

לקוחות נכבדים,

דויד, בנימין וצוות XpatRefunds מאחלים לכל לקוחותינו וחברינו חורף חם ובריא. עבור XpatRefunds וכל העוסקים בתחום הגשת המיסים הבינלאומי השנה שחלפה הייתה שנה מלאה תעסוקה.

נזכירכם שכל מידע על מיסים הכלול בעלון מידע זה הינו כללי בלבד. אנא פנו לפרסומי ה-IRS, להוראות המס וכמובן למקצוען המיסים שלך כדי לקבל ייעוץ עבור מצבך האישי ושימו לב להצהרה המופיעה בסוף עלון זה.

סיכום העלון:

1. עונת הגשת דוחות 2010
2. עדכון הוראות המס לשנים 2011 ו-2012
3. ביקורות מס IRS
4. חדשות מתוך החברה
5. תזכורות כלליות

#### הצהרה:

This newsletter contains general information only and cannot be relied upon for basing legal tax decisions. For advice on your particular situation, please consult with official IRS publications and/or your tax professional.

IRS Circular 230 Disclosure: To ensure compliance with requirements imposed by the IRS, we inform you that any tax advice contained in this communication (including any attachments) is not intended or written to be used, and cannot be used, for the purpose of (i) avoiding penalties under the Internal Revenue Code or (ii) promoting, marketing or recommending to another party any matter addressed herein.

## עלון מידע XpatRefunds סוף שנת 2010

### 1. עונת הגשת דוחות 2010

#### עדכון הוראות המס 2010

משלמי המיסים יכולים להגיש דוחות לשנת 2010 מהרגע בו הם מקבלים טופס ריכוז של הכנסות שנתיות, בארץ כולל טופס 106. מכוח קפדנות מוגברת מצד ה-IRS, אנו עומדים על כך שכל טפסי 106 צריכים להיות חתומים ומתוארכים ע"י המעביד. ראה סעיף על ביקורות מס להלן.

#### זכויות החזר

הקריטריונים לשנת 2010 הינם לרוב זהים לקריטריונים בשנת 2009. הזכות להחזר המס ע"ס \$1000 עבור ילדים עומד בתוקפו. הנוסחה לסכום החזר המקסימאלי נשאר על 15% מההכנסות מעל הסכום הניכוי של \$3000.

גם הזכות להחזר Making Work Pay (משתלם לעבוד) ממשיך להיות בתוקף בגובה של עד \$800 לזוג. לקוחות רבים בוחרים לכלול בדו"ח שלהם את בן/בת זוגם שאינו אזרח ארה"ב כדי לזכות בהחזר המלא של \$800. לשם כך, בן/בת הזוג שאינו אזרח ארה"ב צריך מספר זהות IRS בתוקף.

כמו כן, קיימת זכות להחזר עבור שכר לימוד באוניברסיטה עבור סטודנט תלוי הלומד לקראת תואר ראשון באוניברסיטה מוכרת. ההחזר המקסימאלי הינו \$1000.

## 2. עדכון הוראות המס לשנים 2011 ו-2012

לאחרונה נשיא ארה"ב אובמה אישר את "חוק הקלת המס ל-2010". בין היתר, חוק זה מאריך את הזכות להחזר מס עבור ילדים ע"ס \$1000 לשנים 2011 ו-2012. הממשלה תצטרך להעביר חוקה חדשה כדי להאריך את הזכות מעבר למועד זה. זכויות אחרים כגון "Making work pay" (משתלם לעבוד) והזכות להחזר שכר לימוד באוניברסיטה לא יימשך אחרי שנת 2010.

אנשים רבים שוקלים לנסוע לארה"ב כדי להשיג אזרחות עבור ילדיהם, כאשר תכליתם הראשית היא קבלת החזרי מס. אנו מעודדים את לקוחותינו להתייעץ איתנו כדי לשקול החלטה זו.

למידע מפורט יותר ניתן לגלוש לדפים הבאים:

- [http://www.thetaxinstitute.com/pdfs/2010\\_Quick\\_Reference\\_Card\\_12172010\\_final.pdf](http://www.thetaxinstitute.com/pdfs/2010_Quick_Reference_Card_12172010_final.pdf)
- [http://www.thetaxinstitute.com/tax\\_research\\_center/amt.html](http://www.thetaxinstitute.com/tax_research_center/amt.html)

## 3. ביקורת מס IRS

בשנה זו ניתנה הדגשה מוגברת למילוי דרישות כתוצאה מהריבוי של ביקורות IRS בינלאומיות, ככל הנראה עם דגש מיוחד על ישראל. קיומם של החזרי המס הוביל אזרחי ארה"ב רבים ברחבי העולם להגיש דוחות מס במטרה לקבל החזרים. אכן, משרדינו נוסד כדי לשרת אזרחים אלה כפי שמשקף גם בשם החברה שלנו. הפופולאריות המוגברת של הגשת דוחות מס הובילה אחריה קפדנות מוגברת מצד ה-IRS. ה-IRS הינו אחראי לאבטח שהדוחות שמוגשות ע"י משלמי המיסים הינם נכונים והגונים. XpatRefunds שכר את שירותיו של עורך דין מומחה למיסים כדי לתמוך בעמדות מסוימות ולספק הנחיות בעניינים שאלתים כדי לאבטח מילוי דרישות מלא.

אזהרה – חוק המס הינו מסובך ומכיל חריגות והוראות רבות. הפרטים הרשומים להלן מיועדים כמידע כללי בלבד. לפרטים מלאים אנא פנו לפרסומי ה-IRS, להוראות המס ולמקצוען המס שלך. נבקשך לשים לב להצהרה הפורמאלית בסוף עלון מידע זה.

תפקידו של מבקר המס הוא לוודאות כי דוח המס הינו נכון. מכתב הביקורת הראשוני כולל שני חלקים חשובים:

1. **התאמות מס.** טופס 4569 מתאם בין הפריטים המופיעים בדוח המס. בדרך כלל, הדוח יבטל את כל הזכויות וישאיר את חובות המס במקומם. לכך ייוסף קנס אוטומטי של 20% בנוסף לריבית. כתוצאה יקבל מגיש הדוח חשבון מס משמעותי. יש להדגיש שמדובר בדוח ראשוני בלבד. כל עוד משלם המיסים ישתף פעולה עם הבקשה למידע נוסף ויספק את דרישותיו של המבקר, כל ההתאמות, החובות, הקנסות והריבית יבטלו. ניתן לסכם גישה זו כ"תוכיח כדי למנוע הפסד".
2. **בקשה למידע נוסף.** טופס זה מפרט את המסמכים שהמבקר דורש כדי לאמת את הזכויות שבוטלו (כפי שהוסבר לעיל). ברשימת המסמכים הדרושים כלולים בדרך כלל המסמכים הבאים:
  - תעודות לידה
  - טופס ריכוז הכנסות שנתיות (בישראל טופס 106)
  - תלוש משכורת אחד או יותר
  - דפי בנק כדי לאמת העברת המשכורת וההוצאות הביתיות
  - חשבונות שרות ציבור (מים, חשמל, ארנונה וכדומה)
  - תעודת נישואין
  - תעודת אזרחות
  - דרכונים
  - מכתבי תעסוקה או חוזה עבודה

ברשימת הנושאים הנחקרים בקפדנות מיוחדת כלולים בין היתר:

1. אזרחות. IRS יבדוק תאריך ההתאזרחות של הילדים המופיעים בדוח המס כתלויים. אם הילד התאזרח אחרי שנת המס המדוברת, המבקש יכול לפסול את הילד התלוי ובכך יבטל את הזכויות בגינו. עורך הדין שלנו המתמחה במיסים דן בנושא זה עם הנהלת ה-IRS. **לפרטים נוספים בעניין זה יש להתייעץ עם מקצוען המיסים שלך.**
2. הכנסות ממשכורת ומיסים ששולמו במדינה זרה. הזכות להחזר נוסף עבור ילדים ניתנת בתנאי שמשלם המיסים דיווח על כל הכנסותיו כדי לזכות בהחזר מס זה. המבקש יבקש מסמכים כדי לתמוך בשורה 7 של טופס 1040. לאמת שורה זו, ניתן להציג טופס ריכוז הכנסות שנתי (בישראל טופס 106), תלושי משכורת, דפי בנק המראים על העברת משכורת והצהרות של המעביד או חוזה עבודה.
3. תמיכה בילדים תלויים. המבקש ישתמש במסמכים כגון תעודות לידה, רישומי בית ספר, חשבונות שרות ציבור וכרטיס תעודת זהות ממשלתית כדי לאמת את מענם של ילדים תלויים ותמיכתם של הורים.

#### 4. חדשות מתוך החברה

1. בינואר 2010 משרדינו הראשי עבר למרכז שטרנר מספר 3 בגבעת שאול. נשמח לקבל אותך שם. מספרי הטלפון, דוא"ל וכתובת הדואר לא השתנו.

#### מדיניות תשלום מעודכנת

- ברגע שכל המסמכים התקבלו ודוח המס שלך הושלם משרדינו יעמוד איתך בקשר ויוציא חשבון בש"ח. החשבון יתבסס על התאריך בו דוח המס שלך הושלם על ידינו לפי רשימת האגרות המפורסמת. נשתמש בשער החליפין המפורסם באתר <http://www.bankisrael.gov.il/>
- חוץ מתשלום אגרת הבקשה, שיש לשלם מיידית, יש לכתוב שק נפרד עבור כל החזר (לכל שנה) עבור 120 יום מיום הוצאת החשבון. את השקים יש לרשום ל "ייעול שכיר בע"מ" בלבד ולשלוח למשרדי Xpatrefunds.
- לאחר קבלת התשלום נשחרר את דוח(ות) המס לרשותך בצירוף הוראות ההגשה.
- משרדינו יפקיד את השק אחרי 120 יום **אלא אם כן** תודיע לנו שהחזר לא הגיע. במקרה זה נתחיל בבדיקה ונפקיד את השק רק אחרי קבלת ההחזר. (אם השק יפוג תוקפו יש להחליפו בחדש).
- לא יוחלו התאמות בסכום החשבון במידה ששער החליפין ישתנה (לכל כיוון) בין תאריך הוצאת החשבון וקבלת ההחזר.
- יש לשלם מיידית דוחות מס עם יתרה של אפס או יתרה עליה יש לשלם מיסים.
- על הלקוח להחזיר מכתב התקשרות חתום ומתוארך למשרדי XpatRefunds. מכתב זה הינו מסמך נפרד.

2. אנו מקווים לחדש את אתרינו המשופר [xpatrefunds.com](http://xpatrefunds.com) בקרוב!

3. נעים להכיר את הצוות שלנו:

- **דויד ווקסמן** יסד את XpatRefunds בשנת 2003. דויד מפקח על מילוי הדרישות של חוקי המס, ההוראות והדרישות לדיווח. הוא מטפל בכל הפניות ל-IRS עבור לקוחותינו. דויד הוא מגיש מס רשום ב-IRS וגם רשום למסור דוחות אלקטרונית. כרגע הוא במגמה להכרה כסוכן IRS רשום. לפני ייסדת החברה דויד עסק בניית פנינסי בתעשיית הביטוח בארה"ב ובהיי-טק בארץ. לדויד תואר במתמטיקה מאוניברסיטת דלוור. דוא"ל: [yitz@xpatrefunds.com](mailto:yitz@xpatrefunds.com)
- **בנימין סיימון**, MBA הוא מנהל מכירות בינלאומיות ומנהל תמיכת לקוחות. בנוסף לכך בנימין מסייע בנייהול האירגוני מבחינה פיננסית ותפעולית. לפני צירופו ל-XpatRefunds בשנת 2005, בנימין עבד בתור מנתח פיננסי ב Lehman Brothers בניו יורק וכמנהל בכיר ובהיי-טק בישראל. דוא"ל: [Binyamin@xpatrefunds.com](mailto:Binyamin@xpatrefunds.com)
- **אבי דוידוביץ** מסייע לבנימין בתמיכת הלקוחות. אבי גם מתנדב כחובש כונן באיחוד הצלה.
- **גרשון ברזוונקיין**, MBA, מדווח מיסים. כמנהל חשבונות רמה 3 מורשה בישראל גרשון הוא המומחה שלנו למיסים ישראלים ולדיווח בארץ. לפני צירופו ל-XpatRefunds, גרשון היה מנתח במשרד המסחר בארה"ב ומנהל חשבונות בארץ.
- **אריאל רוזנטל** MS במנהל. מדווח מיסים. אריאל עבדה בתחום הבנקים במגזר הפרטי והמסחרי לפני צירופה ל XpatRefund. בזמנה החופשי היא מטפלת בשבעת ילדיה הנהדרים.
- **סטיב שליטל** תומך בלקוחות ומאבטח איכות של דוחי המס. לפי צירופו ל-XpatRefunds סטיב עסק בכמעט הכול וממשיך גם לעשות זאת במשרדינו בשמחה רבה.
- **לוי גלרנטר** תומך בלקוחות ופרויקטים מיוחדים.

## 5. תזכורות כלליות

### הכנסות מהשקעה במדינה זרה, חשבונות בנק וחברות פיננסיות אחרות

הIRS ממשיך באכיפה מוגברת של ההוראות על הבנקאות. אם אתה אזרח ארה"ב או תושב קבע בארה"ב (מחזקי כרטיס Green Card), ייתכן ועליך להגיש למשרד האוצר האמריקאי FBAR- Report on Foreign Bank and Financial Accounts (דו"ח על חשבונות בנקים ופיננסים במדינה זרה). דרישה זאת נפרדת מדוחי מס ואינה מיועדת לIRS. הימנעות מלענות לדרישה זו יכולה להוביל לקנסות.

- **על מי להגיש?** כל אזרח או תושב ארה"ב עם אינטרס או יפויי כוח בחשבון בנק או ניירות ערך עם מצטבר של \$10,000 בכל עת במשך השנה
- **מתי?** עד ל-30 ביוני. זאת אומרת שאם היה לך סכום בחשבון בנק או חשבון ניירות ערך ישראלי ששווה ל-\$10,000 בשנת 2010, עליך להגיש את הRFBAR עד ל-30 ביוני 2011.
- **מה? טופס (FBAR) TD F 90-22.1** שניתן להוריד באתר: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/f90221.pdf>
- **איפה?** U.S. Treasury Department, PO Box 32621, Detroit, MI 48232-0621

**יש לשמור צילום של ה FBAR ושל דפי הבנק התומכים שלך.**

IRS Circular 230 Disclosure: To ensure compliance with requirements imposed by the IRS, we inform you that any tax advice contained in this communication (including any attachments) is not intended or written to be used, and cannot be used, for the purpose of (i) avoiding penalties under the Internal Revenue Code or (ii) promoting, marketing or recommending to another party any matter addressed herein.