישום מוסד פיננסי ישראלי חייב ברישום אצל המנהל לפי התוספת השנייה. מוסד פיננסי ישראלי שנרשם לפי תקנות מס הכנסה (יישום הסכם פטקא), התשע"ו – 2016<sup>10</sup> (להלן – תקנות פטקא) יראו אותו כאילו נרשם לפי תקנות אלה, ובלבד שמעמד המוסד הפיננסי הישראלי כמוסד פיננסי ישראלי מדווח או כמי שאינו מוסד פיננסי ישראלי מדווח לפי תקנות פטקא זהה למעמדו לפי תקנות אלה.

3. חובת ביצוע בדיקות נאותות לחשבונות פיננסיים של יחידים וסיווג חשבונות כחשבונות של תושבי מדינה זרה מוסד פיננסי ישראלי מדווח יערוך בדיקות ליחיד שהוא בעל חשבון בחשבון שאינו חשבון קיים מן הסוג המתואר בחלק III, סעיף א לתקן, המוחזק אצלו ויסווג את החשבון כחשבון של תושב מדינה זרה, כמפורט להלן:

(1) לגבי יחיד שהוא בעל חשבון בחשבון בעל ערך נמוך -

<sup>10</sup> ק"ת התשע"ו, עמ' 1746.

(א) המוסד הפיננסי הישראלי המדווח יערוך את בדיקת התיעוד האלקטרוני כמפורט בחלק ו, סעיף ב', סעיף קטן 2 לתקן, לצורך חיפוש סממן של מדינה זרה ויסווג את כל אחד מאלה כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה הזרה שלגביה נמצא סממן:

(1) חשבון בעל ערך נמוך אשר בבדיקת התיעוד האלקטרוני שבוצעה לגביו נמצא סממן מהסממנים המפורטים בחלק ו, סעיף ב', סעיף קטן 2 א) עד ה) לתקן;

(2) חשבון בעל ערך נמוך אשר בבדיקת התיעוד האלקטרוני שבוצעה לגביו לא נמצא סממן של מדינה זרה מסוימת, אך חל לגביו שינוי בנסיבות, כך שהתיעוד האלקטרוני לגביו כולל מידע המכיל סממן של אותה מדינה זרה;

(ב) על אף האמור בפסקת משנה (א), לגבי כל החשבונות בעלי ערך נמוך או לגבי קבוצה מזוהה של חשבונות כאמור, רשאי המוסד הפיננסי הישראלי המדווח להחיל את ההוראות שלהלן במקום פסקת משנה (א):

(1) אם ברשומות המוסד הפיננסי קיים לבעל החשבון מען מגורים מעודכן במדינה זרה מסוימת, בהתבסס על ראייה תיעודית, יסווג המוסד הפיננסי את החשבון כחשבון של תושב המדינה הזרה כאמור;

(2) אם קיים לבעל החשבון מען מגורים מעודכן בישראל או בארצות הברית של אמריקה, בהתבסס על ראייה תיעודית, ואין לו מען מגורים מעודכן במדינה זרה המתבסס על ראייה תיעודית, לא יסווג המוסד הפיננסי את החשבון כחשבון של תושב מדינה זרה;

(3) החיל המוסד הפיננסי הישראלי המדווח את פסקת משנה (1) או (2), לפי העניין, אך חל שינוי בנסיבות החשבון, כך שהמוסד הפיננסי יודע או שיש לו סיבה לדעת כי הראיה התיעודית שברשותו שגויה או לא אמינה, יפנה המוסד הפיננסי לבעל החשבון ויבקש ממנו כי ימציא לו תיעוד עצמי לגבי יחיד וראיה תיעודית שהונפקה במדינה הנמנית עם המדינות המפורטות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן הוא תושב לצרכי מס – ויחולו הוראות אלה:



- (א) אם קיבל המוסד הפיננסי הישראלי המדווח מבעל החשבון תיעוד עצמי וראיה תיעודית כאמור תוך 90 ימים מיום השינוי או עד 31 בדצמבר בשנה שבה התרחש השינוי, לפי המאוחר, יפעל המוסד הפיננסי לפי פסקת משנה (ג) ותקנה 10(ג);
- (ב) אם לא קיבל המוסד הפיננסי הישראלי המדווח מבעל החשבון תיעוד עצמי וראיה תיעודית כאמור תוך 90 ימים מיום השינוי או עד 31 בדצמבר בשנה שבה התרחש השינוי, לפי המאוחר, יערוך המוסד הפיננסי את בדיקת התיעוד האלקטרוני כמפורט בפסקה (1)(א);
- (ג) על אף האמור בפסקאות משנה (א) ו-(ב), מוסד פיננסי ישראלי מדווח לא יסווג כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה זרה מסוימת חשבון שמתקיים לגביו אחד מאלה:
- (1) קיים לבעליו מען מגורים מעודכן במדינה זרה בהתבסס על ראיה תיעודית, או שבבדיקת התיעוד האלקטרוני שלו נמצא סממן מהסממנים המפורטים בחלק ו, סעיף ב, סעיף קטן 2(א) עד ד) לתקן, אם בעל החשבון המציא למוסד הפיננסי האמור תיעוד עצמי לגבי יחיד, ובלבד שאותה מדינה זרה מסוימת אינה נמנית עם המדינות המפורטות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן הוא תושב לצרכי מס, וכן המציא ראיה תיעודית שהונפקה במדינה הנמנית עם המדינות המפורטות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן הוא תושב לצרכי מס.
- (2) נמצא רק סממן מהסממנים המפורטים בחלק ו, סעיף ב, סעיף קטן 2(ה) לתקן ובעל החשבון המציא למוסד הפיננסי האמור תיעוד עצמי לגבי יחיד, ובלבד שאותה מדינה זרה מסוימת אינה נמנית עם המדינות המפורטות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן הוא תושב לצרכי מס, או שהוא המציא ראיה תיעודית ממדינה אחרת.

(ד) לגבי חשבון בעל ערך נמוך שבבדיקת התיעוד האלקטרוני שבוצעה לגביו כאמור בפסקת משנה (א) נמצא סממן מהסממנים המפורטים בחלק III, סעיף ב, סעיף קטן 2.ו) לתקן ואין מען אחר או סממן מהסממנים האחרים המפורטים בחלק III, סעיף ב', סעיף קטן 2.א) עד ה) לתקן, המוסד הפיננסי הישראלי המדווח יערוך בדיקה במסמכים הקיימים בידיו לגבי החשבון, לפי ההוראות הקבועות בחלק III, סעיף ג, סעיף קטן 2 לתקן, לצורך חיפוש סממן של מדינה זרה, או שיקבל מבעל החשבון תיעוד עצמי לגבי יחיד או ראייה תיעודית, לשם קביעת תושבות בעל החשבון ויסווג את החשבון כאחד מאלה:

(1) חשבון של תושב מדינה זרה במדינה הזרה שבבדיקה במסמכים הקיימים נמצא לגביה סממן מהסממנים המפורטים בחלק III סעיף ב, סעיף קטן 2.א) עד ה) לתקן, או שבעל החשבון הצהיר בתיעוד העצמי כי הוא תושב בה לצרכי מס, או שהונפקה בידיה הראייה התיעודית שנתקבלה;

(2) חשבון לא מתועד, אם בבדיקת המסמכים הקיימים לא נמצאו סממנים נוספים של מדינה זרה והמוסד הפיננסי לא הצליח להשיג תיעוד עצמי או ראייה תיעודית מבעל החשבון;

(ה) בדיקות לפי פסקה זו ייערכו פעם אחת עד יום א' בתשרי התש"פ (30 בספטמבר 2019); ואולם - .

(1) אם חל שינוי בנסיבות כאמור בפסקה (1)(א)(2), יערוך המוסד הפיננסי הישראלי המדווח את הבדיקה והסיווג תוך 90 ימים מיום השינוי או עד 31 בדצמבר בשנה שבה התרחש השינוי, לפי המאוחר;

(2) בדיקת התיעוד האלקטרוני לפי פסקה (1)(ב)(3) תיערך תוך 180 ימים מיום השינוי או עד 31 בדצמבר בשנה שבה התרחש השינוי, לפי המאוחר;

(2) לגבי יחיד שהוא בעל חשבון בעל ערך גבוה -

(א) המוסד הפיננסי הישראלי המדווח יערוך בדיקת התיעוד האלקטרוני כמפורט בחלק III, סעיף ב', סעיף קטן 2 לתקן, לצורך חיפוש סממן של מדינה זרה;

(ב) בבדיקת התייעוד האלקטרונית כאמור בפסקת משנה (א) נמצא כי מאגרי המידע אינם כוללים את כל פרטי המידע המתוארים בחלק III, סעיף ג', סעיף קטן 3 לתקן, המוסד הפיננסי יערוך בדיקה במסמכים הקיימים אצלו לגבי החשבון, לפי ההוראות הקבועות בחלק III, סעיף ג', סעיף קטן 2 לתקן לצורך חיפוש סממן של מדינה זרה לגבי פרטי המידע המתוארים בחלק III, סעיף ג', סעיף קטן 3 לתקן, אשר אינם כלולים במאגרי המידע כאמור; לעניין פרט המידע כמפורט בחלק III, סעיף ג', סעיף קטן 3. ד) לתקן, מוסד פיננסי ישראלי מדווח יערוך בדיקה במסמכים הקיימים אצלו לגבי החשבון, לפי ההוראות הקבועות בחלק III, סעיף ג', סעיף קטן 2 לתקן, רק אם קיימות העברות כספים מהחשבון לחשבון במדינה זרה במהלך שנים עשר החודשים האחרונים לפני הבדיקה;

(ג) אם אחד מהחשבונות של היחיד משויכים למנהל קשרי לקוחות במוסד הפיננסי, יש לבדוק, בנוסף לבדיקות המפורטות בפסקאות משנה (א) ו-(ב), האם למנהל קשרי הלקוחות יש ידיעה בפועל כי בעל החשבון הוא תושב מדינה זרה;

(ד) בדיקת חשבון בעל ערך גבוה -

(1) שהיתרה המצרפית שלו נכון ליום י"ג בטבת התשע"ח (31 בדצמבר 2017) עולה על מיליון דולר של ארה"ב תיעשה עד יום כ"ג בטבת התשע"ט (31 בדצמבר 2018); ואולם אם חל שינוי בנסיבות כאמור פסקת משנה (א)(2), יערוך המוסד הפיננסי הישראלי המדווח את הבדיקה והסיווג תוך 90 ימים מיום השינוי או עד 31 בדצמבר בשנה שבה התרחש השינוי, לפי המאוחר;

(2) שהיתרה המצרפית שלו נכון ליום י"ג בטבת התשע"ח (31 בדצמבר 2017) לא עלתה על מיליון דולר של ארה"ב ועלתה על מיליון דולר של ארה"ב ב-31 בדצמבר בשנה כלשהי שלאחר מכן, תיעשה בתוך שנים עשר חודשים מהיום האחרון של השנה שבה בעל החשבון הפך ליחיד בעל יתרה מצרפית העולה על מיליון דולר של ארה"ב;

(ה) בבדיקת התייעוד האלקטרוני המפורטת בפסקת משנה (א) ובדיקת המסמכים המפורטת בפסקת משנה (ב) תיערך פעם אחת לגבי כל חשבון במועדים הקבועים בפסקת משנה (ד); בבדיקת ידיעה בפועל של מנהל קשרי לקוחות כאמור בפסקת משנה (ג) תיעשה אחת לשנה;

- (ו) על אף האמור בפסקת משנה (ה), פעולות לפי פסקת משנה (ח) לגבי חשבון לא מתועד כמשמעותו בפסקת משנה (ח)(2) ייערכו אחת לשנה;
- (ז) מוסד פיננסי ישראלי מדווח יסווג כל אחד מאלה כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה הזרה שלגביה נמצא סממן או קיימת ידיעה בפועל כאמור:
- (1) חשבון קיים של יחיד אשר בבדיקת התיעוד האלקטרוני שבוצעה לגביו כאמור בפסקת משנה (א) או בבדיקה במסמכים שבוצעה לגביו כאמור בפסקת משנה (ב) נמצא סממן של מדינה זרה;
- (2) חשבון קיים של יחיד אשר בבדיקת התיעוד האלקטרוני שבוצעה לגביו כאמור בפסקת משנה (א) או בבדיקת המסמכים שבוצעה לגביו כאמור בפסקת משנה (ב) לא נמצא סממן של מדינה זרה מסוימת, אך חל לגביו שינוי בנסיבות כך שהתיעוד האלקטרוני לגביו כולל סממן של אותה מדינה זרה;
- (3) חשבון קיים של יחיד אשר למנהל קשרי הלקוחות יש ידיעה בפועל לגביו, כי בעל החשבון הוא תושב מדינה זרה במדינה הזרה שלגביה קיימת הידיעה בפועל;
- (4) על אף האמור בפסקאות משנה (1) עד (3), מוסד פיננסי ישראלי מדווח לא יסווג כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה זרה מסוימת חשבון המפורט בפסקאות משנה (1) עד (3) כאמור, אם קיבל תיעוד עצמי לגבי יחיד מבעל החשבון, ובלבד שאותה מדינה זרה מסוימת אינה נמנית עם המדינות המפורטות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן הוא תושב לצרכי מס, וכן קיבל ראיה תיעודית שהונפקה במדינה הנמנית עם המדינות המפורטות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן הוא תושב לצרכי מס.
- (ח) לגבי חשבון בעל ערך גבוה שבבדיקות המפורטות בפסקאות משנה (א) עד (ג) נמצא סממן מהסממנים המפורטים בחלק ו, סעיף ב', סעיף קטן 2(ו) לתקן, ואין מען אחר או סממן מהסממנים האחרים המפורטים בחלק ו, סעיף ב', סעיף קטן 2(א) עד (ה) לתקן, המוסד הפיננסי הישראלי המדווח יקבל מבעל החשבון תיעוד עצמי לגבי יחיד או ראיה תיעודית לקביעת תושבות בעל החשבון לצרכי מס ויסווג את החשבון כאחד מאלה:

(1) חשבון של תושב המדינה הזרה במדינה הזרה שבעל החשבון הצהיר בתיעוד העצמי כי הוא תושב בה לצרכי מס או שנמצא כי בעל החשבון הוא תושב בה על פי הראיה התיעודית;

(2) חשבון לא מתועד, אם המוסד הפיננסי לא הצליח להשיג תיעוד עצמי או ראייה תיעודית מבעל החשבון;

(3) לגבי פתיחת חשבון חדש של יחיד יבצע המוסד הפיננסי הישראלי המדווח את שני אלה:

(א) בעת פתיחת החשבון הוא יקבל תיעוד עצמי לגבי יחיד מבעל החשבון ויאמת את סבירות התיעוד לפי האמור בחלק IV, סעיף א לתקן;

(ב) יסווג כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה זרה מסוימת חשבון חדש של יחיד אשר על פי תיעוד עצמי של בעל החשבון ואימותו כאמור בפסקת משנה (א) נקבע כי הוא תושב מדינה זרה באותה מדינה זרה;

4. הליכים חלופיים לחשבונות פיננסיים של מוטבים יחידים על אף האמור בתקנה 3, מוסד פיננסי ישראלי מדווח רשאי להחיל את ההליכים החלופיים הקבועים בחלק VII, סעיף ב לתקן לגבי חשבונות פיננסיים המוחזקים על ידי יחידים שהם מוטבים יחידים בחוזה ביטוח בעל ערך פדיון או חוזה אנונה בהתקיים התנאים הקבועים בסעיף ב' האמור.

5. חובת ביצוע בדיקות נאותות לחשבונות פיננסיים של ישויות וסיווג חשבונות כחשבונות של תושבי מדינה זרה

מוסד פיננסי ישראלי מדווח יערוך בדיקות לישות שהיא בעלת חשבון פיננסי המוחזק אצלו ויסווג חשבון פיננסי של ישות, שאינה נמנית עם הישויות המפורטות בפסקאות (1) עד (7) שבהגדרת תושב מדינה זרה בתקנה 1(א), כחשבונות של תושבי מדינה זרה כמפורט להלן:

(1) לגבי חשבון קיים של ישות -

(א) אם הוא חשבון הכפוף לבדיקה לפי חלק V, סעיף ב' לתקן, המוסד הפיננסי הישראלי המדווח יבצע הליכי בדיקה לזיהוי חשבון של ישות תושבת מדינה זרה ושל ישות פאסיבית שבעל שליטה אחד או יותר בה הוא תושב מדינה זרה לצרכי מס, לפי חלק V, סעיף ד לתקן במועדים אלה:

- (1) אם ביום י"ג בטבת התשע"ח (31 בדצמבר 2017) החשבון היה בעל יתרה או ערך הגבוה מ-250,000 דולר של ארה"ב – עד יום כ"ג בטבת התשע"ט (31 בדצמבר 2018);
- (2) אם לא נתקיים בו האמור בפסקת משנה (1), אולם ביום 31 בדצמבר בשנה כלשהי שלאחר מכן הוא היה בעל יתרה או ערך הגבוה מ-250,000 דולר של ארה"ב – עד לשנים עשר חודשים מהיום האחרון של השנה שבה היתרה או הערך ב-31 בדצמבר עלו על 250,000 דולר של ארה"ב;
- (ב) מוסד פיננסי ישראלי מדווח יסווג כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה זרה מסוימת -
- (1) חשבון קיים של ישות אשר נבדק לפי פסקת משנה (א), ולפי הבדיקה יש לראות את הישות בעלת החשבון כתושבת מדינה זרה באותה מדינה;
- (2) חשבון קיים של ישות אשר נבדק לפי פסקת משנה (א) ולפי הבדיקה יש לראות את הישות בעלת החשבון כישות פאסיבית שבעל שליטה אחד או יותר בה הוא תושב מדינה זרה באותה מדינה;
- (3) חשבון קיים של ישות שלפי חלק V, סעיף א לתקן אינו כפוף לבדיקה זיהוי ודיווח, אם קיים בידי המוסד הפיננסי מידע המעיד על כך שהישות בעלת החשבון היא תושבת מדינה זרה באותה מדינה או שקיים מידע כי בעל השליטה בה הוא תושב מדינה זרה באותה מדינה והתעורר אצלו חשש ממשי כי נעשתה בחשבון פעילות שמטרתה לעקוף את חובות הזיהוי והדיווח שנקבעו בתקנות אלה;
- (ג) (1) מוסד פיננסי ישראלי מדווח שאינו יכול לקבוע את מעמדו של בעל חשבון כישות אקטיבית או כמוסד פיננסי, יסווג אותו כישות פאסיבית.
- (2) מוסד פיננסי ישראלי מדווח שאינו יכול לקבוע את מעמדו של בעל שליטה בישות פאסיבית, יערוך לגביו את בדיקת התיעוד האלקטרוני כמפורט בתקנה 3(1)(א).
- (ד) על אף האמור בפסקאות משנה (ב) ו-(ג), מוסד פיננסי ישראלי מדווח לא יסווג חשבון קיים של ישות כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה זרה מסוימת בכל אחד מאלה:

- (1) מקום בו רואים את הישות כתושבת של מדינה זרה מסוימת, אם היא המציאה תיעוד עצמי לגבי ישות ובלבד שאותה מדינה זרה מסוימת אינה נמנית עם המדינות המפורטות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן היא תושבת לצרכי מס, או אם המוסד הפיננסי קבע בהתבסס על מידע הנמצא ברשותו או על מידע זמין לציבור, כי בעל החשבון אינו תושב מדינה זרה במדינה הזרה המסוימת.
- (2) מקום בו רואים את הישות כישות פאסיבית שיש לה בעל שליטה אחד או יותר שרואים אותו כתושב של מדינה זרה מסוימת, אם נתקיים אחד מאלה, לפי העניין:
- (א) הישות המציאה תיעוד עצמי לגבי ישות שמבסס את מעמדה של הישות כישות אקטיבית, או אם המוסד הפיננסי קבע, בהתבסס על מידע הנמצא ברשותו או על מידע זמין לציבור, כי בעל החשבון הוא ישות אקטיבית או שהוא מוסד פיננסי שאינו ישות השקעות המתוארת בחלק VIII, סעיף א, סעיף קטן 6.6) לתקן שאינה מוסד פיננסי של מדינה משתתפת;
- (ב) נתקבל לגבי כל אחד מבעלי השליטה בישות תיעוד עצמי לגבי יחיד, ובלבד שאותה מדינה זרה מסוימת אינה נמנית עם המדינות המפורטות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן בעלי השליטה הם תושבים לצרכי מס, וכן נתקבלה ראייה תיעודית שהונפקה במדינה הנמנית עם המדינות המפורטות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן הוא תושב לצרכי מס;
- (2) בעת פתיחת חשבון חדש של ישות -
- (א) המוסד הפיננסי הישראלי המדווח יקבל תיעוד עצמי לגבי ישות לצורך ביסוס מעמדו של בעל החשבון ויקבע האם הוא חשבון של ישות תושבת מדינה זרה, או של ישות פאסיבית שבעל שליטה אחד או יותר בה הוא תושב מדינה זרה לפי חלק VI, סעיף א לתקן;
- (ב) מוסד פיננסי ישראלי מדווח יסווג כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה זרה מסוימת כל אחד מאלה:

(1) חשבון חדש של ישות שהמוסד הפיננסי קבע לפי פסקה (א) כי הוא חשבון של ישות תושבת מדינה זרה באותה מדינה זרה;

(2) חשבון חדש שבבעלות ישות פאסיבית שבעל שליטה אחד או יותר בה הוא תושב מדינה זרה באותה מדינה זרה;

6. חובת דיווח על חשבונות בני דיווח או על היעדרם (א) מוסד פיננסי ישראלי מדווח ימסור למנהל דו"ח לגבי חשבונות בני דיווח הכולל את המידע המפורט בחלק ו, סעיף א לתקן, בכפוף להוראות חלק ו, סעיפים ב עד ו לתקן.

(ב) המוסד הפיננסי הישראלי המדווח יעביר את המידע כמפורט בתקנת משנה (א) לגבי חשבון בר דיווח, לגבי השנה שבה זוהה כחשבון בר דיווח ובכל שנה שלאחר מכן, זולת אם החשבון חדל להיות חשבון של תושב מדינה זרה מסוימת כמפורט בתקנה 10(ב), והוא אינו מסווג עוד כחשבון של תושב מדינה זרה שהיא מדינה בת דיווח; לעניין זה, השנה שבה סווג חשבון כחשבון בר דיווח למדינה זרה מסוימת היא השנה שבה סווג החשבון כחשבון של תושב מדינה זרה באותה מדינה זרה או השנה שבה נכרת הסכם עם אותה מדינה זרה שלפיו קיימת התחייבות למסור את המידע המפורט בחלק ו לתקן (להלן – "ההסכם"), לפי המאוחר מביניהם;

(ג) הדוח יימסר למנהל במועדים אלה:

(1) לא יאוחר מיום 31 ביולי בכל שנה לגבי השנה הקודמת;

(2) לגבי דיווח לראשונה על חשבונות תושבי מדינה זרה במדינה בת דיווח מסוימת-

(א) אם נכרת ההסכם עם אותה מדינה בת דיווח לפני ה-30 באוקטובר בשנה מסוימת – לא יאוחר מיום 31 ביולי בשנה שלאחר השנה שבה נכרת ההסכם, לגבי השנה שבה נכרת ההסכם;

(ב) אם נכרת ההסכם עם אותה מדינה בת דיווח לאחר ה-30 באוקטובר בשנה מסוימת – לא יאוחר מיום 31 ביולי בשנה השניה שלאחר השנה שבה נכרת ההסכם לגבי השנה שלאחר השנה שבה נכרת ההסכם;

(ג) אם נקבע בהסכם עם אותה מדינה בת דיווח מועד מאוחר יותר להעברת המידע לאותה מדינה מהמועדים שנקבעו בפסקת משנה (א) או-(ב), לפי העניין – לא יאוחר מיום 31 ביולי בשנה שבה יש להעביר את המידע לראשונה לפי ההסכם;



(ד) מוסד פיננסי ישראלי מדווח שאין לו חשבונות בני דיווח בשנה מסוימת גיש למנהל דו"ח לגבי אותה השנה שבו יצהיר כי אין לו חשבונות בני דיווח באותה השנה.

(ה) הדו"חות האמורים בתקנות משנה (א) ו- (ד) יוגשו בדרך הקבועה בתוספת השלישית.

(א) מוסד פיננסי ישראלי מדווח ימסור הודעה כמפורט בתקנת משנה (ב) לכל אחד מאלה:

7. חובת מתן הודעה  
ללקוח בדבר  
העברת מידע  
למנהל וממנו  
למדינה הזרה

(1) יחיד שהוא בעל חשבון ואשר המוסד הפיננסי סיווג חשבון שבבעלותו כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה בת דיווח לפי תקנות אלה;

(2) ישות שהיא בעלת חשבון ואשר המוסד הפיננסי סיווג חשבון שבבעלותה כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה בת דיווח לפי תקנות אלה;

(3) יחיד שהוא בעל שליטה בישות שהיא בעלת חשבון שסוגה כישות פאסיבית, אשר המוסד הפיננסי זיהה אותו כתושב מדינה זרה במדינה בת דיווח לפי תקנות אלה.

(ב) – ההודעה תציין כי מידע לגבי בעל החשבון כאמור בתקנת משנה (א), ולגבי חשבון פיננסי שבבעלותו או שבבעלות ישות שבשליטתו, צפוי להיות מועבר באמצעות המנהל למדינה הזרה בת הדיווח שרואים אותו כתושב בה, במועד שנקבע בהסכם עם אותה מדינה זרה; ההודעה תכלול את האפשרויות העומדות בפני בעל החשבון להביא בפני המוסד הפיננסי הצהרות ומסמכים המעידים על כך שהוא אינו תושב מדינה זרה במדינה האמורה, לפי הקבוע בתקנות 3(ג), 3(2)(ז), 5(1)(ד) או 10(ב).

(ג) המוסד הפיננסי ישלח את ההודעה כאמור בתקנת משנה (ב) למען הדואר או הדואר האלקטרוני המעודכן של בעל החשבון הקיים ברשומותיו; היה החשבון הפיננסי חשבון המוחזק לטובתו של אחר תישלח ההודעה למחזיק הרשום בספרי המוסד הפיננסי; הודעה ליחיד שהוא בעל השליטה בישות כאמור בתקנת משנה (א) תישלח גם למען הדואר או הדואר האלקטרוני המעודכן של היחיד בעל השליטה אם הם קיימים ברשומות של המוסד הפיננסי; לא קיים מען או כתובת דואר אלקטרוני של בעל השליטה כאמור תכלול ההודעה לבעל החשבון דרישה להעבירה לבעל השליטה; המוסד הפיננסי ינהל רישום של משלוח ההודעה הכולל את אופן המשלוח ותאריך המשלוח.

(ד) ההודעה תישלח לכל אחד מן המפורטים בתקנת משנה (א) עד 15 בפברואר בשנה שבה יש להעביר מידע לגבי לראשונה, ולגבי חשבון פיננסי שנפתח באמצעות סוכן ביטוח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981<sup>11</sup> עד 31 במרס בשנה שבה יש להעביר מידע לגבי לראשונה. לאחר מכן תישלח הודעה אחת לשנתיים.

(ה) אם הגיש בעל החשבון או בעל השליטה בבעל החשבון השגה בכתב למוסד הפיננסי הישראלי המדווח לפי תקנה 3(1)(ג), 3(2)(ז)(4), 5(1)(ד) או 10(ב), לפי העניין, על הסיווג שביצע לגביו, תוך 60 ימים מיום שליחת ההודעה בידי המוסד הפיננסי או עד 15 באפריל בשנה מסוימת, לפי המאוחר מביניהם, חייב המוסד הפיננסי לתת תשובה על השגה כאמור עד ל-15 ביולי באותה שנה. אם הגיש בעל החשבון השגה כאמור לאחר 60 ימים מיום שליחת ההודעה או לאחר ה-15 באפריל בשנה מסוימת, לפי המאוחר מביניהם, רשאי המוסד הפיננסי לתת תשובה על השגה כאמור לאחר העברת המידע באתר שנה ובלבד שמתן התשובה כאמור לא יאוחר מ-6 חודשים מיום קבלת ההשגה.

(א) מוסד פיננסי ישראלי מדווח אשר סיווג חשבון קיים כחשבון של תושב מדינה זרה, ואשר בעת זיהוי החשבון כחשבון כאמור לא קיים ברשומותיו מספר ה-TIN במדינה הזרה או תאריך הלידה של בעל החשבון או של בעל השליטה בישות פאסיבית בעלת החשבון, יפנה לבעל החשבון ויבקש ממנו כי ימציא למוסד הפיננסי את תאריך הלידה או את מספר ה-TIN אם המוסד הפיננסי אינו פטור מדיווח על מספר ה-TIN לפי חלק ו, סעיף ד לתקן, לפי העניין.

8. החובה להשיג תאריך לידה או מספר זיהוי לצרכי מס

(ב) לגבי חשבון בר דיווח, פניה כאמור בתקנות משנה (א) ו- (ד) תיעשה אחת לשנה לפחות, בכתב, למען הדואר או הדואר האלקטרוני המעודכן של בעל החשבון הקיים ברשומותיו; היה החשבון הפיננסי חשבון המוחזק לטובתו של אחר, תישלח הפניה למען הדואר או הדואר האלקטרוני של המחזיק הרשום בספרי המוסד הפיננסי; לגבי חשבון של תושב מדינה זרה שאינו חשבון בר-דיווח, פניה כאמור תיעשה אחת לשלוש שנים.

(ג) מוסד פיננסי ישראלי מדווח יקבל תיעוד עצמי לגבי יחיד או תיעוד עצמי לגבי ישות אף אם התיעוד העצמי אינו כולל את מספר ה-TIN של בעל החשבון או של בעל השליטה בישות פאסיבית בעלת החשבון, לפי העניין, במדינה זרה מסוימת שהוא הצהיר בתיעוד העצמי שהוא תושב בה, בהתקיים אחד מאלה:

<sup>11</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

- (1) בעל החשבון או בעל השליטה בישות פאסיבית בעלת החשבון, לפי העניין, הצהיר בתיעוד העצמי שלו כי לא הונפק לו מספר TIN במדינה הזרה המסוימת, ובלבד שאותה מדינה זרה אינה מנפיקה מספר TIN לכל תושב בה;
- (2) הצגת מספר ה-TIN שהונפק לבעל החשבון או לבעל השליטה בישות פאסיבית בעלת החשבון, לפי העניין, על ידי המדינה הזרה המסוימת אינה נדרשת לפי הדין הפנימי באותה מדינה זרה;
- (3) בעל החשבון הוא יחיד והמדינה הזרה המסוימת נמנית עם המדינות האלה: מדינת אריתריאה, הרפובליקה של סודאן או הרפובליקה של דרום סודאן, ובלבד שאינה מדינה בת דיווח;
- (4) בעל החשבון הוא יחיד עובד זר כהגדרתו בחוק עובדים זרים, התשנ"א-1991<sup>12</sup> שמחזיק באשרה ורישיון ישיבה מסוג ב/1 לפי תקנות הכניסה לישראל, התשל"ד-1974<sup>13</sup>, ובלבד שהוא מועסק בסיעוד, בחקלאות או בבניין, כעובד מן המניין ולא כעובד מומחה, ובלבד שהמדינה המסוימת אינה מדינה בת דיווח.
- (ד) קיבל המוסד הפיננסי הישראלי המדווח את התיעוד העצמי אף אם אינו כולל מספר ה-TIN מכיוון שהתקיים אחד מהתנאים המפורטים בתקנת משנה (ג), וחדל להתקיים התנאי האמור, יפנה המוסד הפיננסי לבעל החשבון ויבקש ממנו כי ימציא לו את מספר ה-TIN.
9. תיעוד עצמי (א) תיעוד עצמי לגבי יחיד הוא הצהרה של היחיד, שתיחתם בידי היחיד או שתאושר בידו בדרך אחרת, תכלול את תאריך החתימה או האישור של היחיד, ומופיעים בה פרטים אלה: השם המלא של היחיד, מענו, כל המדינות שבהן הוא תושב לצרכי מס, תאריך לידתו ומספר ה-TIN שלו בכל מדינה שבה הוא תושב לצרכי מס בכפוף לתקנה 8.
- (ב) (1) תיעוד עצמי לגבי ישות הוא כל אחד מאלה:
- (א) אם הישות נמנית עם הישויות המפורטות בפסקאות (1) עד (7) שבהגדרת תושב מדינה זרה בתקנה 1(א) – הצהרתה על כך וכן הפרטים המפורטים בסעיפים (ב)1(1) עד (4);
- (ב) אם הישות אינה נמנית עם הישויות המפורטות בפסקאות (1) עד (7) שבהגדרת תושב מדינה זרה בתקנה 1(א) – הצהרתה של הישות שיופיעו בה פרטים אלה:

<sup>12</sup> ס"יח התשנ"א, עמ' 112.  
<sup>13</sup> ק"ית התשל"ד, עמ' 1517.

- (1) השם המלא של הישות;
- (2) המען של הישות;
- (3) כל המדינות שבהן הישות היא תושבת לצרכי מס ומספר ה-TIN שלה בכל מדינה שבה היא תושבת לצרכי מס בכפוף לתקנה 8;
- (4) אם הישות מצהירה כי אין לה תושבות לצורכי מס – מקום הניהול הממשי שלה או המקום שבו נמצא המשרד הראשי;
- (5) הצהרת הישות על היותה ישות אקטיבית או פאסיבית, לפי העניין;
- (6) אם הישות היא ישות אקטיבית – הצהרת הישות אילו תנאים מהתנאים המפורטים בחלק VIII, סעיף ד, סעיפים קטנים 9.א) עד 9.ח) שבהגדרת ישות אקטיבית שבתקן מתקיימים בה;
- (7) אם הישות היא ישות פאסיבית – הצהרת הישות אם יש לה בעלי שליטה שהם תושבי מדינה זרה;
- (8) אם הישות היא ישות פסיבית שהצהירה כי יש לה בעלי שליטה שהם תושבי מדינה זרה – תיעוד עצמי לגבי יחיד של כל אחד מבעלי השליטה בישות הפסיבית שהוא תושב מדינה זרה;
- (2) תיעוד עצמי לגבי ישות כאמור בפסקה (1) יימסר בהצהרת מורשה החתימה בחשבון של הישות שתחתם בידו, או שתאושר בידו בדרך אחרת, ותכלול את תאריך החתימה או האישור של מורשה החתימה; תיעוד עצמי לגבי יחיד של בעל שליטה כאמור בפסקה (1)(ב)(8) יימסר בהצהרת בעל השליטה או מורשה החתימה בחשבון או מי שהסמיכו בעל השליטה, שתיחתם בידו או שתאושר בידו בדרך אחרת ויכלול את תאריך החתימה או האישור.

10. הוראות כלליות (א) מוסד פיננסי ישראלי מדווח יטמיע נהלים המבטיחים זיהוי של כל שינוי בנסיבות החשבון שיש בו כדי להשפיע על סיווגו של החשבון לעניין תקנות אלה; ולגבי חשבונות בעלי ערך גבוה, יטמיע נהלים המבטיחים שמנהל קשרי לקוחות יזהה כל שינוי בנסיבות החשבון כאמור.

(ב) המוסד הפיננסי הישראלי המדווה יסווג חשבון פיננסי כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה מסוימת כמפורט בתקנות 3 עד 5, בשנה שבה זוהה כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה האמורה ובכל שנה שלאחר מכן, זולת אם החשבון חדל להיות חשבון של תושב מדינה זרה במדינה האמורה; לעניין זה, יראו את החשבון כחשבון שחדל להיות חשבון של תושב מדינה זרה במדינה מסוימת, אם התקיים אחד מאלה:

(1) בעל החשבון חדל להיות תושב מדינה זרה במדינה האמורה; לעניין זה יראו את בעל החשבון כמי שחדל להיות תושב מדינה זרה במדינה מסוימת -

(א) לגבי יחיד, אם הוא המציא תיעוד עצמי לגבי יחיד ובלבד שאותה מדינה זרה מסוימת אינה נמנית עם המדינות המפורטות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן הוא תושב לצרכי מס, וכן המציא ראיה תיעודית שהונפקה במדינה הנמנית עם המדינות המפורטות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן הוא תושב לצרכי מס.

(ב) לגבי ישות, בכל אחת מאלה:

(1) מקום בו רואים את הישות כתושבת של מדינה זרה מסוימת, אם היא המציאה תיעוד עצמי לגבי ישות ובלבד שאותה מדינה זרה מסוימת אינה נמנית עם המדינות המפורטות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן היא תושבת לצרכי מס.

(2) מקום בו רואים את הישות כישות פאסיבית שיש לה בעל שליטה אחד או יותר שרואים אותו כתושב של מדינה זרה מסוימת, אם נתקיים אחד מאלה, לפי העניין:

(א) הישות המציאה תיעוד עצמי לגבי ישות שמבסס את מעמדה של הישות כישות אקטיבית;

(ב) נתקבל לגבי כל אחד מבעלי השליטה בישות תיעוד עצמי לגבי יחיד, ובלבד שאותה מדינה זרה מסוימת אינה נמנית עם המדינות המפורטות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן בעלי השליטה הם תושבים לצרכי מס, וכן נתקבלה ראיה תיעודית שהונפקה במדינה הנמנית עם המדינות המפורטות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן הוא תושב לצרכי מס;

(2) החשבון הפך להיות חשבון מוחרג;

(3) החשבון נסגר, או הועבר במלואו ובלבד שאם המדינה הזרה היא מדינה בת דיווח, החשבון ידווח לאותה מדינה זרה לגבי השנה שבה נסגר לפי חלק ו, סעיף א. 4 לתקן.

(ג) קיבל המוסד הפיננסי הישראלי המדווח מבעל החשבון תיעוד עצמי או ראייה תיעודית, כדי להעיד על כך שבעל החשבון או בעל שליטה בבעל החשבון, לפי העניין, הוא תושב מדינה זרה במדינה זרה מסוימת, ועד לאותו מועד לא ראו אותו כתושב מדינה זרה במדינה הזרה האמורה, יסווג המוסד הפיננסי את החשבון כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה הזרה שנתקבל לגביה תיעוד עצמי או ראייה תיעודית כאמור.

(ד) מוסד פיננסי ישראלי מדווח לא יסתמך על תיעוד עצמי או על ראיות תיעודיות כשהוא יודע או כשיש לו סיבה לדעת כי הם שגויים או לא אמינים, ואם הסתמך על תיעוד או על ראייה כאמור בעת בדיקת החשבון כאמור בתקנות 3 עד 5, עליו לבדוק מחדש את מעמד החשבון; לעניין זה, מוסד פיננסי ישראלי מדווח לא יידרש לבחון דיני מס של מדינה זרה כדי לקבוע אם תיעוד עצמי הינו שגוי או בלתי אמיין.

(ה) לצורך חישוב יתרה, ערך או יתרה מצרפית, מוסד פיננסי ישראלי מדווח ייחס לכל אחד מבעלי חשבון פיננסי המוחזק בבעלות משותפת את היתרה הכוללת או את הערך הכולל בחשבון, ולצורך הקביעה האם חשבון הוא בעל ערך גבוה, יבדוק המוסד הפיננסי האם מנהל קשרי לקוחות יודע כי החשבון פיננסי האחר נמצא, במישרין או בעקיפין, בבעלות או בשליטה של בעל החשבון או שנוצר בידו, למעט חשבון לטובתו של אחר.

(ו) תרגום הסכומים הנקובים בתקנות אלה יעשה לפי שער היציג של המטבע.

(ז) לצורך דיווח על חשבון בר דיווח כאמור בתקנה 6 -

(1) הדיווח על חשבון בר דיווח ייעשה באחד מן המטבעות שבהם מנוהל החשבון או בדולר של ארה"ב או בשקלים חדשים ויצוין סוג המטבע כאמור;

(2) הסכום והאפיון של תשלומים שנעשו לגבי חשבון בר דיווח יהיו לפי דיני המס בישראל.

(ח) המנהל יפרסם בהודעה ברשומות ובאתר האינטרנט של רשות המסים את המידע המפורט להלן:

(1) רשימת המדינות הזרות שעמן נכרתו הסכמים אשר לפיהם קיימת התחייבות למסור את המידע המפורט בחלק ו לתקן;

(2) מועד כריתת ההסכם;

- (3) מועד העברת המידע לראשונה למנהל לפי תקנה 6 ;
- (4) מועד העברת המידע לראשונה למדינה הזרה לפי ההסכם עם אותה מדינה ;
- (5) עבור כל מדינה זרה כאמור בסעיף (1) – ציון אם המדינה הזרה מנפיקה מספר TIN לכל תושב בה, לא מנפיקה מספר TIN כלל או מנפיקה מספר TIN לחלק מתושביה.
- (6) עבור כל מדינה זרה כאמור בסעיף (1) – ציון אם הצגת מספר ה-TIN שהונפק על ידי המדינה הזרה אינה נדרשת לפי הדין הפנימי באותה מדינה זרה ;
- מידע כאמור לגבי מדינה זרה שעמה נכרת הסכם יפורסם בידי המנהל בתוך 30 ימים מיום כריתת ההסכם.
- (ט) מוסד פיננסי ישראלי מדווח רשאי להחיל על חשבון בעל ערך נמוך את הוראות הבדיקה והסיווג החלות לפי תקנה 3(2).
- (י) בעת פתיחת חשבון חדש, מוסד פיננסי ישראלי מדווח רשאי שלא לדרוש תיעוד עצמי חדש מבעל החשבון או מבעל שליטה בישות בעלת החשבון, אם קיים ברשות המוסד הפיננסי תיעוד עצמי של אותו בעל חשבון או של בעל השליטה בישות בעלת החשבון, ובלבד שלא חל שינוי בנסיבות החשבון כך שהמוסד הפיננסי יודע או שיש לו סיבה לדעת כי התיעוד העצמי שברשותו שגוי או לא אמין.

#### 11. הוראות מעבר

(א) על אף האמור בהגדרת "מדינה משתתפת" בשנה מסוימת, בשנת המס 2017 יקראו את ההגדרה האמורה כאילו במקום "ב-1 בינואר" נאמר "ב-1 באוקטובר".

(ב) על אף האמור בתקנות 3(1) או 2(2), לפי העניין, מוסד פיננסי ישראלי מדווח שלפני יום יא' בתשרי התשע"ח (1 באוקטובר 2017) סיווג, שלא לצורך תקנות אלה, חשבון קיים של יחיד הכפוף לבדיקה לפי התקנות האמורות כחשבון של תושב מדינה זרה, בהתבסס על הצהרה של היחיד, לא יערוך את הבדיקות לפי התקנות האמורות ויסתמך על הסיווג שערך כאמור עד למועד זה, למעט אם ידוע לו או שיש לו סיבה לדעת כי הצהרת הלקוח שברשותו שגויה או לא אמינה. לעניין זה הצהרת היחיד היא הצהרה שכוללת את המדינות שבהן הוא תושב לצרכי מס. בין אם ניתנה בקשר לאותו חשבון ובין אם ניתנה כבעל חשבון בחשבון אחר, או כבעל שליטה בישות בעלת חשבון בחשבון אחר, ובלבד שנחתמה בידי היחיד או שאושרה בידו בדרך אחרת.

(ג) על אף האמור בתקנה 5(1), מוסד פיננסי ישראלי מדווח שלפני יום יא' בתשרי התשע"ח (1 באוקטובר 2017) סיווג, שלא לצורך תקנות אלה, חשבון קיים של ישות הכפוף לבדיקה לפי תקנה 5(1) כחשבון של תושב מדינה זרה, בהתבסס על הצהרת הישות, שכוללת את המדינות שבהן היא תושבת לצורכי מס, שנחתמה בידי מורשה החתימה בחשבון של הישות, או שאושרה בידו בדרך אחרת, לא יערוך את הבדיקות לפי חלק V, סעיף 1.ד לתקן ויסתמך על הסיווג שערך כאמור עד למועד זה, למעט אם ידוע לו או שיש לו סיבה לדעת כי הצהרת הלקוח שברשותו שגויה או לא אמינה.

(ד) על אף האמור בתקנה 10(ח), המנהל יפרסם בתוך 30 ימים מיום תחילתן של תקנות אלה בהודעה ברשומות ובאתר האינטרנט של רשות המסים את רשימת המדינות הזרות שעמן נכרתו הסכמים לפני תחילתן של תקנות אלה;

### **תוספת ראשונה (תקנה 1 – הגדרת "התקן")**

#### **תוספת שניה (תקנה 2)**

#### **רישום מוסד פיננסי ישראלי**

1. מוסד פיננסי ישראלי יירשם באתר רשות המסים בישראל, לצורך דיווח לפי תקנות אלה, על גבי טופס 940א או על גבי טופס לרישום מוסד פיננסי ישראלי שאינו מדווח, לפי העניין.
2. מוסד פיננסי ישראלי מדווח יציין את מספר התיק שלו במס הכנסה; לא קיים מספר כאמור, יגיש המוסד הפיננסי טופס 4436 לצורך קבלת מספר מזהה לדיווח לפי תקנות אלה.

#### **תוספת שלישית (תקנה 6(ה))**



**אופן דיווח על חשבונות בני-דיווח או על היעדרם**

1. דו"ח לפי תקנה 6(א) ו-ד) לתקנות אלה (להלן – הדו"ח) יוגש בידי מוסד פיננסי ישראלי.
2. הדו"ח יוגש בטופס מקוון באמצעות מערכת ממוחשבת כפי שפורסם באתר רשות המסים בישראל שכתובתו [www.taxes.gov.il](http://www.taxes.gov.il).

התשע"ז \_\_\_\_\_

(2017 \_\_\_\_\_)

(חמ XXXXXX)

\_\_\_\_\_

משה כחלון

שר האוצר