



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⁾

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

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