



3/1/17

בעקבות ההסכם לחילופי מידע פיננסי עם שווייץ ענבל פייביש ווסמר

המידע על בעלי השבונות כבר זורם



רשות המסים של ישראל והרשות הפיננסית הפדרלית השווייצרית הודיעו לאחרונה כי לאחד משא ומתן ביניהן נחתם מסמך הבנות שיאפשר החלפת מידע אוטומטית בין הרשויות. על פי ההבנות, העברת המידע בין

המדינות לגבי יתרות לשנת 2018 תחל בספטמבר 2019. ההסכם יאפשר העברת מידע אוטומטית על חשבונות פיננסיים של תושבים זרים בשתי המדינות - ישראל על שווייצרים ושווייץ על ישראלים.

על פניו נראה כי מדובר בחידוש, אולם הצעד החדש הוא רק צעד נוסף בשורה של צעדים, ולא דווקא המשמעותי ביניהם, המהדקים במידה ניכרת את הפיקוח על תושבי ישראל המחזיקים בנכסים בחו"ל בכלל ובשווייץ בפרט. העמדתם של חילופי המידע האוטומטיים במרכז מטעה. למעשה, כבר עתה מתבצעת העברת מידע משמעותי בין המדינות על פי דרישה, ובאופן ספונטני. חשוב לזכור כי מטרת חילופי המידע אינה רק גילוי של נכסים ושבונות לא מדווחים. הם אמנם מסייעים לאתרם, אבל גם מאפשרים איסוף מידע על נכסים שכבר מדווחים והצלבתו. החלפת המידע תאפשר גם קבלת מידע על תושבי ישראל שאינם חייבים בדיווח על נכסיהם והכנסותיהם בחו"ל, כמו עולים חדשים ותושבים חוזרים ותיקים.

מידע לגבי נכסים ישראליים המוחזקים בשווייץ יוחלף עוד הרבה לפני החלת החקיקה שתאפשר החלפת מידע אוטומטי. כבר עתה יכולה רשות המסים לקבל מידע על תושבי ישראל המחזיקים נכסים בחו"ל ולבדוק מי אלו המתחמקים מדיווח

למעשה, כיום קיימים שלושה כלים משפטיים עיקריים להחלפת מידע בין ישראל ושווייץ. הכלי הראשון והוותיק ביותר הוא האמנה למניעת כפל מס בין ישראל ושווייץ. מאז נכנסה לתוקפה בינואר 2002, ניתן להחיל את הוראותיה כדי לקבל מידע שהושג על ידי שתי המדינות במסגרת פעילותן המנהלית הרגילה וככל שהוא נדרש כדי לקיים את הוראות האמנה. הכלי השני הוא חילופי מידע אוטומטיים בהתאם לאמנה המולטיטלרלית בדבר סיוע מנהלי הדדי בענייני מס, עליה התומות כיום 108 מדינות, והצטרפותה של ישראל אליה נכנסה לתוקף כ-1 בדצמבר 2016. אמנה זו מאשרת חילופי מידע הן אוטומטיים, הן על פי דרישה והן ספונטניים, כלומר - רשות אחת מעבירה לאחת מידע שהיא סבורה שהוא חשוב גם אם לא נתבקשה לעשות זאת. ההסכם עליו פורסם לאחרונה הוא למעשה שלב בדרך למימוש החלק באמנה המאפשר חילופי מידע אוטומטיים. השלב הבא יהיה חתימת הסכם כולל, ולאחר מכן כל מדינה תצטרך לאשרר את ההסכם ולהתקין תקנות שיאפשרו לחילופי המידע האוטומטיים לצאת לדרך. הכלי השלישי הוא ה-CRS, נספח להסכם ה-OECD, עליו ישראל חתומה, המכתיב את הדרישות מהמדינות החתומות על ההסכם בנוגע להעברת מידע, וכולל הגדרת אחריות לגבי סוג התיק המידע שהמדינות נדרשות להעביר בנוגע למחזיקים בחשבון בנק בשטחו. לסיכום, מידע לגבי נכסים ישראליים המוחזקים בשווייץ יוחלף עוד הרבה לפני החלת החקיקה בדבר חילופים אוטומטיים. כבר עתה יכולה רשות המסים לקבל מידע על תושבי ישראל המחזיקים נכסים בחו"ל, לברוק מי אלו המתחמקים מדיווח באופן מלא או חלקי, ולבקש מהם לחת על כך את הד"ן.

גם תושבי ישראל המחזיקים בנכסים בשווייץ ונמצאים בעיצומו של הליך גילוי מרצון או סיימו אותו, אלו הפטורים מדיווח (או סבורים שחל עליהם פטור), ואלו שדיווחו לאורך כל השנים - עשויים להישאל שאלות לגבי נכסיהם והכנסותיהם ועליהם להיערך בהתאם. ©

נו"ד פייביש ווסמר שותפה במשרד דוונבג, אברמוביץ שולד ושות' וראשות סניף המשרד בנייד