

האם תם עידן מקלטי המס בעולם?

הועידה השנתית לניהול

נכסים פיננסיים

עו"ד ורו"ח קובי צרפתי

DC Finance 16.6.15, הילטון

הבסיס הלגיטימי לתכנון המס

הלכת חזון – הנשיא שמגר

הזכות הלגיטימית לתכנון מס הוכרה במרבית המדינות הדמוקרטיות בעולם המערבי. ביטוי מובהק להכרתה בישראל ניתן למצוא בדבריו של הנשיא (כתוארו אז) שמגר בפסק-הדין בעניין חזון (ע"א 4639/91 מנהל מס שבח נ' חזון, מיסים ח/3 ה-96).
"עצם העובדה כי צדדים בחרו במבנה משפטי דל מיסים אינה מצביעה כי המבנה "מלאכותי" או "בדוי".

זכותם - ואף חובתם - של מומחים בענייני מסים לתכנן עסקאות משפטיות כך שלא תהיינה עתירות מס.

גבולות תכנון המס היא שאלה קלאסית ונצחית אשר נקבעת בהתאם לנסיבות הספציפיות של כל עניין ועניין ...
אדם רשאי לנצל לטובתו כל הוראה שבדין, הפוטרת ממס או מקילה בו, שהרי לשם כך היא נוצרה."

Era of tax haven over; no longer safe to keep assets abroad illegally: FM Arun Jaitley

THE ECONOMIC TIMES

Politics and Nation

By PTI | 27 May, 2015, 06:41AM IST

שוויץ תפרסם בהמשכים שמות זרים החשודים בהעלמת מס

לבקשת ממשלות בעולם ובהן ארה"ב, רוסיה ובריטניה, תחשוף שוויץ באתר ממשלתי את הפרטים של חברות ואזרחים זרים החשודים בהלבנת הון דרך הבנקים השווייצריים

כלכליסט

שירות כלכליסט

22:14, 26.05.15

עו"ד ורו"ח קובי צרפתי

EU & Switzerland ink historic agreement to end Swiss banking secrecy

Published time: May 27, 2015 10:34



The European Union and Switzerland have signed a tax transparency agreement that will put an end to Swiss banking secrecy for EU residents. The sides will start automatically sharing data on residents' financial accounts from 2018.

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

דוד רפאלי

07:39, 28.10.14

13 תגובות

כלכליסט

g+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. הנהל 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

סדר עולמי חדש - חילופי מידע בין מדינות

- מדינות ה- OECD והאיחוד האירופי נוקטות במאמצים ניכרים להרחיב את רשת המס העולמית!
- בעשור האחרון ארה"ב מנהלת מו"מ עם מדינות רבות שנחשבות למקלטי מס, 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 דולר בשנה.

שחיקת הסודיות הבנקאית בעולם

מלחמת גרמניה בליכטנשטיין - 2008

- בשנת 2008 פקיד בנק מקבוצת הבנקאות LGT מליכטנשטיין מכר מידע סודי אודות חשבונות בנק של מאות מעשירי גרמניה.
- הבנק מצידו הזהיר את לקוחותיו.
- ליכטנשטיין נכנעה ללחצי גרמניה, צרפת וארה"ב לשינוי החקיקה בנושא הסודיות הבנקאית.
- תחילת מגמת חילופי מידע והיעדר שקיפות.

Multilateral agreement on automatic exchange of information signed in Berlin

29 October 2014

INTERNATIONAL
TAX REVIEW

❖ ביום 29.10.14 חתמו בברלין 51 מדינות וישויות על הסכם

מוליטראלי לחילופי מידע אוטומטיים בין השלטונות.

❖ בין המדינות גם מקלטי מס (Off shores):

לוקסמבורג, איי הבתולה, ג'רזי, קפריסין, ליכטנשטיין, איי

קיימן, מלטה, אנגוויילה, ג'יברלטר, האי מאן ועוד.

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

Status as of 4 June 2015

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. AUSTRALIA	September 2018
6. AUSTRIA	September 2018
7. BELGIUM	September 2017
8. BERMUDA	September 2017
9. BRITISH VIRGIN ISLANDS	September 2017
10. Canada	September 2018
11. CAYMAN ISLANDS	September 2017
12. CHILE	September 2018
13. COLOMBIA	September 2017
14. COSTA RICA	September 2018
15. CROATIA	September 2017
16. CURAÇAO	September 2017
17. CYPRUS	September 2017
18. CZECH REPUBLIC	September 2017
19. DENMARK	September 2017
20. ESTONIA	September 2017
21. FAROE ISLANDS	September 2017
22. FINLAND	September 2017
23. FRANCE	September 2017
24. GERMANY	September 2017
25. GHANA	September 2018
26. GIBRALTAR	September 2017
27. GREECE	September 2017
28. GUERNSEY	September 2017
29. HUNGARY	September 2017
30. ICELAND	September 2017
31. INDIA	September 2017

JURISDICTION FROM WHICH THE COMPETENT AUTHORITY IS FROM	INTENDED FIRST INFORMATION EXCHANGE BY: (ANNEX F TO THE AGREEMENT)
32. INDONESIA	September 2018
33. IRELAND	September 2017
34. ISLE OF MAN	September 2017
35. ITALY	September 2017
36. JERSEY	September 2017
37. KOREA	September 2017
38. LATVIA	September 2017
39. LIECHTENSTEIN	September 2017
40. LITHUANIA	September 2017
41. LUXEMBOURG	September 2017
42. MALTA	September 2017
43. MAURITIUS	September 2017
44. MEXICO	September 2017
45. MONTSERRAT	September 2017
46. NETHERLANDS	September 2017
47. NEW ZEALAND	September 2018
48. NORWAY	September 2017
49. POLAND	September 2017
50. PORTUGAL	September 2017
51. ROMANIA	September 2017
52. SAN MARINO	September 2017
53. SEYCHELLES	September 2017
54. SLOVAK REPUBLIC	September 2017
55. SLOVENIA	September 2017
56. SOUTH AFRICA	September 2017
57. SPAIN	September 2017
58. SWEDEN	September 2017
59. SWITZERLAND	September 2018
60. TURKS & CAICOS ISLANDS	September 2017
61. UNITED KINGDOM	September 2017

סדר עולמי חדש - חילופי 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.

❖ שוויץ תיישם את ההסכם המולטרלי לחילופי מידע

אוטומטיים - החל מיום 1.1.2018, וישראל עד סוף 2018.

❖ 61 מדינות השלימו חתימתם על ההסכם { נכון ליום 4.6.15 }

❖ סה"כ 94 (נכון ליום 4.6.15) הודיעו כי הן מחויבות ליישום

חילופי מידע אוטומטיים.

"האח הגדול" ומות מקלטי המס

עיקרי התקן לחילופי מידע אוטומטיים (CRS)

❖ המוסדות הפיננסיים (בנקים וחברות ביטוח), יבצעו הליך

לזיהוי בעלי החשבונות (Due diligence).

❖ המוסדות הפיננסיים יעבירו לשלטונות המס באופן אוטומטי,

מידע הנוגע לבעלי חשבונות זרים, לרבות נאמנויות (Trusts)

ו- Foundations.

❖ המידע שיעבור יכלול את היתרות בחשבונות הבנק ואת

ההכנסות הפיננסיות הנובעות מהחשבונות.

ישראל – לחצים אדירים מצד הבנקים

השלכות על תושבים ישראלים/תושבי חוץ

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 ג' אדר

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

גילוי מרצון בישראל – הנוהל החדש

מטרת הנוהל מיום 6.9.2014

עידוד ישראלים: יחידים וחברות, שעברו על החוק ולא דיווחו כנדרש על כלל הכנסותיהם והונם לבצע הליך של "גילוי מרצון", לשלם את המסים כדין ובכך

להימנע מהליכים פליליים.

חסינות! ←



גילוי מרצון בישראל – הנוהל החדש

עיקרי התנאים לכניסה לנוהל

✓ כנות ותום לב מצד הפונה.

✓ במועד הפנייה לא נערכת בדיקה או חקירה ברשות

המסים או במשטרת ישראל בעניינו של הפונה.

✓ היעדר מידע אצל רשות שלטונית אחרת, בתקשורת...

✓ חסינות פלילית בקשר למגוון עבירות מס: מ"ה, מע"מ,

מכס, מיסוי מקרקעין ועוד.

✓ 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 – 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 וכו'.
- ❖ הנוהל לא יחול על הכנסות שמקורן בפעילות לא חוקית.
- ❖ הנוהל לא יחול כאשר הוא איננו מניב תשלום מס משמעותי בפועל (למעט חריגים בקשר לירושה).

הנוהל החדש לגילוי מרצון - דגשים

❖ **חברות Off shores** - הנוהל כולל חברות, לרבות

כאלה שהתאגדו במקלטי מס, אשר רואים אותם כחברות ישראליות לצורכי מס לאור מבחני השליטה והניהול.

❖ **נישומים שקיבלו לאחרונה מכתבים וטפסים 5329** -

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

גילוי מרצון – דגשים

היעדר התיישנות

- ❖ לרוב, יש לספק מידע בקשר ל- 10 השנים האחרונות.
- ❖ אין התיישנות בקשר למקור ההון.

חיסיון וחובת סודיות

- ❖ עו"ד לעומת רו"ח.

קנסות, ריבית והפרשי הצמדה

- ❖ לרשות המיסים שיקול דעת האם להטיל קנסות.
- ❖ אין פטור מתשלום ריבית והפרשי הצמדה.



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