

חילופי מידע אוטומטיים בנוגע למידע פיננסי

מחלקת מסים - מרץ 2019

הרינו להביא לידיעתכם כי ביום 6 בפברואר 2019, פורסמו ברשומות תקנות מס הכנסה (יישום תקן אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות פיננסיים), התשע"ט - 2019, המאפשרות חילופי מידע אוטומטיים עם רשויות מס בעולם בנוגע למידע פיננסי בהתאם לתקן ה-CRS (להלן: "תקנות ה-CRS").

מהו תקן ה-CRS?

בעשורים האחרונים העולם הפך לכפר גלובלי, בוטלו מגבלות על תנועות הון ונהיה קל יותר לנישומים להחזיק או לנהל השקעות מחוץ למדינת מושבם. בד בבד, נעשה קל יותר להתחמק מתשלום מס, בין היתר, על ידי השקעות במקלטי מס, מבלי לדווח אודות השקעות אלו במדינת המושב ותשלום המס בגינם כמתחייב. רוב מדינות העולם עשות מאמצים להילחם בתופעת ההתחמקות ממס. אחד הכלים היעילים ביותר למלחמה בתופעה הוא שיתוף פעולה בין רשויות המס בעולם, לרבות באמצעות חילופי מידע ביניהן.¹ כחלק ממגמה עולמית לשיתוף פעולה בין רשויות מס באמצעות חילופי מידע, שתוצאתה בין היתר, בחקיקת ה-Foreign Account Tax Compliance Act בארה"ב ("FATCA"), אישר ה-OECD בפברואר 2014, תקן אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות פיננסיים - Common Reporting Standard ("CRS").² אחידות התקן נועדה לצמצם את העלויות הכרוכות בריבוי תקנים לממשלות ולמוסדות פיננסיים, וכן לאפשר החלפת מידע ביעילות עם מדינות רבות בו זמנית. מסיבות אלו תקן ה-CRS מבוסס במידה רבה על המודל שבהסכמי ה-FATCA.²

על פי תקן ה-CRS, ייאסף מידע על ידי המוסדות הפיננסיים אודות חשבונות פיננסיים של תושבי מדינה זרה - יחידים וישויות. המידע יועבר לרשות המוסמכת במדינה (בישראל - רשות המסים), לצורך העברתו למדינת המושב של בעל החשבון.

נכון להיום, מעל 100 מדינות התחייבו ליישם את התקן, ובהן ישראל.

¹ אגף הכלכלן הראשי, משרד האוצר (2.9.2018) סקירה שבועית בנושא "תקן CRS - חילופי מידע אוטומטיים לגבי חשבונות פיננסיים של תושבים זרים".

² על אף הדמיון הרב, קיים הבדל מרכזי הנובע מכך שהמיסוי בארה"ב הוא גם על בסיס אזרחות, לעומת רוב מדינות העולם אשר בהן המיסוי הוא על בסיס תושבות.

יישום בישראל

בחודש מאי 2014, התחייבה מדינת ישראל במפגש במעמד שרים שהתקיים ב-OECD (ביחד עם כ- 50 מדינות נוספות) כי תפעל ליישם את תקן ה-CRS וכי לשם כך תדאג לבצע את תיקוני החקיקה הנדרשים בדין הפנימי. בהמשך, באוקטובר 2014, הודיעה מדינת ישראל כי היישום של חילופי מידע אוטומטיים לפי תקן ה-CRS יחל בספטמבר 2018.

בעקבות כך, בחודש נובמבר 2015 אישרה הכנסת את החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 207), התשע"ו - 2015, בגדרו נקבע כי רשות המיסים תוכל להעביר מידע לרשות מס זרה, בין היתר, לפי הסכם ייחודי לחילופי מידע. בנוסף, נקבע כי מוסד פיננסי יערוך בדיקות ללקוחותיו לצורך קביעת תושבותם לצרכי מס ויעביר מידע בדבר לקוחותיו לרשות המסים בישראל, לצורך העברתו למדינת המושב, הכול לפי תקנות שיתקן שר האוצר.

וכן, בהמשך ביולי 2016, אישרה הכנסת את החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 227), התשע"ו - 2016, אשר הניח תשתית חוקית להעברת מידע לרשות מס במדינה זרה על פי הסכם בין לאומי וכן הסכם לחילופי מידע.

ביום 8 ביוני 2017, הגיש שר האוצר לאישור ועדת הכספים של הכנסת טיוטת תקנות מס הכנסה (יישום תקן אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות פיננסיים), התשע"ו-2017, המהווה את השלב השני והאחרון בדרך להטמעה בדין הפנימי של ההתחייבויות הבינלאומיות לחילופי מידע אוטומטיים שישראל לקחה על עצמה ולאיומוץ תקן ה-CRS.

אי אישור התקנות העמיד את ישראל בקבוצה חריגה ומצומצמת של מדינות בודדות שטרם יישמו את התקן. מדוח הגלובל פורם "חילופי מידע אוטומטיים - דוח יישום בשנת 2017", שפורסם בדצמבר 2017, ניתן ללמוד כי, נכון לאותו מועד, ישראל נותרה המדינה היחידה מבין מדינות ה-OECD שטרם קיימה את מחויבותה ליישם את תקן ה-CRS ואחת מבין 7 המדינות בלבד, מתוך יותר מ-100 מדינות שהתחייבו ליישם את התקן, שטרם עשו זאת.

השלכות תקנות ה-CRS

ביום 6 בפברואר 2019 פורסמו, כאמור, תקנות ה-CRS. מוסדות פיננסיים מדווחים יידרשו להירשם ולדווח למס הכנסה באופן מקוון במועדים שנקבעו, בהתאם לאמור בתקנות ה-CRS. המוסדות הפיננסיים שיידרשו להעביר מידע לרשות המיסים כוללים, בין היתר, גופים העוסקים בקבלת פיקדונות, בניהול נכסים פיננסיים, בהחזקה של נכסים פיננסיים עבור אחרים ובהשקעה בהם (בנקים, חברות ביטוח, קרנות השקעה וכיו"ב).

בנוסף, ביום פרסום תקנות ה-CRS ברשומות, פרסמה רשות המיסים את רשימת המדינות המשתתפות ורשימת המדינות בנות הדיווח אליהן ישראל תעביר מידע במסגרת ה-CRS. ביניהן ניתן למצוא את שוויץ, צרפת, ג'רסי, הונג קונג וכו'.

מוסדות פיננסיים צריכים להיות ערוכים לקליטת תקן ה-CRS, ביצוע בדיקת נאותות ממוחשבת וידנית לאיתור חשבונות ברי דיווח. קיימת חובה לסיים בדיקת נאותות של חשבונות בעלי ערך גבוה תוך שנה וערך נמוך תוך שנתיים. כך גם לגבי דיווח מקוון על חשבונות ברי דיווח, או דיווח על העדר קיום חשבונות כאלו. יצוין כי היה והמוסד הפיננסי יסווג את בעליו של חשבון כתושב חוץ בר דיווח, ישלח המוסד הפיננסי הודעה לבעל החשבון ובה יודיע לו על כוונתו למסור מידע על חשבון זה וכן על זכותו של בעל החשבון להשיג על כך.

תקנות ה-CRS משפיעות על בעלי חשבונות פיננסיים שהם תושבים במדינות זרות, על פי דיני המס שלהן, ומחזיקים חשבונות בישראל, בין היתר, יחידים, חברות זרות, וחברות פאסיביות שאחד או יותר מבעלי השליטה שלהם זרים. אולם מרגע שהתקנות נכנסו לתוקף, באופן דומה, גם תושבי ישראל לצרכי מס חשופים להעברת מידע על חשבונותיהם המוחזקים מחוץ לישראל, באחת מעשרות המדינות שחתומות על האמנה המולטילטרלית לחילופי מידע.

המידע שיימסר יכלול פרטים אודות החשבונות הפיננסיים וכן יכלול את פרטי בעלי החשבונות, היתרות בחשבון והכנסות פיננסיות שנתקבלו בחשבון.

בהתאם לתקנות ה-CRS, המוסדות הפיננסיים נדרשים להעביר לרשות המסים בישראל את המידע עד ליום 8 בספטמבר 2019, בקשר למצב חשבונות בנק בעלי ערך גבוה ביום 31.12.2018. כמו כן, עד ליום 23 ביוני 2019 ימסרו מוסדות פיננסיים מידע אודות חשבונות בנק בעלי ערך גבוה נכון ליום 31.12.2017.

יושם לב, כי מי שטרם הסדיר את דיווחיו בקשר לחשבונות בנק זרים, מומלץ לבחון הליך של גילוי מרצון. אף על פי, שהליך גילוי מרצון באופן אנונימי נסתיים ביום 31.12.2018, עדיין ניתן לפתוח בהליך גילוי מרצון במסלול הרגיל או המקוצר עד ליום 31.12.2019, לדווח ולשלם את המסים המתחייבים כדין ובכך להימנע מהליכים פליליים, בנוגע לחשבונות לא מדווחים במדינות זרות. באופן דומה מומלץ לתושבי חוץ המחזיקים בחשבונות בנק בישראל אשר טרם דווחו לרשויות המס במדינת תושבותם להסדיר את חובת הדיווח שלהם בהקדם.

לייעוץ ושאלות בנושא ניתן לפנות למחלקת המסים של משרדנו:

שי מויאל, עו"ד (ישראל, ניו יורק) LL.M

דירקטור, מנהל תחום מיסוי בינלאומי, מחלקת מיסים

טל': 03-7106612

Shay.Moyal@il.gt.com

ספי רובין, רו"ח (עו"ד)

מיסוי בינלאומי, מחלקת מיסים

טל': 03-7106685

Sefi.Rubin@il.gt.com

מחלקת המסים תשמח להשיב על שאלותיכם בנושאים הכלולים במבזק מס זה ובכל נושא בתחום המיסוי הישראלי והבינלאומי.

את שאלותיכם ניתן לשלוח בדואר אלקטרוני לכתובת Tax@il.gt.com או לפקס 03-7106680.

בברכה,

פאהן קנה ושות'