

נכנסו לתוקפן תקנות ה-CRS שעניינן העברת מידע פיננסי בין ישראל ובין המדינות השותפות להסכם

בימים אלה פורסמו תקנות מס הכנסה, התשע"ט-2019 ("תקנות ה-CRS"), המיישמות את התקן האחד (Common Reporting Standard), לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות פיננסיים. על-פי ההסכם עליו חתמה מדינת ישראל, ייאסף מידע פיננסי אודות בעלי תושבות מס זרה, יחידים וישויות, על-ידי המוסדות הפיננסיים, ויועבר לרשות המסים בישראל לצורך העברתו למדינות התושבות של בעלי החשבונות, וזאת באופן אוטומטי ועל בסיס שנתי.

התקנות נכנסו לתוקף באופן מיידי ומחייבות בדיווח את המוסדות הפיננסיים בהתאם למועדים הקבועים בהן.

על הסכם ה-CRS חתומות כ-70 מדינות לרבות ארגנטינה, מקסיקו, צ'ילה, בלגיה, איי הבתולה, קנדה, איי קיימן, צ'יכה ומדינות האיחוד האירופי.

הגדרת גוף כ"מוסד פיננסי"

כל גוף אשר מוגדר כ"מוסד פיננסי" החייב בדיווח (מוסד פיננסי תושב ישראל וסניף של מוסד פיננסי תושב חוץ הנמצא בישראל) נדרש מעתה ליישם את תקן ה-CRS, כפי שנקבע בתקנות. התקנות כוללות הגדרה רחבה של המושג "מוסד פיננסי", לרבות גופים העוסקים בקבלת פיקדונות, בנייהול נכסים פיננסיים, בהחזקה של נכסים פיננסיים עבור אחרים ובהשקעה בהם, כדוגמת בנקים, קרנות השקעה, נאמנויות ועוד (החובה עשויה לחול הן על המוסד הפיננסי עצמו והן על המנהל/נאמן).

בהתאם לתקנות, חובתו של כל מוסד פיננסי ישראלי מדווח להירשם ברשות המסים כמוסד כזה, לבצע הליך בדיקה מקיף לזיהוי חשבונות פיננסיים של תושבים זרים, לרבות בדיקת סממנים חשודים, ולהעביר לרשות המסים מידע אודות חשבונות שזוהו כחשבונות של תושבים זרים. על המידע לכלול את פרטי בעלי החשבון, היתרות והכנסות פיננסיות שנתקבלו בחשבון. כאמור, רשות המיסים עתידה להעביר מעתה את המידע הפיננסי על בעל החשבון לרשות המוסמכת (לרוב רשות המס) במדינה בה הוא מוגדר כתושב.

יש לציין כי עם העברת המידע מרשות המיסים בישראל, רשות המיסים עתידה לקבל בתמורה מידע על חשבונות פיננסיים של תושבים ישראלים, מהמדינות השותפות להסכם ה-CRS. מידע זה יועבר לרשויות המס הזרות ממוסדות פיננסיים במדינות בהן אותם תושבים מחזיקים בחשבונות.

מועד הדיווח

במסגרת התקנות, נקבעו מועדים בהם המוסדות הפיננסיים המדווחים הישראלים נדרשים לדווח על החשבונות אשר סווגו על-ידם כברי דיווח לרשות המיסים, או לחילופין להצהיר בפניה כי לא היו להם חשבונות ברי דיווח (תחילת דיווח כבר ביוני 2019).

טרם העברת הדיווח לרשות המיסים, על המוסד הפיננסי הישראלי המדווח להודיע לבעל החשבון כי חשבונו סווג על-ידי המוסד הפיננסי כחשבון בר דיווח וכי מידע אודותיו ואודות החשבון צפוי להיות מועבר באמצעות רשות המיסים למדינה הזרה שהמוסד הפיננסי סיווג את בעל החשבון כתושב בה. בעל החשבון יהא רשאי להגיש השגה בכתב למוסד הפיננסי על הסיווג שבוצע.

אנו ממליצים לגופים כגון קרנות, נאמנויות, וכן כל חברה העשויה להיות מסווגת כמוסד פיננסי, לבדוק את החובות החלות עליהם לפי ה-CRS (וכן לפי ה-FATCA אם טרם עשו זאת). כמו כן, מומלץ לתושבים ישראלים המחזיקים בחשבונות בנק בחו"ל ולישראלים בעלי תושבות מס זרה המחזיקים בחשבונות בישראל, להסדיר את ענייניהם מול רשויות המס.

* * *

הסקירה לעיל הינה בבחינת תמצית. המידע הכלול בה נמסר למטרות אינפורמטיביות בלבד ואין במידע כדי להוות ייעוץ משפטי. לקבלת פרטים נוספים, אנא פנו לעו"ד ליאת גרבר, שותפה במחלקת מיסים ותגמול בכירים, גולדפרב זליגמן, בטלפון 03-6089161 ו/או במייל liat.graber@goldfarb.com