

המאבק במקלטי מס ובסודיות הבנקאית בעולם

מלון Ramada Lake Garda, איטליה - 17.05.2009

כנס רו"ח - לשכת רואי חשבון בישראל

NY Times (May 5, 2009) : “Obama Calls for Curbs on Offshore Tax Havens”

Mr. Obama said most Americans paid taxes as “an obligation of citizenship,” but some businesses and rich people were “shirking” their duties, **“aided and abetted by a broken tax system,”** written by well-connected lobbyists on behalf of well-heeled interests and individuals.”

NY Times “Obama Calls for Curbs on Offshore Tax Havens”

“It’s a tax code full of corporate **loopholes** that **makes it perfectly legal** for companies to avoid paying their fair share. It’s a tax code that makes it all too easy for a number — a small number of individuals and companies to abuse overseas tax havens to avoid paying any taxes at all,” the president said. “And it’s a tax code that says you should pay lower taxes if you create a job in Bangalore, India, than if you create one in Buffalo, New York.”

NY Times “Obama Calls for Curbs on Offshore Tax Havens”

- With the proposals he outlined at the White House, the president sought to make good on his campaign promise to end tax breaks “for companies that ship jobs overseas.”
- He estimated the changes would raise \$210 billion over the next decade and help offset tax cuts for middle-income taxpayers as well as a permanent tax credit for companies’ research and development costs.

NY Times “Obama Calls for Curbs on Offshore Tax Havens”

“This plan will reduce the ability of U.S. companies to compete in foreign markets, which will not only reduce jobs, but will also cripple economic growth here in the United States. It couldn’t come at a worse time,” said John J. Castellani, president of the Business Roundtable, a trade association of major businesses.

NY Times “Obama Calls for Curbs on Offshore Tax Havens”

The proposals would especially hit pharmaceutical, technology, financial and consumer goods companies — among them [Goldman Sachs](#), [Microsoft](#), [Pfizer](#) and [Procter & Gamble](#) — that have major overseas operations or subsidiaries in tax havens like the Cayman Islands.

NY Times “Obama Calls for Curbs on Offshore Tax Havens”

The top corporate tax rate is 35 percent, but the Treasury Department estimated that in 2004, the most recent year for which data is available, **American multinationals paid \$16 billion in taxes on \$700 billion in foreign income — an effective rate of 2.3 percent.**

חילופי מידע בין מדינות

- משנת 1996 ארגון ה-OECD פעל להחלפת מידע ולשיתופי פעולה בין מדינות בנושא פשע וכן בסוגית המס, אולם ללא הצלחה רבה.
- מיום 11 בספטמבר 2001 התחזקה המגמה להרחבת שיתופי פעולה בין מדינות בנושאים רבים, כמו הלבנת הון, מימון טרור, פשע מאורגן ועוד.
- כתוצאה מלחץ מצד ארה"ב לחשוף בעלי חשבונות בנקים ברחבי העולם של ארגוני הטרור, שוויץ נאלצה להסכים לחשיפת חשבונות בבנקים במדינתה של ארגון אל-קאעידה.
- גורמי טרור ועברייני פשיעה בינ"ל עושים שימוש רב בתאגידים, הרשומים במקלטי מס, לניהול פעילותם הבלתי חוקית.
- FATF - הארגון הבינ"ל למאבק בהלבנת הון, קבע נורמות המחייבות מוסדות פיננסיים לזהות ולשמור מידע ביחס לנהנים ש"ביושר" בחשבונות המנוהלים על ידם.

חילופי מידע בין מדינות

בענייני מס

- מדינה יכולה להחליט להעביר מידע בענייני מס למדינה אחרת באופן חד-צדדי (נדיר).
- החלפת מידע בין מדינות מתקיימת לפי עקרון ההדדיות.
- כמעט בכל אמנות המס בין המדינות, כלולה התחייבות הדדית לחילופי מידע בענייני מס.
- החלפת מידע נועדה בעיקר בכדי למנוע השתמטות ממס או הימנעות ממס.
- בפועל ממעטים לעשות שימוש במנגנון זה.
- בישראל, בכל אמנות המס התחייבות זו קיימת ואף גוברת על הוראות בדבר חובת הסודיות, הקיימת בפקודת מ"ה.

מהי אמנת מס?

- הסכמים בינלאומיים שבין מטרותיהם : מניעת מסי כפל וחלוקת זכויות מיסוי.
- האמנות רלוונטיות לאירועי מס, אשר זיקות המיסוי שלהם למדינות או לגופים בינלאומיים (שהם צד לאמנה) הן מקבילות, חופפות או גם סותרות.
- מניעת התחמקות מס.
- מניעת פטור כפול ממס בשתי המדינות.
- מטרות נוספות (לרבות חילופי מידע בין מדינות אמנה).

אמנות המס של ישראל

גוברות על הדין הפנימי

- סעיף 196 לפקודת מס הכנסה קובע:
- צו הנותן תוקף להסכם
- (א) משהודיע שר האוצר בצו, כי נעשה הסכם כמפורש בצו עם מדינה פלונית ליתן הקלה ממסי-כפל לענין מס הכנסה וכל מס אחר כיוצא בו המוטלים לפי דיני אותה מדינה (להלן - מדינה גומלת), וכי מן המועיל הוא שיינתן להסכם זה תוקף בישראל - יהא תוקף להסכם (להלן - ההסכם) לענין מס הכנסה, על אף האמור בכל חיקוק.
- (ב) צו שניתן לפי סעיף זה עשוי להיות מופקע בצו מאוחר ממנו.

מה מקנות אמנות המס לנישום ?

- ✓ פותרות בעיות מס בין צדדים המתקשרים בהסכם.
- ✓ קובעות כללים מפורטים שחלים על סוגי הכנסה שונים.
- ✓ מבססות את עקרון מחיר השוק כבסיס לתיקון או תיאום מחירי העברה ע"י רשויות מס ביחס לעסקאות בין מיזמים משולבים.
- ✓ קובעות כללים המעניקים במדינת המושב פטור או זיכוי בשל המס הזר שהוטל במדינת המקור.
- ✓ קובעות כללים הפועלים להשגת שוויון, סיוע הדדי והחלפת מידע.
- ✓ מייסדות נהלים במטרה לעודד נכונות הדדית אצל רשויות המס להימנע מכפל מס גם במקרים של מחלוקת.
- ✓ קובעות לעיתים הוראות לגבי סיוע בגביית המס.

חילופי מידע בין מדינות

בענייני מס

- בשנים האחרונות ארה"ב מנהלת מו"מ עם מדינות מקלטי מס רבים בעולם במטרה לחתום על הסכמים לחילופי מידע.
- לפי נתוני IRS אי-דיווח של נישומים על העברת כספים למקלטי מס גורם להפסד הכנסות של כ-70 מיליארד \$ בשנה.
- ה-OECD פרסם באפריל 2002 מודל משלו להסכם חילופי מידע בין מדינות בנושאי מס.
- חילופי המידע מהווה מכשיר חשוב ביותר למניעת נזקים הנגרמים מתחרות מס שבין מדינות.
- מאידך, קיים חשש כי העברת המידע בין מדינות עלולה לפגוע בזכות לפרטיות, שהוכרה במשפט הבינ"ל.

ממשלת גרמניה נגד ליכטנשטיין

עובדות המקרה:

- פקיד בנק מקבוצת הבנקאות LGT מליכטנשטיין מכר מידע אודות חשבונות בנק של מאות מעשירי גרמניה בחודש פברואר 2008.
- הבנק מצידו הזהיר את לקוחותיו.
- קנצלרית גרמניה, מרקל, הביעה זעזוע וכעס מר על נסיבות המקרה והן על נסיכות ליכטנשטיין.
- ליכטנשטיין נכנעה ללחצי גרמניה (צרפת, ארה"ב) לשנות את החקיקה בנושא הסודיות הבנקאית.

השריף העולמי יוצא למלחמת חורמה נגד UBS (הכוונה לשוויץ! ?)

- הבנק השוויצרי UBS הסכים לחתום על הסכם עם רשויות המס בארה"ב לחשוף את זהותם של 300 מלקוחותיו האמריקאיים, החשודים בארצם בהעלמת מס, לאחר שהרשויות בארה"ב תבעו את הבנק לפני כשנה.
- הבנק הסכים לשלם לארה"ב סך של 780 מיליון דולר פיצויים בכדי למנוע הגשת כתב אישום נגדו.
- יום לאחר חשיפת ההסכם הרשויות האמריקאיות הגישו תביעה בביהמ"ש במיאמי ובו דרשו מהבנק חשיפת שמותיהם של 52,000 אמריקאים בעלי חשבונות סודיים.
- **האם "הכספת השוויצרית" תיפרץ ?**



קובי צרפתי

עו"ד ורו"ח (ישראל, ארה"ב)

ד"ר אלתר ושות', משרד עו"ד

koby@altertax.co.il