



סמנ"ל בכיר שירות לקוחות

י"ט בתמוז תשפ"ב
18 ביולי 2022
2022-000035

אל: פקיד השומה, סגני פקידי השומה, רכזי חוליה מרכזית ומרכזים בכירים שירות תפעול רשת

הנדון: נוהל פתיחה וסגירת תיקים בשל החזקת חשבון בתאגיד חוץ בנקאי

1. כללי

1.1. רשות המיסים בישראל מקבלת באופן שוטף מידע פיננסי, בנוגע לחשבונות בנק של תושבי ישראל, המוחזקים במוסדות פיננסיים מחוץ לישראל, בהתאם לחקיקת ה-FATCA Compliance Act ו- תקן CRS.

1.2. המידע הפיננסי המתקבל מועבר למאגר המידע בשאלתת DF תחת קוד מידע 111 - "מידע פיננסי מחו"ל".

1.3. המידע הפיננסי כולל את פרטי חשבון הבנק, הבעלים בחשבון, היתרה בסוף שנה וההכנסות הפיננסיות שנצמחו בשנת המס בחשבון.

בהתאם לסעיף 131(א) לפקודה ותקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון), התשמ"ח (להלן: "התקנות"), יחיד תושב ישראל חייב בהגשת דו"ח שנתי, בין היתר, אם הוא, בן זוגו, או ילדו שמתחת לגיל 18, מחזיקים ביחד או לחוד, ביום כלשהו בשנת המס, בחשבון בתאגיד בנקאי חוץ (להלן: "חשבון זר") ומתקיים אחד מאלה:

- היתרה בחשבון עולה ביום כלשהו בשנת המס 2020 על 1,872,000 ₪, (התקרה מתעדכנת מידי שנה).

- בחשבון צמחה "הכנסת חוץ" כהגדרתה בתוספת ד' לתקנות, העולה על 337,000 ₪ (להלן: "התקרה") בשנת המס 2020, או שהכנסת החוץ שצמחה בחשבון הזר נמוכה מהתקרה, אך בגין הכנסות החוץ לא שולמו מקדמות מס עד ליום 30 לאפריל של השנה העוקבת לשנת המס שבה נצמחה ההכנסה.

1.4. נוהל זה, קובע כללים אחידים לטיפול ברשימות העבודה במשרדי השומה, שתתקבלנה ממחלקת גילוי הון בחטיבה המקצועית וממחלקת תפעול שבחטיבת שירות לקוחות, וכן, הנחיות לגבי אופן הטיפול בפתיחה וסגירת תיקים לנישומים בעלי חשבונות בנק, בבנקים מחוץ לישראל.

2. הטיפול במחלקת השירות

2.1. בשל ההחזקה והבעלות בחשבונות בנק בבנקים מחוץ לישראל, יש לפתוח תיקים לבעלי החשבון ולדרוש את הגשתם של הדוחות השנתיים בהתאם למידע הרלבנטי משנת מס 2018 ואילך שיועבר למשרדים אחת לרבעון, ממחלקת גילוי הון ומחלקת תפעול.

רח' בנק ישראל 7, ת"ד 1170 ירושלים, 9195024 | טל: 074-7613045 פקס: 074-7409620
[Go.gov.il/taxes](https://go.gov.il/taxes)



סמנכ"ל בכיר שירות לקוחות

רשימות העבודה הידניות לפתיחת תיקים, תטופלנה על ידי מחלקות השירות במשרדי השומה. עובדי מחלקות השירות יפתחו תיקים מסוג תיק 93 - "תיק נישום שכיר החייב בהגשת דוח עם הכנסות נוספות" ויסמנו בשאלת ITIK את האפשרות - "הכנסות מחו"ל".

2.2. סימון האפשרות של "הכנסות מחו"ל", תגרום למהלך אוטומטי למשלוח הודעות בדבר פתיחת התיקים, המידעת את הנישומים על חובתם להגיש דוחות לשנות המס שתפורטנה בהודעה (משנת 2018 ואילך), (דוגמא להודעה האמורה מצ"ב כנספח א')

2.3. בנוסף, יצורף להודעה מכתב הסבר בו יצוין כי פתיחת התיקים הינה בשל החזקת חשבון בנק מחוץ לישראל. המכתבים יישלחו למענם של הנישומים, כפי שהם מעודכנים במרשם האוכלוסין, בהתאם לחוק עדכון כתובת. (דוגמא להודעה האמורה מצ"ב כנספח ב').

2.4. יודגש, אם בעל החשבון הזר פתח את חשבונו לפני שנת המס 2018, יש לדרוש הגשת דוחות מס נוספים החל משנת המס שבה נפתח החשבון.

2.5. במקרים בהם קיימות עילות נוספות לפתיחת התיקים (לא רק בשל הכנסת חוץ), כגון, קיומה של פעילות עסקית בארץ או בחו"ל, המחייבת דיווח ופתיחת תיק פעיל ברשות המסים, עובדי מחלקת השירות יפעלו לפתיחת תיקים בסוג תיק התואם את אופי וסוג הפעילות, על פי הכללים הנהוגים כיום לסיווג תיקים.

2.6. למען הסר ספק, אין בפתיחת התיקים לנישומים שבבעלותם חשבון בנק בבנקים מחוץ לישראל בהתאם להוראות נוהל זה, כדי לגרוע במקרים הרלבנטיים מהאחריות הפלילית של בעלי החשבון, או כדי להשפיע על כל הליך פלילי לפי חוק אחר.

3. סגירת תיקים

3.1. בקשות לסגירת תיקי 93 שנפתחו רק בשל "הכנסות מחו"ל", יש להגיש בכתב על גבי טופס 2550, בו יפורטו הנימוקים לבקשה לסגירת התיקים.

על עובדי מחלקות השירות לבדוק את הנימוקים ולפעול לסגירת התיק לאחר בדיקה ואימות שחשבון הבנק בבנק מחוץ לישראל אכן נסגר ובעל החשבון הוכיח את השימוש שנעשה בכספי החשבון, כגון: העברת הכספים לחשבון בנק בישראל, קניית נכסים וכיו"ב. אחרת, אין לסגור את התיק.

אם יתברר כי למרות הנימוקים ועל אף סגירת חשבון הבנק מחוץ לישראל, עדיין קיימת עילה להמשך קיומו של התיק, למשל, עקב קיומה של פעילות העסקית, יש לפעול לשינוי סוג התיק בהתאם לאופי וסוג הפעילות, הודעה על ההחלטה, תשלח למענו של הנישום.

3.2. במידה וצוין על גבי הטופס, כי נסגרו חשבונות הבנק וגם הפעילות העסקית הופסקה, ובכל מקרה אחר, יש להעביר את הבקשות לבדיקה ואישור לסגירת התיק, למחלקת גילוי הון לא מדווח בחטיבה המקצועית, באמצעות דוא"ל המצוין בסעיף 4.2 לנוהל.

עובדי המחלקה המרכזית/מחלקת השירות, יפעלו לסגירת התיקים, רק לאחר קבלת האישור ממחלקת גילוי הון לא מדווח בהתאם לאישור שיתקבל.



סמנכ"ל בכיר שירות לקוחות

4. אחריות

4.1. פקידי שומה, סגני פקידי שומה, רכזי חוליה מרכזית ומרכזים בכירים שירות רשת ותפעול, אחראים לביצוע ההנחיות.

4.2. לשאלות/הבהרות מקצועיות וקבלת הנחיות, בנוגע לנתונים הנכללים ברשימות העבודה או בבקשות לסגירת תיקים, יש לפנות למר אמיר דוידוב, מנהל תחום בכיר (גילוי הון לא מדווח) במייל amirda2@taxes.gov.il.

4.3. לשאלות/הבהרות בנוגע להליך פתיחת התיקים במחלקות השירות, ניתן לפנות למחלקת תפעול שבחטיבת שירות לקוחות בטלפון 074-7616775 או באמצעות מייל REAST@TAXES.GOV.IL

בברכה,

רולנד עם שלם
סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים

שלמה אוחיון
סמנכ"ל בכיר לשירות לקוחות

העתיקים:

מר ערן יעקב - מנהל רשות המסים
הנהלה מצומצמת
מר נדב נגר - מנהל אגף בכיר, חטיבה מקצועית
מר אמיר דוידוב - מנהל תחום בכיר, גילוי הון לא מדווח, חטיבה מקצועית.
מר אודי בן חמו - מנהל תחום בכיר, תפעול, חטיבת שירות לקוחות.
מר שמואל אזרזר - מנהל תחום, רשת, חטיבת שירות לקוחות.
מר ערן דביר - מנהל תחום, גילוי הון לא מדווח, חטיבה מקצועית