

עלון מידע בהתייחס להצהרה עצמית בדבר תושבות מס ליחיד הנדרשת לפי תקנות מס הכנסה (יישום הסכם פטקא), התשע"ו-2016 ותקן חילופי מידע אוטומטיים (CRS – Common Reporting Standard)

בנק הפועלים מנוע מלייעץ בתחומי מיסוי; עלון מידע זה נועד לצורך מסירת מידע כללי בלבד כשירות ללקוח, והוא אינו מהווה תחליף ליעוץ פרטני המתחשב בנתוני האישיים של כל לקוח.
לצורך קבלת מידע נוסף אודות תושבות לצרכי מס, או כל נושא מיסוי אחר, עליך לפנות ליועץ מס מוסמך הבקי בנושא.

מה זה CRS ומה נדרש מכוחו?

ה-CRS הינו תקן בינלאומי אחיד, שפותח על ידי הארגון לשיתוף פעולה כלכלי (ה-OECD). על פי הוראות התקן, מוסדות פיננסיים במדינות שאימצו את התקן נדרשים לאסוף מידע על חשבונות פיננסיים של תושבים זרים, זאת לצורך קיום חילופי מידע בין מדינות למטרות אכיפת מס.

על פי תקן זה:

- 1) הבנק נדרש לקבל הצהרת לקוחותיו בדבר תושבויות המס שלהם. הבנק עשוי להידרש להעביר מידע זה לרשויות המס בישראל, אשר בתורן עשויות להעביר מידע זה למדינות התושבות של בעלי החשבונות, באופן אוטומטי ועל בסיס שנתי.
- 2) על כן, כל בעל חשבון (ובכלל זה כל נהנה בכספים המנוהלים בחשבון) יתבקש למסור לבנק הצהרה הכוללת מידע על תושבויות המס שלו.*

אם אתה תושב ישראל, מדוע הינך מתבקש למלא הצהרה זו?

לפי תקן ה-CRS, נדרש הבנק לאסוף מידע פיננסי אודות יחידים בעלי תושבות לצרכי מס במדינה זרה, ולדווחו לרשות המס בישראל, לצורך העברתו למדינות התושבות של בעלי החשבונות. לצורך כך ולשם מילוי הוראות הרגולציה בישראל, מתבקש כל יחיד אשר פותח חשבון או מצטרף לחשבון, לחתום על הצהרה עצמית הכוללת את פרטי הזהות שלו, כתובת מגורים עדכנית, מדינות האזרחות, תושבויות המס, והצהרות הנוגעות לתושבות המס שלו. לתושב ישראל עשויה להיות, באופן עקרוני, תושבות לצרכי מס במדינות נוספות. על כן, בהתאם ל-CRS, נדרשת החתימה על הצהרה זו גם מלקוחות תושבי ישראל. גם לקוח שהינו תושב מס בישראל בלבד מתבקש למלא הצהרה עדכנית ונכונה על תושבות המס שלו. ללא הצהרה זו, לא נוכל לאפשר ניהול החשבון.

איך אדע באלו מדינות אני תושב מס?

תושבות מס במדינה מסוימת נקבעת לפי חוקי אותה מדינה, לכן לכל מדינה קיימים כללים משלה להגדרת תושבות לצרכי מס. באפשרותך למצוא מידע בגין כללים אלו במדינות אשר הצטרפו ליישום תקן ה-CRS, באתר האינטרנט של ה-OECD, בקישור הבא:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/#d.en.347760>

יובהר כי המידע המופיע בקישור הנ"ל מוגש לצרכי מידע כללי בלבד. אין הבנק נושא באחריות אודות נכונותו של המידע האמור או היותו מלא, הוא אינו מהווה בשום אופן ייעוץ משפטי ו/או יעוץ מס מטעם הבנק או תחליף ליעוץ פרטני על ידי יועץ מס של הלקוח.

* הצהרה זו מיועדת למילוי עבור יחיד.

- באם הנך נדרש במילוי הצהרת CRS בעבור ישות, אל תמלא הצהרה זו. במקום, עליך למלא "הצהרת CRS - ישות"
- באם הנך נדרש במילוי הצהרת CRS בעבור בעל שליטה בתאגיד, אל תמלא הצהרה זו. במקום, עליך למלא "הצהרת CRS - בעל שליטה"

באלו נסיבות אוכל להיחשב תושב מס במדינה שאינה מדינת מגורי?

כאמור, לכלל מדינה ישנן הגדרות שונות לעניין תושבות המס. להמחשה בלבד, להלן מספר מצבים המצביעים על אפשרות שתיחשב תושב מס במדינה זרה:

- הינך מתגורר במדינה זרה מעל 183 ימים בשנה
- הינך מגיש דוחות מס או משלם ביטוח לאומי במדינה זרה
- התגוררת במהלך 36 החודשים האחרונים במדינה זרה
- הינך בעל תושבות במדינה זרה
- מרכז חיך האישיים ו/או העסקיים הנם במדינה זרה
- הינך בעל אשרת שהייה קבועה במדינה זרה
- הינך דיפלומט או עובד מטעם מדינה זרה

רשימה זו מהווה כאמור אינדיקציה בלבד לנסיבות בהן אתה עשוי להיחשב כתושב מס של מדינה זרה. כאמור, לבירור סוגיה זו מומלץ כי תפנה ליועץ מס מומחה מטעמך.

כיצד עלי למלא את ההצהרה?

- במהלך תהליך פתיחת החשבון בסניף, או הצטרפות לחשבון, אנו נבקש ממך למסור לנו את הפרטים הנדרשים בהצהרה זו כחלק מהמידע הכללי אודותיך ואודות מטרת החשבון אותו אתה פותח.
- הפרטים אותם מסרת לנו יודפסו על-גבי ההצהרה.
- אנו נבקש ממך לעבור בעיון ובתשומת לב על כל הפרטים בהצהרה, ובמידה והם נכונים ומלאים – לחתום עליה. להלן דגשים למילוי ההצהרה:
 - במסגרת הצהרה זו, הינך מתבקש להצהיר על התושבות, אחת או יותר, לצרכי מס של בעל החשבון (או הנהנה בכספי החשבון).
 - אם בעל החשבון / הנהנה בכספים הוא תושב לצרכי מס במדינה שאינה ישראל או ארה"ב, נבקשך למסור במסגרת סעיף ו' את הפרטים הנדרשים (מספר משלם מס: TIN או הסבר מדוע לא הונפק לך TIN).
 - בחשבון בבעלות משותפת, כל אחד מהשותפים בחשבון יתבקש למלא הצהרה נפרדת.
 - אם הינך ממלא הצהרה זו עבור אחר, אנא ציין במסגרת סעיף ההצהרות הנוספות, מתוקף איזו סמכות אתה ממלא את ההצהרה (לדוגמא: אפוטרופוס טבעי, ממונה מטעם בית משפט, חוסה, וכדומה).
 - אם בעל החשבון הנו קטין, על האפוטרופוס החוקי למלא את ההצהרה בשם הקטין.
 - במידה ויחול שינוי בנסיבות הנוגעות למידע הנוגע להצהרה זו, כגון סטטוס המס של בעל החשבון, עליך לעדכן את הבנק ולספק הצהרה עצמית עדכנית, וזאת בתוך 30 ימים ממועד השינוי.
 - אם הינך תושב לצרכי מס בארה"ב, אנא מלא בנוסף טופס W-9 כנדרש לבקשת הבנק.

אנו כאן לסיבותיך