

הנחיות טכניות למילוי
נתונים לצורך דיווח קבצי
CRS

11/03/2018

תוכן עניינים

1.	פורטל	3
2.	רישום מוסד פיננסי	4
4.	תהליך הרישום:	4
3.	שידורי דוחות באמצעות מערכת ייעודית	4
4.	העברת הדוחות לרשות המיסים	4
5.	העברת מידע לגופים פיננסיים	5
6.	הכנת דוח לשידור	5
6.1.	הדוח יערך בפורמט XML	5
6.2.	סכמות ה-CRS, XML וחוקים עסקיים אותם ניתן למצוא באתר ה-OECD של תקן זה. (נכון למועד הנחיות אלו)	6
6.3.	שם קובץ XML (דו"ח):	6
6.4.	גודל הקובץ (דו"ח)	7
6.5.	שדות הקובץ	7
7.	שינויים בהנחיות מילוי דוח לפי התקן	9
7.1.	הוספת סיכומים למבנה, לצורך אימות סך החשבונות המדווחים	9
7.2.	הוספת או הורדת שדות שלא חייבים בדיווח CRS לפי התקן	10
7.3.	הכנסת שינויים נוספים שנקבעו על ידי רשות המסים	10
7.4.	תווים מיוחדים שאין להשתמש בהם בדוח בקבצי CRS	11
7.5.	הוספת AccountReport לדוח לפי הדרישות הבאות:	11
8.	תהליך תיקון דוח לאחר קבלת תגובה מהמדינות	12
8.1.	תיקון דוח ניתן לבצע רק במקרים הבאים:	12
8.2.	לפי תקן CRS, ניתן לתקן את נתוני:	13
8.3.	נתוני דוח מתקן:	13
8.4.	הערות	14
9.	החזרת תגובה לגופים	19
9.1.	מבנה קובץ תגובה	19
9.2.	דוח המשודר על ידי המוסד הפיננסי יקבל תגובה במקרים הבאים:	22

כל ההנחיות להלן, הן בגדר טיוטה ויכולות להשתנות עקב הפיילוט.

1. פורטל

עבור חילופי מידע אוטומטי פותח פורטל, בו יופיע מידע חיוני בנושא זה, ובאמצעותו ניתן יהיה להיכנס למערכות ייעודיות, כמו רישום מוסד פיננסי, שידור דו"ח, מעקב אחר השידורים, לומדה וכדומה.

לצורך **רישום ושידור** הקבצים דרך הפורטל, יש לרכוש קורא כרטיסים, וכרטיס חכם של COMSIGN או PERSONAL ID בפורמט של "ממשל זמין".
במידה ויש ברשותך כרטיס חכם לפי הדרישה, אין צורך בכרטיס נוסף (לדוגמה: במידה וקיים בידך כרטיס לצורך שידור דוח FATCA).
טלפונים:

COMSIGN - 03-6443620, *8770

PERSONAL ID - 03-7544640, 050-7260992

הקישור לפורטל יפורסם באתר רשות המסים



2. רישום מוסד פיננסי

כל מוסד פיננסי החייב בדיווח CRS, **יירשם במערכת אינטרנט** ייעודית שתפורסם במהלך פברואר. ההזדהות למערכת תתבצע באמצעות כרטיס חכם.

תהליך הרישום:

- א. מילוי פרטי המוסד ואיש הקשר.
- ב. הדפסת טופס רישום והצהרה.
- ג. החתמת הגורם המאשר.
- ד. טעינת טופס רישום והצהרה חתום.

לפי התקנות, במידה ומוסד פיננסי נרשם בעבר במערכת FATCA לצורך שידור דו"ח FATCA, ומעונין שהרישום יחשב גם ל-CRS, עדיין חייב להיכנס למערכת רישום מוסד פיננסי לצורך דיווח CRS, ולבחור באפשרות "רישום על פי נתוני FATCA". וזאת, בתנאי שכל הנתונים זהים (לרבות פרטי המשדר ופרטי איש קשר). במקרה זה אין צורך בטעינת טופס רישום והצהרה.

בנוסף, במערכת רישום וניהול מוסד פיננסי, ניתן לבצע פעולות נוספות כגון:

- עדכון פרטי מוסד פיננסי (לאחר תהליך רישום).
- הפסקת פעילות.
- חידוש פעילות.
- צפייה בפרטי כספת.
- איפוס סיסמא לכספת.

3. שידורי דוחות באמצעות מערכת ייעודית

- שידור דוחות יתבצע באמצעות מערכת ייעודית שתפורסם בהמשך.
- שידור דוחות ישירות לכספת עם כלים תכנותיים ולא דרך היישום (מתכונת safe-to-safe).

4. העברת הדוחות לרשות המיסים

בתקנות נקבע תאריך אחרון לשליחת דוחות CRS לרשות המיסים. עד התאריך האחרון יש להעביר קובץ מסוג חדש (CRS701) לכל שנת דיווח.

במידה ונמצאו שגיאות בשלב בדיקת הקובץ על ידי רשות המיסים או בוצעו תיקונים נוספים על ידי המוסד הפיננסי עצמו, המוסד הפיננסי רשאי להעביר מהדורות נוספות של הקובץ.

בכל מקרה הקובץ המעודכן יכלול את כל נתוני הדיווח (ולא רק תיקונים או שינויים) ויהיה מסוג חדש, כלומר יחליף שידור קודם.

כל ערך השונה מ"חדש" יצא שגוי והדוח יידחה על ידי המערכת.

הקובץ האחרון שנשלח, נבדק ונמצא תקין על ידי רשות המיסים, יחליף את הדוח הקודם שנמצא תקין, במידה והיה אחד כזה. אם לא נמצא תקין, ישמר כשגוי ולא יחליף את הדוח הקודם התקין.

לפיכך, מוסד פיננסי יכול לשלוח קבצים ולתקנם עד המועד האחרון לשליחת נתונים לרשות המסים.

שים לב, תנאי הכרחי הוא שכל שידור יקבל את המזהה הייחודי שלו (ב-MessageRefId - [ראה סעיף 6.5 להנחיות אלו](#)).

תיקונים לאחר מועד הדיווח יש לבצע על פי ההנחיות [בסעיף 8](#).

5. [העברת מידע לגופים פיננסיים](#)

אישור הגשת הדוח יתקבל רק לאחר קבלת אישור מכל המדינות אליהן נשלח הדיווח. **בשלב ראשון**, לאחר קבלת הדוח ובדיקתו על ידי רשות המסים, במידה והדוח ימצא תקין, רשות המסים תשלח אישור על שידור דוח תקין למוסד הפיננסי. יובהר, כי אין מדובר באישור הגשה סופי או עמידה בכל סעיף 135ג' לפקודה.

בשלב שני, לאחר שליחת הדוח במועד שייקבע בתקנות, למדינות המקבלות, ובמידה וכל הרשומות שנשלח בדוח על ידי המוסד ימצאו תקינות, יקבל המוסד הפיננסי **אישור הגשה סופי**.

על פי התקן, המדינות מחויבות להחזיר תשובה עד 15 יום מקבלת הדוח על ידם. החזרת תשובות (מכתבים, קובץ שגוי, אישורים) למוסדות תתבצע לכספת ייעודית שתוגדר לצורך כך.

6. [הכנת דוח לשידור](#)

6.1. [הדוח יערך בפורמט XML](#)

הסברים מפורטים לגבי אופן בניית קובץ ה-XML, ניתן למצוא במדריך משתמש המעודכן באתר ה-OECD.ORG תחת הכרטיסייה Common Reporting Standard (CRS):

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/schema-and-user-guide>

הפירוט הטכני מופיע בעמוד 230, ANNEX 3 - Common Reporting - Standard User Guide.

6.2. סכמות ה-CRS, XML וחוקים עסקיים **אותם ניתן למצוא באתר ה-OECD** של תקן זה. (נכון למועד הנחיות אלו)

סוג הסכמה	הסבר
CommonTypesFatcaCrs_v1.1.xsd	סכמה זו מגדירה סוגי נתונים משותפים ל-FATCA ול-CRS המבוססים על הפורמט הסטנדרטי מ-OECD.
CrsXML_v1.0.xsd	זו הסכמה הראשית לדיווח CRS
FatcaTypes_v1.1.xsd	סכמה זו מגדירה משתנים של FATCA
isocrstypes_v1.0.xsd	סכמה זו מכילה קודים של מדינות המוגדרות בתקן ISO 3166-1 סטנדרטי (שתי אותיות) וקודי מטבע המוגדרים בתקן ISO 4217 (שלוש אותיות). הסכמה הראשית (CrsXML_v1.0.xsd) משתמשת בה
oecdtypes_v4.1.xsd	סכמה זו מגדירה סוגים שונים של שם ותווים חוקים של כתובת
ShaamStatusMessage.xsd	סכמה תגובות שע"מ או מדינות

שים לב! כל הסכמות הם CASE SENSITIVE. לכן, שמות בשדות צריכים להיות בדיוק כמו בסכמה, אחרת תתקבל הודעת שגיאה שהקובץ שגוי.
שים לב: במבנה הקובץ הוכנסו מספר שינויים. השינויים מופיעים בהמשך מסמך זה.

6.3. שם קובץ XML (דו"ח):

- שם קובץ חייב להיות מורכב מ-4 חלקים:
- א. קוד מדינת ישראל (IL) ושנת דיווח (YYYY).
 - ב. מספר ישות - מספר ישות של הגוף המדווח. 9 תווים.
 - ג. מספר רץ לאותה שנה (NNN).

ד. אותיות "CRS".

- חלקים אלו חייבים להיות מופרדים ביניהם עם נקודה.

דוגמה לשם של קובץ תקין – IL2017.510556566.001.CRS.XML

את קובץ XML (דו"ח) יש לדחוס לפורמט ZIP לפני שליחה, ולשלוח רק קבצי ZIP.

שם קובץ דחוס יהיה זהה לשם קובץ XML (בלי סיומת XML).

דוגמה לשם של קובץ ZIP – IL2017.510556566.001.CRS.ZIP

מערכת שידור דו"ח CRS תקבל רק קבצי ZIP.

6.4. גודל הקובץ (דו"ח)

קיימת מגבלה לגודל הקובץ שניתן לשלוח - עד 100 mega Byte לא דחוס. לא ניתן להעלות קובץ או לשלוח בכספת מעל 200 mega Byte לפני הדחיסה.

6.5. שדות הקובץ

6.5.1. MessageRefId

- חייב להיות ייחודי לשידור.
- אורך: 24 תווים – קבוע.
- ערך: זהה לשם הקובץ (ללא סיומת). יורכב מ 4 חלקים:
 - א. קוד מדינת ישראל (IL) ושנת דיווח.
 - ב. מספר ישות.
 - ג. מספר רץ לאותה שנה.
 - ד. אותיות "CRS".
- חלקים אלו חייבים להיות מופרדים ביניהם עם נקודה.

לדוגמא: IL2017.510556566.001.CRS

```
<crs:MessageSpec>  
  <crs:TransmittingCountry>IL</crs:TransmittingCountry>  
  <crs:ReceivingCountry>IL</crs:ReceivingCountry>  
  <crs:MessageType>CRS</crs:MessageType>  
  <crs:Warning>Warning1</crs:Warning>  
  <crs:Contact>Contact1</crs:Contact>  
  <crs:MessageRefId>IL2016.123456789.001.CRS</crs:MessageRefId>  
  <crs:MessageTypeIndic>CRS701</crs:MessageTypeIndic>  
  <crs:ReportingPeriod>2016-12-31</crs:ReportingPeriod>  
  <crs:Timestamp>2017-09-14T08:47:00</crs:Timestamp>  
</crs:MessageSpec>
```

6.5.2. MessageSpec

- חובה למלא את הערכים הקבועים ב MessageSpec:
 - א. TransmittingCountry – IL.

- ב. IL –ReceivingCountry.
- ג. CRS -MessageType.
- ד. Timestamp - חתימת תאריך ושעה.

```
<crs:MessageSpec>  
<crs:TransmittingCountry>IL</crs:TransmittingCountry>  
<crs:ReceivingCountry>IL</crs:ReceivingCountry>  
<crs:MessageType>CRS</crs:MessageType>  
<crs:Warning>Warning1</crs:Warning>  
<crs:Contact>Contact1</crs:Contact>  
<crs:MessageRefId>IL2016.123456789.001.CRS</crs:MessageRefId>  
<crs:MessageTypeIndic>CRS701</crs:MessageTypeIndic>  
<crs:ReportingPeriod>2016-12-31</crs:ReportingPeriod>  
<crs:Timestamp>2017-09-14T08:47:00</crs:Timestamp>  
</crs:MessageSpec>
```

6.5.3. DocRefId או CorrDocRefId

- חייב להיות ייחודי בזמן ובמרחב (ביחס כל השידורים).
- אורך: 33 תווים – קבוע.
- ערך: יכיל 5 חלקים לפי מבנה הבא:

א. קוד מדינת ישראל (IL), שנת דיווח (YYYY) וקוד מדינה

מקבלת

○ לכל מדינה יש קוד בשני תווים, כמו שמופיע במבנה

isocrstypes. לפי דרישת התקן, נתון זה חייב להתחיל בקוד

מדינה.

ב. מספר ישות - מספר ישות של הגוף המדווח. 9 תווים.

ג. מספר רץ לאותה שנה (NNN) - מספר דיווח לאותו שנה.

יודגש: מספר הדיווח מתחיל באותה שנה ב 001 וכל שידור

נוסף לשע"ם יקבל מספור גבוה יותר באחד.

ד. אותיות "CRS"

ה. מספר רץ ייחודי בתוך שידור (NNNNNN)

- חלקים אלו חייבים להיות מופרדים ביניהם עם נקודה.

- חלקים א, ב, ו-ד יהיו זהים לאותם חלקים של MessageRefId.

לדוגמה: אם דוח מכיל דיווח לצרפת ולגרמניה, ב- DocRefId של

דיווח לצרפת יופיע קוד מדינה FR, ובשל גרמניה יופיע DE:

IL2017FR.510556566.001.CRS.000001

IL2017DE.510556566.001.CRS.000002

כל ערך השונה מהתבנית יצא שגוי והדוח יידחה על ידי המערכת.

יש לזכור כי נתון זה חייב להיות ייחודי במרחב ובזמן.

```
<crs:AccountReport>
  <crs:DocSpec>
    <stf:DocTypeIndic>OECD11</stf:DocTypeIndic>
    <stf:DocRefId>IL2016AF.123456789.001.CRS.000001</stf:DocRefId>
  </crs:DocSpec>
  <crs:ReceivingCountry>AF</crs:ReceivingCountry>
  <crs:AccountNumber AcctNumberType="OECD601" ClosedAccount="true" |
  <crs:AccountHolder>...</crs:AccountHolder>
  <crs:ControllingPerson>...</crs:ControllingPerson>
  <crs:AccountBalance currCode="AED">0</crs:AccountBalance>
  <crs:Payment>...</crs:Payment>
</crs:AccountReport>
```

7. שינויים בהנחיות מילוי דוח לפי התקן

את הדו"ח יש לבנות על פי קבצי XSD שייקבעו על ידי רשות המסים. קבצי XSD המקוריים של CRS עברו שינויים שעיקרם:

7.1. הוספת סיכומים למבנה, לצורך אימות סך החשבונות המדווחים

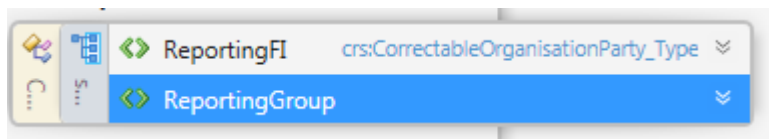
דו"ח ה-CRS חייב להכיל רשומת סיכום של כמות החשבונות לכל כל אחת מהמדינות המופיעות ברשימת המדינות המשתתפות בחילופי מידע אוטומטיים. רשימת מדינות מתפרסמות אחת לשנה בפורטל רשות המסים. רשומות הסיכום יכילו את פרוט כל המדינות שפורסמו על ידי רשות המסים. כמות החשבונות לפי מדינה צריכה להיות שווה לכמות רשימת ה- ACCOUTREPORT לכל מדינה. מספר כל החשבונות המדווחים בקובץ יהיה שווה לסכום כל הכמות מרשומות סיכום שדווחו בקובץ. עבור מדינות בהן לא קיימים חשבונות ברי דיווח, יש להוסיף רשומת סיכום עם קוד מדינה וכמות חשבונות 0. אי התאמה תגרום לכך שהדו"ח יצא שגוי ויידחה על ידי המערכת.

לדוגמה:

```
<crs:MessageSummary>
  <crs:SummaryByCountry>
    <crs:ReceivingCountry>AF</crs:ReceivingCountry>
    <crs:RecordCount>144</crs:RecordCount>
  </crs:SummaryByCountry>
  <crs:SummaryByCountry>
    <crs:ReceivingCountry>FR</crs:ReceivingCountry>
    <crs:RecordCount>1888</crs:RecordCount>
  </crs:SummaryByCountry>
</crs:MessageSummary>
```

7.2. הוספת או הורדת שדות שלא חייבים בדיווח CRS לפי התקן

- הגבלת צומת ReportingGroup למופע יחיד, לפי תקן CRS:



- הורדת SendingCompanyIN, לא רלוונטי כי השולח הוא רשות המסים.
- הורדת PoolReport מהדיווח. לפי תקן CRS, אין לדווח נתון זה.
- הורדת Sponsor מהדיווח. לפי תקן CRS, אין לדווח נתון זה.
- הורדת Intermediary מהדיווח. לפי תקן CRS, אין לדווח נתון זה.
- הורדת PersonParty_type > nationality.
- הורדת AccountHolder > nationality.
- הורדת מאפיין UndocumentedAccount > AccountNumber.
- הורדת nameType > OECDNameType_EnumType > OECD201(SMFAliasOrOther).
- הורדת DocSpec > CorrMessageRefId – לא דרוש לפי תקן CRS, מאחר ו- DocRefID הוא ייחודי בזמן ובמרחב, אין צורך גם במספר ייחודי אחר.
- הורדת MessageSpec > CorrMessageRefId – לא דרוש לפי תקן CRS, מאחר ו- DocRefID הוא ייחודי בזמן ובמרחב, אין צורך גם במספר ייחודי אחר.
- יש למלא כל הערכים (ערך שונה מרווח) שמוגדרים כ- **MANDATORY** ב- **Common Reporting Standard USER GUIDE** (למרות שלפי הסכמה הם לא נדרשים). בשדות מותנים יש להיצמד לדרישות של התקן.

7.3. הכנסת שינויים נוספים שנקבעו על ידי רשות המסים

- הגבלת צומת CrsBody למופע יחיד.
- הוספת צומת ReceivingCountry ל- AccountReport.
- זהו שדה, שהערך שלו קובע לאיזה מדינה ישלח הדיווח של חשבון זה.
- הוספת PATTERN על שדה MessageRefId.
- הגבלת שדות STRING לאורך של עד 200 תווים, תווים לטיניים בלבד.
- הוספת PATTERN על שדה DocRefID ו- CorrDocRefId.
- הוספת PATTERN על שדה MessageRefId.
- הגבלת שדה AddressFree לאורך של עד 2000 תווים, תווים לטיניים בלבד.

- שינוי תבנית של נתוני מחרוזת (STRING) – הכנסנו שינוי של תבנית שבדקת את תוכן המחרוזות, על מנת שיוכל להיתמך גם בפלטפורמות אחרות (כמו JAVA, XMLSPY).

7.4. תווים מיוחדים שאין להשתמש בהם בדוח בקבצי CRS

התו	הערה	תחליף
'	Apostrophe	'
--	- Double Dash	
&#		
/*		
&	Ampersand (חיבור)	&
<	Less Than (קטן)	<
>	Greater Than (גדול)	>
"	Quotation Mark	"

7.5. הוספת AccountReport לדוח לפי הדרישות הבאות:

Reporting Group יכיל את החשבונות מופרדים לכל מדינה שאמורה לקבל מידע על חשבון זה, כאשר בשדה ReceivingCountry יופיע את קוד המדינה המקבלת, בנוסף למידע הרלוונטי בהתאם להנחיות ב- **COMMON**

REPORTING STANDARD USER GUIDE

לדוגמה: במקרה שישנו בעל חשבון ולו 2 תושבות מס- הולנד וצרפת, יופיעו 2 רשומות של AccountReport בצורה הבאה:

```
<crs:ReportingGroup>
  <crs:AccountReport>
    <crs:DocSpec>
      <stf:DocTypeIndic>OECD11</stf:DocTypeIndic>
      <stf:DocRefId>IL2016AF.123456789.001.CRS.000001</stf:DocRefId>
    </crs:DocSpec>
    <crs:ReceivingCountry>AF</crs:ReceivingCountry>
    <crs:AccountNumber AcctNumberType="OECD601" ClosedAccount="true" DormantAccount="true">
    <crs:AccountHolder>
      <crs:Individual>
        <crs:ResCountryCode>AF</crs:ResCountryCode>
        <crs:ResCountryCode>FR</crs:ResCountryCode>
        <crs:TIN>111111</crs:TIN>
        <crs:Name nameType="OECD202">...</crs:Name>
        <crs:Address legalAddressType="OECD301">...</crs:Address>
        <crs:BirthInfo>...</crs:BirthInfo>
      </crs:Individual>
    </crs:AccountHolder>
    <crs:AccountBalance currCode="AED">0</crs:AccountBalance>
    <crs:Payment>...</crs:Payment>
  </crs:AccountReport>
  <crs:AccountReport>
    <crs:DocSpec>
      <stf:DocTypeIndic>OECD11</stf:DocTypeIndic>
      <stf:DocRefId>IL2016FR.123456789.001.CRS.000002</stf:DocRefId>
    </crs:DocSpec>
    <crs:ReceivingCountry>FR</crs:ReceivingCountry>
    <crs:AccountNumber AcctNumberType="OECD601" ClosedAccount="true" DormantAccount="true">
    <crs:AccountHolder>
      <crs:Individual>
        <crs:ResCountryCode>AF</crs:ResCountryCode>
        <crs:ResCountryCode>FR</crs:ResCountryCode>
        <crs:TIN>111111</crs:TIN>
        <crs:Name nameType="OECD202">...</crs:Name>
        <crs:Address legalAddressType="OECD301">...</crs:Address>
        <crs:BirthInfo>...</crs:BirthInfo>
      </crs:Individual>
    </crs:AccountHolder>
    <crs:AccountBalance currCode="ILS">0</crs:AccountBalance>
    <crs:Payment>...</crs:Payment>
  </crs:AccountReport>
</crs:ReportingGroup>
```

8. תהליך תיקון דוח לאחר קבלת תגובה מהמדינות

8.1. תיקון דוח ניתן לבצע רק במקרים הבאים:

- דוח שהוחזרה תגובה מהמדינה, שהדוח התקבל (ACCEPTED) ונדרשים תיקונים ברמת הנתונים.
- דוח שהוחזרה תגובה מהמדינה, שהדוח התקבל (ACCEPTED) והמוסד פיננסי מעוניין לבצע תיקונים ביוזמתו.
- דוח שהוחזרה תגובה מהמדינה, שהדוח נדחה ברמת הקובץ (REJECTED) על ידי המדינה, ונדרשים תיקונים ברמת הקובץ (יש לשלוח מחדש דוח מתוקן הכולל את כל החשבונות לאותה מדינה).

הבהרה: דוח שנדחה ברמת הקובץ (REJECTED) על ידי המדינה, יש לשלוח דוח מסוג חדש, ולא מתקן.

דוח מסוג "חדש" (CRS701 = MessageTypeIndic) יכול רק חשבונות מסוג חדש.

דוח מסוג "מתקן" (CRS702 = MessageTypeIndic) יכול רק פרטי חשבונות מתוקנים ו/או למחיקה.

8.2. לפי תקן CRS, ניתן לתקן את נתוני:

- ReportingFI – פרטי מוסד פיננסי מדווח
- AccountReport – פרטי חשבונות מדווחים

8.3. נתוני דוח מתקן:

- דוח מתקן יכול להכיל את התיקונים של מדינה/מדינות שדרשו תיקון או הגופים שיזמו תיקון.
- דוח מתקן יכול רשומת סיכום – לפי אותם כללים כמו דוח חדש – דוח הסיכום יכול רק את החשבונות המופיעים לפי מדינה באותו הדוח. מדינות שלא מופיע עבורן אף חשבון לתיקון, יכול כמות 0.
- ניתן להגיש דוח מתקן עבור כל מדינה בנפרד, אך אין חובה לעשות זאת.

פעולה נדרשת	MessageTypeIndic	DocTypeIndic (ReportingFI)	DocTypeIndic (AccountReport)	
תיקון פרטי המוסד הפיננסי המדווח	CRS702	OECD2	OECD2 או OECD3	מגיע רק בשילוב תיקון פרטי חשבון
מחיקת מוסד פיננסי	CRS702	OECD3	OECD3	חובה למחוק את כל החשבונות שדווחו עבור אותו מוסד
הוספת חשבונות חדשים לדוח קיים	CRS701	OECD0	OECD1	
תיקון חשבונות קיימים	CRS702	OECD0	OECD2	ללא שינוי פרטי ReportingFI
מחיקת חשבונות קיימים	CRS702	OECD0	OECD3	ללא שינוי פרטי ReportingFI

8.4. הערות

א. תיקון פרטי המוסד הפיננסי המדווח – ReportingFI

כדי לתקן את פרטי המוסד הפיננסי (כמו שם ו/או כתובת של המוסד הפיננסי) בשלב זה ניתן לעשות זאת רק בליווי תיקון של פרטי החשבון/ות (ראה סעיף 4). משמעות הדבר **שלא** יתקבלו דיווחים מתקנים רק של פרטי ReportingFI. במידה ונדרש רק תיקון של פרטי ReportingFI יש לעשות זאת כדוגמת שם הגוף הפיננסי או כתובתו על ידי עדכון פרטים מול פקיד השומה הרלוונטי, כך שבמקרה שהמדינות האחרות יפנו לרשות המיסים, זו תוכל ליידיע את הגוף הפיננסי על פי פרטיו המעודכנים אצלה.

CRS702 = MessageTypeIndic

DocTypeIndic של ReportingFI חייב להיות שווה ל OECD2.

CorrDocRefID של ReportingFI חייב להופיע והערך בו חייב להיות זהה ל- DocRefID המתוקן.

במידה ויישלח דוח ובו רק תיקון פרטי ReportingFI - הדוח ידחה.

```
<crs:MessageSpec>
  <crs:TransmittingCountry>IL</crs:TransmittingCountry>
  <crs:ReceivingCountry>IL</crs:ReceivingCountry>
  <crs:MessageType>CRS</crs:MessageType>
  <crs:Warning>Warning1</crs:Warning>
  <crs:Contact>Contact1</crs:Contact>
  <crs:MessageRefId>IL2016.123456789.002.CRS</crs:MessageRefId>
  <crs:MessageTypeIndic>CRS702</crs:MessageTypeIndic>
  <crs:ReportingPeriod>2016-12-31</crs:ReportingPeriod>
  <crs:Timestamp>2017-09-14T08:47:00</crs:Timestamp>
</crs:MessageSpec>
<crs:CrsBody>
  <crs:ReportingFI>
    <crs:ResCountryCode>IL</crs:ResCountryCode>
    <crs:IN issuedBy="IL" INType="INTYPE1">IN1</crs:IN>
    <crs:Name nameType="OECD202">Name1</crs:Name>
    <crs:Address legalAddressType="OECD301">
      <cfc:CountryCode>AF</cfc:CountryCode>
      <cfc:AddressFree>AddressFree1</cfc:AddressFree>
    </crs:Address>
    <crs:DocSpec>
      <stf:DocTypeIndic>OECD2</stf:DocTypeIndic>
      <stf:DocRefId>IL2016IL.123456789.002.CRS.999999</stf:DocRefId>
      <stf:CorrDocRefId>IL2016IL.123456789.001.CRS.999999</stf:CorrDocRefId>
    </crs:DocSpec>
  </crs:ReportingFI>
</crs:CrsBody>
<crs:ReportingGroup>
  <crs:AccountReport>
    <crs:DocSpec>
      <stf:DocTypeIndic>OECD2</stf:DocTypeIndic>
      <stf:DocRefId>IL2016AF.123456789.002.CRS.000001</stf:DocRefId>
      <stf:CorrDocRefId>IL2016AF.123456789.001.CRS.000001</stf:CorrDocRefId>
    </crs:DocSpec>
    <crs:ReceivingCountry>AF</crs:ReceivingCountry>
    <crs:AccountNumber AcctNumberType="OECD601" ClosedAccount="true" DormantAccount="true">
      <crs:AccountHolder>
        <crs:Individual>
          <crs:ResCountryCode>AF</crs:ResCountryCode>
          <crs:TIN>111111</crs:TIN>
        </crs:Individual>
      </crs:AccountHolder>
      <crs:AccountBalance currCode="ILS">0</crs:AccountBalance>
    <crs:Payment>...</crs:Payment>
  </crs:AccountReport>
</crs:ReportingGroup>
</crs:AccountReport>
```

ב. מחיקת מוסד פיננסי

מחיקת מוסד פיננסי תתאפשר רק בליווי מחיקת כל החשבונות שדווחו באותה שנה (ראה סעיף 5).

במידה וישלח דוח מחיקת מוסד ובו לא יופיעו כל החשבונות שדווחו באותה שנה – הדוח יידחה.

CRS702 = MessageTypeIndic

DocTypeIndic של ReportingFI חייב להיות שווה ל OECD3.

DocTypeIndic של AccountReport חייב להיות שווה ל-OECD3.

CorrDocRefID של ReportingFI חייב להופיע והערך בו חייב להיות זהה ל- DocRefID.

```
<crs:MessageSpec>
  <crs:TransmittingCountry>IL</crs:TransmittingCountry>
  <crs:ReceivingCountry>IL</crs:ReceivingCountry>
  <crs:MessageType>CRS</crs:MessageType>
  <crs:Warning>Warning1</crs:Warning>
  <crs:Contact>Contact1</crs:Contact>
  <crs:MessageRefId>IL2016.123456789.002.CRS</crs:MessageRefId>
  <crs:MessageTypeIndic>CRS702</crs:MessageTypeIndic>
  <crs:ReportingPeriod>2016-12-31</crs:ReportingPeriod>
  <crs:Timestamp>2017-09-14T08:47:00</crs:Timestamp>
</crs:MessageSpec>
<crs:CrsBody>
  <crs:ReportingFI>
    <crs:ResCountryCode>IL</crs:ResCountryCode>
    <crs:IN issuedBy="IL" INType="INTYPE1">IN1</crs:IN>
    <crs:Name nameType="OECD202">Name1</crs:Name>
    <crs:Address legalAddressType="OECD301">
      <cfc:CountryCode>AF</cfc:CountryCode>
      <cfc:AddressFree>AddressFree1</cfc:AddressFree>
    </crs:Address>
    <crs:DocSpec>
      <stf:DocTypeIndic>OECD3</stf:DocTypeIndic>
      <stf:DocRefId>IL2016IL.123456789.002.CRS.999999</stf:DocRefId>
      <stf:CorrDocRefId>IL2016IL.123456789.001.CRS.999999</stf:CorrDocRefId>
    </crs:DocSpec>
  </crs:ReportingFI>
  <crs:ReportingGroup>
    <crs:AccountReport>
      <crs:DocSpec>
        <stf:DocTypeIndic>OECD3</stf:DocTypeIndic>
        <stf:DocRefId>IL2016AF.123456789.002.CRS.000001</stf:DocRefId>
        <stf:CorrDocRefId>IL2016AF.123456789.001.CRS.000001</stf:CorrDocRefId>
      </crs:DocSpec>
      <crs:ReceivingCountry>AF</crs:ReceivingCountry>
      <crs:AccountNumber AcctNumberType="OECD601" ClosedAccount="true" DormantAccount="true">
        <crs:AccountHolder>
          <crs:Individual>
            <crs:ResCountryCode>AF</crs:ResCountryCode>
            <crs:TIN>111111</crs:TIN>
          </crs:Individual>
        </crs:AccountHolder>
        <crs:AccountBalance currCode="ILS">0</crs:AccountBalance>
        <crs:Payment>...</crs:Payment>
      </crs:AccountReport>
    </crs:ReportingGroup>
  </crs:CrsBody>
```

ג. הוספת חשבונות חדשים לדוח קיים (שנשלח למדינות)

כדי לשלוח דוח חדש עם רשומות שמתווספות לדוח שהוגש, שנשלח למדינות, יש לשלוח דוח עם:

CRS701 = MessageTypeIndic

DocTypeIndic שֶׁל ReportingFI חייב להיות שווה ל OECD0, משמעות הדבר, שליחה מחדש של הנתונים הקיימים.

```
<crs:MessageSpec>
  <crs:TransmittingCountry>IL</crs:TransmittingCountry>
  <crs:ReceivingCountry>IL</crs:ReceivingCountry>
  <crs:MessageType>CRS</crs:MessageType>
  <crs:Warning>Warning1</crs:Warning>
  <crs:Contact>Contact1</crs:Contact>
  <crs:MessageRefId>IL2016.123456789.002.CRS</crs:MessageRefId>
  <crs:MessageTypeIndic>CRS701</crs:MessageTypeIndic>
  <crs:ReportingPeriod>2016-12-31</crs:ReportingPeriod>
  <crs:Timestamp>2017-09-14T08:47:00</crs:Timestamp>
</crs:MessageSpec>
<crs:CrsBody>
  <crs:ReportingFI>
    <crs:ResCountryCode>IL</crs:ResCountryCode>
    <crs:IN issuedBy="IL" INType="INTYPE1">IN1</crs:IN>
    <crs:Name nameType="OECD202">Name1</crs:Name>
    <crs:Address legalAddressType="OECD301">
      <cfc:CountryCode>AF</cfc:CountryCode>
      <cfc:AddressFree>AddressFree1</cfc:AddressFree>
    </crs:Address>
    <crs:DocSpec>
      <stf:DocTypeIndic>OECD0</stf:DocTypeIndic>
      <stf:DocRefId>IL2016IL.123456789.001.CRS.999999</stf:DocRefId>
    </crs:DocSpec>
  </crs:ReportingFI>
  <crs:ReportingGroup>
    <crs:AccountReport>
      <crs:DocSpec>
        <stf:DocTypeIndic>OECD1</stf:DocTypeIndic>
        <stf:DocRefId>IL2016AF.123456789.002.CRS.000001</stf:DocRefId>
      </crs:DocSpec>
      <crs:ReceivingCountry>AF</crs:ReceivingCountry>
      <crs:AccountNumber AcctNumberType="OECD601" ClosedAccount="true" DormantAccount="true">
        <crs:AccountHolder>
          <crs:Individual>
            <crs:ResCountryCode>AF</crs:ResCountryCode>
            <crs:TIN>111111</crs:TIN>
          </crs:Individual>
        </crs:AccountHolder>
        <crs:AccountBalance currCode="ILS">0</crs:AccountBalance>
        <crs:Payment>...</crs:Payment>
      </crs:AccountReport>
    </crs:ReportingGroup>
  </crs:CrsBody>
```

ד. תיקון פרטי חשבון קיים

ניתן לתקן פרטים או למחוק חלק מפרטי החשבון (בניגוד למחיקת חשבון כולו).

CRS702 = MessageTypeIndic

DocTypeIndic של ReportingFI חייב להיות שווה ל-OECD0.

DocTypeIndic של AccountReport חייב להיות שווה ל-OECD2.

CorrDocRefID של AccountReport חייב להופיע והערך בו חייב להיות זהה ל-DocRefID של החשבון המתוקן.

```
<crs:MessageSpec>
  <crs:TransmittingCountry>IL</crs:TransmittingCountry>
  <crs:ReceivingCountry>IL</crs:ReceivingCountry>
  <crs:MessageType>CRS</crs:MessageType>
  <crs:Warning>Warning1</crs:Warning>
  <crs:Contact>Contact1</crs:Contact>
  <crs:MessageRefId>IL2016.123456789.002.CRS</crs:MessageRefId>
  <crs:MessageTypeIndic>CRS702</crs:MessageTypeIndic>
  <crs:ReportingPeriod>2016-12-31</crs:ReportingPeriod>
  <crs:Timestamp>2017-09-14T08:47:00</crs:Timestamp>
</crs:MessageSpec>
<crs:CrsBody>
  <crs:ReportingFI>
    <crs:ResCountryCode>IL</crs:ResCountryCode>
    <crs:IN issuedBy="IL" INType="INType1">IN1</crs:IN>
    <crs:Name nameType="OECD202">Name1</crs:Name>
    <crs:Address legalAddressType="OECD301">
      <cfc:CountryCode>AF</cfc:CountryCode>
      <cfc:AddressFree>AddressFree1</cfc:AddressFree>
    </crs:Address>
    <crs:DocSpec>
      <stf:DocTypeIndic>OECD0</stf:DocTypeIndic>
      <stf:DocRefId>IL2016IL.123456789.001.CRS.999999</stf:DocRefId>
    </crs:DocSpec>
  </crs:ReportingFI>
  <crs:ReportingGroup>
    <crs:AccountReport>
      <crs:DocSpec>
        <stf:DocTypeIndic>OECD2</stf:DocTypeIndic>
        <stf:DocRefId>IL2016AF.123456789.002.CRS.000001</stf:DocRefId>
        <stf:CorrDocRefId>IL2016AF.123456789.001.CRS.000001</stf:CorrDocRefId>
      </crs:DocSpec>
      <crs:ReceivingCountry>AF</crs:ReceivingCountry>
      <crs:AccountNumber AcctNumberType="OECD601" ClosedAccount="true" DormantAccount="true">
        <crs:AccountHolder>
          <crs:Individual>
            <crs:ResCountryCode>AF</crs:ResCountryCode>
            <crs:TIN>111111</crs:TIN>
          </crs:Individual>
        </crs:AccountHolder>
        <crs:AccountBalance currCode="ILS">0</crs:AccountBalance>
        <crs:Payment>...</crs:Payment>
      </crs:AccountReport>
    </crs:ReportingGroup>
```

ה. מחיקת חשבון

המשמעות היא מחיקת החשבון כולו.

CRS702 = MessageTypeIndic

DocTypeIndic של ReportingFI חייב להיות שווה ל OECD0.

DocTypeIndic של AccountReport חייב להיות שווה ל OECD3.

CorrDocRefID של AccountReport חייב להופיע והערך בו חייב להיות זהה

ל- DocRefID של החשבון המקורי שרוצים למחוק.

```
<crs:MessageSpec>
  <crs:TransmittingCountry>IL</crs:TransmittingCountry>
  <crs:ReceivingCountry>IL</crs:ReceivingCountry>
  <crs:MessageType>CRS</crs:MessageType>
  <crs:Warning>Warning1</crs:Warning>
  <crs:Contact>Contact1</crs:Contact>
  <crs:MessageRefId>IL2016.123456789.002.CRS</crs:MessageRefId>
  <crs:MessageTypeIndic>CRS702</crs:MessageTypeIndic>
  <crs:ReportingPeriod>2016-12-31</crs:ReportingPeriod>
  <crs:Timestamp>2017-09-14T08:47:00</crs:Timestamp>
</crs:MessageSpec>
<crs:CrsBody>
  <crs:ReportingFI>
    <crs:ResCountryCode>IL</crs:ResCountryCode>
    <crs:IN issuedBy="IL" INType="INType1">IN1</crs:IN>
    <crs:Name nameType="OECD202">Name1</crs:Name>
    <crs:Address legalAddressType="OECD301">
      <cfc:CountryCode>AF</cfc:CountryCode>
      <cfc:AddressFree>AddressFree1</cfc:AddressFree>
    </crs:Address>
    <crs:DocSpec>
      <stf:DocTypeIndic>OECD0</stf:DocTypeIndic>
      <stf:DocRefId>IL2016IL.123456789.001.CRS.999999</stf:DocRefId>
    </crs:DocSpec>
  </crs:ReportingFI>
  <crs:ReportingGroup>
    <crs:AccountReport>
      <crs:DocSpec>
        <stf:DocTypeIndic>OECD3</stf:DocTypeIndic>
        <stf:DocRefId>IL2016AF.123456789.002.CRS.000001</stf:DocRefId>
        <stf:CorrDocRefId>IL2016AF.123456789.001.CRS.000001</stf:CorrDocRefId>
      </crs:DocSpec>
      <crs:ReceivingCountry>AF</crs:ReceivingCountry>
      <crs:AccountNumber AcctNumberType="OECD601" ClosedAccount="true" DormantAccount="true">
        <crs:AccountHolder>
          <crs:Individual>
            <crs:ResCountryCode>AF</crs:ResCountryCode>
            <crs:TIN>111111</crs:TIN>
          </crs:Individual>
        </crs:AccountHolder>
        <crs:AccountBalance currCode="ILS">0</crs:AccountBalance>
        <crs:Payment>...</crs:Payment>
      </crs:AccountReport>
    </crs:ReportingGroup>
  </crs:CrsBody>
```

כל דוח יכלול נתונים המתייחסים לשנת מס אחת בלבד.

9. החזרת תגובה לגופים

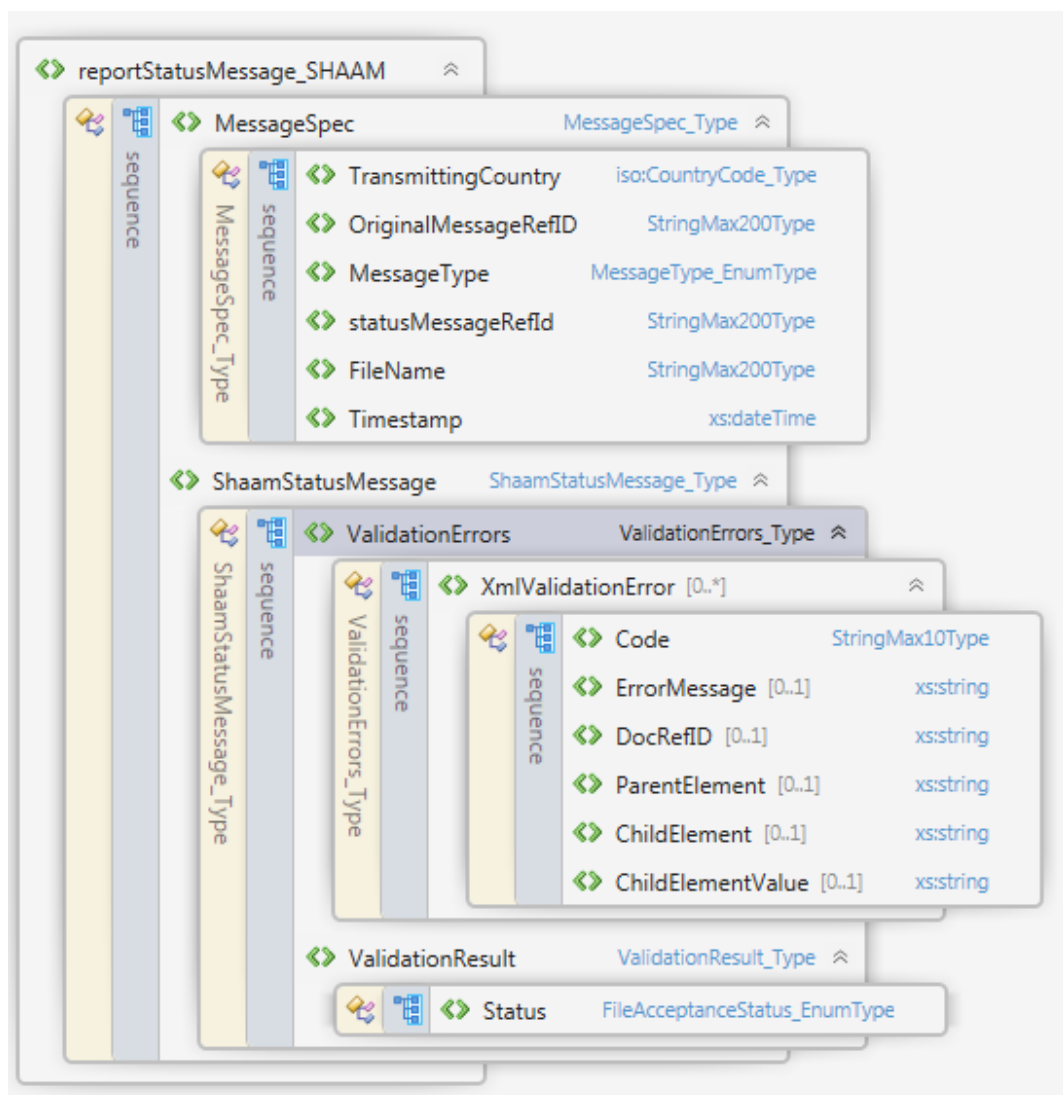
החזרת תגובה לגופים תבצע לכספת ייעודית של כל מוסד פיננסי.

קישור כניסה לחדר הכספות נמצא בפורטל חמ"א ([ראה סעיף 1](#)).

פרטי כספת ייעודית ניתן לראות במערכת רישום מוסד פיננסי ([ראה סעיף 2](#)).

9.1 מבנה קובץ תגובה

תגובה בגין דיווח תעשה על ידי קובץ תגובה במבנה אחיד, המפורסם יחד עם סכמות הדוח. קובץ תגובה זה יהיה נכון בין אם מדובר על החזרת תגובה משעם או החזרת תגובה ממדינה זרה.



הסבר כללי על שדות:

- TransmittingCountry - קוד מדינה השולחת את קובץ התגובה. לדוגמה, במקרה של שגיאת שעם, יופיע קוד IL, במקרה של תגובה מהמדינה זרה, יופיע קוד המדינה ממנה נשלחה התגובה.
- OriginalMessageRefID - מזהה של הדוח המקורי, אליו מתייחסת התגובה.
- MessageType – סוג התגובה:
 - shaamErrors – תגובת שעם.
 - CRSMessageStatus – תגובה מאת מדינה זרה CRS.
 - statusMessageRefId – מזהה ייחודי של קובץ התגובה.
 - FileName – שם קובץ מקורי, אליו מתייחסת התגובה.
 - Timestamp – זמן יצירת קובץ התגובה.
 - ValidationErrors – רשימת השגיאות שנמצאו בדוח:
 - Code – קוד שגיאה
 - טווח 98000 – 98999 – שגיאות שנמצאו על ידי שעם.
 - טווח 50000-89999 – שגיאות שנמצאו על ידי המדינות הזרות.
 - ErrorMessage – הודעת השגיאה.
 - DocRefId – מזהה החשבון בו קיימת השגיאה.
 - ParentElement – שם שדה האבא בו קיימת השגיאה.
 - ChildElement – שם השדה בו קיימת השגיאה.
 - ChildElementValue – ערך השדה בו קיימת השגיאה.
 - ValidationResult – סטטוס תגובה לדוח.
 - Accepted – הדוח התקבל.
 - Rejected – הדוח נדחה.

דוגמה לקובץ תגובה לשגיאות שעם:

```
<reportStatusMessage_SHAAM xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema">
  <MessageSpec>
    <TransmittingCountry>IL</TransmittingCountry>
    <OriginalMessageRefID>IL2016.123456789.019.CRS</OriginalMessageRefID>
    <MessageType>shaamErrors</MessageType>
    <statusMessageRefId>IL2016.123456789.019.CRS.statusShaam</statusMessageRefId>
    <FileName>IL2016.123456789.019.CRS.xml</FileName>
    <Timestamp>2018-03-05T11:53:43</Timestamp>
  </MessageSpec>
  <ShaamStatusMessage>
    <ValidationErrors>
      <XmlValidationError>
        <Code>98017</Code>
        <ErrorMessage>Error in ReportingPeriod Element - Tax Year in ReportingPeriod is different from Tax Year in file name.</ErrorMessage>
        <DocRefID />
        <ParentElement>MessageSpec</ParentElement>
        <ChildElement>ReportingPeriod</ChildElement>
        <ChildElementValue>01/01/2015</ChildElementValue>
      </XmlValidationError>
      <XmlValidationError>
        <Code>98028</Code>
        <ErrorMessage>Error in ReportingFI \IN Element - IN and ID values are different</ErrorMessage>
        <DocRefID>IL2016FR.123456789.019.CRS.00015</DocRefID>
        <ParentElement>ReportingFI</ParentElement>
        <ChildElement>IN</ChildElement>
        <ChildElementValue>IN: IN1, ID: 123456789</ChildElementValue>
      </XmlValidationError>
      <XmlValidationError>
        <Code>98022</Code>
        <ErrorMessage>Registration Financial Institution does not exist in the system, must be registered first.</ErrorMessage>
      </XmlValidationError>
    </ValidationErrors>
    <ValidationResult>
      <Status>Rejected</Status>
    </ValidationResult>
  </ShaamStatusMessage>
</reportStatusMessage_SHAAM>
```

דוגמה לקובץ תגובה לשגיאות מהמדינות:

```
<reportStatusMessage_SHAAM xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema">
  <MessageSpec>
    <TransmittingCountry>FR</TransmittingCountry>
    <OriginalMessageRefID>IL2016.123456789.019.CRS</OriginalMessageRefID>
    <MessageType>CRSMessageStatus</MessageType>
    <statusMessageRefId>IL2016.123456789.019.CRS.CRSMessageStatus</statusMessageRefId>
    <FileName>IL2016.123456789.019.CRS.xml</FileName>
    <Timestamp>2018-03-05T11:53:43</Timestamp>
  </MessageSpec>
  <ShaamStatusMessage>
    <ValidationErrors>
      <XmlValidationError>
        <Code>70008</Code>
        <ErrorMessage>Controlling Person - Name - Last Name is Missing</ErrorMessage>
        <DocRefID>IL2016FR.123456789.019.CRS.00015</DocRefID>
      </XmlValidationError>
    </ValidationErrors>
    <ValidationResult>
      <Status>Accepted</Status>
    </ValidationResult>
  </ShaamStatusMessage>
</reportStatusMessage_SHAAM>
```

9.2. דוח המשודר על ידי המוסד הפיננסי יקבל תגובה במקרים הבאים:

- מכתב וקובץ תגובה כולל שגיאות. הדוח נבדק ונמצא שגוי על ידי רשות המיסים בישראל. במקרה של שגיאות הדוח כולו נדחה. יש לתקן ולשלוח דוח חדש.
- מכתב וקובץ תגובה שהדוח נבדק ויצא תקין על ידי רשות המיסים בישראל.
- מכתב וקובץ תגובה כולל שגיאות. הדוח נבדק על ידי מדינה זרה ונמצא שגוי. יש להגיש דוח מתקן.
- אישור הגשה סופי על ידי רשות המיסים יינתן רק לאחר שיתקבלו כל האישורים מהמדינות הזרות אליהן נשלח דיווח. כל גוף פיננסי יוכל לצפות בטבלת המעקב במערכת הייעודית שתבנה, בתגובות שהתקבלו מכל מדינה ומדינה אליה נשלח הדיווח מהגוף הפיננסי.