

חילופי מידע וגילוי מרצון

- המלצות ודגשים מהפרקטיקה

לשכת רו"ח, חיפה – 11.2.15

עו"ד ורו"ח קובי צרפתי

צרפתי ושות', משרד עו"ד

**INTERNATIONAL
TAX REVIEW**

Multilateral agreement on automatic exchange of information signed in Berlin

29 October 2014

❖ ביום 29.10.14 חתמו בברלין 51 מדינות וישויות על הסכם

מוליטראלי לחילופי מידע אוטומטיים.

❖ בין המדינות גם מקלטי מס : לוקסמבורג, איי הבתולה, ג'רזי,

קפריסין, ליכטנשטיין, איי קיימן, מלטה, האי מאן ועוד.

סדר עולמי חדש - חילופי מידע אוטומטיים בין מדינות

עיקרי התקן לחילופי מידע (CRS)

- ❖ המוסדות הפיננסיים, לרבות בנקים וחברות ביטוח, יערכו הליך לזיהוי בעלי החשבונות המוחזקים בהם (Due diligence).
- ❖ לאחר זיהוי בעלי החשבונות, המוסדות הפיננסיים יעבירו לשלטונות המס באופן אוטומטי, מידע הנוגע לבעלי חשבונות שהם תושבי מדינות זרות. המידע יכלול את היתרות בחשבונות הבנק ואת ההכנסות הפיננסיות הנובעות מהחשבונות.
- ❖ **דיאלוג אוטומטי ושוטף בין רשויות מס בעולם.**

**SIGNATORIES OF THE MULTILATERAL COMPETENT AUTHORITY AGREEMENT AND
INTENDED FIRST INFORMATION EXCHANGE DATE**

Status as of 29 October 2014

JURISDICTION FROM WHICH THE COMPETENT AUTHORITY IS FROM	INTENDED FIRST INFORMATION EXCHANGE BY: (ANNEX F TO THE AGREEMENT)
1. ALBANIA	September 2018
2. ANGUILLA	September 2017
3. ARGENTINA	September 2017
4. ARUBA	September 2018
5. AUSTRIA	September 2018
6. BELGIUM	September 2017
7. BERMUDA	September 2017
8. BRITISH VIRGIN ISLANDS	September 2017
9. CAYMAN ISLANDS	September 2017
10. COLOMBIA	September 2017
11. CROATIA	September 2017
12. CURAÇAO	September 2017
13. CYPRUS	September 2017
14. CZECH REPUBLIC	September 2017
15. DENMARK	September 2017
16. ESTONIA	September 2017
17. FAROE ISLANDS	September 2017
18. FINLAND	September 2017
19. FRANCE	September 2017
20. GERMANY	September 2017
21. GIBRALTAR	September 2017
22. GREECE	September 2017
23. GUERNSEY	September 2017
24. HUNGARY	September 2017
25. ICELAND	September 2017

חילופי מידע אוטומטיים בין מדינות

26. IRELAND	September 2017
27. ISLE OF MAN	September 2017
28. ITALY	September 2017
29. JERSEY	September 2017
30. KOREA	September 2017
31. LATVIA	September 2017
32. LIECHTENSTEIN	September 2017
33. LITHUANIA	September 2017
34. LUXEMBOURG	September 2017
35. MALTA	September 2017
36. MAURITIUS	September 2017
37. MEXICO	September 2017
38. MONTSERRAT	September 2017
39. NETHERLANDS	September 2017
40. NORWAY	September 2017
41. POLAND	September 2017
42. PORTUGAL	September 2017
43. ROMANIA	September 2017
44. SAN MARINO	September 2017
45. SLOVAK REPUBLIC	September 2017
46. SLOVENIA	September 2017
47. SOUTH AFRICA	September 2017
48. SPAIN	September 2017
49. SWEDEN	September 2017
50. TURKS & CAICOS ISLANDS	September 2017
51. UNITED KINGDOM	September 2017

הצטרפות שוויץ וישראל לחילופי מידע אוטומטיים

Switzerland takes important step to boost international cooperation against tax evasion



19/11/14 - Switzerland has today become the 52nd jurisdiction to sign the [Multilateral Competent Authority Agreement](#), which will allow it to go forward with plans to activate automatic exchange of financial account information in tax matters with other countries beginning in 2018.

❖ ביום 19 בנובמבר 2014 חתמה שוויץ על ההסכם המוליטראלי

לחילופי מידע אוטומטיים - החל מיום 1.1.2018.

❖ ישראל הודיעה כי היא מחויבת להסכם ותיישמו עד סוף 2018.

❖ סה"כ כ-80 מדינות הודיעו כי הן מחויבות ליישום חילופי מידע

אוטומטיים.

האוצר: נחליף אוטומטית מידע על חשבונות בנק עם עוד מדינות

במסגרת המלחמה בהון השחור הודיעה ישראל כי עד סוף 2018 תאמץ את נוהל ה־OECD לחילופי מידע על חשבונות בנקים ותיקי השקעות לצורכי מס

כלכליסט

דוד רפאלי

07:39, 28.10.14

13 תגובות

Like

31

+1

0

✉ המייל האדום | 🗨 תגובה לכתבה | 📄 הדפסת כתבה | ✉ שלחו כתבה | 💬 שתף כתבה

משרד האוצר הודיע ל־OECD כי ישראל תאמץ את נוהל חילופי המידע האוטומטיים על חשבונות בנק ותיקי השקעות לצורכי מס (Common Reporting Standard - CRS) עד תום 2018. הנוהל יופעל באמצעות הסכם שייערך בין הרשויות הרלבנטיות במדינות הפועלות לפיו. באוצר מקווים כי הצטרפות ישראל למהלך תתחם לצמצום ההון השחור.

מעלימים מס? ישראל תצטרף ב-2018 לרשת בינלאומית לחילופי מידע בנקאי

משרד האוצר הודיע ל־OECD כי יאמץ את הנוהל לחילופי המידע האוטומטיים על בעלי חשבונות בנק ■ המשמעות: ישראלים בעלי חשבונות בחו"ל ייחשפו לרשות המסים הישראלית, ומנגד יהודי העולם המחזיקים כספים בלתי מדווחים בישראל - ייחשפו במדינות המקור

TheMarker

יום ג' 28.10.2014

07:37 | 28.10.2014 | מאת: [סיון איזקו](#) | [הוסף תגובה](#)

רף מינימאלי המקיס חובת דיווח על נכס בחו"ל

לרבות חשבון בנק, וכולל נכס של בן/ת הזוג וילדים עד גיל 18.

שנת מס	סכום – ש"ח
2014	1,872,000
2013	1,874,000
2012	1,839,000
2011	1,813,000
2010	1,768,000
2009	1,728,000
2008	1,665,000
2007	1,550,000
2006	1,550,000
2005	1,554,000
2004	1,500,000
2003	100,000 דולר
2002	חובת דיווח ללא הגבלה בסכום מינימאלי

שחיקת הסודיות הבנקאית – ארה"ב השריף העולמי

ארה"ב – חובת דיווח כללית

ישנה חובת דיווח כללית בארה"ב על בעלי אזרחות אמריקאית

ועל בעלי גרין קארד - הגם אם אינם מתגוררים בארה"ב!

• **FATCA** - רגולציה מחמירה מצד ארה"ב על מוסדות פיננסיים

ברחבי העולם – החלת שקיפות וחובות דיווח.

פריצת הכספת השוויצרית

• שיתוף פעולה מקיף בין ארה"ב לבין שוויץ.

• חקירות פליליות לבנקים בינלאומיים והטלת קנסות עתק.

קרדיט סוויס הודה: סייענו ללקוחות אמריקאים להעלים מס; ישלם קנס של 2.6 מיליארד דולר



מנכ"ל הבנק: "מתחרטים עמוקות על ההתנהגות הלא נכונה בעבר" משרד המשפטים האמריקאי לא שלל את רישיון הבנק לעסוק בבנקאות בארה"ב

15:29, 20/05/2014 סוכנויות הידיעות

TheMarker

יום ג' 28.10.2014

106 בנקים שווייציים הצטרפו לתכנית החנינה על העלמות מס בארה"ב

הממשל האמריקאי הציע ל-300 בנקים לדווח כיצד סייעו לאמריקאים להסתיר נכסים ולהימנע מתשלום מס, לשלם קנס ולהימנע מתביעה בנושא

09:02 | 27.01.2014 | מאת: [בלומברג](#) | [הוסף תגובה](#)

פרשת העלמות המס: בנק לאומי ישלם מיליארד שקל

בנק לאומי מדווח על סיום קרוב של הסדר עם משרד המשפטים האמריקני, בנוגע לחשדות לפיהם סייע ללקוחותיו להעלים מס בארצות הברית. הבנק צפוי לשלם בגין הפרשה קנס של כמיליארד שקל



בנק לאומי
צילום: עומר הכהן

פרשת הבנק השוויצרי - UBS

אלפי ישראלים חשודים באי דיווח והעלמת מס

ביום 5.11.2014 התיר בית המשפט השלום בחיפה לפרסם את פרטי פרשת "הבנק השוויצרי".

- מאות מיליוני אירו המוחזקים ע"י ישראלים שאינם מדווחים.
- יועץ השקעות בכיר מטעם הבנק נעצר.
- שני חשודים בעלי רשת המונה עשרות מרפאות בחו"ל שהיקף פעילותן עומד על 40 מיליוני יורו והרשומות במקלטי מס, תוך הסתרת הניהול והשליטה המתבצעים מישראל.
- עשרות עצורים ונחקרים.

ישראל – לחצים אדירים מצד הבנקים

השלכות על תושבים ישראלים/תושבי חוץ

לאור ה-FATCA והמגמה העולמית - לחץ מצד בנקים על לקוחות לדווח על חשבונות ונכסים ו/או לסגור חשבונות. הבנקים מחתימים לקוחות על טפסים ומסמכים דרקוניים.

חשבונות בנק של תושבי חוץ הוקפאו לאחר שסירבו להצהיר כי שילמו מס במדינתם

בעוד שארה"ב כבר הסדירה חוקים נוקשים לגבי המידע שהיא דורשת מבנקים בעולם על החשבונות של אזרחיה, שאר מדינות המערב עדיין נמצאות באמצע הדרך ■ בינתיים, בהיעדר בסיס משפטי מוצק, הבנקים בישראל מגבשים מדיניות עצמאית מול לקוחותיהם תושבי החוץ

TheMarker

28.10.2014 י"ג

07:07 | 29.10.2014 | מאת: [שרון שפורר](#), [סיון איזקו](#) | [הוסף תגובה](#) 21

הרחבת חובות דיווח - תיקוני חקיקה בישראל

❖ משטר מס חדש בקשר לנאמנויות בישראל ובחו"ל.

הרחבת חובות דיווח - תזכיר חוק תוכנית כלכלית 2015

❖ יחיד אשר מתקיימת בו חזקת הימים כי להגדרת "תושב

ישראל" לפי סעיף 1 לפקודה, אף אם אינו מגדיר עצמו כתושב

ישראל (לפי מבחן מרכז החיים).

❖ תושב ישראל שבשנת המס העביר כספים לחו"ל בסכום כולל

של חצי מיליון שקלים או יותר.

❖ נהנה תושב ישראל שמלאו לו 25 שנים.

ארה"ב - גילוי מרצון של הכנסות ונכסים שלא דווחו

ענישה דרקונית בגין אי דיווח על החזקה בחשבון בנק זר

במאי 2014 נפסק כנגד תושב ארה"ב עונש כספי בסך של

כ- 2.2 מיליון דולר - סכום השווה לכ- 145% מהסכום

הגבוה ביותר בחשבוננו בשנים הרלוונטיות.

ביוני 2014 פרסם ה- IRS שורה של הנחיות ונהלים חדשים

תחת תוכנית הגילוי מרצון - **Voluntary Disclosure** משנת

2012.

גילוי מרצון בישראל – הנוהל החדש

מטרת הנוהל מיום 6.9.2014

עידוד ישראלים שעברו על החוק ולא דיווחו כנדרש על כלל הכנסותיהם והונם לבצע הליך של "גילוי מרצון", לשלם את המסים כדין ובכך להימנע מהליכים פליליים ← חסינות!

עיקרי התנאים לכניסה לנוהל

✓ כנות ותום לב מצד הפונה.

✓ במועד הפנייה לא נערכת בדיקה או חקירה ברשות המסים או

במשטרת ישראל בעניינו של הפונה, כולל לגבי בן/ת זוג,

חברות בשליטת הפונה ותיקי שותף.

✓ היעדר מידע אצל רשות שלטונית אחרת, בתקשורת ועוד.

גילוי מרצון בישראל – הנוהל החדש

חסינות פלילית בקשר למגוון עבירות מס

- פקודת מס הכנסה.
 - חוק מיסוי מקרקעין.
 - חוק מס ערך מוסף.
 - חוק מס קנייה (טובין ושירותים).
 - פקודת המכס וחוק מסי מכס ובלו (שינוי תעריף).
- הנוהל לא יחול על עבירות המוגדרות כעבירות מנהליות עפ"י חוק העבירות המנהליות תשמ"ו-1985.

תוקף הנוהל החדש – עד ליום 31.12.2016.

גילוי מרצון בישראל – הנוהל החדש

הוראות שעה במסגרת הנוהל

הוראה המחילה מסלול מקוצר והקלות שונות.

תוקף הוראות השעה – שנה אחת בלבד עד ליום 6.9.2015.

❖ **אפשרות הגשת בקשה אנונימית.**

❖ **פירוט מקור ההכנסה, מקור ההון, פירוט סכום ההכנסה**

שהושמטה ואומדן המס לתשלום.

❖ **קביעת מסגרת זמנים לטיפול בבקשה ולתשלום המס.**

גילוי מרצון בישראל – הנוהל החדש

הוראות השעה - מסלול מקוצר

הליך מזורז ופשוט יותר מבחינת לוחות הזמנים ואופן הטיפול בבקשות לגילוי מרצון.

תנאים מצטברים לתחולת המסלול המקוצר:

1. ההון שלא דווח אינו עולה על 2 מיליון ש"ח.
2. ההכנסה החייבת הנובעת ממנו אינה עולה על חצי מיליון ש"ח.

❖ הבקשה תוגש בצירוף דוחות המס הרלוונטיים/המתקנים.

❖ לא ניתן להגיש בקשה אנונימית במסגרת המסלול המקוצר.

גילוי מרצון בישראל – הנוהל החדש

מגבלות שונות

- ❖ **אדם זכאי ליהנות מהליך גילוי מרצון פעם אחת בלבד –**
מכאן ואילך. בקשה נוספת תתקבל רק בנסיבות מיוחדות,
כגון מחלה קשה של המבקש, גיל מתקדם וכדומה.
- ❖ **הנוהל לא יחול על הכנסות שמקורן בפעילות לא חוקית.**
- ❖ **הנוהל לא יחול כאשר הוא איננו מניב תשלום מס**
משמעותי בפועל, אלא אם מדובר בכספי ירושה, שהעבירה
היחידה של מגיש הבקשה לגביהם, היא אי דיווח החל
משנת 2003, או במקרים דומים לאלה.

הנוהל החדש לגילוי מרצון - משמעויות

❖ נישומים שקיבלו לאחרונה מכתבים וטפסים 5329 -

יוכלו להגיש בקשה לגילוי מרצון. כל בקשה תיבחן לגופה בהתאם לנסיבות - האם נעשתה באופן כנה ותם לב.

❖ סירוב לבקשה – בד"כ רשות המיסים לא מנמקת את

הסירוב. הסירוב אינו מעיד בהכרח על חקירה פלילית.

ניתן ורצוי להסדיר את הדיווח וחבות המס בהליך האזרחי.

עד כה הרשות סירבה לכ- 15% בקשות מסיבות שונות.

לא נעשה שימוש במידע שהוגש - הן במישור הפלילי והן

במישור האזרחי.

גילוי מרצון - הפרקטיקה

המלצות ודגשים לרואי חשבון ויועצי מס

דיווח מלא ושקוף של כל המידע

❖ חשבונות בנק בחו"ל (לרבות חשבונות משותפים, זכויות

והרשאות חתימה), ניירות ערך, מזומנים...

❖ נכסי נדל"ן והשקעות בארץ ובחו"ל.

❖ נאמנויות, כולל זרות.

חשיבות ניכרת למקור ההון

❖ ירושה, מתנה, השקעה, השכרה, העלמת הכנסות וכיוצ"ב.

❖ יש להוכיח עד כמה שניתן מהו המקור (צווי ירושה, צוואות).

גילוי מרצון - הפרקטיקה

המלצות ודגשים לרואי חשבון ויועצי מס

השלכות הדיווח על שותפים/בני משפחה

❖ חשבונות משותפים.

❖ ירושות, מתנות והשקעות משותפות.

היעדר התיישנות

❖ לכאורה - החל משנת 2003 (תחילת מיסוי פרסונאלי).

❖ בפועל – לרוב, 10 שנים (בנק מספק מידע 10 שנים אחורה).

❖ אין התיישנות בקשר לקרן – מקור ההון.

חיסיון וחובת סודיות

❖ עו"ד עדיף לעומת רו"ח.

גילוי מרצון בישראל – הנוהל החדש

המלצות ודגשים מהפרקטיקה

❖ **קיצוז הפסדים – אפשרי בתוך מסגרת הגילוי מרצון בלבד.**

לא ניתן לקזז הפסדים שנוצרו טרם שנות המס של הגילוי מרצון, ולא לנצל הפסד מהגילוי כנגד הכנסה שלאחר הגילוי.

❖ **תשלום ריבית והפרשי הצמדה – אין פטור!**

❖ **קנסות – לפי שיקול דעת פקיד השומה.**

❖ **המשמעות - חשיפה לחבות במס גבוהה – לאור מגבלת קיצוז**

הפסדים, ריבית 4%, הפרשי הצמדה וקנסות.

גילוי מרצון בישראל – הנוהל החדש

המלצות ודגשים מהפרקטיקה

- ❖ **דוחות והצהרות הון** – הגילוי מרצון יצריך בד"כ הגשת דוחות והצהרות הון בעתיד.
- ❖ **מס נמוך/ללא חיוב במס** – מומלץ להסדיר במישור האזרחי מול פקיד השומה ולהגיש דוחות מתקנים.
- ❖ **אין חסינות על עבירות לפי חוק איסור הלבנת הון.**
- ❖ **סבלנות** - הליך ארוך ומתמשך.



קובי צרפתי

עו"ד ורו"ח (ישראל, ארה"ב)

צרפתי ושות', משרד עו"ד

ת"א: ברקוביץ 4 (מגדל המוזיאון)

טל. 03-693510

חיפה: הפל"ים 2 (בנין אורן)

טל. 04-8622191

נייד : 052-2412430

koby@kobytax.co.il