

שוקולד שווייצרי מריר

כיצד לפעול אם רשות המס השווייצרית מודיעה שהתבקשה למסור

למקביליה בישראל מידע על חשבון בנק שלך < דניאל פסרמן, יחיאל ציפורי

פתחתם את תיבת הדואר שלכם, ולצד חשבונות מים, חשמל ואר"נונה, הסתתרה לה מעטפה הנר"שאת ולגו של בנק שווייצרי. הבנק מודיע לכם, קיבל פנייה מרשות המיסים השווייצרית, בעקבות פנייה של רשות המיסים הישראלית, וכי הוא נדרש להעביר מידע בנקאי אודותיכם לרשות הישראלית. מהי משמעות המכתב ומה ביכולתכם לעשות לגביו? ראשית: תירגעו, אתם לא לבד. לאחרונה שורה של ישראלים קיבלו מכתבים כאלה, המכילים בקשות לקבלת מידע אודות חשבונות הבנק הזרים שלהם. הבקשות הללו הן בדרך כלל מכוח האמנה הרב-לאומית בדבר סיוע מנהלי הדדי בענייני מס. לפי האמנה, רשויות מס נדרשות לסייע זו לזו במטרה לגבות מיסים מתושביהן. רשות המיסים בישראל עושה יותר ויותר שימוש בסמכויות המוקנות לה לפי האמנה, ופונה לרשויות זרות בבקשה לקבל מידע אודות נישומים תושבי ישראל.

אז מה עושים? ובכן, לנישום יש זכות לקבל מרשות המיסים הזרה העתק מהב"קשה של הרשות הישראלית וגם העתק של המידע עצמו שהעברתו מתבקשת. הנישום יכול לבקש שהמידע יישלח אליו ישירות, לכתובת בישראל, או לחילופין למנות נציג בשווייץ שיקבל עבורו את החומרים. כל זאת – לפני שהמידע מועבר לרשות הישראלית. ישנה חשיבות לפנייה מהירה לרשות המיסים הזרה, אחרת הנישום מסתכן בהעברת המידע ללא התייחסות.

לאחר מכן, הנישום ראוי להתנגד להעברת המידע (כולו או חלקו) לרשות המיסים הישראלית. השלב הראשון הוא הגשת התנגדות בכתב לרשות המס השווייצרית. ככלל,

רו"ח ועו"ד דניאל פסרמן, עו"ד יחיאל ציפורי, משרד גורניצקי



בהכרח מלמדת, כי אכן קיימת חקירה פלילית או שיש כוונה כלשהי להעמיד לדין את הנישום. לעיתים, בחינה מדוקדקת של בקשת המידע מעלה, כי היא הוגשה ככל הנראה במסגרת הליך אזרחי ולא כחלק מניסיון בירור "פלילי" שקשור בנישום.

האם מומלץ להתנגד לבקשה לקבלת מידע בהתאם לאמנה? לא תמיד. העובדה שמתבקש מידע אודות חשבון זר השייך לנישום, לא מלמדת לכשעצמה על כך שגם במעשיו, ולכן ככל שהנישום דיווח על חשבון זר (לרבות במסגרת הליך גילוי מרצון), הרי שיתכן שאין טעם בהתנגדות.

מנגד, עצם הפנייה של רשות המיסים הישראלית לבנק הזר, וכל שכן כאשר עולה טענה לחשד לפלילים, עלולה להוביל את הבנק השווייצרי לסגירה או להקפאה של חשבונותיו של הנישום, על כל הנזק האדיר המשתמע מכך. לפיכך, פעולות נבונות מול הבנק השווייצרי, בד בבד עם התייחסות נכונה לבקשת רשויות המס להעברת מידע, יכרו לוחסון לנישום כאב ראש ניכר, הן בגזרה הישראלית והן בגזרה השווייצרית. ●

זו אינה יכולה לבחון לגופה את הבקשה של עמיתיה מישראל ואת נימוקיה, משום שאין בידה מלוא המידע. לפיכך הרשות השווייצרית רית נוטה להסתמך על הצהרות רשות הישראלית, והיא יוצאת מנקודת הנחה שהצהרות אלה ניתנות בתום לב. לכן, על פי רוב נוטה רשות המס השווייצרית לדחות את התנגדות הנישום. אך זהו לא סוף פסוק. ניתן לעתור לביהמ"ש הפדרלי המינהלי בשווייץ ולנהל הליך משפטי.

נקודה חשובה שיש לתת עליה את הדעת, היא התקופה שאליה מתייחסת בקשת הגילוי. האמנה נכנסה לתוקף בשווייץ רק ב־2017, ולכן על פניו שווייץ תעביר מידע מכוח האמנה רק החל מינואר 2018. ברם, האמנה מאפשרת העברת מידע רטרואקטיבי אם מדובר בעניין פלילי, כאשר במקרה של שווייץ ניתן לקבל מידע רטרואקטיבי החל מינואר 2014 ואילך. והפלא ופלא, הבקשות של רשות המס הישראלית קובעות שמדובר בחשד לפלילים ולכן מתבקש מידע משנת 2014. האמנם?

נאמר בזהירות, כי העובדה שרשות המיסים מבקשת מידע בהתאם לחריג זה, לא

