

"האזינה"
11 233

הון זר « הדרך החוקית

שלקוח שלו לא עמד בהחזרי ההלוואות שלקח לשם הכישתו - סיפור שלא היה חריג ב-2009. דיברנו על היתרונות של כניסה להשקעה ע"י תאגיד אמריקאי מסוג LLC, על ההבדלים בין שיעורי מס רווח הון בארה"ב לבין הכנסה "עסקית" שם. בנוסף, השיחה נסבה על המשמעויות בישראל וכיצד נבנה את העסקה באופן שבו ישולם מס כולל נמוך ביותר והכל - עפ"י החוק.

ופתאום נפלה ה"פצצה"

כאשר הפניתי שאלה - כיצד מתבצע המימון: הון עצמי או הון זר, הפכה האווירה בחדר הישיבות לרצינית. הנוכחים, לקוחנו היקר ושותפו, החליפו מבטים כאילו אמרו ביניהם - "מה נענה על זה?" הנוכחים החלו לזוז בכסאותיהם ואני באותו רגע כבר הבנתי: ראיתי מראות אלו לא פעם. ללקוח שישב בסמוך

הכל החל בפגישה יעוץ רגילה. קבלתי שיחת טלפון שגרתית, כזו שלא גורמת ענין מיוחד, מהעבר השני היה לקוח שבעבר קיבל שירותים מהמשרד. סיפר כי ברצונו להגיע יחד עם מספר בני משפחה לקבלת ייעוץ בנוגע לאופן השקעה בנדל"ן בארה"ב. היו אלו הימים בהם מחירי נכסי הנדל"ן האמריקאים קרסו ונראה היה כי הגיעו לתחתית שבה שווה להשקיע.

קבענו יום ושעה ולקוחנו הגיע במועד שנקבע יחד עם שותפו לעסקים ועם ארבעת בניהם. הישיבה התנהלה באופן רגיל, הצגתי את עצמי - עו"ד ורו"ח חגי אלמקייס, לשעבר ממקימי היחידה למיסוי בינלאומי ברשות המיסים וכיום יועץ בתחום המיסוי הבינלאומי במשרד "ארצי את חיבה פתרונות מיסוי בע"מ". הפגישה נמשכה כ-40 דקות, בזמן זה שמעתי על העסקה הנרקמת - רכישת בנין מבנק אמריקאי. הבנין נלקח ע"י הבנק לאחר

ופתאום נפלה ה"פצצה": כאשר הפניתי שאלה - כיצד מתבצע המימון: הון עצמי או הון זר, הפכה האווירה בחדר הישיבות לרצינית. הנוכחים, לקוחנו היקר ושותפו, החליפו מבטים כאילו אמרו ביניהם - "מה נענה על זה?" הנוכחים החלו לזוז בכסאותיהם ואני באותו רגע כבר הבנתי: ראיתי מראות אלו לא פעם. ללקוח שישב בסמוך אלי אמרתי - "תישאר כמה דקות לאחר הפגישה", ובינתיים החלפתי נושא מאת רו"ח (עו"ד) חגי אלמקייס"



אלי אמרתי - "תישארו כמה דקות לאחר הפגישה", וביתניים החלפתי נושא.

הסתיימה הפגישה ונותרתי בארבע עיניים עם לקוחי. זה, בתורו, סיפר כי "יש כנראה טכום של כמה מיליוני דולרים בודדים בחשבון סודי בבנק בחו"ל". לאחר שהרגעתי אותו וסיפרתי לו כי טיפול בנושא זה הוא אחד מתחומי ההתמחות של משרדנו, קבענו ישיבה נפרדת לדון בכך. בישיבה הבאה התברר כי כמה מיליוני דולרים בודדים הפכו למיליוני דולרים בסכום משמעותי וכי מדובר בחשבון בנק בשוויץ בן למעלה מעשרים שנים. "ומה עושים עכשיו?" שאל לקוחנו היקר.

האם יש לפרק את הפצצה?

הסברתי ללקוחנו כי יש אפשרות להשיג "תעודת חוקית" לכספים שבחול. הדרך לפתור את הבעיה היא עדינה וכרוכה בכך שנהיה הראשונים שמגיעים לרשות המסים. במידה וחוקרי הרשות יגיעו אליך לפני כן - הטיל שוגר ולא ברור מה תהיה הפגיעה. לכן כדאי לנטרל את הפצצה בטרם תפגע.

חשיפות מס - אזרחיות ופילולית

הוסבר ללקוח כי לפני כל פעולה עליו להבין את ההליך שעלינו לנקוט ואת מטרת טיפולנו.

חשיפות אזרחיות - משמעות החשיפה האזרחית הינה - תשלום מס, ריבית, הפרשי הצמדה וקנסות. מאחר ולקוחנו תושב ישראל הרי שהריבית והרווחים על הכספים שבחול חייבים במס בישראל - לפחות כך המצב משנת המס 2003 ואילך. לגבי רווחי הון, כגון - רווח על מכירת מניות או אגרות חוב - רווחים כאמור חייבים במס בידי תושבי ישראל גם לפני 2003. לגבי קרן הכספים - יש לבחון באופן פרטני מה דינה. במידה ומקור הכספים במתנת או בירושות - עמדת משרדנו תהא כי לא קיימת חבות במס הכנסה בישראל. אולם במידה וקרן המס מקורה בפעילות עסקית מהעבר - עלינו לבחון האם בעבר היתה קיימת חבות במס וכאן כל מקרה נבחן לגופו.

חשיפות פילולית - משמעות החשיפה הפילולית היא אפשרות לקיום חקירות ע"י חוקרי רשות המסים, ביצוע מעצרים, הגשת כתבי אישום לביהמ"ש ואף, במקרה הגרוע, הימצאות אחרי סוגר ובריח! תושב ישראל שהיו לו רווחים שלא דיווח עליהם לרשות המסים, חשוף לאותן סנקציות פילוליות.

התקבלה החלטה - מתחילים לעבוד

מרגע שהתקבלה ההחלטה ע"י הלקוח ובני משפחתו, התחלנו בעבודה. העבודה נחלקת לשני שלבים: שלב ריכוז העובדות, האסמכתאות והנתונים ושלב הפניה לרשות המסים, להסרת המחדלים הפילוליים ולקיום המו"מ וההגעה להסכם בנוגע לתשלום המס.

שלב א': ריכוז העובדות, האסמכתאות והנתונים

בשלב זה מתבצעת עבודת ריכוז ואיסוף החומר. מתקיימות ישיבות בהן אנו מבררים את העובדות ההיסטוריות, כיצד הגיעו סכומי הכסף לחשבונות בחו"ל וכו', מה היו הרווחים וההפסדים בחשבון במהלך השנים, והעיקר - ריכוז כל האסמכתאות הרלוונטיות לרבות דפי הבנק לשנים המדוברות.

לאחר מספר פגישות וניתוח המסמכים קיימת תמונה ברורה יותר של מצב הלקוח.

שלב ב': פניה לרשות המסים לשם הסרת המחדלים הפילוליים והגעה להסכם בנוגע לחבות המס:

לאחר שעברנו את שלב בירור העובדות והנתונים, מתבצעת הפניה לרשות המסים בישראל. והפניה היא כפולה - האחת לחטיבת החקירות של רשות המסים נקראת פניה "גילוי מרצון" ונועדה להסיר את הסנקציות הפילוליות, והאחרת - פניה למשרד השומה אשר נועדה להגעה להסכם בדבר חבות המס הנובעת מהעובדות הרלוונטיות.

גילוי מרצון

הסרת המחדל הפילולית - קבלת "תעודת-כשרות" ממחלקת החקירות - נוהל גילוי מרצון:

מטרת הפניה לחטיבת החקירות הינה - קבלת "תעודת-כשרות": אישור מפורש וחתום ע"י הסמנכ"ל הבכיר לחקירות ברשות המסים לפיו לא ייפתחו הליכים פילוליים כנגד הלקוח ע"י מחלקת החקירות של רשות המסים בגין העבירות בגין פקודת מס הכנסה מכס וחוק מיסוי מקרקעין שפורטו במהלך הגילוי מרצון. תנאי להבטחה זו הוא - גילוי מלא והסדרת ההליך האזרחי (תשלום המס). פניה זו מתבצעת בהתאם להוראות נוהל גילוי מרצון אשר פורסם ע"י רשות המסים ב-2005.

תנאים בסיסיים לקבלת אישור, כאמור, הוא כי הגילוי - מקורו בפניה כנה, אשר לא נעשתה עקב חקירה או בדיקה המתבצעת ע"י רשות המסים ו/או רשות שלטונית אחרת. תנאים נוספים הינם: אין מידע קודם ברשות המסים או בידי רשות שלטונית אחרת הקשור לגילוי מרצון, במשרדי רשות המסים לא הוחלל בבדיקה במישור האזרחי של תיקים הקשורים ללקוח, לא פורסם מידע באמצעי התקשורת הקשור לפניה המוגשת, המידע לא נכלל בכתב תביעה, כתב הגנה או כתב אישום, והבטחה כי הלקוח יגיש הצהרות אמת וישלם את המסים המגיעים.

פניה למשרד השומה לשם הגעה להסכם בדבר חבות המס החלה:

מיד עם קבלת האישור מחטיבת החקירות או אפילו במקביל לפניה לגילוי מרצון נוצר קשר עם משרד השומה הרלוונטי במטרה להביא את העובדות בפניו, להגיש את דו"חות המס לשנים שבהן ההכנסות לא דווחו ולהגיע להסכם חתום בדבר חבות המס האזרחית. כאמור, חבות המס האזרחית משתנה בהתאם לעובדות המקרה, בהתאם לשנים שבהן נוצרו ההכנסות ולריבית, הפרשי הצמדה וקנסות שהתווספו לאור חלוף השנים.

במרבית המקרים שבהם ללקוח אין תיק פעיל במסגרתו הוא מגיש דו"חות אישיים לרשות המסים, ייפתח תיק על שמו ומאותו מועד ואילך יגיש דו"חות שנתיים למס הכנסה וידווח על הכנסותיו כדון.

הוראות שעה

הקלות בחלון הזדמנויות חדש - "הוראת שעה"

לגבי גילוי מרצון שיתבצע עד 30.6.2012

ביום 15.11.11 פרסמה רשות המסים "נוהל גילוי מרצון על נכסים והכנסות מחוץ לישראל לתקופה שבין 15.11.2011 ועד 30.6.2012". (להלן: "הוראת השעה"). הוראת שעה זו הינה בנוסף לנוהל

גילוי מרצון משנת 2005. במסגרת הוראת השעה תינתן אפשרות לתושבי ישראל, המחזיקים מחוץ לישראל כספים, רכוש, הון וכו' לבצע הליך של גילוי מרצון אשר יקנה באותם מקרים חסינות מנקיטה בהליך פילולית וכן יעניק הקלות במישור הגביה. הוראת השעה חלה על תושב ישראל המחזיק נכסי חוץ והיא לא תחול אם הגילוי עניינו כספים, הון, רכוש וכו' הנמצאים בישראל (שאז יש לפעול עפ"י הנוהל שפורסם בשנת 2005).

ההטבה שבהוראת השעה (להבדיל מהנוהל הרגיל) הינה שהמס המחויב בהתאם לשומה האזרחית שתיערך לא יצבור ריבית וקנסות ובמקרים מסוימים מרכיב זה מהווה חלק נכבד מהסכם המס. לענין הפרשי הצמדה על המס המחויב - קיימת אפשרות שיינתנו הקלות עד לביטולם המוחלט.

נציין כי בשנה האחרונה, במסגרת הטיפול האזרחי, במקביל לנוהל הרגיל, הוטל קנס גרעון בשיעורים של 15% עד 30% מהמס החל על מרבית הפניות ל"גילוי מרצון"! למיטב הבנתנו גם קנס זה יבוטל במסגרת הוראת השעה.

מטרת הוראת השעה הינה להביא לידיעת רשות המסים מידע על הכנסות מנכסי חוץ בידי תושבי ישראל, אשר טרם דיווחו עליהן עד כה בישראל ובעיקר נוכח "קיומם של סממנים להתערעורת מעטה החסיון הבנקאי הנהוג במדינות שונות". כידוע, שוויץ של היום איננה שוויץ כפי שהיתה לפני 20 שנה!

חשוב לציין כי על פי נוהל הוראת השעה החדשה: "בקשה שאינה עומדת בקריטריונים... לא תטופל במסגרת הוראת השעה. יחד עם זאת, לא יעשה שימוש במישור הפילולית והאזרחי, באותו מידע שנמסר בבקשה". זוהי הבטחה שלטונית משמעותית העשויה להסיר חששות רבים.

משיגים הסכם

סוף טוב ושינה ערבה - התקבלה "תעודת-כשרות" והושג הסכם בקשר למס:

סופו של סיפורנו בקשר לטיפול בלקוח הגיע לאחר מספר חודשים. לאחר כמחצית הדרך קיבלנו במשרדנו את האישור המיוחל - "תעודת הכשרות" המבטיחה כי לא יינקטו הליכים פילוליים כנגד לקוחנו. עם תום תקופת שמונת החודשים נחתם הסכם, לשביעות רצון הלקוח, עם משרד השומה וזאת לאחר שנפתח לו תיק במסגרתו הוגשו דו"חות אישיים לשנים האחרונות.

מומלץ כי בתקופה בה הסודיות הבנקאית מתערערת וחופש המידע הולך וגדל, בשילוב עם

"חלון הזדמנויות" ונכונותה של רשות המסים

להגיע להסדרים במקרים הראויים, לפנות לייעוץ

במקרים המתאימים. למשרד "ארצי את חיבה"

מומחיות רבת שנים בפתרון בעיות מסוג זה. צוות

המשרד מורכב מעורכי דין ורואי חשבון אשר בעבר

שימשו בתפקידים בכירים ברשות המסים. צוות

המשרד ישמח לסייע בכל שאלה המתעוררת

בנושאים אלו.

(* נכתב ע"י רו"ח (עו"ד) חגי אלמקייס -

שותף במשרד "ארצי את חיבה פתרונות

מיסוי בע"מ" hagi@artzi-hiba.co.il