

## סגרתם את החשבון בבנק בשווייץ? רשות המסים הישראלית עדיין מחפשת אתכם

ישראלים שקיוו לחמוק מאימת חילופי המידע האוטומטיים בין מדינות על ידי כך שיעזבו את הבנק השווייצי שבו החזיקו חשבון לפני כניסת התקנות לתוקף — עשויים לגלות שהפרטים שלהם בכל זאת נמצאים בדרך לרשות המסים בישראל

09:30 27.06.2019 מאת: אפרת נוימן

ענת היא ישראלית שהיגרה להולנד לפני יותר מעשור, ומאז התגוררה בה, הקימה משפחה ועבדה. לפני כמה חודשים שבה ענת עם משפחתה לישראל, כשהיא נהנית מהפטור שיש לתושבים חוזרים מדיווח ותשלום מס על הכנסות בחו"ל. באחרונה היא קיבלה פנייה מהבנק ההולנדי שבו עדיין יש לה חשבון פעיל, שבה התבקשה להשיב אם יש לה תושבות מס במדינה נוספת.

פנייה זו מהבנק ההולנדי נעשתה על רקע כניסתן לתוקף של תקנות CRS (Common Reporting Standard), שמאפשרות חילופי מידע אוטומטיים בין כ-100 מדינות. מדובר בתקן שפותח על ידי OECD וממסד את נוהל חילופי המידע האוטומטיים למטרות אכיפת מס ולמניעת הסתרה של נכסים בחו"ל.

ואולם רשות המסים הישראלית לא מסתפקת במידע שנוגע לישראלים המחזיקים חשבונות בנק זרים — והיא רוצה לחפור עמוק יותר.

ה"חשודים המידיים" הם ישראלים שסגרו חשבונות בנק זרים בשנים שלפני כניסת תקנות חילופי המידע לתוקף. לכן, באחרונה התבקש הבנק השווייצי הוותיק יוליוס בר — מהבנקים הגדולים בשווייץ המתמקד במתן שירותים פיננסיים וייעוץ ללקוחות פרטיים — למסור לרשות המסים הישראלית גם מידע על ישראלים שהחזיקו בעבר חשבונות בבנק, וסגרו אותם לאחר שנדרשו להוכיח כי החשבון מדווח במדינת התושבות שלהם. בקשה זו הגיעה בעקבות פניית רשות המסים הישראלית למקבילתה השווייצי, שהודיעה בשבוע שעבר כי מסרה הודעה רשמית בעניין ליווליוס בר. פנייה דומה הועברה לבנק שווייצי נוסף. משמעות הדיווח היא שגם ישראלים שקיוו לחמוק מאימת חילופי המידע בכך שיעזבו את הבנק השווייצי ויעבירו את ההון השחור שלהם למקלט אחר — עלולים לגלות כי פרטיהם יועברו לרשות המסים הישראלית בכל מקרה.

### חלק ממהלך רחב יותר?

בתחילת 2019 הצטרפה ישראל רשמית למערכת הבינלאומית של העברת המידע האוטומטית בין מדינות על חשבונות פיננסיים של תושבי חוץ. התקנות משפיעות על מי שהם תושבים במדינות זרות, על פי דיני המס שלהן, ומחזיקים חשבונות בישראל; וגם על תושבי ישראל המחזיקים חשבונות בחו"ל.

בעולם החדש של העברות המידע, מתהדק הפיקוח על ישראלים שהחזיקו חשבונות לא מדווחים בחו"ל. הדיווחים מחו"ל צפויים לכלול מידע על המצב ב-2017 או ב-2018 (תלוי במדינה) גם אם החשבון נסגר מאז — אך לא על התקופה שקדמה לשנים אלה. המידע שיימסר ויתקבל ברשות המסים לגבי חשבונות ב-2017 יגיע מ-53 מדינות, ובהן צרפת, גרמניה ובריטניה. העברת המידע על 2018 תיעשה מ-70 מדינות, ובהן שווייץ ופנמה. תקנות ה-CRS מפרטות את המידע שהבנקים נדרשים להעביר: שם בעל החשבון, כתובתו, תאריך ומקום הלידה שלו, ומספר תעודת הזהות שלו (או מספר מזהה אחר של

רשויות מס זרות). כמו כן, יועבר מידע על מספר החשבון, פרטי הבעלים שלו, היתרות בו בסוף השנה, והכנסות פיננסיות שהתקבלו בחשבון – כמו ריבית, דיווידנדים, מכירה או פדיון של נכסים פיננסיים או הכנסות אחרות שנוצרו ביחס לנכסים המוחזקים בחשבון, בכל מקרה שהן שולמו לחשבון. גם על פיקדונות יועבר דיווח, לרבות על הריבית ששולמה.

כלומר, המידע הנדרש בנוגע לחשבונות עבר אינו כלול בתקנות. לכן, לכאורה שמו של מי שהחזיק בחשבון שווייצרי וסגר אותו לפני 2018, לא ייכלל בדיווחים. ואולם לחשבונות הבנק יש היסטוריה – ופנייתה של ישראל לרשות המסים השווייצית בנוגע ללקוחות עבר מראה כי בישראל מעוניינים לקבל לידיהם את אותה היסטוריה.

המידע המתבקש נוגע ללקוחות בנק יוליוס בר שהחזיקו בו חשבון ב-2014–2017, הם בעלי כתובת בישראל, נשלח להם מכתב שבו הותנה המשך קיום החשבון בכך שיצהירו על תושבות מס בישראל או על כך שביצעו הליך של גילוי מרצון – ולא פעלו בהתאם למכתב (ולכן סביר להניח שהחשבון נסגר).

הבקשה מחריגה לקוחות שהינם עולים חדשים (ולכן פטורים מדיווח על הכנסות בחו"ל), לקוחות שהוכיחו כי דיווחו על חשבון הבנק בישראל או שערכו גילוי מרצון, וכאלה שהמידע עליהם כבר עבר לרשות המסים הישראלית.

לפי מכתב הפנייה לבנק, הבקשה נעשית מכוח חקיקה שווייצית מ-2012 שנסדירה את הביצוע של הסיוע המנהלי בחילופי מידע בין מדינות ומכוח אמנה מ-1988, לפיה רשויות המס ישתפו פעולה. מהמכתב עולה כי צפויה להתפרסם הודעה נוספת שבה יפורטו הטעמים לדרישה של העברת המידע, תיידרש הסכמתו של הלקוח לפני שהמידע יעבור ולקוחות שיסרבו להעברת הפרטים יוכלו לעתור נגד הדרישה. אם לקוח לא יסרב להעברת המידע, הסכמתו תהיה סופית ובלתי-ניתנת לשינוי.

"מדובר בצעד חדשני שמעיד על הנחישות של רשות המסים להגיע לכל הישראלים המעלימים מסים באמצעות חשבונות בנק בחו"ל". אומר עו"ד ורו"ח אמיר קופר, המתמחה במיסוי בינלאומי, ממשדד בנימיני ושות'. קופר מוסיף כי בשלב זה לא ידוע אם מדובר בחלק ממהלך רחב יותר של רשות המסים שיפונה כלפי עוד בנקים בשווייץ ורשויות מס במדינות אחרות. "אני מניח שרשות המסים תנקוט בעוד צעדים דומים במטרה להגיע לאנשים נוספים שמעבירים את הכספים למדינות שאינן חתומות על ה-CRS". לדברי קופר, יש סכנה שגם לקוחות תמימים של הבנק ייתפסו הפעם ברשת הדיווח. "יש לזכור שגם אם בנתוני הבנק קיימת כתובת למשלוח דואר בישראל זה לא מספיק לצורך סיווג הלקוח כתושב בישראל. ישנם אנשים שמרכז חייהם הוא מחוץ לישראל, וייתכן שאף מדווחים על כך לרשות המסים על פי דין, אך שמרו מסיבות שאינן קשורות למסים על כתובת משלוח דואר במקום כלשהו בישראל. לקוחות כאלו יגלו שהם באופן מיידי חשודים בהעלמת מס".

### דרכי המילוט מתמעטות

ישראלים שיהיו מעוניינים להמשיך לעבור על החוק ולהסתיר את החשבונות בלי לדווח על הרווחים כבר יתקשו למצוא דרך מילוט באמצעות מדינה שאינה חתומה על כללי ה-CRS. זאת מכיוון שהכללים כוללים רשימה ארוכה של מדינות ובהן מקלטי המס הפופולריים (כמו איין מאן וג'רזי).

לכן יש להניח שיהיו כאלה שיעבירו את הכספים בחשבון שסגרו בשווייץ לארה"ב, שעדיין נחשבת למקלט מס נוח יחסית לחברות, יקנו נכסים כמו נדל"ן במזומן (במקומות שזה מתאפשר) או אפילו ישקיעו במטבעות קריפטוגרפיים (כמו ביטקוין ואחרים) שהרגולציה עליהם עדיין נחשבת רופפת.

ישראלים שמעוניינים "לחזור בתשובה" ולא לעבור על החוק ולהיות חשופים להליכים פליליים יש הזדמנות עד סוף 2019 להליך של גילוי מרצון (שבשלב זה כבר אינו מתאפשר באופן אנונימי) שבו מגלים את דבר החשבון ומשלמים את המס והקנסות הנלווים – בתמורה לחסינות מהליך פלילי.

מרשות המסים נמסר כי כחלק מהמאבק שהיא מנהלת בהון השחור, היא פועלת לחשיפת חשבונות לא מדווחים של ישראלים במדינות באשר הם מנוהלים. "ככלל, מבלי להתייחס

למדינה זו או אחרת, במסגרת האמנות עליהן חתומה ישראל, הרשות יכולה לקבל מידע ממדינות מעבר למידע הנובע מה-CRS. הרשות פועלת בבקשות לקבלת מידע, במסגרת הסטנדרט הבינלאומי המקובל".