



חלק גדול מבעלי חשבונות בנק זרים לא יכולים לבצע הליך גילוי מרצון עו"ד גלעד ברון, עו"ד ורו"ח נעם שרעבי

כתוצאה מפרסומים של רשות המסים בדבר תיקי חקר הנוגעים לתושבים ישראלים המחזיקים חשבונות בנק זרים, אשר לא דווחו על ידם, רבים מתושבים אלו, פונים בימים אלה בקשות ליישום הליך גילוי מרצון, במסגרתו הינם מבקשים ליהנות מנוהל גילוי מרצון במסגרתו בהעדר תיק חקר פתוח, ייהנו ממחילה מוחלטת מסנקציות פליליות, כנגד הסדרת חבות המס האזרחית בלבד.

לאחרונה פורסמו נתונים מהם עולה שישנם אלפי חשבונות מסוג זה, של ישראלים, וחזקה שחלק ניכר מהם הינם חשבונות, אשר בניגוד לדימוי המלווה חשבונות זרים, דווקא אינם בבעלות איילי הון, אלא אנשים ממעמד הביניים ואשר מקור ההון בחשבונותיהם, לעיתים קרובות, הינו מתמלוגים ופיצויים מגרמניה, ירושות והכנסות שהופקו בחו"ל, אשר כלל אינן חייבות במס בישראל.

לאחרונה, מייצגים רבים המטפלים בהליכי גילוי מרצון, קיבלו הודעה ממחלקת החקירות ברשות המסים, המרכזת את הטיפול בבקשות הגילוי מרצון, שהבקשות לגילוי מרצון אשר הוגשו על ידם ומטעמים, נדחות באשר לטענת הרשות, אינם עומדות בתנאי הגילוי מרצון.

הודעה זו, מקורה לעיתים קרובות, בעובדה שבתיקים אלו, חבות המס, הינה שולית, ואינה משמעותית, נסיבות שעל פי הוראות הנוהל לגילוי מרצון מקנות לרשות את האפשרות שלא לדון בתיקים אלו במסגרת הנהל.

מצב דברים שכזה, יוצר מצב אנומאלי וחוסר הגיון מוחלט, באשר לא יעלה על הדעת, שרק תיקים גדולים ומהותיים, יזכו ליהנות מהליך הגילוי מרצון ולחסות תחתיו ודווקא התיקים בהם אין תשואת מס, ומשכך, המחדל אל מול רשויות המס בעניינם אף חמור פחות מהמחדלים המלווים תיקים אחרים, דווקא אלו, ימצאו עצמם בהעדר זכאות לחסות תחת הנהל.

דבר נוסף שהגילוי מרצון מספק הינו וודאות באשר לחבות המס שמקורה בכספים המוחזקים בחשבון הבנק ובעיקר חבות המס על קרן ההון שבחשבון. גם בעניין זה, לא ניתן מענה לבעלי החשבוניות בהם כאמור חבות המס נמוכה, בעוד שבמסגרת הנוהל, ניתנת אפשרות לפנות בצורה אנונימית, לברר את חבות המס טרם חשיפת השם ולקבל חסינות פלילית על אי הדיווח.

כך למשל, אדם שעשה את כספו בחו"ל, לפני שנים רבות, וכשעלה לישראל השאיר בחו"ל 300,000 דולר, שהושקעו בהשקעות סולידיות. אותו אדם, במידה וחשבון הבנק לא הניב הכנסות משמעותיות, לא יוכל אותו אדם ליהנות מהזכאות לחסות תחת הליך הגילוי מרצון ולא יזכה לחסינות פלילית בגין אי דיווח על ההכנסות המעטות שהיו לו.

מצב דברים שכזה מעמיד את בעלי החשבוניות מסוג זה, בפני מצב מורכב, באשר מחד ברצונם להסדיר את הדיווח ואת חבות המס, שולית ככל שתהיה ומאידך, אין להם מסלול מובנה במסגרתו ניתן לעשות כן, אלא אם יפנו לפקיד השומה, בבקשה לתיקון דוחות, באופן גלוי, ולא בצורה אנונימית, מצב דברים, אשר בו אין ולא ניתן ליצר את הודעות בדבר חבות המס, טרם חשיפת שמו של הנישום.

אין אלא להצר על כך, הואיל והחסם העיקרי להליכי הגילוי מרצון, אינו משפטי ובחלק ניכר מהמקרים, אף אינו חבות המס בפועל, אשר לטענתם, ברוב התיקים, אינה משמעותית, גדולים וקטנים כאחד, אלא, חסם פסיכולוגי, אשר הערוץ האנונימי היווה כלי, בעל חשיבות עליונה, בכדי לגשר וליצר את הביטחון והנוחות הנדרשת לאזרח בכדי להסדיר מחדל מסוג זה.

מאידך, התנהלות רשות המיסים בהליכי הגילוי מרצון, הינה מאד עניינית ויעילה ובחלק המכריע של התיקים, גם הגדולים ביותר, בסופו של יום, חבות המס, אינה משמעותית וכל הלקוחות, רק מצרים על כך שלא עשו כן, זה מכבר.

נכון תעשה רשות המיסים, אם תפרסם ביחד ובתאום עם משרד המשפטים, עדכון והשלמה לנוהל הגילוי מרצון, במסגרתו חשבוניות אשר לא יכולים לחסות תחת הליך הגילוי מרצון לאור חבות מס שאינה משמעותית, כן יוכלו להתנהל תחת הליך חלופי, אשר יקנה אפשרות להליך אנונימי, מזורז ומקוצר מול משרד פקיד השומה, לצורך התמודדות הן עם החסם הפסיכולוגי והן עם הוודאות הנדרשת.

לפרטים נוספים ניתן לפנות לעו"ד גלעד ברון ו/או לעו"ד ורו"ח נעם שרעבי –

משרד ברון ושות' עורכי דין.

למען הסדר הטוב יובהר כי אין לראות באמור ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי, מטרתו הינה אינפורמטיבית בלבד ויש לבחון כל מקרה ומקרה לגופו.