

תקנות מס הכנסה (יישום תקן אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות פיננסיים),

התשע"ז-2017

בתוקף סמכותי לפי ההגדרות "מוסד פיננסי" ו"חשבון פיננסי" שבסעיף 135ב לפקודת מס הכנסה¹ (להלן – הפקודה) וסעיפים 135ג, 135ד ו-243 לפקודה, לאחר שהתייעצתי עם נגיד בנק ישראל, יושב ראש רשות ניירות ערך ושר המשפטים, למעט לעניין תקנה 7, ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

הגדרות 1. (א) בתקנות אלה –

"דולר" – דולר של ארצות הברית של אמריקה;

"התקן" – הנוהל לחילופי מידע אוטומטיים של חשבונות פיננסיים שפרסם הארגון לשיתוף פעולה ולפיתוח כלכלי (OECD) שבתוספת הראשונה;

"חברה לתועלת הציבור", "עמותה", "תעודת התאגדות" – כהגדרתן בתקנות פטקא;

"חשבון בעל ערך גבוה" – חשבון קיים של יחיד שהיתרה המצרפית שלו בחשבונות קיימים עולה על מיליון דולר ביום י"ג בטבת התשע"ח (31 בדצמבר 2017) או ב-31 בדצמבר בשנה כלשהי שלאחר מכן;

"חשבון בעל ערך נמוך" – חשבון קיים של יחיד שהיתרה המצרפית שלו בחשבונות קיימים אינה עולה על מיליון דולר ביום י"ג בטבת התשע"ח (31 בדצמבר 2017);

"חשבון בר-דיווח" – חשבון שסווג כחשבון של תושב מדינה זרה לפי תקנות 3 עד 5 או לפי תקנה 11(ב) או (ג), לפי העניין, ובלבד שאותה מדינה זרה היא מדינה בת דיווח;

"חשבון חדש" – חשבון פיננסי שנפתח ביום י"א בתשרי התשע"ח (1 באוקטובר 2017) או לאחריו;

"חשבון מוחרג" – כהגדרתו בחלק VIII, סעיף ג, סעיף קטן 17 לתקן, וכן כל אחד מהחשבונות הבאים:

(1) חשבון רדום שהיתרה בו אינה עולה על 1,000 דולר;

(2) חשבון בקרן השתלמות כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל, המיועדת לתשלום דמי השתלמות לעובדים;

¹ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120, ס"ח התשע"ו, עמ' 954.

(3) חשבון בקרן השתלמות כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל, המיועדת לתשלום דמי השתלמות לעצמאים, ובלבד שמתקיימים לגבי התנאים האלה:

(א) ההפרשות השנתיות מוגבלות ל-50,000 דולר, או פחות;

(ב) היתרה בו אינה עולה על 50,000 דולר, או שהמשיכות ממנו מותנות בעמידה באמות מידה הקשורות למטרתו של החשבון, או שמוטלים קנסות על משיכות שנעשו לפני שאמות המידה כאמור מולאו;

(4) חשבון בבנק כהגדרתו בתקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ז-2016² (להלן – תקנות חיסכון ארוך טווח לילד);

(5) חשבון על שם הילד בקופת גמל להשקעה כמשמעותו בתקנות חיסכון ארוך טווח לילד;

(6) חשבון משותף שנפתח בעבור לקוחות לפי סעיף 5(א)(7) לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח, וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001³ (להלן – צו איסור הלבנת הון);

(7) חשבון המוחזק בישראל שנפתח בידי נציגות בית משותף כמשמעותה בסעיף 65 לחוק המקרקעין, התשכ"ט-1969⁴, לפי התנאים הקבועים בתקנה 4(ג) לתקנות שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981⁵ (להלן – תקנות שיקים ללא כיסוי);

(8) חשבון המוחזק בישראל ונפתח בידי ועד עובדים כמשמעותו בחוק הסכמים קיבוציים, התשי"ז-1957⁶, לפי התנאים הקבועים בתקנה 4(ג) לתקנות שיקים ללא כיסוי ובסעיף 3(א)(6) לצו איסור הלבנת הון;

(9) חשבון המנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או בלתי מוגדרת של נהנים, שמתקיימים בו התנאים הקבועים בסעיף 5(א)(6) לצו איסור הלבנת הון;

² ק"ת התשע"ז, עמ' 135.

³ ק"ת התשס"א, עמ' 310; התשע"ד, עמ' 592.

⁴ ס"ח התשכ"ט, עמ' 259.

⁵ ק"ת התשמ"א, עמ' 1576.

⁶ ס"ח התשי"ז, עמ' 63.

(10) חשבון שבו הנכסים הפיננסיים היחידים הם מניות או אופציות המוחזקות על ידי נאמן בעבור עובדים, לפי סעיף 102 לפקודה;

(11) חשבון המוחזק אך ורק בידי עיזבון, והמוסד הפיננסי המדווח אימת את דבר הפטירה במרשם האוכלוסין כמשמעותו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה-1965⁷;

"חשבון פיננסי" – כהגדרתו בסעיף 135ב לפקודה, למעט חשבון מוחרג;

"חשבון קיים" – חשבון פיננסי שנפתח לפני יום י"א בתשרי התשע"ח (1 באוקטובר 2017);

"חשבון רדום" – חשבון שעברו שש שנים או יותר מהיום שבו בעל החשבון יצר לאחרונה קשר עם המוסד הפיננסי שבו מוחזק החשבון, ומהיום שבו נתקבלה מבעל החשבון הוראה אחרונה לגביו או לגבי כל חשבון אחר שבבעלותו שמוחזק במוסד הפיננסי שבו מוחזק החשבון;

"ישות אקטיבית" – "NFE אקטיבי" כהגדרתו בחלק VIII, סעיף ד.9 לתקן;

"ישות פאסיבית" – "NFE פסיבי" כהגדרתו בחלק VIII, סעיף ד.8 לתקן;

"מוסד פיננסי ישראלי קטן הנותן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית"

– מוסד פיננסי ישראלי שנותן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית

שעומד בדרישות המפורטות בסעיף ג, חלק III לנספח 2 להסכם

פטקא;

"יתרה" בחשבון פיננסי, "ערך" של חשבון פיננסי או "יתרה מצרפית" – סך כל היתרות והערכים בחשבונות פיננסיים שבבעלות אותו יחיד או אותה ישות, לפי העניין, המוחזקים במוסד פיננסי ישראלי מדווח ובחשבונות המוחזקים בישות קשורה למוסד הפיננסי, אם המערכת הממוחשבת של המוסד הפיננסי מקשרת את החשבונות לעניין זהות בעל החשבון ומאפשרת את צירוף היתרות או הערכים; לעניין זה, "ישות קשורה" – כמשמעותה בחלק VIII, סעיף ה.4 לתקן;

"מדינה בת דיווח" – מדינה זרה שהמנהל פרסם לגביה הודעה לפי תקנה 10(ח);

⁷ ס"ח התשכ"ה, עמ' 270.

"מדינה זרה" – מדינה, שאינה מדינת ישראל או ארצות הברית של אמריקה, או אזור או שטח מחוץ לישראל שאינם מדינה, המנויים בתקן ישראלי מספר 3166 שמפורסם באתר האינטרנט של מכון התקנים הישראלי בכתובת

https://portal.sii.org.il/UploadedFiles/06_2013/3166new.pdf

"מדינה משתתפת", בשנה מסוימת – מדינה שלמדינת ישראל יש איתה הסכם דו-צדדי ליישום התקן, וכן מדינה זרה שהתחייבה ליישם את התקן, המנויה ב-1 בינואר באותה שנה ברשימה שמפורסמת באתר רשות המסים בישראל בכתובת: www.taxes.gov.il ;

"מוסד פיננסי", "מוסד פיננסי ישראלי" – כהגדרתם בסעיף 135ב לפקודה, למעט מוסד ציבורי ;

"מוסד פיננסי ישראלי מדווח" – כהגדרתו בסעיף 135ב לפקודה, למעט מוסד ציבורי ולמעט מוסד פיננסי ישראלי שאינו מדווח ;

"מוסד פיננסי ישראלי שאינו מדווח" – כל אחד מאלה :

- (1) ישות ממשלתית כהגדרתה בחלק VIII, סעיף ב.2 לתקן ;
- (2) ארגון בין-לאומי כהגדרתו בחלק VIII, סעיף ב.3 לתקן ;
- (3) בנק מרכזי כהגדרתו בחלק VIII, סעיף ב.4 לתקן ;
- (4) מנפיק מוסמך של כרטיסי אשראי כהגדרתו בחלק VIII, סעיף ב.8 לתקן ;
- (5) כלי השקעות קולקטיבי פטור כהגדרתו בחלק VIII, סעיף ב.9 לתקן ;
- (6) חברה מנהלת כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל ;
- (7) קופת גמל, לרבות קופת ביטוח ולמעט קרן השתלמות וקופת גמל להשקעה, כהגדרתן בחוק הפיקוח על קופות גמל ;
- (8) מנהל תיקים או יועץ השקעות כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק ביועץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995⁸ ;
- (9) מנהל קרן כמשמעותו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994⁹ ;

⁸ ס"ח התשנ"ה, עמ' 416.
⁹ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.

(10) נאמנות שהנאמן בה הוא מוסד פיננסי ישראלי מדווח והוא מדווח על כל המידע החייב בדיווח לפי חלק ו לתקן, לגבי כל החשבונות בני הדיווח של הנאמנות;

(11) מוסד פיננסי ישראלי קטן הנותנת שירות פיקדון ואשראי בלא ריבית

"מוסד ציבורי" – עמותה שהיא מוסד ציבורי כהגדרתו בסעיף 9(2) לפקודה או חברה לתועלת הציבור שהיא מוסד ציבורי כאמור, שנותנים שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית;

"מנהל קשרי לקוחות" – לרבות מי שממלא תפקיד דומה, אף אם תוארו שונה;

"מספר TIN" או "TIN" – כהגדרת TIN בחלק VIII, סעיף ה, סעיף קטן 5 לתקן;

"סממן של מדינה זרה" – כל אחד מהסממנים המפורטים בחלק III, סעיף ב, סעיף קטן 2, פסקאות א) עד ו) לתקן;

"ראיה תיעודית" – כהגדרתה בחלק VIII, סעיף ה, סעיפים קטנים 6 א) עד ג) לתקן;

"שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית" – קבלת פיקדונות ומתן אשראי, כאחד, הנעשים דרך עיסוק, ובלבד שהפיקדונות והאשראי אינם נושאי ריבית; לעניין זה, "ריבית" – כהגדרתה בחור הריבית, התשי"ז-1957 למעט –

(1) עמלות לכיסוי הוצאות תפעול;

(2) החזר הוצאות סבירות שהוצאו בשל פיגור בהחזר האשראי;

"פיקדון" כל תשלום, לרבות הלוואה, מענק או תרומה, שמתקיים לגביו אחד מאלה:

(1) יש בצדו זכות לקבלו חזרה, כולו או חלקו, בין שהזכות היא של נותן התשלום ובין שהומחתה או הוקנתה לאדם שלישי;

(2) יש בצדו זכות לקבל מענק או אשראי ממקבל התשלום, בין שהזכות היא של נותן התשלום ובין שהומחתה או הוקנתה לאדם שלישי;

"שערו היציג של המטבע", ליום כלשהו – שערו היציג של מטבע חוץ, בשקלים חדשים, כפי שפרסם בנק ישראל באותו יום, ואם לא פרסם שער באותו יום – השער האחרון שפרסם לפני אותו יום;

"תושב מדינה זרה" – תושב של מדינה זרה לפי דיני המס באותה מדינה, או עיזבון של מנוח שהיה תושב מדינה זרה באותה מדינה, לרבות ישות שאין לה תושבות לפי דיני המס אם הניהול הממשי שלה נמצא באותה מדינה זרה, למעט אלה:

(1) תאגיד אשר מניותיו נסחרות בקביעות בשוק ניירות ערך מוסדר;

(2) ישות קשורה של תאגיד כאמור בפסקה (1); לעניין זה, "ישות קשורה" – כמשמעותה בחלק VIII, סעיף ה.4 לתקן;

(3) ישות ממשלתית שהגדרתה בחלק VIII, סעיף ב.2 לתקן;

(4) ארגון בין-לאומי שהגדרתו בחלק VIII, סעיף ב.3 לתקן;

(5) בנק מרכזי שהגדרתו בחלק VIII, סעיף ב.4 לתקן;

(6) מוסד לפיקדונות, מוסד למשמורת, חברת ביטוח מסוימת;

(7) ישות השקעות שהגדרתה בחלק VIII, סעיף א, סעיף קטן 6 לתקן, ובלבד שאם היא ישות כאמור בסעיף קטן ב.6 שם, היא תושבת מדינה זרה במדינה משתתפת;

"תיעוד עצמי לגבי יחיד" – כמשמעותו בתקנה 9(א);

"תיעוד עצמי לגבי ישות" – כמשמעותו בתקנה 9(ב);

"תקנות פטקא" – תקנות מס הכנסה (יישום הסכם פטקא), התשע"ו-

2016¹⁰.

(ב) לעניין ההפניות לתקן בתקנות 1, 3, 4 ו-5, בכל מקום בתקן, במקום "סמכות שיפוט בת דיווח" יקראו "מדינה זרה", במקום "אדם בר דיווח" יקראו "תושב מדינה זרה" ובמקום "חשבון בר דיווח" יקראו "חשבון של תושב מדינה זרה"; תקנת משנה זו לא תחול על פסקה (10) בהגדרה "מוסד פיננסי ישראלי שאינו מדווח" שבתקנת משנה (א).

(ג) לכל המונחים בתקנות אלה תהא המשמעות הנודעת להם בתקן, אם לא נקבע אחרת בפקודה או בתקנות אלה.

חובת רישום 2. מוסד פיננסי ישראלי חייב להירשם אצל המנהל לפי התוספת השנייה; מוסד פיננסי ישראלי שנרשם לפי תקנות פטקא יראו אותו כאילו נרשם לפי תקנות אלה, ובלבד שמעמדו כמוסד פיננסי ישראלי מדווח או כמי שאינו מוסד כאמור לפי תקנות פטקא זהה למעמדו לפי תקנות אלה.

¹⁰ ק"ת התשע"ו, עמ' 1746.

3. בדיקות נאותות לחשבון פיננסי של יחיד וסיווג חשבון כחשבון של תושב מדינה זרה

מוסד פיננסי ישראלי מדווח יערוך בדיקות ליחיד שהוא בעל חשבון בחשבון שאינו חשבון קיים מן הסוג המתואר בחלק ו, סעיף א לתקן, המוחזק אצלו, ויסווג את החשבון כחשבון של תושב מדינה זרה, כמפורט להלן:

(1) לגבי יחיד שהוא בעל חשבון בחשבון בעל ערך נמוך –

(א) המוסד הפיננסי הישראלי המדווח יערוך את בדיקת התייעוד האלקטרוני כמפורט בחלק ו, סעיף ב, סעיף קטן 2 לתקן, ויסווג את כל אחד מאלה כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה הזרה שלגביה נמצא סממן של מדינה זרה:

(1) חשבון בעל ערך נמוך אשר בבדיקת התייעוד האלקטרוני נמצא לגביו סממן מהסממנים המפורטים בחלק ו, סעיף ב, סעיף קטן 2 א) עד ה) לתקן;

(2) חשבון בעל ערך נמוך אשר בבדיקת התייעוד האלקטרוני לא נמצא לגביו סממן של מדינה זרה מסוימת, אך חל לגביו שינוי בנסיבות, כך שהתייעוד האלקטרוני לגביו כולל מידע המכיל סממן של אותה מדינה זרה;

(ב) על אף האמור בפסקת משנה (א), לגבי כל החשבונות בעלי ערך נמוך או לגבי קבוצה מזוהה של חשבונות כאמור, רשאי המוסד הפיננסי הישראלי המדווח לפעול לפי הוראות פסקאות (1) עד (3) שלהלן, במקום לפי הוראות פסקת משנה (א):

(1) אם ברשומות המוסד הפיננסי קיים לבעל החשבון מען מגורים מעודכן במדינה זרה מסוימת, בהתבסס על ראיה תיעודית, יסווג המוסד הפיננסי את החשבון כחשבון של תושב אותה מדינה זרה;

(2) אם ברשומות המוסד הפיננסי קיים לבעל החשבון מען מגורים מעודכן בישראל או בארצות הברית של אמריקה, בהתבסס על ראיה תיעודית, ואין מען מגורים מעודכן במדינה זרה המתבסס על ראיה תיעודית, לא יסווג המוסד הפיננסי את החשבון כחשבון של תושב מדינה זרה;

(3) פעל המוסד הפיננסי הישראלי המדווח לפי פסקת משנה (1) או (2), לפי העניין, אך לאחר מכן חל שינוי בנסיבות החשבון כך שהמוסד הפיננסי יודע או שיש לו סיבה לדעת כי הראיה התיעודית שברשותו שגויה או לא אמינה, יפנה המוסד הפיננסי לבעל החשבון ויבקש ממנו כי ימציא לו תיעוד עצמי לגבי יחיד וראיה תיעודית שהונפקה במדינה הנמנית עם המדינות המצוינות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן הוא תושב לצרכי מס, ויחולו הוראות אלה:

(א) אם המוסד הפיננסי הישראלי המדווח קיבל מבעל החשבון תיעוד עצמי וראיה תיעודית כאמור בתוך 90 ימים מיום השינוי או עד 31 בדצמבר בשנה שבה התרחש השינוי, לפי המאוחר, יפעל המוסד הפיננסי לפי פסקת משנה (ג) ותקנה 10(ג);

(ב) אם לא קיבל המוסד הפיננסי הישראלי המדווח מבעל החשבון תיעוד עצמי וראיה תיעודית כאמור בתוך 90 ימים מיום השינוי או עד 31 בדצמבר בשנה שבה התרחש השינוי, לפי המאוחר, יערוך המוסד הפיננסי את בדיקת התיעוד האלקטרוני כמפורט בפסקה (1)(א);

(ג) על אף האמור בפסקאות משנה (א) ו-(ב), מוסד פיננסי ישראלי מדווח לא יסווג כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה זרה מסוימת חשבון שמתקיים לגביו אחד מאלה:

(1) לבעל החשבון קיים ברשומות המוסד הפיננסי מען מגורים מעודכן במדינה הזרה המסוימת בהתבסס על ראיה תיעודית, או שבבדיקת התיעוד האלקטרוני שלו נמצא סממן מהסממנים המפורטים בחלק III, סעיף ב, סעיף קטן 2א) עד ד) לתקן, אם בעל החשבון המציא למוסד הפיננסי תיעוד עצמי לגבי יחיד, ובלבד שאותה מדינה זרה מסוימת אינה נמנית עם המדינות המצוינות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן הוא תושב לצרכי מס, וכן המציא ראיה תיעודית שהונפקה במדינה הנמנית עם המדינות המצוינות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן הוא תושב לצרכי מס;

(2) נמצא רק סממן מהסממנים המפורטים בחלק III, סעיף ב, סעיף קטן 2(ה) לתקן ובעל החשבון המציא למוסד הפיננסי תיעוד עצמי לגבי יחיד, ובלבד שאותה מדינה זרה מסוימת אינה נמנית עם המדינות המצוינות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן הוא תושב לצרכי מס, או שהוא המציא ראיה תיעודית ממדינה אחרת;

(ד) לגבי חשבון בעל ערך נמוך שבבדיקת התיעוד האלקטרוני שבוצעה לגביו כאמור בפסקת משנה (א) נמצא סממן מהסממנים המפורטים בחלק ו, סעיף ב, סעיף קטן 2.ו) לתקן ואין מען אחר או סממן מהסממנים האחרים המפורטים בחלק ו, סעיף ב', סעיף קטן 2.א) עד (ה) לתקן, המוסד הפיננסי הישראלי המדווח יערוך בדיקה במסמכים הקיימים בידיו לגבי החשבון, לפי ההוראות הקבועות בחלק ו, סעיף ג, סעיף קטן 2 לתקן, לצורך חיפוש סממן של מדינה זרה, או שיקבל מבעל החשבון תיעוד עצמי לגבי יחיד או ראייה תיעודית, לשם קביעת תושבות בעל החשבון, ויסווג את החשבון כמפורט להלן:

- (1) החשבון יסווג כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה זרה מסוימת אם בבדיקה במסמכים הקיימים נמצא לגביה סממן מהסממנים המפורטים בחלק ו, סעיף ב, סעיף קטן 2.א) עד (ה) לתקן, או שבעל החשבון הצהיר בתיעוד העצמי כי הוא תושב בה לצרכי מס, או שהונפקה בידיה הראייה התיעודית שנתקבלה;
- (2) החשבון יסווג כחשבון לא מתועד, אם בבדיקת המסמכים הקיימים לא נמצאו סממנים נוספים של מדינה זרה והמוסד הפיננסי לא קיבל מבעל החשבון תיעוד עצמי או ראייה תיעודית;
- (ה) מוסד פיננסי ישראלי מדווח יערוך בדיקות וסיווג של חשבון בעל ערך נמוך לפי פסקה זו פעם אחת עד יום א' בתשרי התש"פ (30 בספטמבר 2019); ואולם –

(1) אם חל שינוי בנסיבות כאמור בפסקה (1)(א)(2), יערוך המוסד הפיננסי הישראלי המדווח את הבדיקה והסיווג בתוך 90 ימים מיום השינוי או עד 31 בדצמבר בשנה שבה התרחש השינוי, לפי המאוחר;

(2) את בדיקת התיעוד האלקטרוני לפי פסקה (1)(ב)(3) יערוך המוסד הפיננסי הישראלי המדווח בתוך 180 ימים מיום השינוי או עד 31 בדצמבר בשנה שבה התרחש השינוי, לפי המאוחר;

(ו) על אף האמור בפסקאות משנה (א) עד (ה), מוסד פיננסי ישראלי מדווח רשאי להחיל על חשבון בעל ערך נמוך את הוראות הבדיקה והסיווג החלות לפי פסקה (2);

(2) לגבי יחיד שהוא בעל חשבון בעל ערך גבוה –

(א) המוסד הפיננסי הישראלי המדווח יערוך בדיקת התייעוד האלקטרוני כמפורט בחלק ו, סעיף ב', סעיף קטן 2 לתקן, לצורך חיפוש סממן של מדינה זרה ;

(ב) אם בבדיקת התייעוד האלקטרונית כאמור בפסקת משנה (א) נמצא כי התייעוד האלקטרוני אינו כולל את כל פרטי המידע המתוארים בחלק ו, סעיף ג', סעיף קטן 3 לתקן, המוסד הפיננסי הישראלי המדווח יערוך בדיקה במסמכים הקיימים אצלו לגבי החשבון, לפי ההוראות הקבועות בחלק ו, סעיף ג, סעיף קטן 2 לתקן, לצורך חיפוש פרטי המידע החסרים ; לעניין פרט המידע כמפורט בחלק ו, סעיף ג, סעיף קטן 3. ד) לתקן, המוסד הפיננסי הישראלי המדווח יערוך בדיקה במסמכים הקיימים אצלו לגבי החשבון, לפי ההוראות כאמור, רק אם קיימות העברות כספים מהחשבון, שאינו חשבון פיקדון, לחשבון במדינה זרה במהלך שנים עשר החודשים שקדמו לבדיקה ;

(ג) אם אחד מהחשבונות של היחיד משויך למנהל קשרי לקוחות במוסד הפיננסי, יבדוק המוסד הפיננסי, נוסף על הבדיקות האמורות בפסקאות משנה (א) ו-(ב), האם למנהל קשרי הלקוחות יש ידיעה בפועל כי בעל החשבון הוא תושב מדינה זרה ;

(ד) מוסד פיננסי ישראלי מדווח יערוך בדיקות וסיווג של חשבון בעל ערך גבוה לפי פסקה זו במועדים כמפורט להלן :

(1) אם היתרה בחשבון ביום י"ג בטבת התשע"ח (31 בדצמבר 2017) עלתה על מיליון דולר – עד יום כ"ג בטבת התשע"ט (31 בדצמבר 2018) ; ואולם אם חל שינוי בנסיבות כאמור בפסקת משנה (ז)(2) – בתוך 90 ימים מיום השינוי או עד 31 בדצמבר בשנה שבה התרחש השינוי, לפי המאוחר ;

(2) אם היתרה ביום י"ג בטבת התשע"ח (31 בדצמבר 2017) לא עלתה על מיליון דולר, ועלתה על מיליון דולר ב-31 בדצמבר בשנה כלשהי שלאחר מכן – בתוך שנים עשר חודשים מתום השנה שבה בעל החשבון הפך ליחיד בעל יתרה מצרפית העולה על מיליון דולר ;

(ה) המוסד הפיננסי הישראלי המדווח יערוך את בדיקת התייעוד האלקטרוני המפורטת בפסקת משנה (א) ובדיקת המסמכים המפורטת בפסקת משנה (ב) פעם אחת לגבי כל חשבון במועדים הקבועים בפסקת משנה (ד) ; בדיקת ידיעה בפועל של מנהל קשרי לקוחות כאמור בפסקת משנה (ג) תיעשה אחת לשנה ;

(ו) על אף האמור בפסקת משנה (ה), המוסד הפיננסי הישראלי המדווח יערוך פעולות לפי פסקת משנה (ח) לגבי חשבון לא מתועד כמשמעותו בפסקת משנה (ח)(2) אחת לשנה ;

(ז) מוסד פיננסי ישראלי מדווח יסווג כל אחד מאלה כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה הזרה שלגביה נמצא סממן או קיימת ידיעה בפועל כאמור :

(1) חשבון קיים של יחיד אשר בבדיקת התיעוד האלקטרוני שבוצעה לגביו כאמור בפסקת משנה (א) או בבדיקה במסמכים שבוצעה לגביו כאמור בפסקת משנה (ב) נמצא סממן של מדינה זרה ;

(2) חשבון קיים של יחיד אשר בבדיקת התיעוד האלקטרוני שבוצעה לגביו כאמור בפסקת משנה (א) או בבדיקת המסמכים שבוצעה לגביו כאמור בפסקת משנה (ב) לא נמצא סממן של מדינה זרה מסוימת, אך לאחר מכן חל לגביו שינוי בנסיבות כך שהתיעוד האלקטרוני לגביו כולל סממן של אותה מדינה זרה ;

(3) חשבון קיים של יחיד אשר למנהל קשרי הלקוחות יש ידיעה בפועל כי בעל החשבון הוא תושב מדינה זרה ;

(4) על אף האמור בפסקאות משנה (1) עד (3), מוסד פיננסי ישראלי מדווח לא יסווג כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה זרה מסוימת חשבון המפורט בפסקאות משנה (1) עד (3), אם קיבל מבעל החשבון תיעוד עצמי לגבי יחיד, ובלבד שאותה מדינה זרה מסוימת אינה נמנית עם המדינות המצוינות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן הוא תושב לצרכי מס, וכן קיבל ראייה תיעודית שהונפקה במדינה הנמנית עם המדינות המצוינות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן הוא תושב לצרכי מס.

(ח) לגבי חשבון בעל ערך גבוה שבבדיקות המפורטות בפסקאות משנה (א) עד (ג) נמצא סממן מהסממנים המפורטים בחלק ו, סעיף ב', סעיף קטן 2(ו) לתקן, ואין מען אחר או סממן מהסממנים האחרים המפורטים בחלק ו, סעיף ב', סעיף קטן 2(א) עד (ה) לתקן, המוסד הפיננסי הישראלי המדווח יקבל מבעל החשבון תיעוד עצמי לגבי יחיד או ראייה תיעודית לקביעת תושבות בעל החשבון לצרכי מס ויסווג את החשבון כאחד מאלה :

(1) חשבון של תושב המדינה הזרה במדינה הזרה שבעל החשבון הצהיר בתיעוד העצמי כי הוא תושב בה לצרכי מס או שנמצא כי בעל החשבון הוא תושב בה על פי הראייה התיעודית ;

- (2) חשבון לא מתועד, אם המוסד הפיננסי לא קיבל תיעוד עצמי או ראיה תיעודית מבעל החשבון ;
- (3) לגבי פתיחת חשבון חדש של יחיד יבצע המוסד הפיננסי הישראלי המדווח את שני אלה :

(א) בעת פתיחת החשבון הוא יקבל תיעוד עצמי לגבי יחיד מבעל החשבון ויאמת את סבירות התיעוד לפי האמור בחלק IV, סעיף א לתקן ; על אף האמור, אם קיים ברשות המוסד הפיננסי תיעוד עצמי של אותו בעל חשבון, רשאי המוסד הפיננסי לא לדרוש תיעוד עצמי חדש, אם לא חל שינוי בנסיבות החשבון כך שהוא יודע או שיש לו סיבה לדעת כי התיעוד העצמי שברשותו שגוי או לא אמין ;

(ב) יסווג חשבון חדש של יחיד אשר על פי תיעוד עצמי של בעל החשבון ואימותו כאמור בפסקת משנה (א) נקבע כי הוא תושב מדינה זרה מסוימת, כחשבון של תושב מדינה זרה באותה מדינה זרה.

4. הליכים חלופיים לחשבונות פיננסיים של מוטבים יחידים על אף האמור בתקנה 3, מוסד פיננסי ישראלי מדווח רשאי להחיל את ההליכים החלופיים הקבועים בחלק VII, סעיף ב לתקן על חשבונות פיננסיים המוחזקים בידי יחידים שהם מוטבים יחידים בחוזה ביטוח בעל ערך פדיון או חוזה אנונה, בהתקיים התנאים הקבועים בחלק VII, סעיף ב לתקן.

5. בדיקות נאותות לחשבון פיננסי של ישות וסיווג חשבון כחשבון של תושב מדינה זרה מוסד פיננסי ישראלי מדווח יערוך בדיקות לישות שהיא בעלת חשבון פיננסי המוחזק אצלו ויסווג חשבון פיננסי של ישות, שאינה נמנית עם הישויות המפורטות בפסקאות (1) עד (7) שבהגדרה "תושב מדינה זרה" בתקנה 1(א), כחשבון של תושב מדינה זרה, כמפורט להלן :

(1) לגבי חשבון קיים של ישות –

(א) אם הוא חשבון הכפוף לבדיקה לפי חלק V, סעיף ב' לתקן, המוסד הפיננסי הישראלי המדווח יערוך בדיקה לזיהוי חשבון של ישות תושבת מדינה זרה ושל ישות פסיבית שבעל שליטה אחד או יותר בה הוא תושב מדינה זרה לצרכי מס, לפי ההליכים הקבועים בחלק V, סעיף ד לתקן, במועדים אלה :

(1) אם ביום י"ג בטבת התשע"ח (31 בדצמבר 2017) החשבון היה בעל יתרה הגבוהה מ-250,000 דולר – עד יום כ"ג בטבת התשע"ט (31 בדצמבר 2018) ;

(2) אם ביום י"ג בטבת התשע"ח (31 בדצמבר 2017) היתרה בחשבון היתה 250,000 דולר או פחות, אולם ביום 31 בדצמבר בשנה כלשהי שלאחר מכן היתרה בו עלתה על 250,000 דולר – עד שנים עשר חודשים מתום השנה שבה היתרה ב-31 בדצמבר עלתה על 250,000 דולר ;

(ב) מוסד פיננסי ישראלי מדווח יסווג כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה זרה מסוימת –

(1) חשבון קיים של ישות אשר נבדק כאמור בפסקת משנה (א), ולפי הבדיקה יש לראות את הישות בעלת החשבון כתושבת מדינה זרה באותה מדינה ;

(2) חשבון קיים של ישות אשר נבדק כאמור בפסקת משנה (א) ולפי הבדיקה יש לראות את הישות בעלת החשבון כישות פסיבית שבעל שליטה אחד או יותר בה הוא תושב מדינה זרה באותה מדינה ;

(3) חשבון קיים של ישות שלפי חלק V, סעיף א לתקן, שאינו חייב בבדיקה, זיהוי ודיווח, אם יש בידי המוסד הפיננסי מידע המעיד על כך שהישות בעלת החשבון היא תושבת מדינה זרה באותה מדינה או שקיים מידע כי בעל השליטה בה הוא תושב מדינה זרה באותה מדינה והתעורר אצלו חשש ממשי כי נעשתה בחשבון פעילות שמטרתה לעקוף את חובות הזיהוי והדיווח שנקבעו בתקנות אלה ;

(ג) (1) מוסד פיננסי ישראלי מדווח שאינו יכול לקבוע את מעמדו של בעל חשבון כישות אקטיבית או כמוסד פיננסי, יסווג אותו כישות פסיבית ;

(2) מוסד פיננסי ישראלי מדווח שאינו יכול לקבוע את מעמדו של בעל שליטה בישות פסיבית, יערוך לגביו את בדיקת התיעוד האלקטרוני כמפורט בתקנה 3(1)(א) ;

(ד) על אף האמור בפסקאות משנה (ב) ו-(ג), מוסד פיננסי ישראלי מדווח לא יסווג חשבון קיים של ישות כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה זרה מסוימת בכל אחד מאלה :

- (1) כאשר רואים את הישות כתושבת של מדינה זרה מסוימת אם היא המציאה תיעוד עצמי לגבי ישות, ובלבד שאותה מדינה זרה מסוימת אינה נמנית עם המדינות המצוינות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן היא תושבת לצרכי מס, או אם המוסד הפיננסי קבע, בהתבסס על מידע הנמצא ברשותו או על מידע זמין לציבור, כי בעל החשבון אינו תושב מדינה זרה במדינה הזרה המסוימת;
- (2) כאשר רואים את הישות כישות פסיבית שיש לה בעל שליטה אחד או יותר שרואים אותו כתושב של מדינה זרה מסוימת, אם נתקיים אחד מאלה, לפי העניין:

(א) הישות המציאה תיעוד עצמי לגבי ישות שמבסס את מעמדה של הישות כישות אקטיבית, או שהמוסד הפיננסי קבע, בהתבסס על מידע הנמצא ברשותו או על מידע זמין לציבור, כי בעל החשבון הוא ישות אקטיבית או שהוא מוסד פיננסי שאינו ישות השקעות המתוארת בחלק VIII, סעיף א, סעיף קטן 6.6) לתקן שאינה מוסד פיננסי של מדינה משתתפת;

(ב) נתקבל לגבי כל אחד מבעלי השליטה בישות תיעוד עצמי לגבי יחיד, ובלבד שאותה מדינה זרה מסוימת אינה נמנית עם המדינות המצוינות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן בעל השליטה הוא תושב לצרכי מס, וכן נתקבלה ראיה תיעודית שהונפקה במדינה הנמנית עם המדינות המצוינות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן הוא תושב לצרכי מס;

(2) בעת פתיחת חשבון חדש של ישות –

(א) המוסד הפיננסי הישראלי המדווח יקבל תיעוד עצמי לגבי ישות ויקבע האם החשבון הוא חשבון של ישות תושבת מדינה זרה או של ישות פסיבית שבעל שליטה אחד או יותר בה הוא תושב מדינה זרה, לפי ההליכים הקבועים בחלק VI, סעיף א לתקן; על אף האמור, רשאי המוסד הפיננסי שלא לדרוש תיעוד עצמי חדש מבעל החשבון או מבעל שליטה בישות בעלת החשבון, אם קיים ברשותו תיעוד עצמי של אותו בעל חשבון או של בעל השליטה בישות בעלת החשבון, ובלבד שלא חל שינוי בנסיבות החשבון כך שהוא יודע או שיש לו סיבה לדעת כי התיעוד העצמי שברשותו שגוי או לא אמין;

(ב) מוסד פיננסי ישראלי מדווח יסווג כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה זרה מסוימת כל אחד מאלה:

(1) חשבון חדש של ישות שהמוסד הפיננסי קבע לפי פסקת משנה (א) כי הוא חשבון של ישות תושבת מדינה זרה באותה מדינה זרה מסוימת;

(2) חשבון חדש שבבעלות ישות פסיבית שבעל שליטה אחד או יותר בה הוא תושב מדינה זרה באותה מדינה זרה מסוימת.

דוחות על חשבונות 6. (א) מוסד פיננסי ישראלי מדווח ימסור למנהל דוח לגבי חשבון בר דיווח שיכלול את המידע המפורט בחלק ו, סעיף א לתקן, בכפוף להוראות חלק ו, סעיפים ב עד ו לתקן. בני דיווח או על היעדרם

(ב) המוסד הפיננסי הישראלי המדווח יעביר את הדוח האמור בתקנת משנה (א) לגבי השנה שבה החשבון סווג כחשבון בר דיווח ובכל שנה שלאחר מכן, זולת אם החשבון חדל להיות חשבון של תושב מדינה זרה מסוימת כמפורט בתקנה 10(ב) והוא אינו מסווג עוד כחשבון של תושב מדינה זרה שהיא מדינה בת דיווח; לעניין זה, השנה שבה סווג חשבון כחשבון בר דיווח למדינה זרה מסוימת, היא השנה שבה סווג החשבון כחשבון של תושב מדינה זרה באותה מדינה זרה או השנה שבה נכרת הסכם עם אותה מדינה זרה שבו נקבעה חובה למסור את המידע המפורט בחלק ו לתקן (להלן – ההסכם), לפי המאוחר מביניהם.

(ג) הדוח יימסר למנהל במועדים אלה:

(1) לא יאוחר מיום 31 ביולי בכל שנה, לגבי השנה הקודמת;

(2) לגבי דיווח לראשונה על חשבונות תושבי מדינה זרה במדינה בת דיווח מסוימת –

(א) אם ההסכם עם אותה מדינה נכרת לפני 30 באוקטובר בשנה מסוימת – לא יאוחר מיום 31 ביולי בשנה שאחריה, לגבי השנה שבה נכרת ההסכם;

(ב) אם ההסכם עם אותה מדינה נכרת לאחר 30 באוקטובר בשנה מסוימת – לא יאוחר מיום 31 ביולי בשנה השנייה שלאחריה, לגבי השנה שלאחר השנה שבה נכרת ההסכם;

(ג) אם נקבע בהסכם עם אותה מדינה מועד מאוחר יותר להעברת המידע לאותה מדינה מהמועדים שנקבעו בפסקת משנה (א) או-(ב), לפי העניין – לא יאוחר מיום 31 ביולי בשנה שבה יש להעביר את המידע לראשונה לפי ההסכם.

(ד) מוסד פיננסי ישראלי מדווח שאין לו חשבונות בני דיווח בשנה מסוימת יגיש למנהל דוח לגבי אותה שנה שבו יצהיר כי לא היו לו חשבונות בני דיווח באותה שנה.

(ה) הדוחות האמורים בתקנות משנה (א) ו-(ד) יוגשו בדרך הקבועה בתוספת השלישית.

7. הודעה ללקוח בדבר העברת מידע למנהל וממנו למדינה הזרה

(א) מוסד פיננסי ישראלי מדווח ישלח הודעה בדבר העברת מידע כאמור בתקנת משנה (ב) לכל אחד מאלה:

(1) יחיד שהוא בעל חשבון שהמוסד הפיננסי סיווג חשבון שבבעלותו כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה בת דיווח;

(2) ישות שהיא בעלת חשבון שהמוסד הפיננסי סיווג חשבון שבבעלותה כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה בת דיווח;

(3) יחיד שהוא בעל שליטה בישות שהיא בעלת חשבון שסווגה כישות פסיבית, אשר המוסד הפיננסי זיהה אותו כתושב מדינה זרה במדינה בת דיווח.

(ב) ההודעה תציין כי מידע לגבי בעל החשבון כאמור בתקנת משנה (א), ולגבי חשבון פיננסי שבבעלותו או שבבעלות ישות שבשליטתו, צפוי להיות מועבר באמצעות המנהל למדינה הזרה בת הדיווח שהמוסד הפיננסי סיווג אותו כתושב בה, במועד שנקבע בהסכם עם אותה מדינה זרה; כמו כן תציין ההודעה כי בעל החשבון רשאי להגיש השגה בכתב למוסד הפיננסי על הסיווג שעשה, שתכלול הצהרות ומסמכים המעידים על כך שהוא אינו תושב מדינה זרה במדינה האמורה, לפי הקבוע בתקנות 3(ג), 3(2)(ז), 5(1)(ד) או 10(ב), לפי העניין.

(ג) המוסד הפיננסי ישלח את ההודעה למען הדואר או לכתובת הדואר האלקטרוני המעודכנים של בעל החשבון הקיים ברשומותיו; היה החשבון הפיננסי חשבון המוחזק לטובתו של אחר, תישלח ההודעה למחזיק הרשום בספרי המוסד הפיננסי; הודעה ליחיד שהוא בעל השליטה בישות כאמור בתקנת משנה (א) (3) תישלח גם למען הדואר או לכתובת הדואר האלקטרוני המעודכנים של היחיד בעל השליטה אם מען או כתובת כאמור קיימים ברשומות של המוסד הפיננסי; לא קיימים מען או כתובת כאמור, תכלול ההודעה לבעל החשבון דרישה להעבירה לבעל השליטה; המוסד הפיננסי ינהל רישום של משלוח ההודעה שיכלול את אופן המשלוח ותאריך המשלוח.

(ד) ההודעה תישלח לכל נמען כאמור בתקנת משנה (א) עד 15 בפברואר בשנה שבה יש להעביר מידע לגביו לראשונה, ולגבי חשבון פיננסי שנפתח באמצעות סוכן ביטוח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981¹² – עד 31 במרס בשנה שבה יש להעביר מידע לגביו לראשונה; לאחר מכן תישלח ההודעה אחת לשנתיים.

(ה) הוגשה השגה בכתב למוסד הפיננסי הישראלי המדווח כאמור בתקנת משנה (ב) בתוך 60 ימים מיום שליחת ההודעה בידי המוסד הפיננסי או עד 15 באפריל בשנה מסוימת, לפי המאוחר מביניהם, ישיב המוסד הפיננסי על ההשגה לא יאוחר מ-15 ביולי באותה שנה; הוגשה השגה כאמור לאחר 60 ימים מיום שליחת ההודעה או לאחר ה-15 באפריל בשנה מסוימת, לפי המאוחר מביניהם, רשאי המוסד הפיננסי להשיב על ההשגה כאמור לאחר העברת המידע באותה שנה, ולא יאוחר מ-6 חודשים מיום קבלת ההשגה.

(א) מוסד פיננסי ישראלי מדווח אשר סיווג חשבון קיים כחשבון של תושב מדינה זרה, ובעת הסיווג לא היה קיים ברשומותיו מספר ה-TIN במדינה הזרה או תאריך הלידה של בעל החשבון או של בעל השליטה בישות פסיבית בעלת החשבון, יפנה לבעל החשבון ויבקש ממנו כי ימציא למוסד הפיננסי את תאריך הלידה או את מספר ה-TIN אם המוסד הפיננסי אינו פטור מדיווח על מספר ה-TIN לפי חלק I, סעיף ד לתקן, לפי העניין.

8. החובה להשיג תאריך לידה או מספר זיהוי לצרכי מס

(ב) מוסד פיננסי ישראלי מדווח יקבל תיעוד עצמי לגבי יחיד או תיעוד עצמי לגבי ישות אף אם התיעוד העצמי אינו כולל את מספר ה-TIN של בעל החשבון או של בעל השליטה בישות פסיבית בעלת החשבון, לפי העניין, במדינה זרה מסוימת שהוא הצהיר בתיעוד העצמי שהוא תושב בה, אם התקיים אחד מאלה:

(1) בעל החשבון או בעל השליטה בישות פסיבית בעלת החשבון, לפי העניין, הצהיר בתיעוד העצמי שלו כי לא הונפק לו מספר TIN במדינה הזרה המסוימת, ובלבד שלא לכל התושבים באותה מדינה מונפק מספר TIN;

(2) הצגת מספר ה-TIN שהונפק לבעל החשבון או לבעל השליטה בישות פסיבית בעלת החשבון, לפי העניין, על ידי המדינה הזרה המסוימת אינה נדרשת לפי דיניה;

(3) בעל החשבון הוא יחיד והמדינה הזרה המסוימת היא מדינת אריתריאה, הרפובליקה של סודאן או הרפובליקה של דרום סודאן, ובלבד שאינה מדינה בת דיווח;

¹² ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

(4) בעל החשבון הוא עובד זר כהגדרתו בחוק עובדים זרים, התשנ"א-1991¹³, המחזיק באשרה ורישיון ישיבה מסוג ב/1 לפי תקנות הכניסה לישראל, התשל"ד-1974¹⁴, ובלבד שהוא מועסק בסיעוד, בחקלאות או בבניין, כעובד מן המניין ולא כעובד מומחה, ובלבד שהמדינה המסוימת אינה מדינה בת דיווח.

(ג) קיבל המוסד הפיננסי הישראלי המדווח תיעוד עצמי שאינו כולל מספר TIN מכיוון שהתקיים אחד מהתנאים המפורטים בתקנת משנה (ב), וחדל להתקיים התנאי האמור, יפנה המוסד הפיננסי לבעל החשבון ויבקש ממנו כי ימציא לו את מספר ה-TIN.

(ד) לגבי חשבון בר דיווח, פנייה כאמור בתקנות משנה (א) ו-(ג) תיעשה אחת לשנה לפחות, ולגבי חשבון של תושב מדינה זרה שאינו חשבון בר-דיווח – אחת לשלוש שנים; הפנייה תהיה בכתב ותישלח למען הדואר או לכתובת הדואר האלקטרוני המעודכנים של בעל החשבון הקיים ברשומותיו של המוסד הפיננסי הישראלי המדווח; אם החשבון הפיננסי הוא חשבון המוחזק לטובתו של אחר, תישלח הפנייה למען הדואר או לכתובת הדואר האלקטרוני של המחזיק הרשום בספרי המוסד הפיננסי.

(א) תיעוד עצמי לגבי יחיד הוא הצהרה של היחיד, שנחתמה בידו או שאושרה בידו בדרך אחרת, הכוללת את תאריך החתימה או האישור של היחיד, וכן פרטים אלה: השם המלא של היחיד, מענו, תאריך לידתו, כל המדינות שבהן הוא תושב לצרכי מס, ובכפוף להוראות תקנה 8 – גם את מספר ה-TIN שלו בכל מדינה שבה הוא תושב לצרכי מס.

(ב) (1) תיעוד עצמי לגבי ישות הוא כל אחד מאלה:

(א) אם הישות היא ישות כאמור באחת מן הפסקאות (1) עד (7) בהגדרה "תושב מדינה זרה" שבתקנה 1(א) – הצהרתה על כך וכן הפרטים המפורטים בפסקאות משנה (ב) (1) עד (4);

(ב) אם הישות אינה נמנית עם הישויות המפורטות בפסקאות (1) עד (7) בהגדרה "תושב מדינה זרה" שבתקנה 1(א) – הצהרתה של הישות שתכלול פרטים אלה:

(1) השם המלא של הישות;

(2) המען של הישות;

¹³ ס"ח התשנ"א, עמ' 112.
¹⁴ ק"ת התשל"ד, עמ' 1517.

(3) כל המדינות שבהן הישות היא תושבת לצרכי מס ומספר ה-TIN שלה בכל מדינה כאמור בכפוף להוראות תקנה 8 ;

(4) אם הישות מצהירה כי אין לה תושבות לצורכי מס – מקום הניהול הממשי שלה או המקום שבו נמצא המשרד הראשי ;

(5) הצהרת הישות על היותה ישות אקטיבית או פאסיבית, לפי העניין ;

(6) אם הישות היא ישות אקטיבית – הצהרת הישות אילו תנאים מהתנאים המפורטים בחלק VIII, סעיף ד, סעיפים קטנים 9.א) עד 9.ח) שבהגדרת ישות אקטיבית שבתקן מתקיימים בה ;

(7) אם הישות היא ישות פסיבית – הצהרת הישות אם יש לה בעלי שליטה שהם תושבי מדינה זרה ;

(8) אם הישות היא ישות פסיבית שהצהירה כי יש לה בעלי שליטה שהם תושבי מדינה זרה – תיעוד עצמי לגבי יחיד של כל אחד מבעלי השליטה בישות הפסיבית שהוא תושב מדינה זרה ;

(2) תיעוד עצמי לגבי ישות כאמור בפסקה (1) יימסר בהצהרת מורשה החתימה בחשבון של הישות שנחתמה בידו או שאושרה בידו בדרך אחרת, הכוללת את תאריך החתימה או האישור ; תיעוד עצמי לגבי יחיד של בעל שליטה כאמור בפסקה (1)(ב)(8) יימסר בהצהרת בעל השליטה או מורשה החתימה בחשבון או מי שהסמיכו בעל השליטה, שנחתמה בידו או שאושרה בידו בדרך אחרת הכוללת את תאריך החתימה או האישור.

10. (א) מוסד פיננסי ישראלי מדווח יטמיע נהלים המבטיחים זיהוי של כל שינוי בנסיבות החשבון שיש בו כדי להשפיע על סיווגו של החשבון לעניין תקנות אלה, ולגבי חשבונות בעלי ערך גבוה יטמיע נהלים המבטיחים שמנהל קשרי לקוחות יזהה כל שינוי בנסיבות החשבון כאמור.

(ב) מוסד פיננסי ישראלי מדווח יסווג חשבון פיננסי כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה מסוימת כמפורט בתקנות 3 עד 5, בשנה שבה זוהה כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה האמורה ובכל שנה שלאחר מכן, זולת אם החשבון חדל להיות חשבון של תושב מדינה זרה במדינה האמורה ; לעניין זה, יראו את החשבון כחשבון שחדל להיות חשבון של תושב מדינה זרה במדינה מסוימת, אם התקיים אחד מאלה :

(1) בעל החשבון חדל להיות תושב מדינה זרה במדינה המסוימת; לעניין זה יראו את בעל החשבון כמי שחדל להיות תושב מדינה זרה במדינה מסוימת –

(א) לגבי יחיד, אם הוא המציא תיעוד עצמי לגבי יחיד, ואותה מדינה זרה מסוימת אינה נמנית עם המדינות המצוינות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן הוא תושב לצרכי מס, וכן המציא ראיה תיעודית שהונפקה במדינה הנמנית עם המדינות המצוינות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן הוא תושב לצרכי מס;

(ב) לגבי ישות, בכל אחת מאלה:

(1) מקום בו המוסד הפיננסי ראה את הישות כתושבת של מדינה זרה מסוימת, אם היא המציאה תיעוד עצמי לגבי ישות, ואותה מדינה זרה מסוימת אינה נמנית עם המדינות המצוינות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן היא תושבת לצרכי מס;

(2) מקום בו המוסד הפיננסי ראה את הישות כישות פסיבית שיש לה בעל שליטה אחד או יותר שרואים אותו כתושב של מדינה זרה מסוימת, אם נתקיים אחד מאלה, לפי העניין:

(א) הישות המציאה תיעוד עצמי לגבי ישות שמבסס את מעמדה של הישות כישות אקטיבית;

(ב) נתקבל לגבי כל אחד מבעלי השליטה בישות תיעוד עצמי לגבי יחיד, ואותה מדינה זרה מסוימת אינה נמנית עם המדינות המצוינות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן בעלי השליטה הם תושבים לצרכי מס, וכן נתקבלה ראיה תיעודית שהונפקה במדינה הנמנית עם המדינות המצוינות בתיעוד העצמי כמדינות שבהן הוא תושב לצרכי מס;

(2) החשבון הפך להיות חשבון מוחרג;

(3) החשבון נסגר או הועבר במלואו, ובלבד שאם המדינה הזרה היא מדינה בת דיווח, סגירת החשבון או העברתו ידווחו לאותה מדינה זרה לגבי השנה שבה נסגר או הועבר.

(ג) קיבל המוסד הפיננסי הישראלי המדווח מבעל החשבון תיעוד עצמי או ראייה תיעודית, המעידים על כך שבעל החשבון או בעל שליטה בבעל החשבון, לפי העניין, הוא תושב מדינה זרה במדינה זרה מסוימת, ועד למועד קבלתם לא ראה המוסד הפיננסי אותו כתושב מדינה זרה במדינה הזרה האמורה, יסווג את החשבון כחשבון של תושב מדינה זרה במדינה הזרה שנתקבל לגביה תיעוד עצמי או ראייה תיעודית כאמור.

(ד) מוסד פיננסי ישראלי מדווח לא יסתמך על תיעוד עצמי או על ראייה תיעודית אם הוא יודע או יש לו סיבה לדעת כי הם שגויים או לא אמינים, ואם המוסד הפיננסי הסתמך על תיעוד או על ראייה כאמור בעת בדיקת החשבון כאמור בתקנות 3 עד 5, עליו לבדוק מחדש את מעמד החשבון; לעניין זה, מוסד פיננסי ישראלי מדווח לא יידרש לבחון דיני מס של מדינה זרה כדי לקבוע אם תיעוד עצמי הינו שגוי או בלתי אמין.

(ה) לצורך חישוב יתרה, ערך או יתרה מצרפית, מוסד פיננסי ישראלי מדווח ייחס לכל אחד מבעלי חשבון פיננסי המוחזק בבעלות משותפת את היתרה הכוללת או את הערך הכולל בחשבון, ולצורך הקביעה האם חשבון הוא חשבון בעל ערך גבוה, יבדוק המוסד הפיננסי האם מנהל קשרי לקוחות יודע כי חשבון פיננסי אחר, שאינו חשבון לטובתו של אחר, נמצא, במישרין או בעקיפין, בבעלות או בשליטה של בעל החשבון או נוצר בידו.

(ו) הסכומים הנקובים בתקנות אלה יחושבו לפי שערו היציג של המטבע.

(ז) לצורך דיווח על חשבון בר דיווח כאמור בתקנה 6 –

(1) הדיווח על חשבון בר דיווח ייעשה באחד מן המטבעות שבהם מנוהל החשבון או בדולרים או בשקלים חדשים, ויצוין סוג המטבע כאמור;

(2) הסכום והאפיון של תשלומים שנעשו לגבי חשבון בר דיווח יהיו לפי דיני המס בישראל.

(ח) המנהל יפרסם בהודעה ברשומות ובאתר האינטרנט של רשות המסים את המדינות בנות הדיווח שעומן נכרתו הסכמים אשר לפיהם קיימת התחייבות למסור את המידע המפורט בחלק ו לתקן, ולגבי כל אחת מהן, את המידע המפורט להלן:

(1) מועד כריתת ההסכם;

(2) המועד שבו על המוסדות הפיננסיים הישראליים המדווחים להעביר לראשונה למנהל מידע לפי תקנה 6 לגבי חשבונות בני דיווח שסווגו כחשבונות של תושבי אותה מדינה;

(3) מועד העברת המידע לראשונה למדינה בת הדיווח;

(4) ציון אם המדינה בת הדיווח מנפיקה מספר TIN לכל תושב בה, או לא מנפיקה מספר TIN כלל או מנפיקה מספר TIN לחלק מתושביה;

(5) ציון אם הצגת מספר ה-TIN שהמדינה הזרה הנפיקה אינה נדרשת לפי דיניה;

מידע כאמור לגבי מדינה זרה שעמה נכרת הסכם יפורסם בידי המנהל בתוך 30 ימים מיום כריתת ההסכם.

(ט) החל ביום כ' באב התשע"ח (1 באוגוסט 2018) מוסד ציבורי המקבל פקדונות ייחשב כמוסד ציבורי לענין תקנות אלה רק אם קבלת הפקדונות נעשית בהתאם לחובת הרישוי הנדרשת בדין. החל מהמועד האמור על המוסד הציבורי יהיה להגיש למוסד הפיננסי הישראלי שבו מוחזק חשבונו תצהיר, המאומת על ידי עורך דין, על כך שהוא מקבל פקדונות בהתאם לחובת הרישוי הנדרשת בדין.

(י) לצורך ביצוע תקנות אלה מוסד פיננסי ישראלי מדווח יכיר בישות כמוסד ציבורי אם הציגה בפניו תעודת התאגדות ואישור של רו"ח על הגשת דו"ח שנתי לרשות המסים לפי סעיף 9(2)(ב) לפקודה.

11. הוראות מעבר (א) בשנת המס 2017 יקראו את ההגדרה "מדינה משתפת" שבתקנה 1(א) כאילו במקום "ב-1 בינואר" נאמר "ב-1 באוקטובר".

(ב) על אף האמור בתקנות 3(1) ו-2(2), מוסד פיננסי ישראלי מדווח שלפני יום י"א בתשרי התשע"ח (1 באוקטובר 2017) סיווג חשבון קיים של יחיד הכפוף לבדיקה לפי התקנות האמורות כחשבון של תושב מדינה זרה, בהתבסס על הצהרת היחיד, לא יערוך את הבדיקות לפי התקנות האמורות ויסתמך על הסיווג שערך כאמור, למעט אם ידוע לו או שיש לו סיבה לדעת כי הצהרת היחיד שברשותו שגויה או לא אמינה; לענין זה, "הצהרת היחיד" – הצהרה שבה צוינו המדינות שבהן היחיד הוא תושב לצרכי מס, בין אם ניתנה בקשר לאותו חשבון ובין אם ניתנה בקשר לחשבון אחר, או כהצהרה של בעל שליטה בישות בעלת חשבון בחשבון אחר, ובלבד שנחתמה בידי היחיד או שאושרה בידו בדרך אחרת.

(ג) על אף האמור בתקנה 15(1), מוסד פיננסי ישראלי מדווח שלפני יום י"א בתשרי התשע"ח (1 באוקטובר 2017) סיווג חשבון קיים של ישות הכפוף לבדיקה לפי תקנה 15(1) כחשבון של תושב מדינה זרה, בהתבסס על הצהרת הישות שבה צוינו המדינות שבהן היא תושבת לצורכי מס, שנחתמה בידי מורשה החתימה בחשבון של הישות או שאושרה בידו בדרך אחרת, לא יערוך את הבדיקות לפי חלק V, סעיף 1.ד לתקן ויסתמך על הסיווג שערך כאמור, למעט אם ידוע לו או שיש לו סיבה לדעת כי הצהרת הישות שברשותו שגויה או לא אמינה.

(ד) על אף האמור בתקנה 10(ח), המנהל יפרסם בתוך 30 ימים מיום תחילתן של תקנות אלה בהודעה ברשומות ובאתר האינטרנט של רשות המסים את רשימת המדינות הזרות שעומן נכרתו הסכמים לפני תחילתן של תקנות אלה.

תוספת ראשונה (הגדרת "התקן" בתקנה 1)

תקן אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות פיננסיים

חלק I: דרישות דיווח כלליות

א. בכפוף לסעיפים ג עד ו, כל מוסד פיננסי מדווח חייב לדווח את המידע הבא ביחס לכל חשבון בר דיווח של מוסד פיננסי מדווח כאמור:

1. השם, המען, סמכות(יות) השיפוט של התושבות, ה-TIN ותאריך ומקום הלידה (במקרה של יחיד), של כל אדם בר דיווח שהוא בעל חשבון של החשבון, ובמקרה של כל ישות שהיא בעלת חשבון ואשר, אחרי החלת ההליכים של בדיקות הנאותות בקנה אחד עם חלקים V, VI ו-VII-, מזוהה כמי שיש לה בעל שליטה אחד או יותר שהוא אדם בר דיווח – השם, המען, סמכות(יות) השיפוט של התושבות וה-TIN של הישות והשם, המען, סמכות(יות) השיפוט של התושבות, ה-TIN ותאריך ומקום הלידה של כל אדם בר דיווח;

2. מספר החשבון (או שווה ערך פונקציונלי בהעדר מספר חשבון);

3. השם והמספר המזהה (אם יש כאלה) של המוסד הפיננסי המדווח;

4. היתרה או הערך בחשבון (לרבות, במקרה של חוזה ביטוח בעל ערך פדיון או חוזה אנונה, ערך הפדיון או ערך הסילוק) נכון לסוף שנת הלוח הנוגעת בדבר או תקופת דיווח מתאימה אחרת או, אם החשבון היה סגור במהלך שנה או תקופה כאמור, סגירת החשבון;

5. לגבי חשבון למשמורת:

א) הסכום הכולל ברוטו של ריבית, הסכום הכולל ברוטו של דיבידנד, והסכום הכולל ברוטו של הכנסות אחרות שנוצרו ביחס לנכסים המוחזקים בחשבון, בכל מקרה ששולמו לחשבון או שנוקפו לזכותו (או ביחס לחשבון) במהלך שנת הלוח או תקופת הדיווח המתאימה האחרת; וכן

ב) ההכנסה הכוללת ברוטו מהמכירה או הפדיון של נכסים פיננסיים ששולמו לחשבון או נזקפו לזכותו במהלך שנת הלוח או תקופת דיווח מתאימה אחרת שביחס אליהן המוסד הפיננסי המדווח שימש משמורן, מתווך, ממונה או בכל דרך אחרת כסוכן עבור בעל חשבון;

6. לגבי חשבון פיקדון, הסכום הכולל ברוטו של ריבית ששולמה לחשבון או שנזקפה לזכותו במהלך שנת הלוח או תקופת הדיווח המתאימה אחרת; וכן

7. לגבי חשבון שאינו מתואר בסעיף קטן א.5 או 6, הסכום הכולל ברוטו ששולם לבעל החשבון או שנוקף לזכותו ביחס לחשבון במהלך שנת הלוח או תקופת דיווח מתאימה אחרת אשר ביחס אליהן המוסד הפיננסי המדווח הוא הנושה או החייב, לרבות הסכום המצטבר של כל תשלומי פדיון לבעל החשבון במהלך שנת הלוח או תקופת דיווח מתאימה אחרת.

ב. המידע המדווח חייב לציין את המטבע שבו נקוב כל סכום.

ג. על אף האמור בסעיף קטן א.1, לגבי כל חשבון בר-דיווח שהוא חשבון קיים, אין צורך לדווח על ה-TIN או על תאריך הלידה אם ה-TIN או תאריך הלידה כאמור אינם ברשומות המוסד הפיננסי המדווח והמוסד הפיננסי המדווח האמור אינו נדרש לאסוף אותם לעניין אחר לפי הדין הפנימי. עם זאת, מוסד פיננסי מדווח נדרש לנקוט במאמצים סבירים כדי להשיג את ה-TIN ואת תאריך הלידה לגבי חשבונות קיימים עד סוף שנת הלוח השנייה שאחרי השנה שבה חשבונות כאמור זוהו כחשבונות בני דיווח.

ד. על אף האמור בסעיף קטן א.1, אין צורך לדווח על ה-TIN (i) לא הונפק על ידי סמכות השיפוט בת הדיווח הנוגעת בדבר או (ii) הדין המקומי של סמכות השיפוט בת הדיווח הנוגעת בדבר אינו דורש איסוף TIN שהנפיקה סמכות שיפוט בת דיווח כאמור.

ה. על אף האמור בסעיף קטן א.1, אין צורך לדווח על מקום הלידה אלא אם כן המוסד הפיננסי המדווח נדרש לעניין אחר לקבלו ולדווח עליו לפי הדין הפנימי והוא זמין בנתונים הניתנים לחיפוש אלקטרוני המוחזקים על ידי המוסד הפיננסי המדווח.

ו. על אף האמור בסעיף א, המידע המדווח ביחס ל-[XXXX] הוא המידע המתואר בסעיף האמור, למעט ביחס להכנסות ברוטו המתוארים בתת-סעיף קטן א.5.ב).

חלק II: דרישות כלליות לבדיקת נאותות

א. חשבון ייראה כחשבון בר דיווח החל מתאריך זיהויו ככזה לפי הליכי בדיקת הנאותות שבחלקים II עד VII ויש לדווח על מידע ביחס לחשבון בר דיווח, אלא אם כן נקבע אחרת, מדי שנה, בשנת הלוח שאחרי השנה שאליה המידע מתייחס.

ב. היתרה או הערך של חשבון נקבעים נכון ליום האחרון של שנת הלוח או תקופת דיווח מתאימה אחרת.

ג. מקום שיתרה או ערך סף ייקבעו ביום האחרון של שנת לוח, יש לקבוע את היתרה או הערך הנוגעים בדבר נכון ליום האחרון של תקופת הדיווח המסתיימת עם אותה שנת לוח או בתוכה.

ד. כל סמכות שיפוט רשאית לאפשר למוסדות פיננסיים מדווחים להשתמש בספקי שירותים כדי לעמוד בהתחייבויות הדיווח ובדיקת הנאותות המוטלות על מוסדות פיננסיים מדווחים כאמור, לפי הדין הפנימי, אבל התחייבויות אלה יישארו באחריות המוסדות הפיננסיים המדווחים.

ה. כל סמכות שיפוט רשאית לאפשר למוסדות פיננסיים מדווחים להחיל הליכי בדיקת נאותות לחשבונות חדשים על חשבונות קיימים, ואת הליכי בדיקת הנאותות לחשבונות בעלי ערך גבוה על חשבונות בעלי ערך נמוך. מקום שסמכות שיפוט מאפשרת שימוש בהליכי בדיקת נאותות לחשבונות חדשים על חשבונות קיימים, הכללים האחרים החלים על חשבונות קיימים ימשיכו לחול.

חלק III: בדיקת נאותות לחשבונות קיימים של יחידים

ההליכים הבאים חלים לצורך זיהוי חשבונות בני דיווח מבין חשבונות קיימים של יחידים.

א. חשבונות שאינם חייבים בבדיקה, בזיהוי או בדיווח.

חשבון קיים של יחיד שהוא חוזה ביטוח בעל ערך פדיון או חוזה אנונה אינו חייב בבדיקה, בזיהוי או בדיווח, ובלבד שהמוסד הפיננסי המדווח מנוע בפועל על פי חוק ממכירה של חוזה ביטוח בעל ערך פדיון או חוזה אנונה כאמור לתושבי סמכות שיפוט בת דיווח.

ב. חשבונות בעלי ערך נמוך. ההליכים הבאים חלים ביחס לחשבונות בעלי ערך נמוך.

1. מען מגורים. אם המוסד הפיננסי המדווח מחזיק ברשומותיו מען מגורים עדכני של היחיד בעל החשבון בהתבסס על ראיות תיעודיות, המוסד הפיננסי המדווח רשאי לראות ביחיד בעל החשבון כתושב לצרכי מס של סמכות השיפוט שבה נמצא המען לצורך קביעה אם יחיד בעל חשבון כאמור הוא אדם בר דיווח.

2. חיפוש תיעוד אלקטרוני. אם המוסד הפיננסי המדווח אינו מסתמך על מען מגורים עדכני של היחיד בעל החשבון בהתבסס על ראיות תיעודיות כמפורט בסעיף קטן ב.1, המוסד הפיננסי המדווח חייב לבדוק נתונים בני חיפוש אלקטרוני המוחזקים על ידי המוסד הפיננסי המדווח ביחס לכל אחד מהסממנים הבאים ולהחיל את סעיף קטן ב.3 עד 6:

(א) זיהוי של בעל החשבון כתושב סמכות שיפוט בת דיווח;

(ב) מען עדכני לדואר או למגורים (כולל תיבת דואר) בסמכות שיפוט בת דיווח;

(ג) מספר טלפון אחד או יותר בסמכות שיפוט בת דיווח ואין מספר טלפון בסמכות השיפוט של המוסד הפיננסי;

(ד) הוראות קבע (שאינן ביחס לחשבון פיקדון) להעברת כספים לחשבון המוחזק בסמכות שיפוט בת דיווח;

(ה) ייפוי כוח עדכני בתוקף או זכות חתימה שניתנה לאדם שיש לו מען בסמכות שיפוט בת דיווח; או

(ו) הוראת "שמירת דואר" או מען של "אצל" בסמכות שיפוט בת דיווח אם למוסד הפיננסי המדווח אין כל מען רשום אחר של בעל החשבון;

3. אם אף אחד מהסממנים הרשומים בסעיף קטן ב.2 לא התגלה בחיפוש האלקטרוני, כי אז לא נדרשת כל פעולה נוספת עד שיהיה שינוי בנסיבות שתוצאתו היא סממן אחד או יותר המשויך לחשבון, או שהחשבון הופך לחשבון בעל ערך גבוה.

4. אם סממן כלשהו המפורט בתת-סעיף קטן ב.2. (א עד ה) התגלה בחיפוש האלקטרוני, או אם חל שינוי בנסיבות שתוצאתו היא שיוך של סממן אחד או יותר לחשבון, אזי המוסד הפיננסי המדווח חייב לראות את בעל החשבון כתושב לצרכי מס של כל סמכות שיפוט בת דיווח שביחס אליה מזוהה סממן, אלא אם כן הוא בוחר להחיל את סעיף קטן ב.6 ואחד החריגים בסעיף הקטן האמור חל ביחס לאותו חשבון.

5. אם הוראת "שמירת דואר" או מען של "אצל" נמצאו בחיפוש אלקטרוני ואין מען אחר או סממן מהסממנים האחרים הרשומים בתת-סעיף קטן ב.2. (א עד ה) המזוהים עם בעל החשבון, המוסד הפיננסי המדווח חייב, בסדר המתאים ביותר לנסיבות, להחיל את חיפוש תיעוד הנייר המתואר בסעיף קטן ג.2, או לבקש לקבל מבעל החשבון תיעוד עצמי או ראיה תיעודית לקביעת מקום(ות) התושבות לצרכי מס של בעל החשבון האמור. אם חיפוש תיעוד הנייר לא הניב מידע והניסיון לקבל תיעוד עצמי או ראיה תיעודית לא הצליח, המוסד הפיננסי המדווח חייב לדווח על החשבון כעל חשבון לא מתועד.

6. על אף מציאת סממן לפי סעיף קטן ב.2, מוסד פיננסי מדווח אינו נדרש לראות בעל חשבון כתושב סמכות שיפוט בת דיווח אם :

(א) המידע על בעל החשבון כולל מען עדכני לדואר או למגורים בסמכות השיפוט בת הדיווח, או מספר טלפון אחד או יותר בסמכות שיפוט בת הדיווח (ואין מספר טלפון בסמכות השיפוט של המוסד הפיננסי) או הוראות קבע (ביחס לחשבון פיננסי שאינו חשבון פיקדון) להעברת כספים לחשבון המוחזק בסמכות שיפוט בת דיווח, והמוסד הפיננסי המדווח מקבל, או בדק בעבר ומחזיק תיעוד של :

(i) תיעוד עצמי מבעל החשבון לגבי סמכות(יות) השיפוט שבעל החשבון האמור תושב בה(ן), שאינו כולל את סמכות השיפוט בת הדיווח כאמור ; וכן

(ii) ראיות תיעודיות המבססות את מעמדו של בעל החשבון כמי שאינו בר דיווח.

(ב) המידע על בעל החשבון מכיל ייפוי כוח עדכני בתוקף או זכות חתימה שהוענקה לאדם עם מען בסמכות בשיפוט בת דיווח, המוסד הפיננסי המדווח מקבל, או בדק בעבר ומחזיק, תיעוד של :

(i) תיעוד עצמי מבעל החשבון לגבי סמכות(יות) השיפוט שבעל החשבון האמור תושב בה(ן), שאינו כולל את סמכות השיפוט בת הדיווח כאמור ; או

(ii) ראיות תיעודיות המבססות את מעמדו של בעל החשבון כמי שאינו בר דיווח.

ג. **הליכי בדיקה מוגברים לחשבונות בעלי ערך גבוה.** הליכי הבדיקה המוגברים הבאים יחולו ביחס לחשבונות בעלי ערך גבוה.

1. חיפוש תיעוד אלקטרוני. ביחס לחשבונות בעלי ערך גבוה, המוסד הפיננסי המדווח חייב לבדוק נתונים הניתנים לחיפוש אלקטרוני המוחזקים בידי המוסד הפיננסי המדווח ביחס לכל אחד מהסממנים המתוארים בסעיף קטן ב.2.

2. חיפוש תיעוד נייר. אם מאגרי המידע הניתנים לחיפוש אלקטרוני של המוסד הפיננסי המדווח כוללים שדות, ומכילים, את כל המידע המתואר בסעיף קטן ג.3, כי אז אין צורך בחיפוש תיעוד נייר נוסף. אם מאגרי המידע האלקטרוניים אינם מכילים את כל המידע הזה, כי אז ביחס לחשבון בעל ערך גבוה, המוסד הפיננסי המדווח חייב לבדוק גם את קובץ האב העדכני של הלקוחות, ובמידה שהמידע אינו כלול בקובץ האב העדכני של הלקוחות, לבדוק את המסמכים הבאים המקושרים לחשבון אשר התקבלו על ידי המוסד הפיננסי המדווח בחמש השנים האחרונות ביחס לכל אחד מהסממנים המתוארים בסעיף קטן ב.2 :

(א) הראיות התיעודיות האחרונות שנאספו ביחס לחשבון ;

(ב) חוזה הפתיחה או התיעוד העדכני ביותר של החשבון ;

(ג) התיעוד העדכני ביותר שקיבל המוסד הפיננסי המדווח לפי נהלי AML/KYC או למטרות רגולטוריות אחרות ;

(ד) כל טופס ייפוי כוח או סמכות חתימה שבתוקף ; וכן

(ה) כל הוראת קבע עדכנית (שאיננה ביחס לחשבון פיקדון) להעברת כספים שבתוקף.

3. **חריג כאשר מאגרי מידע מכילים מידע מספיק.** מוסד פיננסי מדווח אינו נדרש לבצע את חיפוש תיעוד הנייר המתואר בסעיף קטן ג.2 במידה שהמידע הניתן לחיפוש אלקטרוני של המוסד הפיננסי המדווח כולל את האמור להלן :

(א) מעמד התושבות של בעל החשבון 1 ;

ב) מען מגורים עדכני וכתובת למשלוח דואר של בעל החשבון, הרשומים אצל המוסד הפיננסי המדווח;

ג) מספר(י) טלפון עדכני(ים) של בעל החשבון, אם יש כאלה, שמורים אצל המוסד הפיננסי המדווח;

ד) במקרה של חשבונות פיננסיים שאינם חשבונות פיקדון, אם קיימות הוראות קבע להעברת כספים בחשבון לחשבון אחר (כולל חשבון בסניף אחר של המוסד הפיננסי המדווח או במוסד פיננסי אחר);

ה) אם קיים מען עדכני של "אצל" או הוראת "שמירת דואר" של בעל החשבון; וכן

ו) אם קיימים ייפויי כוח עדכניים בתוקף או זכות חתימה בחשבון.

4. **תשאול של מנהל קשרי לקוחות לידיעה בפועל.** נוסף על החיפוש ברשומות אלקטרוניות ובתיעוד נייר שתוארו לעיל, המוסד הפיננסי המדווח צריך לראות כחשבון בר דיווח כל חשבון בעל ערך גבוה המשויך למנהל קשרי לקוחות (כולל כל החשבונות הפיננסיים המצורפים לחשבון בעל ערך גבוה כאמור) אם למנהל קשרי לקוחות יש ידיעה בפועל, כי בעל החשבון הוא אדם בד דיווח.

5. השפעת מציאת סממן

א) אם אף אחד מהסממנים המופיעים בסעיף קטן ב.2 לחלק זה לא התגלה בבדיקה המוגברת של חשבונות בעלי ערך גבוה המתוארים לעיל, והחשבון אינו מזוהה כמחזק בידי אדם בר דיווח בס"ק ג.4 לחלק זה, כי אז לא נדרשת כל פעולה נוספת עד שיהיה שינוי בנסיבות שתוצאתו היא שיוך סממן אחד או יותר לחשבון.

ב) אם סממן כלשהו מהסממנים המופיעים בתת-סעיף קטן ב.2. א) עד ה) התגלה בבדיקה המוגברת של חשבונות בעלי ערך גבוה המתוארים לעיל, או אם חל שינוי בנסיבות שתוצאתו היא שיוך סממן אחד או יותר לחשבון, אזי המוסד הפיננסי המדווח חייב לראות את החשבון כחשבון בר דיווח ביחס לכל סמכות שיפוט בת דיווח שביחס אליה מזוהה סממן, אלא אם כן הוא בוחר להחיל את ס"ק ב.6.1 ואחד החריגים בסעיף הקטן האמור חל ביחס לאותו חשבון.

ג) אם הוראת "שמירת דואר" או מען של "אצל" נמצאו בבדיקה המוגברת של חשבונות בעלי ערך גבוה המתוארת לעיל, ואין מען אחר או סממן מהסממנים האחרים הרשומים בתת-סעיף קטן ב.2. א) עד ה) המזוהים עם בעל החשבון, המוסד הפיננסי המדווח חייב לקבל מבעל החשבון תיעוד עצמי או ראיה תיעודית לקביעת מקום(ות) התושבות לצרכי מס של בעל החשבון. אם המוסד הפיננסי המדווח אינו יכול לקבל תיעוד עצמי או ראיה תיעודית כאמור, הוא חייב לדווח על החשבון כעל חשבון לא מתועד.

6. אם חשבון קיים של יחיד איננו חשבון בעל ערך גבוה ב-31 בדצמבר [XXXX], אבל הופך לחשבון בעל ערך גבוה ביום האחרון של שנת לוח כלשהי שלאחר מכן, המוסד הפיננסי המדווח חייב להשלים את הליכי הבדיקה המוגברים המתוארים בסעיף ג ביחס לחשבון כאמור בתוך שנת הלוח שאחרי השנה שבה החשבון הופך לבעל ערך גבוה. אם בהתבסס על בחינה כאמור חשבון כאמור מזוהה כחשבון בר דיווח, המוסד הפיננסי המדווח חייב לדווח על המידע הנדרש בנוגע לחשבון כאמור ביחס לשנה ששבה הוא מזוהה כחשבון בר דיווח ובשנים שלאחר מכן על בסיס שנתי, אלא אם כן בעל החשבון חדל להיות אדם בר דיווח.

7. ברגע שמוסד פיננסי מדווח מחיל את הליכי הבדיקה המוגברת המתוארים בסעיף ג לחשבונות בעלי ערך גבוה, המוסד הפיננסי המדווח אינו נדרש להחיל מחדש הליכים כאמור, חוץ מאשר תשאול של מנהל קשרי לקוחות המתואר בסעיף קטן ג.4, על אותו חשבון בעל ערך גבוה בכל שנה שלאחר מכן אלא אם כן החשבון אינו מתועד ואז על המוסד הפיננסי המדווח להחיל אותם מחדש מדי שנה עד שחשבון כאמור חדל להיות בלתי מתועד.

8. אם חל שינוי בנסיבות ביחס לחשבון בעל ערך גבוה שתוצאתו היא שיוך סממן אחד או יותר המתוארים בסעיף קטן ב.2 לחשבון, אזי המוסד הפיננסי המדווח חייב לראות את החשבון כחשבון בר דיווח לכל סמכות שיפוט בת דיווח שביחס אליה מזוהה סממן, אלא אם כן הוא בוחר להחיל את סעיף קטן ב.6 ואחד החריגים בסעיף הקטן האמור חל ביחס לאותו חשבון.

9. מוסד פיננסי מדווח חייב ליישם הליכים על מנת להבטיח שמנהל קשרי לקוחות יזהה כל שינוי בנסיבות החשבון. לדוגמא, אם מנהל קשרי לקוחות מקבל הודעה שלבעל החשבון יש מען דואר חדש בסמכות שיפוט בת דיווח, המוסד הפיננסי המדווח נדרש לראות את המען החדש כשינוי בנסיבות, ואם הוא בוחר להחיל את סעיף קטן ב.6, הוא נדרש לקבל את התיעוד המתאים מבעל החשבון.

ד. בדיקת חשבונות קיימים של יחידים יש להשלים עד [xx/xx/xxxx].

ה. כל חשבון קיים של יחיד שזוהה כחשבון בר דיווח לפי חלק זה, ייראה כחשבון בר דיווח בכל השנים שלאחר מכן, אלא אם כן בעל החשבון חדל להיות אדם בר דיווח.

חלק IV: בדיקת נאותות לחשבונות חדשים של יחידים

ההליכים הבאים חלים לצורך זיהוי חשבונות בני דיווח מבין חשבונות חדשים של יחידים

א. ביחס לחשבונות חדשים של יחידים, עם פתיחת חשבון המוסד הפיננסי המדווח חייב לקבל תיעוד עצמי, אשר עשוי להיות חלק מתיעוד פתיחת החשבון, שיאפשר למוסד הפיננסי המדווח לקבוע את מקום(ות) התושבות של בעל החשבון לצרכי מס ולאמת את סבירותו של תיעוד עצמי כזה בהתבסס על המידע שקיבל המוסד הפיננסי המדווח בקשר לפתיחת החשבון, כולל כל תיעוד שנאסף על פי נהלי AML/KYC.

ב. אם התיעוד העצמי קובע כי בעל החשבון הוא תושב לצרכי מס בסמכות שיפוט בת דיווח, המוסד הפיננסי המדווח חייב לראות את החשבון כחשבון בר דיווח והתיעוד העצמי חייב לכלול גם את ה-TIN של בעל החשבון ביחס לסמכות שיפוט בת דיווח כאמור (בכפוף לסעיף ד לחלק I) ותאריך לידה.

ג. אם יש שינוי נסיבות ביחס לחשבון חדש של יחיד שגורם למוסד הפיננסי המדווח לדעת, או שיש לו סיבה לדעת, כי התיעוד העצמי המקורי הוא שגוי או לא אמין, המוסד הפיננסי המדווח אינו יכול להסתמך על התיעוד העצמי המקורי ועליו לקבל תיעוד עצמי תקף הקובע את מקום(ות) התושבות של בעל החשבון לצרכי מס

חלק V: בדיקת נאותות לחשבונות קיימים של ישות

ההליכים הבאים חלים לצורך זיהוי חשבונות בני דיווח מבין החשבונות הקיימים של ישויות.

א. חשבונות של ישות שאינם חייבים בבדיקה, זיהוי או דיווח. לא בחר המוסד הפיננסי המדווח אחרת, ביחס לכל החשבונות הקיימים של ישויות, או בנפרד, ביחס לכל קבוצה מזוהה בבירור של חשבונות כאמור, חשבון קיים של ישות עם יתרת חשבון או ערך מצטברים שאינם עולים על \$250,000 נכון ל-31 בדצמבר [XXXX], אינו חייב בבדיקה, זיהוי או דיווח כחשבון בר דיווח עד שיתרת החשבון או הערך המצטברים עולים על \$250,000 ביום האחרון של שנת לוח עתידית כלשהי.

ב. חשבונות של ישות הכפופים לבדיקה. חשבון קיים של ישות עם יתרת חשבון או ערך מצטברים העולים על \$250,000 נכון ל-31 בדצמבר [XXXX], וחשבון קיים של ישות שאינו עולה על \$250,000 נכון ל-31 בדצמבר [XXXX], אך יתרת החשבון או הערך המצטברים עולים על \$250,000 נכון ליום האחרון של שנת לוח כלשהי שלאחר מכן, חייב להיבדק לפי ההליכים המפורטים בסעיף ד.

ג. **חשבונות של ישות שביחס אליהם נדרש דיווח.** ביחס לחשבונות קיימים של ישות המתוארים בסעיף ב, רק חשבונות המוחזקים בידי ישות אחת או יותר שהן אדם בר דיווח, או בידי NFEs פסיביים עם בעל שליטה אחד או יותר שהם אדם בר דיווח, ייראו כחשבונות בני דיווח.

ד. **הליכי בדיקה לזיהוי חשבונות של ישות שביחס אליהם נדרש דיווח.** לגבי חשבונות קיימים של ישות שתוארו בסעיף ב, המוסד הפיננסי המדווח חייב להחיל את הליכי הבדיקה הבאים כדי לקבוע אם החשבון מוחזק בידי אדם בר דיווח אחד או יותר, או בידי NFEs פסיביים עם בעל שליטה אחד או יותר שהם אדם בר דיווח:

1. קביעה אם הישות היא אדם בר דיווח.

(א) בדיקת מידע הנשמר למטרות רגולציה או קשרי לקוחות (כולל מידע שנאסף על פי נהלי AML/KYC), כדי לקבוע אם המידע מצביע על כך שבעל החשבון הוא תושב סמכות שיפוט בת דיווח. למטרה זו, מידע המצביע על כך שבעל החשבון הוא תושב סמכות שיפוט בת דיווח כולל מקום התאגדות או התארגנות, או מען בסמכות שיפוט בת דיווח.

(ב) אם המידע מצביע על כך שבעל החשבון הוא תושב סמכות שיפוט בת דיווח, המוסד הפיננסי המדווח חייב לראות את החשבון כחשבון בר דיווח אלא אם כן הוא מקבל תיעוד עצמי מבעל החשבון, או קובע באופן סביר בהתבסס על מידע הנמצא ברשותו או על מידע זמין לציבור, כי בעל החשבון איננו אדם בר דיווח.

2. **קביעה אם הישות היא NFE פסיבי עם בעל שליטה אחד או יותר שהם אדם בר דיווח.** בהתייחס לבעל חשבון של חשבון קיים של ישות (לרבות ישות שהיא אדם בר דיווח), המוסד הפיננסי המדווח חייב לקבוע אם בעל החשבון הוא NFE פסיבי עם בעל שליטה אחד או יותר שהם בני אדם בני דיווח. אם מי מבעלי השליטה ב-NFE פסיבי הוא אדם בר דיווח, כי אז יש לראות בחשבון חשבון בר דיווח. בערכו קביעות אלה המוסד הפיננסי המדווח חייב לנהוג לפי ההנחיות שבתת-סעיף קטן ד.2. א) עד ג) בסדר המתאים ביותר לאור הנסיבות.

(א) **קביעה אם בעל החשבון הוא NFE פסיבי.** לצורך קביעה אם בעל החשבון הוא NFE פסיבי, המוסד הפיננסי המדווח חייב לקבל תיעוד עצמי מבעל החשבון כדי לקבוע את מעמדו, אלא אם כן יש מידע ברשותו או מידע הזמין לציבור, אשר בהתבסס עליו הוא יכול לקבוע באופן סביר כי בעל החשבון הוא NFE אקטיבי או מוסד פיננסי שאינו ישות השקעות המתוארת בתת-סעיף קטן א.6. ב) לחלק VIII שאיננה מוסד פיננסי של סמכות שיפוט משתתפת.

(ב) **קביעת בעלי השליטה בבעל חשבון.** לצורך קביעת בעלי השליטה בבעל חשבון, מוסד פיננסי מדווח רשאי להסתמך על המידע נאסף ונשמר לפי נהלי AML/KYC.

ג) **קביעה אם בעל השליטה ב-NFE פסיבי הוא אדם בר דיווח.** לצורך הקביעה אם בעל השליטה ב-NFE פסיבי הוא אדם בר דיווח, מוסד פיננסי מדווח רשאי להסתמך על:

(i) מידע שנאסף ונשמר לפי נהלי AML/KYC במקרה של חשבון קיים של ישות המוחזק בידי NFE אחד או יותר עם יתרת חשבון או ערך מצטברים שאינם עולים על 1000,000 דולר; או

(ii) תיעוד עצמי מבעל חשבון או מבעל שליטה כאמור לגבי סמכות(יות) השיפוט שבה(ן) בעל השליטה הוא תושב לצורכי מס.

ה. עיתוי של בדיקות והליכים נוספים החלים על חשבונות קיימים של ישות.

1. בדיקה של חשבונות קיימים של ישות עם יתרה או ערך מצטברים העולים על 250,000 דולר ליום 31 בדצמבר [XXXX] חייבת להסתיים עד יום 31 בדצמבר [XXXX].

2. בדיקה של חשבונות קיימים של ישות עם יתרת חשבון או ערך מצטברים שאינם עולים על 250,000 דולר ביום 31 בדצמבר [XXXX] אבל עולים על 250,000 דולר ביום 31 בדצמבר בשנה כלשהי שלאחר

מכן, חייבת להסתיים בתוך שנת הלוח שאחרי השנה שבה היתרה המצטברת או הערך של החשבון עולים על 250,000 דולר.

3. אם יש שינוי בנסיבות ביחס לחשבון קיים של ישות הגורם למוסד הפיננסי המדווח לדעת, או שיש לו סיבה לדעת, כי התיעוד העצמי או תיעוד אחר הקשור לחשבון הוא שגוי או לא אמין, המוסד הפיננסי המדווח חייב לקבוע מחדש את מעמד החשבון לפי ההליכים המפורטים בסעיף ד.

סעיף VI: בדיקת נאותות לחשבונות חדשים של ישות

ההליכים הבאים חלים לצורך זיהוי חשבונות בני דיווח מבין חשבונות חדשים של ישויות.

א. הליכי בדיקה לזיהוי חשבונות של ישות שביחס אליהם נדרש דיווח. לגבי חשבונות חדשים של ישות, המוסד הפיננסי המדווח חייב להחיל את הליכי הבדיקה הבאים כדי לקבוע אם החשבון מוחזק בידי אדם בד דיווח אחד או יותר, או בידי NFEs פסיביים עם בעל שליטה אחד או יותר שהם אדם בר דיווח;

1. קביעה אם הישות היא אדם בר דיווח.

א) קבלת תיעוד עצמי, אשר עשוי להיות חלק מתיעוד פתיחת החשבון, שיאפשר למוסד הפיננסי המדווח לקבוע את מקום(ות) התושבות של בעל החשבון לצרכי מס ולאמת את סבירותו של תיעוד עצמי כזה בהתבסס על המידע שקיבל המוסד הפיננסי המדווח בקשר לפתיחת החשבון, כולל כל תיעוד שנאסף על פי נהלי AML/KYC. אם הישות מצהירה כי אין לה מקום מושב לצרכי מס, המוסד הפיננסי המדווח רשאי להסתמך על מענו של המשרד הראשי של הישות כדי לקבוע את מקום התושבות של בעל החשבון.

ב) אם התיעוד העצמי קובע כי בעל החשבון הוא תושב סמכות שיפוט בת דיווח, המוסד הפיננסי המדווח חייב לראות את החשבון כחשבון בר דיווח אלא אם כן הוא קובע באופן סביר בהתבסס על מידע הנמצא ברשותו או על מידע זמין לציבור, כי בעל החשבון אינו אדם בר דיווח ביחס לסמכות שיפוט בת דיווח כאמור.

2. קביעה אם הישות היא NFE פסיבי עם בעל שליטה אחד או יותר שהם אדם בר דיווח. בהתייחס לבעל חשבון של חשבון חדש של ישות (לרבות ישות שהיא אדם בר דיווח), המוסד הפיננסי המדווח חייב לקבוע אם בעל החשבון הוא NFE פסיבי עם בעל שליטה אחד או יותר שהם אדם בר דיווח. אם מי מבעלי השליטה ב-NFE פסיבי הוא אדם בר דיווח, כי אז יש לראות בחשבון חשבון בר דיווח. בערכו קביעות אלה המוסד הפיננסי המדווח חייב לנהוג לפי ההנחיה בתת-סעיף קטן א.2. א) עד ג) בסדר המתאים ביותר לפי הנסיבות.

א) קביעה אם בעל החשבון הוא NFF פסיבי. לצורך קביעה אם בעל החשבון הוא NFF פסיבי. המוסד הפיננסי המדווח חייב להסתמך על תיעוד עצמי מבעל החשבון לקביעת מעמדו, אלא אם כן קיים מידע הנמצא ברשותו או מידע הזמין לציבור, שבהתבסס עליו הוא יכול לקבוע באופן סביר כי בעל החשבון הוא NFE אקטיבי או מוסד פיננסי שאינו ישות השקעות המתוארת בתת-סעיף קטן א.6) ב) לחלק VIII שאיננה מוסד פיננסי של סמכות שיפוט משתתפת.

ב) קביעת בעלי השליטה של בעל חשבון. לצורך קביעת בעלי השליטה של בעל חשבון. מוסד פיננסי מדווח עשוי להסתמך על מידע שנאסף ונשמר בהתאם לנהלי AML/KYC.

ג) קביעה אם בעל שליטה ב-NFE פסיבי הוא אדם בר דיווח. לצורך הקביעה אם בעל שליטה ב-NFE פסיבי הוא אדם בר דיווח, מוסד פיננסי מדווח רשאי להסתמך על תיעוד עצמי מבעל החשבון או מבעל שליטה כאמור.

חלק VII: כללים מיוחדים לבדיקות נאותות

הכללים הנוספים הבאים יחולו בישום הליכי בדיקות הנאותות שתוארו לעיל:

א. **הסתמכות על תיעוד עצמי וראיה תיעודית.** מוסד פיננסי מדווח אינו יכול להסתמך על תיעוד עצמי או על ראיה תיעודית אם המוסד הפיננסי המדווח יודע או יש לו סיבה לדעת כי התיעוד העצמי או הראיה התיעודית הם שגויים או לא אמינים.

ב. הליכים חלופיים לחשבונות פיננסיים שמחזיקים מוטבים יחידים של חוזה ביטוח בעל ערך פדיון או חוזה אנונה. מוסד פיננסי מדווח רשאי להניח כי מוטב יחיד (מלבד הבעלים) של חוזה ביטוח בעל ערך פדיון או חוזה אנונה המקבל הטבת פטירה אינו אדם בר דיווח ורשאי לנהוג בחשבון פיננסי כאמור לא כבחשבון בר דיווח, אלא אם כן למוסד הפיננסי המדווח יש ידיעה בפועל, או סיבה לדעת, כי המוטב הוא אדם בר דיווח. למוסד פיננסי מדווח יש סיבה לדעת כי המוטב של חוזה ביטוח בעל ערך פדיון או חוזה אנונה הוא אדם בר דיווח, אם המידע שנאסף על ידי המוסד הפיננסי המדווח וקשור למוטב כולל סממנים כמתואר בסעיף בלחלק III. אם למוסד פיננסי מדווח יש ידיעה בפועל, או סיבה לדעת, כי המוטב הוא אדם בר דיווח, על המוסד הפיננסי המדווח לפעול לפי הנהלים שבסעיף ב לחלק III.

ג. צירוף יתרות חשבון וכללי מטבע.

1. **צירוף של חשבונות של יחידים.** לצורך קביעת יתרה או ערך מצטברים של חשבונות פיננסיים המוחזקים בידי יחיד, מוסד פיננסי מדווח נדרש לצרף את כל החשבונות הפיננסיים המוחזקים במוסד הפיננסי המדווח, או בישות קשורה, אבל רק במידה שהמערכות הממוחשבות של המוסד הפיננסי המדווח מקשרות את החשבונות הפיננסיים בהתייחס לנתונים כגון מספר לקוח או TIN, ומאפשרות צירוף של יתרות חשבון או של ערכים. לכל בעל חשבון פיננסי בבעלות משותפת ייוחסו היתרה או הערך הכוללים של החשבון הפיננסי בבעלות משותפת לצורך החלת דרישות הצירוף המתוארות בסעיף קטן זה.

2. **צירוף של חשבונות ישות.** לצורך קביעת יתרה מצטברת או ערך של חשבונות פיננסיים המוחזקים בידי ישות, מוסד פיננסי מדווח נדרש להביא בחשבון את כל החשבונות הפיננסיים המוחזקים במוסד הפיננסי המדווח, או בישות קשורה, אבל רק במידה שהמערכות הממוחשבות של המוסד הפיננסי המדווח מקשרות את החשבונות הפיננסיים בהתייחס לנתונים כגון מספר לקוח או TIN, ומאפשרות צירוף של יתרות חשבון או של ערכים. לכל בעל חשבון פיננסי בבעלות משותפת ייוחסו היתרה או הערך הכוללים של החשבון הפיננסי בבעלות משותפת לצורך החלת דרישות הצירוף המתוארות בסעיף קטן זה.

3. **כלל צירוף מיוחד החל על מנהלי קשרי לקוחות.** לצורך קביעת יתרה מצרפית או ערך של חשבונות פיננסיים המוחזקים בידי אדם כדי לקבוע אם חשבון פיננסי הוא חשבון בעל ערך גבוה, מוסד פיננסי מדווח נדרש גם, במקרה של חשבונות פיננסיים שמנהל קשרי לקוחות יודע, או יש לו סיבה לדעת, כי הם נמצאים, במישרין או בעקיפין, בבעלות או בשליטה של אותו אדם, או הוקמו (למעט מתוקף נאמנות) על ידי אותו אדם, לצרף את כל החשבונות כאמור.

4. סכומים הנחשבים ככוללים שווה ערך במטבעות אחרים. כל הסכומים הנקובים בדולר הינם בדולר ארה"ב ויחשבו ככוללים סכומים שווים ערך במטבעות אחרים, כפי שייקבע בדין המקומי.

חלק VIII: מונחים מוגדרים

למונחים הבאים המשמעות המפורטת להלן:

א. מוסד פיננסי מדווח

1. המונח "מוסד פיננסי מדווח" פירושו כל מוסד פיננסי של סמכות שיפוט משתתפת שאינו מוסד פיננסי שאינו מדווח.

2. המונח "מוסד פיננסי של סמכות שיפוט משתתפת" פירושו (i) כל מוסד פיננסי שהוא תושב סמכות שיפוט משתתפת, אך אינו כולל כל סניף של אותו מוסד פיננסי השוכן מחוץ לאותה סמכות שיפוט משתתפת, וכן (ii) כל סניף של מוסד פיננסי שאינו תושב של סמכות שיפוט משתתפת, אם אותו סניף שוכן בסמכות שיפוט משתתפת כאמור.

3. המונח "מוסד פיננסי" פירושו מוסד למשמורת, מוסד לפיקדונות, ישות השקעות או חברת ביטוח מסוימת.

4. המונח "מוסד למשמורת" פירושו כל ישות המחזיקה, כחלק מהותי מעסקיה, נכסים פיננסיים בשביל אחרים. ישות מחזיקה בנכסים פיננסיים בשביל אחרים כחלק מהותי מעסקיה, אם ההכנסה ברוטו של הישות המיוחסת להחזקה בנכסים הפיננסיים ושירותים פיננסיים נלווים שווה או עולה על 20 אחוזים מההכנסה ברוטו של הישות במהלך תקופה הקצרה מביין: (i) תקופת שלוש השנים המסתיימת ביום 31 בדצמבר (או ביום האחרון של תקופה חשבונאית שאינה שנת לוח) לפני השנה שבה נעשית הקביעה; או (ii) התקופה שבה הישות קיימת.

5. המונח "מוסד לפיקדונות" פירושו כל ישות המקבלת פיקדונות במהלך הרגיל של עסקי בנקאות או עסקים דומים;

6. המונח "ישות השקעות" פירושו כל ישות:

(א) בעיקר מנהלת כעסק אחת או יותר מהפעילויות או הפעולות הבאות למען לקוח או מטעמו:

(i) סחר במכשירים בשוק ההון (שיקים, שטרות, תעודות פיקדון, נגזרים, וכדומה); מטבע חוץ; מכשירי חליפין, מכשירי שיעור ריבית ומדד; ניירות ערך הניתנים להעברה; או סחר בחוזים עתידיים לסחורות;

(ii) ניהול תיק השקעות אישי ותיק השקעות קבוצתי; או

(iii) השקעה, ניהול, או ניהול כספים או נכסים פיננסיים בדרך אחרת מטעם אחרים; או

(ב) שהכנסת הברוטו שלה מיוחסת בעיקר להשקעה, השקעה מחדש, או מסחר בנכסים פיננסיים, אם הישות מנוהלת על ידי ישות אחרת שהיא מוסד לפיקדונות, מוסד למשמורת, חברת ביטוח מסוימת או ישות השקעות המתוארת בתת-סעיף קטן א. 6. א).

ישות תיראה כאילו היא בעיקר מנהלת כעסק אחת או יותר מהפעילויות המתוארות בתת-סעיף קטן א. 6. א), או ההכנסה ברוטו של ישות ניתנת לייחוס בעיקר להשקעה, השקעה מחדש, או מסחר בנכסים פיננסיים למטרות תת-ס"ק א. 6. ב), אם ההכנסה ברוטו של הישות הניתנת לייחוס לפעילויות הנוגעות בדבר שווה ל-50% או יותר מההכנסה ברוטו של הישות במהלך התקופה הקצרה מביין: (i) תקופת שלוש השנים המסתיימת ביום 31 בדצמבר של השנה הקודמת לשנה שבה הקביעה נעשית; או (ii) תקופת קיומה של הישות. המונח "ישות השקעות" אינו כולל ישות שהיא NFE אקטיבי כי היא עונה על אמת מידה מאלה המפורטות בתת-סעיף קטן ד. 9. ד) עד ז).

ס"ק זה יפורש באופן העולה בקנה אחד עם לשון דומה כמפורט בהגדרת "מוסד פיננסי" של המלצות כוח המשימה לפעולה פיננסית.

7. המונח "נכס פיננסי" כולל נייר ערך (למשל, מניה בתאגיד; שותפות או בעלות על זכות שביושר בשותפות או בנאמנות בבעלות רחבה או הנסחרת בציבור; שטר, אג"ח, שטר חוב, או ראייה אחרת לחוב), זכות בשותפות, סחורה, חוזה החלף (למשל, החלפי שיעורי ריבית, החלפי מטבע, החלפי בסיס, תקרות ריבית, רצפות ריבית, החלפי סחורות, החלפי זכויות הוניות, החלפי מדד זכויות הוניות והסכמים דומים), חוזה ביטוח או חוזה אנונה, או כל זכות (כולל חוזים עתידיים או חוזי אקדמה או אופציות) בנייר ערך, זכות בשותפות, סחורה, חוזי החלף, חוזה ביטוח או חוזה אנונה. המונח "נכס פיננסי" אינו כולל זכות ישירה במקרקעין שאינה חוב.

8. המונח "חברת ביטוח מסוימת" פירושו כל ישות שהיא חברת ביטוח (או חברת ההחזקות של חברת ביטוח) המנפיקה, או מחויבת לבצע תשלומים ביחס, לחוזה ביטוח בעל ערך פדיון או חוזה אנונה.

ב. מוסד פיננסי שאינו מדווח

1. המונח "מוסד פיננסי שאינו מדווח" פירושו כל מוסד פיננסי שהוא:

(א) ישות ממשלתית, ארגון בין-לאומי או בנק מרכזי, למעט ביחס לתשלום הנגזר מהתחייבות המוחזקת בקשר לפעילות פיננסית מסחרית מהסוג שעוסקים בו חברת ביטוח מסוימת, מוסד למשמורת או מוסד לפיקדונות;

(ב) קרן רבת משתתפים לפרישה; קרן מעוטת משתתפים לפרישה; קרן פנסיה של ישות ממשלתית, ארגון בין-לאומי או בנק מרכזי; או מנפיק כרטיסי אשראי מוסמך;

(ג) כל ישות אחרת המהווה סיכון נמוך לכך שיעשו בה שימוש כדי להעלים מס, בעלת מאפיינים דומים במהותם לאלה של כל אחת מהישויות המתוארות בתת-סעיף קטן ב.1.א ו-ב, והיא מוגדרת בדין הפנימי כמוסד פיננסי שאינו מדווח, ובלבד שמעמדה של ישות כאמור כמוסד פיננסי שאינו מדווח לא יסכל את מטרותיו של התקן האחד לדיווח.

(ד) כלי השקעות קולקטיבי פטור; או

(ה) נאמנות במידה שהנאמן בנאמנות הוא מוסד פיננסי מדווח והוא ומדווח על כל המידע החייב בדיווח לפי חלק I ביחס לכל החשבונות בני הדיווח של הנאמנות.

2. המונח "ישות ממשלתית" פירושו הממשלה של סמכות שיפוט, וכל יחידת משנה מדינית של סמכות שיפוט (אשר, למען הסר ספק, כוללת מדינה, מחוז, ארץ או רשות מקומית), או כל סוכנות או גוף בבעלות מלאה של סמכות שיפוט של כל אחד או יותר מהאמורים לעיל (כל אחד, "ישות ממשלתית"). קטגוריה זו מורכבת מהחלקים הבלתי נפרדים, הישויות שבשליטה, ויחידות המשנה המדיניות של סמכות שיפוט.

(א) "חלק בלתי נפרד" של סמכות שיפוט פירושו כל אדם, ארגון, סוכנות, לשכה, קרן, גוף סטטוטורי או גוף אחר, ולא משנה מה ייעודו, שהנו בעל סמכות שלטונית של סמכות שיפוט. את הרווח הנקי של הסמכות השלטונית כאמור יש לזקוף לזכות החשבון שלה או לחשבונות אחרים של סמכות השיפוט, בלי שחלק ישמש לטובת אדם פרטי כלשהו. חלק בלתי נפרד אינו כולל כל יחיד שהוא ריבון, פקיד, או מנהלן הפועל מתוקף מעמד פרטי או אישי.

(ב) ישות נשלטת פירושו ישות שהיא נפרדת במבנה שלה מסמכות שיפוט או מהווה בדרך אחרת ישות משפטית נפרדת, ובלבד:

(i) שהישות היא בבעלות ובשליטה מלאה של ישות ממשלתית אחת או יותר, באופן ישיר או באמצעות ישות נשלטת אחת או יותר;

(ii) שהרווח הנקי של הישות נזקף לזכות החשבון שלה או לזכות חשבונות של ישות ממשלתית אחת או יותר, מבלי שחלק ישמש לטובת אדם פרטי כלשהו; וכן

(iii) שנכסי הישות יועברו לישות ממשלתית אחת או יותר עם הפירוק.

(ג) הכנסות לא ישמשו לטובת אדם פרטי, אם אדם כאמור הוא המוטב המיועד של תכנית ממשלתית, ופעילויות התכנית מבוצעות למען הציבור הרחב ביחס לרווחה המשותפת או מתייחסות לניהול שלב כלשהו של הממשל. אולם, על אף האמור לעיל, הכנסה נחשבת כמשמשת לטובתו של אדם פרטי, אם ההכנסה נובעת מהשימוש בישות ממשלתית לניהול עסק מסחרי, כגון עסק בנקאות מסחרית, המספק שירותים פיננסיים לאדם פרטי.

3. המונח **"ארגון בין-לאומי"** פירושו כל ארגון בין-לאומי או סוכנות או גוף שהנם בבעלות מלאה שלו. בקטגוריה זו נכללים כל ארגון בין-ממשלתי (כולל ארגון על-לאומי) (1) המורכב בעיקר מממשלות; (2) שיש לו הסכמי מטה או הסכמים דומים במהותם בתוקף עם סמכות השיפוט; ו-(3) שהכנסתו איננה משמשת לטובת אדם פרטי.

4. המונח **"בנק מרכזי"** פירושו מוסד שעל פי חוק או החלטת ממשלה הוא הסמכות העיקרית, מלבד ממשלת סמכות השיפוט עצמה, להנפיק מכשירים שנועדו להפצה כמטבע. מוסד כאמור עשוי לכלול גוף שהוא נפרד מממשלת סמכות השיפוט, בין בבעלות מלאה או חלקית של סמכות השיפוט ובין אם לאו.

5. המונח **"קרן רבת משתתפים לפרישה"** פירושו קרן שהוקמה כדי לספק הטבות פרישה, נכות, או מוות, או כל שילוב שלהן, למוטבים שהנם עובדים בהווה או בעבר (או לאדם המיועד ע"י עובדים כאמור) של מעסיק אחד או יותר בתמורה לשירותים שניתנו, ובלבד שהקרן:

(א) אין לה מוטב יחיד בעל זכות ליותר מחמישה אחוזים מנכסי הקרן;

(ב) כפופה להסדרה ממשלתית ומוסרת דיווח של מידע לרשויות המס; וכן

(ג) עומדת לפחות באחת מהדרישות הבאות:

(i) הקרן בדרך כלל פטורה ממס על הכנסות מהשקעות, או שמיסוי על הכנסה נדחה או ממוסה בשיעור נמוך יותר, בשל מעמדה כתכנית כפרישה או פנסיה;

(ii) הקרן מקבלת לפחות 50 אחוזים מההפרשות הכוללות שלה (למעט העברות נכסים מתכניות אחרות המתוארות בסעיף קטן ב 5 עד 7 או מחשבונות פרישה ופנסיה המתוארים בתת-סעיף קטן ג.7. א) מהמעסיקים המממנים;

(iii) חלוקות או משיכות מהקרן מותרות רק עם התרחשות אירועים מפורטים הקשורים לפרישה, נכות או מוות (להוציא חלוקות שהן העברה לתכניות פרישה אחרות המתוארות בס"ק ב.5 עד 7 או חשבונות פרישה ופנסיה המתוארים בתת-סעיף קטן ג.17.א), או שקנסות חלים על חלוקות או משיכות שנעשו לפני האירועים המפורטים כאמור; או

(vi) הפרשות (מלבד הפרשות השלמה מותרות מסוימות) של עובדים לקרן מוגבלות ביחס להכנסת העבודה של העובד או לא יעלו על 50,000 דולרים בשנה, בהחלת הכללים המפורטים בסעיף ג לחלק VII לגבי צירוף חשבונות ותרגום מטבע.

6. המונח **"קרן מעוטת משתתפים לפרישה"** פירושו קרן שהוקמה כדי לספק הטבות פרישה, נכות, או מוות, למוטבים שהנם עובדים בהווה או בעבר (או אדם המיועד ע"י עובדים כאמור) של מעסיק אחד או יותר בתמורה לשירותים שניתנו, ובלבד:

(א) שבקרן יש פחות מ-50 משתתפים;

(ב) שהקרן מקבלת מימון ממעסיק אחד או יותר שאינם ישויות השקעה או NFEs פסיביים;

(ג) הפרשות העובד והמעסיק לקרן (שאינן העברות נכסים מחשבונות פרישה ופנסיה המתוארים בתת-סעיף קטן ג.17. א) מוגבלות על ידי התייחסות להכנסות העבודה ולפיצויים של העובד, בהתאמה;

(ד) משתתפים שאינם תושבי סמכות השיפוט שבה מוקמת הקרן אינם זכאים ליותר מ-20 אחוזים מנכסי הקרן; וכן

(ה) הקרן כפופה לאסדרה ממשלתית ומוסרת דיווח של מידע לרשויות המס.

7. המונח **"קרן פנסיה של ישות ממשלתית, ארגון בין-לאומי או בנק מרכזי"** פירושו קרן שהוקמה על ידי ישות ממשלתית, ארגון בין-לאומי או בנק מרכזי כדי להעניק הטבות פרישה, נכות, או פטירה לנהנים או למשתתפים שהנם או שהיו בעבר עובדים (או עובדים שהועיד אדם כאמור), או שאינם

עובדים בהווה או בעבר, אם ההטבות הניתנות לנהנים או למשתתפים כאמור הן בתמורה לשירותים אישיים שבוצעו עבור הישות הממשלתית, הארגון הבין-לאומי או הבנק המרכזי.

8. המונח "מנפיק מוסמך של כרטיסי אשראי" פירושו מוסד פיננסי העומד בדרישות הבאות:

(א) המוסד הפיננסי הוא מוסד פיננסי אך ורק מפני שהוא מנפיק כרטיסי אשראי, המקבל פיקדונות רק כאשר לקוח מבצע תשלום העולה על היתרה המגיעה ביחס לכרטיס ותשלום היתר אינו מוחזר באופן מיידי ללקוח; וכן

(ב) החל מ-[xx/xx/xxxx] או לפני יום זה, המוסד הפיננסי מיישם מדיניות ונהלים בכדי למנוע מלקוח לבצע תשלום יתר בסכום העולה על 50,000 דולרים, או בכדי להבטיח כי כל תשלום יתר של לקוח בסכום העולה 50,000 דולרים יוחזר ללקוח תוך 60 ימים, בכל מקרה תוך החלת הכללים המפורטים בסעיף ג לחלק VII לצירוף חשבונות ולתרגום מטבע. למטרה זו, תשלום יתר של לקוח אינו מתייחס ליתרות אשראי בהקשר של חיובים שנויים במחלוקת, אך כן כולל יתרות אשראי כתוצאה מהחזרי סחורה.

9. המונח "כלי השקעות קולקטיבי פטור" פירושו ישות השקעות המוסדרת ככלי השקעות קולקטיבי, ובלבד שכל הזכויות בכלי ההשקעות הקולקטיבי מוחזקות בידי או באמצעות יחידים או ישויות שאינם אדם בר דיווח, להוציא NFE פסיבי עם בעלי שליטה שהנם אדם בר דיווח.

ישות השקעות המוסדרת ככלי השקעות קולקטיבי איננה נחשבת כמי שאיננה עומדת בדרישות ס"ק 9.ב ככלי השקעות קולקטיבי פטור, אך ורק משום שכלי ההשקעות הקולקטיבי הנפיק מניות פיזיות בצורת ניירות למוכ"ז, ובלבד:

(א) שכלי ההשקעות הקולקטיבי לא הנפיק, ולא ינפיק, כל מניות פיזיות בצורת ניירות למוכ"ז אחרי [xx/xx/xxxx];

(ב) שכלי ההשקעות הקולקטיבי מוציא מכלל שימוש כל מניה כאמור עם המסירה;

(ג) שכלי ההשקעות הקולקטיבי מבצע את הליכי בדיקת הנאותות שנקבעו בחלקים II עד VII ומדווח על כל מידע שדיווחו נדרש ביחס לכל מניה כאמור, כאשר מניות אלה מוצגות לפדיון או לתשלום אחר; וכן

(ד) שלכלי ההשקעות הקולקטיבי מדיניות ונהלים קיימים על מנת להבטיח כי מניות אלה נפדות או מוקפאות בהקדם האפשרי, ובכל מקרה לפני [xx/xx/xxxx].

ג. חשבון פיננסי

1. המונח "חשבון פיננסי" פירושו חשבון המוחזק במוסד פיננסי, וכולל חשבון פיקדון, חשבון למשמורת וכן:

(א) במקרה של ישות השקעות, כל זכות בהון או זכות בחוב במוסד הפיננסי. על אף האמור לעיל, המונח "חשבון פיננסי" אינו כולל כל זכות בהון או זכות בחוב במוסד פיננסי שהוא ישות השקעות אך ורק משום שהוא (i) מעניק ייעוץ השקעות ל, ופועל בשם, או (ii) מנהל תיקים למען, ופועל בשם, לקוח למטרות השקעה או ניהול נכסים פיננסיים שהופקדו בשם הלקוח אצל מוסד פיננסי שאינו ישות כאמור;

(ב) במקרה של מוסד פיננסי שאינו מתואר בתת-סעיף קטן ג 1. א), כל זכות בהון או בחוב במוסד הפיננסי, אם סוג הזכויות נקבע במטרה להימנע מדיווח לפי חלק I; וכן

(ג) כל חוזה ביטוח בעל ערך פדיון וכל חוזה אנונה המונפק על ידי מוסד פיננסי או מוחזק בו, למעט אנונה לחיים מיידיית שאינה ניתנת להעברה ואיננה קשורה להשקעה, שניתנה ליחיד ומממנת הטבת פנסיה או נכות הניתנת מחשבון שהוא חשבון מוחרג.

המונח "חשבון פיננסי" אינו כולל כל חשבון שהוא חשבון מוחרג.

2. המונח "חשבון פיקדון" כולל כל חשבון מסחרי, עו"ש, חיסכון, זמן, או חיסכון משנה, או חשבון שהעדות לו היא תעודת פיקדון, תעודת חיסכון משנה, תעודת השקעה, תעודות חוב, או מכשיר דומה אחר המוחזק במוסד פיננסי במהלך הרגיל של עסקים בנקאיים או עסקים דומים. חשבון פיקדון כולל גם סכום שמחזיקה חברת ביטוח בהתאם לחוזה השקעה מובטח או הסכם דומה אחר לתשלום או לזקיפת ריבית.

3. המונח "חשבון למשמורת" פירושו חשבון (שאינו חוזה ביטוח או חוזה אנונה) המחזיק בנכס פיננסי אחד או יותר לטובת אדם אחר.

4. המונח "זכות בהון" פירושו, במקרה של שותפות שהיא מוסד פיננסי, זכות בהון או זכות לרווחים בשותפות. במקרה של נאמנות שהיא מוסד פיננסי, זכות בהון נחשבת כמוחזקת בידי כל אדם שרואים אותו כיוצר או כנהנה של הנאמנות, כולה או חלקה, או כל יחיד אחר שיש לו שליטה מוחלטת בפועל על הנאמנות. יראו אדם בר דיווח כנהנה של נאמנות, אם לאדם בר דיווח כאמור יש זכות לקבל במישרין או בעקיפין (למשל, באמצעות נציג) חלוקת חובה או שהוא רשאי לקבל, במישרין או בעקיפין, חלוקה לפי שיקול דעת מהנאמנות.

5. המונח "חוזה ביטוח" פירושו חוזה (למעט חוזה אנונה) לפיו המנפיק מסכים לשלם סכום עם התרחשות אירוע מסוים הכרוך בתמותה, תחלואה, תאונה, אחריות או סיכון רכוש.

6. המונח "חוזה אנונה" פירושו חוזה לפיו המנפיק מסכים לבצע תשלומים לתקופת הזמן שנקבעה, במלואה או בחלקה, ביחס לתוחלת החיים של יחיד אחד או יותר. המונח כולל גם חוזה הנחשב לחוזה אנונה בהתאם לחוק, לתקנות או לנוהג של סמכות השיפוט שבה הונפק החוזה, ולפיו המנפיק מסכים לבצע תשלומים לתקופה של שנים.

7. המונח "חוזה ביטוח בעל ערך פדיון" פירושו חוזה ביטוח (שאינו חוזה ביטוח שיפוי בין שתי חברות ביטוח) בעל ערך פדיון.

8. המונח "ערך פדיון" פירושו הגדול מבין (i) הסכום שבעל הפוליסה זכאי לקבל בעת ויתור החוזה או עם סיומו (נקבע ללא הפחתה של דמי ויתור או הלוואת פוליסה) וכן (ii) הסכום שבעל הפוליסה יכול ללוות לפי החוזה או בהתייחס אליו. על אף האמור לעיל, המונח "ערך פדיון" אינו כולל סכום לתשלום לפי חוזה ביטוח:

(א) אך ורק מטעמי פטירתו של יחיד המבוטח בחוזה ביטוח חיים.

(ב) של הטבה בגין נזקי גוף או מחלה או הטבה אחרת המעניקה שיפוי על נזק כלכלי שנגרם בעת התרחשות האירוע שמבוטחים נגדו;

(ג) של החזר פרמיה ששולמה בעבר (בניכוי עלות דמי הביטוח בין אם הוטלו בפועל ובין אם לאו) לפי חוזה ביטוח (שאינו חוזה ביטוח חיים הקשור להשקעה או חוזה אנונה) בשל ביטול או סיום של פוליסה, ירידה בחשיפה לסיכון בתקופה הקבועה בחוזה הביטוח, או הנובעת מתיקון טעות בשיבוץ או טעות דומה אחרת ביחס לפרמיה שבחוזה;

(ד) של תשלום השתתפות ברווחים לבעל פוליסה (למעט תשלום השתתפות ברווחי סיום של הפוליסה) ובלבד שההשתתפות ברווחים מתייחסת לחוזה ביטוח לפיו ההטבות לתשלום הן אלה המתוארות בתת-סעיף קטן ג.8. (ב); או

(ה) של החזר מקדמת פרמיה או פיקדון פרמיה בגין חוזה ביטוח שעבורו הפרמיה חייבת בתשלום לפחות מדי שנה אם סכום מקדמת הפרמיה או פיקדון הפרמיה אינו עולה על הפרמיה השנתית הבאה שתהיה חייבת בתשלום על פי החוזה.

9. המונח "חשבון קיים" פירושו חשבון פיננסי המוחזק בידי מוסד פיננסי מדווח בתאריך [xx/xx/xxxx].

10. המונח "חשבון חדש" פירושו חשבון פיננסי המוחזק בידי מוסד פיננסי מדווח בתאריך [xx/xx/xxxx] או אחריו.
11. המונח "חשבון קיים של יחיד" פירושו חשבון קיים המוחזק בידי יחיד אחד או יותר.
12. המונח "חשבון חדש של יחיד" פירושו חשבון חדש המוחזק בידי יחיד אחד או יותר.
13. המונח "חשבון קיים של ישות" פירושו חשבון קיים המוחזק בידי ישות אחת או יותר.
14. המונח "חשבון בעל ערך נמוך" פירושו חשבון קיים של יחיד עם יתרה או ערך מצטברים ביום 31 בדצמבר [XXXX] שאינם עולים על 1,000,000 דולרים.
15. המונח "חשבון בעל ערך גבוה" פירושו חשבון קיים של יחיד עם יתרה או ערך מצטברים העולים על 1,000,000 דולרים ביום 31 בדצמבר [XXXX] או 31 בדצמבר בשנה כלשהי שלאחר מכן.
16. המונח "חשבון חדש של ישות" פירושו חשבון חדש המוחזק בידי ישות אחת או יותר.
17. המונח "חשבון מוחרג" פירושו כל אחד מהחשבונות הבאים:

(א) חשבון פרישה או פנסיה העומד בדרישות הבאות:

- (i) החשבון כפוף לאסדרה כחשבון פרישה אישי או שהוא חלק מתכנית פרישה או פנסיה רשומה או מוסדרת למתן הטבות פרישה או פנסיה (כולל הטבות נכות או מוות);
- (ii) החשבון הוא מועדף מס (כלומר, הפרשות לחשבון שבנסיבות אחרות יהיו כפופות למס מותרות בניכוי או מוחרגות מהכנסתו ברוטו של בעל החשבון או מחויבות במס בשיעור מופחת, או שהמיסוי של הכנסה מהשקעות מהחשבון נדחה או שההכנסה מחויבת בשיעור מס מופחת);
- (iii) נדרש דיווח מידע לרשויות המס ביחס לחשבון;
- (iv) משיכות מותנות בהגעה לגיל פרישה מוגדר, נכות או מוות, או שקנסות מוטלים על משיכות שנעשו לפני אירועים שנקבעו כאמור; וכך
- (v) (i) הפרשות שנתיות מוגבלות ל-50,000 דולרים או פחות, או (ii) יש מגבלה להפרשה מירבית לחשבון לכל החיים של 1,000,000 דולרים או פחות, כשבכל מקרה חלים הכללים המפורטים בסעיף ג לחלק VII בקשר לצירוף חשבונות ותרגום מטבע.
- חשבון פיננסי העומד בנסיבות אחרות בדרישה של תת-סעיף קטן ג.17. (א) v לא יימנע מעמידה בדרישה כאמור אך ורק מפני שחשבון פיננסי כאמור עשוי לקבל נכסים או כספים המועברים מחשבון פיננסי אחד או יותר העומדים בדרישות תת-סעיף קטן ג.17. (א) או ב) או מקרן פנסיה או פרישה אחת או יותר העומדות בדרישות אחד מהסעיפים הקטנים ב.5 עד 7.

(ב) חשבון העומד בדרישות הבאות:

- (i) החשבון כפוף להסדרה ככלי השקעה למטרות אחרות שאינן לפרישה והוא נסחר באופן סדיר בשוק ניירות ערך קיים, או שהחשבון כפוף להסדרה ככלי חיסכון למטרות שאינן לפרישה.
- (ii) החשבון הוא מועדף מס (כלומר, הפרשות לחשבון שבנסיבות אחרות היו כפופות למס מותרות בניכוי או מוחרגות מהכנסתו ברוטו של בעל החשבון או מחויבות במס בשיעור מופחת, או שהמיסוי של הכנסה מהשקעות מהחשבון נדחה או שההכנסה מחויבת בשיעור מס מופחת);
- (iii) משיכות מותנות בעמידה באמות מידה מוגדרות הקשורות למטרות חשבון ההשקעה או החיסכון (למשל, מתן הטבות חינוכיות או רפואיות), או שקנסות מוטלים על משיכות שנעשו לפני שהתקיימו אירועים שנקבעו כאמור; וכך

(iv) הפרשות שנתיות מוגבלות ל-50,000 דולרים או פחות, תוך החלת הכללים המפורטים בסעיף ג לחלק VII לגבי צירוף חשבונות ותרגום מטבע.

חשבון פיננסי העומד בנסיבות אחרות בדרישת תת-סעיף קטן ג.17 (ב) (iv) לא יימנע מעמידה בדרישה כאמור אך ורק מפני שחשבון פיננסי כאמור עשוי לקבל נכסים או כספים המועברים מחשבון פיננסי אחד או יותר העומדים בדרישות תת-סעיף קטן ג.17 (א) או (ב) או מקרן פנסיה או פרישה אחת או יותר העומדות בדרישות אחד מס"ק ב.5 עד 7.

(ג) חוזה ביטוח חיים עם תקופת כיסוי שתסתיים לפני הגעתו של המבוטח לגיל 90, ובלבד שהחוזה עומד בדרישות הבאות:

(i) פרמיות תקופתיות, שאינן פוחתות לאורך זמן, משתלמות לפחות פעם בשנה בתקופת קיומו של החוזה או עד שהמבוטח מגיע לגיל 90, לפי התקופה הקצרה יותר;

(ii) לחוזה אין כל ערך חוזה שלאדם כלשהו יש גישה אליו (על ידי משיכה, הלוואה, או בדרך אחרת) ללא סיום החוזה;

(iii) הסכום (שאינו הטבה בשל פטירה) שישולם בעת ביטול או סיום החוזה אינו יכול לעלות על הפרמיות המצטברות ששולמו בשל החוזה, בניכוי סכום התמותה, התחלואה, וחיובי הוצאות (בין אם הוטלו בפועל ובין אם לאו) לתקופה או לתקופות קיומו של החוזה וכל סכום ששולם לפני ביטול החוזה או סיומו; וכן

(iv) החוזה אינו מוחזק על ידי מי שקיבל אותו בתמורה.

(ד) חשבון המוחזק אך ורק בידי עיזבון אם התיעוד של חשבון כאמור כולל עותק של הצוואה או של תעודת הפטירה של הנפטר.

(ה) חשבון שנוצר בקשר עם אחד מאלה:

(i) צו בית משפט או פסק דין.

(ii) מכירה, החלפה, או חכירה של מקרקעין או של רכוש אישי, ובלבד שהחשבון עונה על הדרישות הבאות:

(i) החשבון ממומן אך ורק במקדמה, כסף בתום לב, הפקדה בסכום מתאים להבטחת התחייבות הקשורה ישירות לעסקה, או תשלום דומה, או ממומן בנכס פיננסי המופקד בחשבון בקשר למכירה, החלפה, או החכרה של הנכס;

(ii) החשבון נוצר ומשמש אך ורק כדי להבטיח את המחויבות של הרוכש לשלם את מחיר הרכישה עבור הנכס, של המוכר לשלם כל התחייבות תלויה, או של המחכיר או החוכר לשלם על כל נזק המתייחס לנכס המוחכר כמוסכם בחוזה החכירה;

(iii) נכסי החשבון, כולל ההכנסות שנצמחו מהם, ישולמו או לחילופין יחולקו לטובת הרוכש, המוכר, המחכיר או החוכר (כולל כדי לעמוד בהתחייבותו של אדם כאמור), כאשר הנכס נמכר, מוחלף, או נמסר, או כאשר החכירה מסתיימת;

(iv) החשבון אינו חשבון שוליים (margin) או חשבון דומה שנוצר בקשר למכירה או להחלפה של נכס פיננסי; וכן

(v) החשבון אינו משויך לחשבון המתואר בתת-סעיף קטן ג.17 (ו).

(iii) התחייבות של מוסד פיננסי המשרתת הלוואה המובטחת ע"י מקרקעין להפריש חלק מהתשלום אך ורק כדי לאפשר את תשלום המסים או הביטוח הקשורים למקרקעין במועד מאוחר יותר.

(iv) התחייבות של מוסד פיננסי אך ורק כדי לאפשר את תשלום המסים במועד מאוחר יותר.

(ו) חשבון פיקדון העומד בדרישות הבאות :

(i) החשבון קיים אך ורק משום שלקוח מבצע תשלום העולה על היתרה המגיעה ביחס לכרטיס אשראי או למסגרת אשראי מתחדשת אחרת ותשלום היתר אינו מוחזר באופן מיידי ללקוח; וכן

(ii) החל מ-[xx/xx/xxxx] או לפני יום זה, המוסד הפיננסי מיישם מדיניות ונהלים בכדי למנוע מלקוח לבצע תשלום יתר בסכום העולה על 50,000 דולרים, או בכדי להבטיח כי כל תשלום יתר של לקוח בסכום העולה 50,000 דולרים יוחזר ללקוח תוך 60 ימים, בכל מקרה תוך החלת הכללים המפורטים בסעיף ג לחלק VII לגבי צירוף חשבוניות ותרגום מטבע. למטרה זו, תשלום יתר של לקוח אינו מתייחס ליתרות אשראי בהקשר של חיובים שנויים במחלוקת, אך כן כולל יתרות אשראי כתוצאה מהחזרי סחורה.

(ז) לכל חשבון אחר המהווה סיכון נמוך לכך שיעשו בו שימוש כדי להעלים מס, בעל מאפיינים דומים במהותם לאלה של אחד מהחשבוניות המתוארים בתת-סעיף קטן ג. 17. א) עד ו), והוא מוגדר בדין הפנימי כחשבו מוחרג, ובלבד שמעמדו של חשבון כאמור כחשבון מוחרג לא יסכל את מטרותיו של התקן האחיד לדיווח.

ד. חשבון בר דיווח

1. המונח "חשבון בר דיווח" פירושו חשבון המוחזק בידי אדם בר דיווח אחד או יותר או על ידי NFE פסיבי עם בעל שליטה אחד או יותר שהם אדם בר דיווח, ובלבד שהוא זוהה ככזה על פי הליכי בדיקות הנאותות המתוארים בחלקים II עד VII.

2. המונח "אדם בר דיווח" פירושו אדם בר דיווח של סמכות שיפוט שאינו: (i) תאגיד אשר מניותיו נסחרות באופן קבוע בשוק ניירות ערך מוסדר אחד או יותר; (ii) כל תאגיד שהוא ישות קשורה של תאגיד המתוארת ב-(iii); (i) גוף ממשלתי; (iv) ארגון בין-לאומי; (v) בנק מרכזי; או (vi) מוסד פיננסי.

3. המונח "אדם בר דיווח של סמכות שיפוט" פירושו יחיד או ישות שהם תושבי סמכות שיפוט בת דיווח לפי דיני המס של סמכות שיפוט כאמור, או עזבון של מנח שהיה תושב סמכות שיפוט בת דיווח. לעניין זה, ישות כגון שותפות, שותפות בערבון מוגבל או הסדר משפטי דומה שאין להם מקום תושבות לצרכי מס ייראו כתושב בסמכות השיפוט שבו נמצא מקום הניהול הממשי שלהם.

4. המונח "סמכות שיפוט בת דיווח" פירושו סמכות שיפוט (i) שאתה קיים הסכם אשר לפיו קיימת התחייבות למסור את המידע המפורט בחלק I, וכן (ii) המזוהה ברשימה שפורסמה.

5. המונח "סמכות שיפוט משתתפת" פירושו סמכות שיפוט (i) שאתה קיים הסכם אשר לפיו היא תמסור את המידע המפורט בסעיף I, וכן (ii) המזוהה ברשימה שפורסמה.

6. המונח "בעלי שליטה" פירושו היחידים שיש להם שליטה בישות. במקרה של נאמנות, מונח כאמור פירושו היוצר(ים), הנאמן(ים), המגן(ים) (אם יש כאלה), הנהנה(נים) או סוג(ים) של נהנים, וכל יחיד אחר שיש לו שליטה אפקטיבית מוחלטת בנאמנות, ובמקרה של הסדר משפטי אחר שאינו נאמנות, מונח כאמור פירושו אדם אחד או יותר בתפקידים מקבילים או דומים. המונח "בעלי שליטה" יפורש באופן העולה בקנה אחד עם "המלצות כוח המשימה לפעולה פיננסית" (FATF).

7. המונח "NFE" פירושו כל ישות שאיננה מוסד פיננסי.

8. המונח "NFE פסיבי" פירושו כל: NFE (i) שאינו NFE אקטיבי; או (ii) ישות השקעות המתוארת בתת-סעיף קטן א. 6. ב) שאיננה מוסד פיננסי של סמכות שיפוט משתתפת.

9. המונח "NFE אקטיבי" פירושו כל NFE העומד באחד מאמות המידה הבאות:

א) פחות מ-50 אחוזים מהכנסתו ברוטו של ה-NFE לשנת הלוח הקודמת או לתקופת דיווח מתאימה אחרת הם הכנסה פסיבית ופחות מ-50 אחוזים מהנכסים שבידי ה-NFE במהלך שנת הלוח הקודמת או במהלך תקופת דיווח מתאימה אחרת הם נכסים המייצרים או המוחזקים לשם ייצור הכנסה פסיבית ;

ב) מניות ה-NFE נסחרות באופן קבוע בשוק ניירות ערך מוסדר או שה-NFE הוא ישות קשורה של ישות שמניותיה נסחרות באופן קבוע בשוק ניירות ערך מוסדר ;

ג) ה-NFE הוא ישות ממשלתית, ארגון בין-לאומי, בנק מרכזי, או ישות בבעלות מלאה של אחד או יותר מהני"ל ;

ד) באופן מהותי כל פעילויות ה-NFE מורכבות מהחזקה (מלאה או חלקית) של הון המניות הנפרע בחברת בת אחת או יותר, העוסקת במסחר או בעסקים שאינם עסקי מוסד פיננסי, או ממתן מימון ושירותים לחברה כאמור, אלא אם הישות לא תהיה זכאית למעמד זה אם הישות פועלת (או מציגה את עצמה) כקרן השקעות, כגון קרן הון פרטית, קרן הון סיכון, קרן רכישה ממונפת, או כל כלי השקעות שמטרתו לרכוש או לממן חברות ואז להחזיק בזכויות בחברות אלה כנכסי הון למטרות השקעה ;

ה) ה-NFE עדיין אינו מפעיל עסק ואין לו עבר פעילות קודם, אך הוא משקיע הון בנכסים בכוונה להפעיל עסק שאינו עסק של מוסד פיננסי, ובלבד שה-NFE לא יהיה זכאי לחריג זה אחרי התאריך שהוא 24 חודשים אחרי תאריך ההתארגנות הראשונית של ה-NFE ;

ו) ה-NFE לא היה מוסד פיננסי בחמש השנים האחרונות, והוא נמצא בתהליך של מימוש נכסיו או ארגון מחדש מתוך כוונה להמשיך או לחדש את פעילותו בעסק שאינו עסק של מוסד פיננסי ;

ז) ה-NFE עוסק בעיקר בעסקות מימון וגידור עם, או עבור, ישויות קשורות שאינן מוסדות פיננסיים, ואינו מספק שירותי מימון או גידור לישות שאיננה ישות קשורה, ובלבד שהקבוצה של ישויות קשורות כאמור מנהלת בעיקר עסק שאינו עסק של מוסד פיננסי ; או

ח) ה-NFE עומד בכל הדרישות הבאות :

i) הוא מוקם ופועל בסמכות שיפוט המושב שלו אך ורק למטרות דת, צדקה, מדע, אמנות, תרבות, ספורט או חינוך ; או שהוא מוקם ופועל בסמכות שיפוט המושב שלו והוא ארגון מקצועי, ליגה עסקית, לשכת מסחר, ארגון עובדים, ארגון לחקלאות או לגינון, ליגה אזרחית או ארגון הפועל אך ורק לקידום רווחה חברתית ;

ii) הוא פטור ממס הכנסה בסמכות שיפוט המושב שלו ;

iii) אין לו בעלי מניות או חברים שיש להם זכויות קנייניות או זכויות הנאה בהכנסותיו או בנכסיו ;

iv) החוקים בני ההחלה של סמכות שיפוט המושב של ה-NFE או מסמכי ההקמה של ה-NFE אינם מאפשרים חלוקה, או שימוש, בכל הכנסה או נכסים של ה-NFE לטובת אדם פרטי או לטובת ישות שאיננה למטרות צדקה אלא על פי ניהול פעילויות הצדקה של ה-NFE, או כתשלום של פיצוי סביר עבור שירותים שניתנו, או כתשלום המייצג את ערך השוק ההוגן של נכס שה-NFE רכש ; וכן

v) החוקים בני ההחלה של סמכות שיפוט המושב של ה-NFE או מסמכי ההקמה של ה-NFE דורשים כי, בעת חיסולו או פירוקו של ה-NFE, כל נכסיו יחולקו לישות ממשלתית או לארגון אחר ללא כוונת רווח, או יופקעו לטובת הממשלה של סמכות שיפוט המושב של ה-NFE או לטובת כל יחידת משנה מדינית שלה.

ה. שונות

1. המונח **"בעל חשבון"** פירושו האדם הרשום או מזוהה כבעל חשבון פיננסי במוסד הפיננסי בו מוחזק החשבון. אדם, שאינו מוסד פיננסי, המחזיק בחשבון פיננסי לטובתו או לחשבונו של אדם אחר כסוכן, אפוסטרופוס, ממונה, בעל זכות חתימה, יועץ השקעות, או מתווך, לא ייראה כבעל החשבון לצורך התקן האחיד לדיווח, ואדם אחר כאמור ייראה כבעל החשבון. במקרה של חוזה ביטוח בעל ערך פדיון או חוזה אנונה, בעל החשבון הוא כל אדם הזכאי לגשת לערך הפדיון או לשנות את המוטב של החוזה. אם אין אדם שיכול לגשת לערך הפדיון או לשנות את המוטב, בעל החשבון הוא כל אדם ששמו נקוב בחוזה כבעלים וכל אדם בעל זכאות מוקנית לתשלום על פי תנאי החוזה. עם מועד פירעונו של חוזה ביטוח בעל ערך פדיון או חוזה אנונה, יראו כל אדם הזכאי לקבל תשלום על פי החוזה כבעל החשבון.
2. המונח **"נהלי AML/KYC"** פירושו נהלי בדיקת נאותות ללקוח של מוסד פיננסי מדווח בהתאם לדרישות איסור הלבנת ההון או דרישות דומות שהמוסד הפיננסי המדווח האמור כפוף להן.
3. המונח **"ישות"** פירושו אישיות משפטית או הסדר משפטי, כגון תאגיד, שותפות, נאמנות או קרן.
4. ישות היא **"ישות קשורה"** של ישות אחרת אם אחת הישויות שולטת בישות האחרת, או ששתי הישויות נמצאות תחת אותה שליטה. למטרה זו, שליטה כוללת בעלות ישירה או עקיפה של יותר מ-50% מזכויות ההצבעה או מערך הישות.
5. המונח **"TIN"** פירושו מספר מזהה של משלם מסים (או שווה ערך פונקציונלי בהעדר מספר מזהה של משלם מסים).
6. המונח **"ראיה תיעודית"** כולל אחד מהאמורים להלן:
 - א) תעודת תושב שהנפיק גוף ממשלתי מוסמך (לדוגמא, ממשלה או סוכנות שלה, או רשות מקומית) של סמכות השיפוט שהמוטב טוען שהוא תושבה.
 - ב) ביחס ליחיד, כל זיהוי תקף שהנפיק גוף ממשלתי מוסמך (לדוגמא, ממשלה או סוכנות שלה, או רשות מקומית), הכולל את שמו של היחיד ומשמש בדרך כלל למטרות זיהוי.
 - ג) ביחס לישות, כל תיעוד רשמי שהנפיק גוף ממשלתי מוסמך (לדוגמא, ממשלה או סוכנות שלה, או רשות מקומית) הכולל את שם הישות, ואת מען המשרד הראשי שלה בסמכות השיפוט שהישות טוענת שהיא תושבת בה, או סמכות השיפוט שבה הישות התאגדה או התארגנה.
 - ד) כל דוח כספי שעבר ביקורת, דוח אשראי של צד שלישי, בקשה לפשיטת רגל, או רגולטור של ניירות ערך.

חלק IX: יישום בפועל

- א. לסמכות שיפוט חייבים להיות כללים ונהלים כדי להבטיח ישום יעיל וציות הליכי הדיווח ובדיקות הנאותות המפורטים לעיל, לרבות:
 1. כללים שימנעו מכל מוסד פיננסי, אדם או מתווך מלאמץ נהגים שכוונתם לעקוף את הליכי הדיווח ובדיקות הנאותות;
 2. כללים המחייבים מוסדות פיננסיים מדווחים לשמור תיעוד של צעדים שננקטו וכל ראיה שמסתמכים עליה לביצוע הנהלים שלעיל ואמצעים הולמים להשגת תיעוד זה;
 3. הליכים מינהליים על מנת לוודא ציות של מוסדות פיננסיים מדווחים להליכי הדיווח ובדיקות הנאותות; נהלים מינהליים למעקב אחרי מוסד פיננסי מדווח כאשר יש דיווח על חשבונות לא מתועדים;

4. הליכים מינהליים על מנת להבטיח שהישויות והחשבונות המוגדרים בדין הפנימי כמוסדות פיננסיים שאינם מדווחים וחשבונות מוחרגים ימשיכו להוות סיכון נמוך שישתמשו בהם להעלמת מס; וכן
5. הוראות אכיפה יעילות לטיפול באי-ציות.

תוספת שנייה

(תקנה 2)

רישום מוסד פיננסי ישראלי

1. מוסד פיננסי ישראלי יירשם, לפי תקנות אלה, באופן מקוון באתר רשות המסים בישראל שכתובתו www.taxes.gov.il.
2. מוסד פיננסי ישראלי מדווח יציין את מספר תיק מס הכנסה שלו ברשות המסים. לא קיים מספר כאמור, יגיש המוסד הפיננסי טופס 4436 לצורך קבלת מספר מזהה לדיווח לפי תקנות אלה.

תוספת שלישית

(תקנה 6(ה))

אופן דיווח על חשבונות בני-דיווח או על היעדרם

1. דוח לפי תקנה 6(א) ו-ד(ד) (להלן – הדוח) יוגש בידי מוסד פיננסי ישראלי.
2. הדוח יוגש בטופס מקוון באמצעות מערכת ממוחשבת כפי שפורסם באתר רשות המסים בישראל שכתובתו www.taxes.gov.il.

התשע"ז (_____ 2017)

משה כחלון

(חמ 3-5418)

שר האוצר