



ירושלים, אי בשבט תשע"ח
17 בינואר 2018

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

לידי: יו"ר הדירקטוריון

המנכ"ל

הנדון: הסדרת מיסוי ענף היהלומים בישראל

1. בשנים האחרונות נתקל ענף היהלומים בישראל בקשיים בנטילת אשראי מהמערכת הבנקאית, בין היתר, מסיבות עסקיות על רקע ההרעה העולמית בענף וכן, על רקע חשש של התאגידים הבנקאיים כי רשות המיסים עלולה לייחס להם אחריות, בהינתן כי קיימים ספקות מהותיים ביחס לענייני המס של הלקוח אשר עלולים לעלות גם כדי הלבנת הון.
2. רשות המסים פועלת להסדרת מיסוי ענף היהלומנים בארץ ובמסגרת זו, בודקת הרשות בימים אלו כ- 530 בקשות לגילוי מרצון שהוגשו על ידי יהלומנים. בדיקה זו צפויה להימשך גם במהלך שנת 2018.
3. במקביל, הסתיימו מספר תיקוני חקיקה בהם הוסדרו סוגיות מיסוי בענף היהלומנים, ביניהן, האופן שבו יירשמו רכישות ומכירות שוטפות של יהלומים ואבני חן בספרי הנהלת החשבונות (שיטת המלאי התמידי) והאופן שבו ידווח מלאי היהלומים ואבני החן לסוף שנה לצורכי מיסוי. הסדרה חוקית זו נועדה לאפשר ביקורת טובה יותר של רשות המסים על תנועות היהלומים וההכנסות במהלך השנה ולצמצם את מרחב שיקול הדעת בקביעת שווי היהלומים לסוף שנה מצד היהלומן.
4. לאור האמור לעיל, רשות המיסים בישראל בעמדה כי, בתקופה זו, בעת בחינת רמת הסיכון הגלומה בפעילות היהלומנים, בהתייחס ליהלומנים אשר הגישו בקשות להליך הגילוי מרצון, והציגו על כך אישור מרשות המיסים או אישור מהמייצג אותם בהליך (רו"ח, עו"ד, יועץ מס), בדבר הגשת בקשה עומדת ותלויה להליך גילוי מרצון, יוכלו הבנקים לראות בהליך זה צעד המפחית את סיכוני הציות לחוקי המס בישראל.
5. הפיקוח על הבנקים ורשות המיסים מצפים כי עם השלמת ההליכים לעיל צפוי לחול שיפור מהותי באיכות המידע העדכני והכספי על פעילות היהלומנים ובהתאמה – צפוי לפחות סיכון הציות של בנקים בעבודתם מול פעילים בענף היהלומים.
6. יובהר כי אין בכל האמור במכתב זה, לגרוע מחובת התאגידים הבנקאיים לנהל את הסיכונים הנובעים מניהול חשבון עבור יהלומן, ובכלל זה, לקיים בירורים מול הלקוח ולדרוש אסמכתאות.

בכבוד רב,

ד"ר חדוה בר

המפקחת על הבנקים

מר משה אשר

מנהל רשות המסים בישראל