

הוראות מילוי ה-FBAR

מי צריך למלא את ה-FBAR ואיזה חשבונות צריכים להיכלל בו?

אם יש לך אזרחות אמריקאית או גרין קארד, או שהינך כלול בדוח ה-Tax Return של בן זוגך / בת זוגתך, וכן הסכום הכולל של כל הנכסים הנזילים שלך היו מעל \$10,000 (36,000 שקלים) באחד הימים במהלך 2024, אזי עליך למלא את ה-FBAR עד ה-15 באוקטובר 2025. הקנס על אי מילוי הטופס גבוה ביותר. (אלפי דולרים)

מדובר בכל חשבון שהוא: חשבון בנק, או חשבון השקעות, ביטוחים, השתלמויות, פנסיה, ו / או קופות גמל שאינם ממוקמים בארצות הברית.

1. טפסי ה-FBAR

הכי קל ונוח להשתמש בקובץ ה-FBAR שלך משנה שעברה. צריך לפתוח את הקובץ, להוריד את החתימה ממנו על ידי לחיצה על כפתור (Remove Signature) בעמוד הראשון, לשמור אותו כ-DRAFT בשם החדש שלו (2024), לשנות את התאריך בדף הראשון והשני שלו ואז רק לעדכן את הסכומים בכל החשבונות השונים. (בדף השני לא למלא שום דבר בשורה מספר 12, אם תנסו אז תצטרכו להתחיל הכל מהתחלה) שער ההמרה לחישוב ה-FBAR של שנת 2024 הוא: **3.647** שקלים לדולר. (שימו לב שאתם לא בטעות מוחקים את הקובץ של שנה שעברה). מי שאין לו את הקובץ משנה שעברה, יכול פשוט להוריד למחשב שלו את הקובץ המצורף למייל הזה, ולעבוד עליו).

2. חלקי ה-FBAR

טופס ה-FBAR מחולק ל-4 חלקים ודף השער:

השער – שם הטופס והאם הוגש באיחור. אם כן אז צריך לפרט מדוע.

חלק א' - פרטים אישיים

חלק ב' - פרטים על חשבונות שיש להם בעלים / מורשה חתימה אחד בלבד.

חלק ג' - פרטים על חשבונות שיש להם 2 בעלים / מורשי חתימה או יותר.

חלק ד' - פרטים על חשבונות שבהם אתה מיופה כוח **בלבד**.

איך למלא את הטופס

מצא את הסכום הגבוה ביותר שהיה באחד הימים במהלך 2024. בחשבונות פנסיה או קרנות זה פשוט הסכום שמופיע בדו"ח השנתי שקיבלתם, וכאשר מדובר בחשבון בנק, אז יש לחפש בדו"ח תנועות של השנה החולפת את היום שבו הסכום הכולל של הכסף בעו"ש, במט"ח ובפיקדונות השונים, היה הגבוה ביותר בשנה. יש להמר את הסכומים לדולרים (3.647 שקלים לדולר) ולרשום אותם בטופס יחד עם פרטי החשבונות. יש מקום מיועד לציין חסכונות (Securities) ומט"ח.

* במידה ויש חשבון בנק שהוא משותף – מספיק שרק אחד מבני הזוג יצהירו עליו בטופס ה-FBAR שלו. אין צורך שאותו חשבון ידווח פעמיים בשני FBAR's שונים.

** בשורה מס' 16 שימו לב שאתם ממלאים את סוג החשבון: Bank Account – חשבון בנק / פיקדונות. Deferred Compensation - קרנות השתלמות. Pension / Provident fund – פנסיה או קופות גמל.

*** לפעמים כשמנסים למחוק חשבון זה לא מצליח, ואז הכי טוב זה להוסיף חשבון חדש על ידי לחיצה על הפלוס הכחול, ואז כבר יהיה ניתן למחוק את החשבון על ידי לחיצה על המינוס הכחול.

3. מה קורה אם אחד החשבונות נסגר במהלך השנה החולפת?

מציינים אותו בדו"ח בפעם האחרונה, וכותבים ליד שמו בסוגריים: (closed in 2024).

4. מה עושים כשמסיימים למלא את הטופס?

שולחים אלי את הטיוטה לבדיקה. אני אעדכן תוך 2 ימי עסקים אם הטופס תקין ואם אפשר להמשיך ולהגיש אותו לרשויות. בנוסף לכך, חשוב מאוד שאראה את ה-FBAR על מנת לוודא שאתם לא צריכים להגיש טופס נוסף בדו"ח המס השנתי שלכם.

5. שליחת ה-FBAR

- א. בעמוד מספר 1, לוחצים על **Sign The Form** ואז על **Agree**. פעולה זו נועלת את הטופס לעריכה. (ניתן לחזור ולפתוח את הקובץ לעריכה במידה וצריך).
- ב. לחצו על SAVE ותנו לקובץ שם חדש לדוגמא: 2024 FBAR Signed. זה הקובץ אותו תגישו לרשויות. השני יישאר לכם על המחשב כטיטה.
- ג. הדפיסו את הקובץ ותייקו אותו יחד עם כל מסמכי העזר – דפי תנועות הבנק, הדוחות השנתיים וכו'...
- ד. כנסו לקישור - <https://bsaefiling.fincen.treas.gov/NoRegFBARFiler.html>
- ה. תבחרו באופציה של ה-"Submit" (נמצא תחת האייקון של ה-PDF)
- ו. הכניסו את הפרטים האישיים שלכם.
- ז. הקליקו על **BROWSE** וחפשו את הקובץ 2024 FBAR Signed ואז **SUBMIT**.
- ח. הדפיסו את האישור הזמני שמופיע על המסך ושמרו אותו עם ה-FBAR המודפס, ולאחר מספר ימים, כאשר תקבלו את האישור הסופי במייל, הדפיסו ותייקו אותו גם כן יחד עם שאר החומרים. (אין צורך לשלוח אלי את האישורים הללו).
- ט. כעבור מספר ימים נוספים, תקבלו מייל נוסף עם קוד. הקוד הזה חשוב למקרה ותצטרכו לתקן את ה-FBAR. הדפיסו את המייל הזה ותייקו גם אותו.