

עו"ד גלעד ברון, עו"ד סיימון יניב

## פרשת בנק HSBC

### עדיין אפשר לגלות

למרות הרעש התקשורתי, ישראלים הנכללים ברשימת לקוחות בנק HSBC זכאים ליהנות מנוהל הגילוי מרצון מול רשות המיסים - וכדאי שימהרו להשתמש בו

\*\*\*

למרות הרעש התקשורתי שסובב את פרשת HSBC, קרוב לוודאי שחלק ניכר מהאזרחים הישראלים שניהלו או עודם מנהלים חשבונות בבנק, עדיין זכאים ליהנות מהליך הגילוי מרצון, וזאת הואיל ויש לעשות אבחנה בין כותרות עיתונאיות לבין כל מקרה ומקרה ברמת הפרט.

העיקרון המנחה בנוהל הגילוי מרצון, כפי שפרסמה רשות המיסים, הינו שאין בידי הרשות מידע על-אודות מחדלו של אותו אדם שמבקש ליהנות מההליך. לכן, אין להירתע מכך שפורסמו שמות של בעלי חשבונות. כל עוד אין בידי רשות המיסים מידע ספציפי לגבי בעל חשבון, אזי חזקה שהוא זכאי ליהנות מההליך האמור. בנוסף, כל עוד אין מידע פרטני, אזי אין כל הבדל בין היום שלפני הכותרות לבין היום שאחרי. חזקה ומן המוסכמות הוא, שידוע היה שאלפי תושבי ישראל מנהלים ומחזיקים חשבונות זרים והיו זכאים לנקוט בהליך הגילוי מרצון.



אלפי ישראלים ברשימה



#### איתמר לוי

אלפי ישראלים השתתפו בהונאת מס ענקית

#### רשימות קודמות

- קריאה אחרונה
- יודי וחסינות

בכל מקרה, אנו ממליצים לכל מי שמחזיק בחשבון בנק בחו"ל, כולל בעלי חשבונות ב-HSBC, להקדים ולפתוח בהליך הגילוי מרצון. גם אם רשות המיסים תתנגד לכלול אותם בהליך זה, מומלץ להם למצות את הטענות שלהם בעניין, במועד הראוי לכך.

הנוהל לגילוי מרצון, אשר כאמור פורסם לאחרונה על-ידי רשות המיסים, מסייג את קבלת הפנייה לגילוי מרצון, בין היתר במקרים בהם הגיע לידי הרשות מידע הקשור לבקשה לגילוי מרצון ולו גם בעקיפין, לרבות מידע המצוי בידי רשות שלטונית אחרת; באמצעי התקשורת; בכתבי דין או בפרוטוקולים או בכל מסמך אחר בהליכים אזרחיים ופוליטיים המתנהלים בערכאות השונות בארץ ובחו"ל.

בכל מקרה, גם אם בידי הרשות מידע לגבי בעל חשבון כזה או אחר, יש לנהוג באיפוק הנדרש ולתת לאותם אזרחים את האפשרות לפנות אל רשויות המס להסדרת ההון אשר לא דווח על ידם בעבר. זאת, גם אם יש בידי הרשות בשלב זה מידע הקשור אל אותם אזרחים מתוך רשימת הלקוחות של הבנקים הזרים ובתוכם HSBC. זאת, בין היתר, הואיל ואין הבדל של ממש בין התושבים ששמותיהם נחשפים בימים אלו, לבין מאות ואלפי תושבים נוספים, אשר שמותיהם לא נחשפו ואשר חלק הארי מהם פועלים בימים אלו להסדרת הדיווח.

מניסיוננו, בחלק ניכר מהמקרים החסם העיקרי לביצוע הפנייה לרשות המיסים הוא פסיכולוגי, באשר עסקינן במידע וכספים אשר שנים רבות היו סוד לכל דבר ועניין, בו בעליו לא שיתפו אדם, ובמקרים רבים גם לא את בני משפחותיהם. אולם, לאור ההחמרה באכיפה הגלובאלית כנגד מי שמחזיקים חשבונות לא-מדווחים וקריסת חומת הסודיות הבנקאית, מסתמן שאין מנוס ואותם אזרחים יידרשו להתגבר על חסמים אלו, לאזור אומץ ולנקוט במהלך יזום מול רשות המיסים, ויפה שעה אחת קודם.

בין היתר, כדי להתגבר על החסם הפסיכולוגי, רשויות המס אפשרו כאמור לאזרחים החפצים בכך לפנות בשלב ראשון ללא כל התחייבות באופן אנונימי, ולהגיע להסדר מוסכם מול רשויות

המס ורק אז לחשוף את שמותיהם.

בחלקם הארי של הליכי הגילוי מרצון, ישנה התנהלות עניינית ונכונות גבוהה מאוד של רשויות המס, במטרה להגיע להסכמות הנדרשות כדי לסיים את ההליך ואת השומה שלצידה בצורה עניינית ומהירה. הרשות מגלה מודעות למגבלת המצאת האסמכתאות, וככל שאכן הליקע העובדתי וסיפור המעשה הגיוניים ואינם מעלים חששות של ממש, מגיעים הצדדים להבנות גם בנוגע לחבות קרן ההון.

אנו מבקשים להתריע מפני פתרונות חלופיים, כגון העברת הכספים לחשבונות זרים ו/או השקעתם במבנים הוניים או בנכסים אלו. פעולות אלו לא רק שאינן מהוות פתרון, אלא שיש בהן כדי לדחות את הקץ ולעיתים אף עלולות לבסס עבירות חמורות עוד יותר, כולל עבירות הלבנת הון.

---

• הכותבים הם ממשרד ברון ושות' ומתמחים בתחום המיסוי והלבנת ההון.

עו"ד גלעד ברון, עו"ד סיימון יניב

תאריך: 09/02/2015 | עודכן: 10/02/2015