



ירושלים, ט' בתמוז תשע"ז

3 ביולי 2017

17LM2603

לכבוד התאגידים הבנקאיים

הנדון: יישום הסכם פטקא (FATCA) בישראל - ניהול חשבונות "גמ"ח קטן" בבנק

1. בחודש אוגוסט 2016 עם כניסתן לתוקף של תקנות מס הכנסה (יישום הסכם פטקא), התשע"ו-2016 ("התקנות") נכנס לתוקפו "משטר פטקא" במדינת ישראל, כפי נוסחו בתיקון לפקודת מס הכנסה (מס' 227), התשע"ו-2016 ("החוק"). במסגרת הדיונים בוועדת הכספים הוצגו מספר חלופות, לעניין המשך ניהול חשבונות גמ"ח:

1.1. התאגדות כחברה לתועלת הציבור או כעמותה והגשת דוחות לרשות המיסים כמוסד ציבורי;

1.2. הצהרה על מוסד פיננסי שיש לו רק חשבונות ערך נמוך ("גמ"ח קטן");

1.3. רישום כמוסד פיננסי ישראלי מדווח אצל רשות המיסים האמריקאית (ה- IRS), וקבלת מספר רישום (GIIN).

2. מפניות שקיבלנו בפיקוח התברר כי גמ"חים קטנים נתקלו בקשיים בהמשך ניהול החשבון בבנק או בפתיחת חשבון חדש, לנוכח חוסר בהבניה של תהליך ההצהרה ואי בהירות לגבי אופן היישום הנדרש של החוק, אשר הקשו על הבנקים בניהול הסיכונים. מכיוון שפתרון זה היה חלק מהסיכום בין ועדת הכספים, משרד האוצר ורשות המיסים וכן משרד המשפטים בעת העברת החוק (ואף הובא לידיעת נציגות הגמ"חים), ומכיוון שהפתרון מעוגן בהסכם הפטקא, המהווה חלק מהתקנות, פנינו לרשות המיסים בישראל, וקיבלנו את ההבהרות המפורטות להלן, עליהן הבנקים יכולים להסתמך בניהול חשבון גמ"ח. לצד הבהרות אלה הוציאה רשות המיסים טופס מוסדר לנושא, שיוצר הבניה של תהליך ההצהרה ויאפשר לבנק להתבסס על הצהרה זו.

יצוין כי קיימים שלושה תנאים מצטברים לקיום הפטור של "גמ"ח קטן" המבוסס על הצהרה כאמור¹: הראשון, הלקוח הוא מוסד פיננסי (ואינו ישות השקעות); השני, הלקוח לא מנהל חשבון פיננסי עבור אף אחד מלקוחותיו בסכום העולה על 50,000 דולר ארה"ב; השלישי, סך הנכסים של הלקוח לא עולה על 50 מיליון דולר ארה"ב.

3. הבהרות רשות המיסים לעניין גמ"חים המחזיקים פיקדונות עבור לקוחותיהם:

3.1. לצורך הגדרת גמ"ח כ"מוסד פיננסי", יש לבחון האם הוא מהווה "ישות" קרי "חבר בני אדם" או "הסדר משפטי". לצורך יישום הוראות החוק והתקנות, יראו שניים או יותר המנהלים פעילות גמ"ח כ"חבר בני אדם" ובמקרה בו יחיד מנהל פעילות גמ"ח יראו בו "הסדר משפטי".

¹ ההגדרה המחייבת כלולה בסעיף ג' לחלק III בנספח II להסכם פטקא, המופיע כנספח לתקנות.

לפיכך, אין חובה מכוח החוק והתקנות, כי הישויות המנהלות גמ"חים יתאגדו כעמותה או כחברה לתועלת הציבור, ככל שהן פועלות לפי החלופה של הצהרה על מוסד פיננסי בעל חשבונות ערך נמוך או נרשמו כמוסד פיננסי ישראל מדווח אצל ה-IRS, וקיבלו מספר GIIN;

3.2. ביום 22.5.2017 פורסם על-ידי רשות המיסים טופס 942 (מצורף בנספח למכתבי זה) אותו חייב "גמ"ח קטן" למלא, להגישו למחלקה המקצועית ברשות המיסים, ולהציג לבנק העתק ממנו וכן אישור על קבלתו ברשות המיסים;

3.3. סבירות ההצהרה תיבחן על פי הניטור הרגיל והשוטף של הפעילות בחשבון ובדיקת טיב הפעולה; יובהר כי העברה של מעל 50,000 דולר ארה"ב אל החשבון שמנוהל עבור פעילות "גמ"ח קטן", לא מהווה בהכרח הפרה של התנאים, למשל כאשר מדובר בהחזר הלוואה בידי לווה, ולא בפיקדון;

3.4. כחלק מבחינת סבירות ההצהרה של "גמ"ח קטן" שמחזור פעילותו החודשי (כניסות כספים לחשבון) עלה על 10 מיליון ש"ח, יצורף אישור של רואה חשבון או עו"ד על נכונות ההצהרה. אישור כאמור יינתן גם בגין כל שנה קלאנדרית, לא יאוחר משלושים יום מסיומה.

4. **על בסיס ההבהרות האמורות של רשות המיסים והטופס שהוציאה הרשות להצהרה של "גמ"ח קטן" כאמור, אתם נדרשים לבחון תוך 90 יום את המדיניות והנהלים ולוודא כי קיימת אפשרות לגמ"חים העונים על התנאים כאמור, להשלים את מילוי ההבהרות המופיעות בסעיף 3 לעיל. במדיניות ובנהלים כאמור יש לקבוע תקופת זמן סבירה עד לחסימת החשבונות, לצורך התארגנות או בירור הנושא ברשות המיסים.**

5. **במהלך תקופת הבחינה** כאמור בסעיף 4 לעיל, התאגיד הבנקאי יסיר כל חסימה שנבעה ממדיניות כוללת, שלא אפשרה או לחילופין הגבילה את היקפי הפעילות בחשבון, זאת מעבר למגבלות הקבועות בתקנות. אין באמור לגרוע מזכותו ואף חובתו של תאגיד בנקאי לסרב לבצע פעולה במקרים פרטניים, בהם הדבר נדרש למשל כאשר הלקוח לא מקפיד על עמידה בספים שהצהיר עליהם או כאשר אין שיתוף פעולה מצד הלקוח.

6. יובהר כי אין בכל האמור במכתבי זה, לגרוע מחובת התאגידים הבנקאיים לנהל את הסיכונים הנובעים מניהול חשבון גמ"ח, ובכלל זה לקיים בירורים מול הלקוח ולדרוש אסמכתאות, בכל הנוגע לפעילות הגמ"ח.

בכבוד רב,


ד"ר חדוזה בר

המפקחת על הבנקים

העתקים:

מנהל רשות המיסים בישראל
הלשכה המשפטית, ועדת הכספים
המחלקה המשפטית, בנק ישראל



בקשה לרישום "מוסד פיננסי ישראלי שאינו מדווח" לצורך FATCA
מוסד פיננסי שיש לו רק חשבונות בעלי ערך נמוך ("גמ"ח קטן")

פרטי המוסד הפיננסי הישראלי שאינו מדווח⁽¹⁾

שם המוסד הפיננסי	כתובת המוסד הפיננסי	מספר רישום במס הכנסה/מספר ישות
כתובת דואר אלקטרוני	מספר טלפון	

הריני להצהיר בזאת כי המוסד הפיננסי הנ"ל אינו חייב בדיווח לעניין הסכם ה - FATCA, תחת ההגדרה של "מוסד פיננסי שיש לו רק חשבונות בעלי ערך נמוך" המופיעה בנספח II להסכם ה - FATCA:

הריני לאשר את נכונות הפרטים המצוינים בטופס זה

תאריך	שם החותם	תפקיד החותם	מספר זהות	חתימה
-------	----------	-------------	-----------	-------

דברי הסבר לטופס רישום מוסד פיננסי ישראלי שאינו מדווח לצורך FATCA

בשנת 2010 נחקק בקונגרס האמריקאי ה - Foreign Account Tax Compliance Act (להלן: "חוק פטקא"), אשר מטרתו למנוע התחמקות מתשלום מס על ידי תושבי ארה"ב המנהלים חשבונות פיננסיים מחוץ לארה"ב.

חוק הפטקא מחייב מוסדות פיננסיים שאינם אמריקאים לעשות בדיקות נאותות לחשבונות המנוהלים אצלם, לזהות בעלי חשבונות אמריקאים ולהעביר מידע פיננסי אודות חשבונות שזוהו כאמור לרשויות המס בארה"ב. לצורך אכיפת ההסדר האמור, קבע חוק הפטקא, כי מוסדות פיננסיים שלא יצייתו יהיו כפופים לניכוי של 30% מכל תקבול ממקור הכנסה אמריקאי המועבר אליהם.

ביום 30.6.14 חתמה מדינת ישראל עם ארה"ב על הסכם בדבר שיפור ציות מס בינלאומי ויישום FATCA, מכוחו התחייבה ישראל לחייב את המוסדות הפיננסיים שבה לבצע בדיקות נאותות לחשבונות המתנהלים אצלם, לאסוף מידע אודות בעלי חשבון אמריקאים ולהעביר את המידע לרשות המסים בישראל, על מנת שזו תעבירו לרשויות המס בארה"ב. בהסכם נקבע כי מוסדות פיננסיים מסוימים שאינם חייבים בדיווח, וכן סוגים של חשבונות פיננסיים לגביהם לא תחול חובת הדיווח.

המוסדות הפיננסיים שאינם חייבים בדיווח וכן החשבונות הפיננסיים הפטורים מדיווח, מצוינים בנספח II להסכם ה FATCA (להלן: "הנספח") המופיע בתוספת הראשונה לתקנות מס הכנסה (יישום הסכם פטקא), התשע"ו-2016. מוסד פיננסי שעומד בהגדרות המצויות בנספח אינו חייב בביצוע בדיקות נאותות ודיווח FATCA ויהיה חייב ברישום בלבד ברשות המסים בישראל באמצעות טופס זה.

בטופס יש לציין את פרטי המוסד הפיננסי ואת הסעיף מתוך הנספח מכוחו המוסד הפיננסי אינו חייב בדיווח FATCA.

"גמ"ח קטן" יחשב "מוסד פיננסי שיש לו רק חשבונות בעלי ערך נמוך" אם הוא עומד בדרישות הבאות:

1. המוסד הפיננסי איננו ישות השקעות;

2. לא מוחזק חשבון פיננסי בידי המוסד הפיננסי או בידי כל ישות קשורה שיתרתו או ערכו עולים על 50,000 דולר, תוך החלת הכללים ביחס לצירוף חשבונות ולתרגום מטבע שנקבעו בנספח I;

3. למוסד הפיננסי אין נכסים בשווי של יותר מ - 50 מיליון דולרים במאזן שלו, ולמוסד הפיננסי ולכל ישות קשורה, בחישוב משותף, אין נכסים בשווי כולל של יותר מ - 50 מיליון דולרים במאזנים המאוחדים או המשולבים שלהם;

"גמ"ח קטן" כאמור יצהיר בטופס זה לבנק על כך שמתקיימים בו התנאים האמורים.

קיבל הבנק את ההצהרה האמורה - הגמ"ח ימשיך את פעילותו באופן רגיל, ובלבד שיקפיד על המשך קיום התנאים האמורים. לבנק עומדת הזכות שלא לקבל את ההצהרה ככל שיש לו סיבה לחשוב שההצהרה העצמית שגויה או שאינה אמינה. במצב זה, "הגמ"ח הקטן" יכול לפעול לפי החלופות העומדות לגמ"ח רגיל.

(1) כהגדרתו בסעיף 135 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) התשכ"א - 1961