

13.08x8.47	1/3	עמוד 1	השבוע - מעריב	10/02/2015	46463490-6
גלעד ברון עורך די - 166180					



« שטרוריית HSBC אלפי ישראלים החזיקו כ-10 מיליארד דולר בבנק

רשות המסים פתחה בחקירה בעקבות
החשיפה כי הסניף השווייצרי סייע
ללקוחות מ-2003 מדינות להעלים מסים
בחשבונות בסך של כ-120 מיליארד דולר

יהודה שרוני

חשיפה יקרה

עמ' 12-13

25.93x33.8	2/3	12 עמוד	השבוע	מערב -	10/02/2015	46463495-1
גלעד ברון עורך די - 166180						

הפרשה שמזעזעת את הבנקים ובעלי ההון בעולם



HSBC



Free
cash withdrawals

We won't charge you for cash withdrawals using your debit card

- ▶ Tap & go with your phone
- ▶ Check balances
- ▶ ATM withdrawal limits
- ▶ Tap & go with your card



Free
cash withdrawals

We won't charge you for cash withdrawals using your debit card



CCTV in operation

הבנק בשווייץ. איש המחשבים נמלט לצרפת עם הקבצים המפלילים

הונאת העתק של השווייצרים

תחקיר חושף כיצד סייע הסניף השווייצרי של הבנק HSBC לכ-100 אלף לקוחות מ-203 מדינות, להעלים מס בכ-120 מיליארד דולר • בין השמות גם אלפי ישראלים, שהחזיקו כ-10 מיליארד דולר

נמצאת שווייץ, עם 11,235 חשבונות ובהם כ-31.2 מיליארד דולר. במקום השני צרפת עם 9,187 חשבונות, אחריה בריטניה במקום השלישי, ברזיל במקום הרביעי, איטליה בחמישי, והמקום השישי "והמכובד" שייד לישראל. ארה"ב - נמצאת במקום השביעי. את הכמות הגדולה יחסית של החשבונות המשווייכים לישראלים אפשר להסביר בעובדה שבנק HSBC ז'נבה הוקם לאחר שרכש שני בנקים פרטיים השייכים למשפחת ספרא - "ריפבליק נשיונל בנק" ו-"ספרא ריפבליק הולדינג".

לדברי עו"ד גלעד ברון, שמתמחה בעבירות מס, "הפרסומים בהם נחשפים שמות ישראלים בעלי חשבונות בבנק בשווייץ, אשר רובם אנונימיים ולא טייקונים, יגרילו את היקפי הגילוי מרצון בדרך להלבנת הון לא מדווח שנצבר בחו"ל". יניב הוסיף כי "לישראלים בעלי חשבונות לא מדווחים יש עדיין אפשרות לנצל את תקנת גילוי מרצון, ולמנוע אי נעימויות בעתיד".

לאחר שקיבלו את הקבצים מפלצ'יאני, לפני שמונה שנים, והעבירו את המידע למדינות נוספות שאורחהו הופיעו ברשימה, בהן בלגיה, ארגנטינה, אוסטרליה ויוון. ההערכה היא שכעת יפתחו מדינות נוספות בחקירות לאיתור מעלימי המס.

בהודעה שפרסמה אתמול הנהלת HSBC בלונדון נאמר כי היא מודה שנוצרו כשלים, אולם טענה כי הבנק "יישם כמה יוזמות שנועדו למנוע משירותי הבנקאות שלו לשמש להעלמת מסים או להלבנת כספים. אנחנו מודים שתרכות הציות והנהלים בסניף הפרטי השווייצרי של HSBC, כמו גם בתעשייה בכלל, היו נמוכים בהרבה מכפי שהם היום", נמסר מהבנק, שהבהיר כי ישתף פעולה עם החקירות.

רכש בנקים ממשפחת ספרא

ברשימה עצמה נמצאים 6,554 חשבונות המשווייכים לישראלים, בסכום כולל של כ-9.9 מיליארד דולר. במקום הראשון

2007 והעביר אותם לידי רשויות המס המקומיות. הקבצים מכסים את פעילות הבנק בשנים 2005-2007 ומתייחסים ל-106 אלף לקוחות מ-203 מדינות עם נכסים בשווי של 120 מיליארד דולר.

מהמסמכים עולה כי הסניף השווייצרי של HSBC אפשר ללקוחות למשוך כמויות גדולות של מזומן, בדרך כלל כמטבע זר, שבו נעשה שימוש מועט בשווייץ. פקירי הבנק אף סייעו ללקוחות להחזיק חשבונות סודיים שלא היו מוכרים לרשויות המס, וייעצו ללקוחות כיצד להתחמק מהמסים במדינותיהם או מהמסים האירופיים. בנוסף, העניק הבנק שירות גם לרודנים, לארגוני פשע, לסוחרים נשק ולעבריינים מוכרים, בהם ראמי מחלוף, בן רודו של נשיא סוריה בשאר אסד.

בין הלקוחות המפורסמים שהחזיקו חשבונות בבנק השווייצרי נמצאים עבדאללה מלך ירדן, השחקנים כריסטיאן סלייטר וג'ואן קולינס והרוגמנית אלי מקפירסון. רשויות המס בצרפת החלו בחקירה מיד

חיים איסרוביץ, ג'ון בריזקון

תחקיר עיתונאי חובק עולם חושף כיצד הסניף השווייצרי של הבנק הבינלאומי HSBC סייע ליותר מ-100 אלף לקוחות עשירים - בהם סלבריטאים, פוליטיקאים, בני מלוכה וגם אלפי תושבים ישראלים - להתחמק במשך שנים מתשלום מסים.

רשויות החוק במדינות רבות הודיעו על פתיחת חקירה, ובבנק טענו כי הם כבר שינו את הנהלים. בישראל הסבירו אתמול רשויות המס כי טרם הצליחו להשיג העתק של הדוח בו מצוינים שמות הישראלים ופרטי החשבונות שהחזיקו בבנק. יש לציין שלא נקבע כי מדובר בכספים שלא שולם עליהם מס כנדרש.

התחקיר של הקונסורציום הבינלאומי של עיתונאים חוקרים - גוף שמאגד יותר מ-140 עיתונאים מ-45 מדינות - התבסס על המסמכים הסודיים שהרליף עובד הבנק לשעבר, איש המחשבים הרווחה פלצ'יאני, שנמלט עם הקבצים משווייץ לצרפת בשנת

46463504-2	10/02/2015	מעריב - השבוע	עמוד 13	3/3	24.41x31.7
גלעד ברון עורך די - 166180					

יהודה שרוני

חשיפה יקרה

אבל זהו, שלא. גם כספות נפרצות וכך גם כללי הסודיות. לפני חמש שנים הודלפו פרטי השבונות של לקוחות אמריקאים שניהלו חשבונות בשווייץ. השלטונות בארה"ב "השתגעו" ודרשו מהשווייצרים להפר את שבועות האמונים ולחשוף את שמותיהם. בהמשך הודלפו לרשת קבצים עם פרטי החשבונות. במקרים מסוימים ההדלפה סופקה על ידי פקידים שנחתמו איתם עסקאות טיעון. חשיפת שמות 6,554 הלקוחות הישראלים שניהלו כ-10 מיליארד דולר ב־HSBC היא המשך לחשיפות פיננסיות שהיו כבר ב־UBS ובבנקים אחרים. עם זאת, חשוב לזכור כי לא כל מי שניהל חשבונות בשווייץ נחשב אוטומטית לעבריין. מי שלא הפיק רווחים, או שניהל את החשבון עד 2003 הוא בסדר. הוא ייצא חלק גם אם הרוויח אבל דיווח על כך כמתחייב בחוק. הצרה מתחילה עם אלה שניהלו חשבונות, הרוויחו אך לא דיווחו על כך. רשות המסים נתנה להם אפשרות לדווח ולשלם את מלוא המסים כמתחייב בחוק ולקבל פטור מהעמדה לדין פלילי (בהליך המכונה גילוי מצוץ שיימשך עד ספטמבר 2015). כמה כסף ישלמו? הם יחויבו בתשלום מלוא המס על הרווחים שצברו. העניין עלול להסתבך אם אינם מסוגלים להסביר את מקור הכסף (כלומר, מדובר בכסף שחזר שלא רווח עליו). התסבוכת עלולה להיות קשה במיוחד

עד השנים האחרונות נהנתה שווייץ ממוניטין טוב בשלושה תחומי פעילות עיקריים: איכות השוקולד, דייקנות השעונים והסודיות הבנקאית. עד לפני שנים אחדות זרמו למדינה הניטרלית טריליוני דולרים בזכות האפשרות של אנשים מכל העולם לנהל את הכספים באנונימיות, בחסות הסודיות הבנקאית המהוללת. כל ישראלי בעל הון ידע ששווייץ היא מקום מבטחים להפקדת כסף, גם אם הגיע במוזודה עמוסת מזומנים. לא נשאלו יותר מדי שאלות באשר למקור הכסף או אם שולם מס עבורו. החשבונות היו ממוספרים, ולעתים אפילו פקיד הבנק לא ידע איך נראים לקוחותיו. רחוב באנהוף שטראסה, רחוב הבנקאות המרכזי בציריך, הפך עבור הישראלים למקום מפגש חברתי, לא פחות מרחוב דיזנגוף. עד 1998 נוהל במחשכים הכסף שהוברח לחו"ל, שכן בנק ישראל הגביל את העברות המטבע לחו"ל. בשנה זו הוסרו החומות ופתיחת חשבונות בנק בחו"ל הפכה חוקית, כך שישירים יכלו להפקיד את כספם, בתנאי שפעם בשנה ידווחו על כך. בשנת 2003 שונו כללי המשחק והמיסוי. הוחלט להטיל מס על רווחים לפי השיטה הפרוטנולית, ללא קשר למקום שבו נוהל החשבון. כלומר, גם מי שניהל את כספיו בחו"ל חויב בתשלום מס על הריבית, הריווינדרים או רווחי ההון.



כל ישראלי בעל הון ידע ששווייץ היא מקום מבטחים להפקדת כסף, גם אם הגיע במזודה עמוסת מזומנים. לא נשאלו יותר מדי שאלות באשר למקור הכסף או אם שולם מס עבורו. החשבונות היו ממוספרים, ולעתים אפילו פקיד הבנק לא ידע איך נראים לקוחותיו

אם הנישום לא הגיע מצונו, אלא גובי המס הגיעו אליו. במקרה זה התשלום שבו יחויבו יהיה לא רק על הרווח, אלא גם על קרן ההפקדה עצמה, שתחויב בקנס של 15%-20%. נוסף על כך, בעלי הפיקדונות עלולים להסתבך בהליך פלילי, כפי שהיה עם לקוחות UBS, שנגר 27 מהם מתנהלים בימים אלה הליכים משפטיים. אז מה עושים? לא חייבים לרוץ מיד לרשות המסים. מומלץ להתייעץ עם עורך או עם רואה חשבון המתמחה בתחום ולהחליט כיצד לפעול. אחת הטעויות הנפוצות היא לסגור במהירות את החשבון ולהעביר את הכסף לבנק אחר. גם במקרים כאלו עלולים חוקרי המסים לעלות על עקבות הכסף, ואז לכתב האישי יתווספו האשמות נוספות. מי שבאמת רוצה לישון בשקט, עדיף שיסגור עסקה עם רשות המסים כמה שיותר מהר.

למרות זאת, הישראלים נטו לזלזל ברשות המסים והתעלמו מהצורך בדיווח. מרשימות שנחשפו בשבועות האחרונים לגבי לקוחות בבנקים כמו UBS או HSBC, התברר שהכסף נוהל בשווייץ לא רק על ידי בעלי ההון העשירים ממש, כמו בינו צדיק או בני שטיינמץ. בין בעלי הפיקדונות נכללו שכירים כמו רופאים, עורכי דין, בעלי עסקים קטנים ולעיתים אפילו שופטים. אחת הסיבות העיקריות להברחת הכסף לחו"ל הייתה החשש מהיציבות הכלכלית המעורערת והרצון להחזיק חלק מהמזומן במקום מבטחים. עם זאת, היו מקרים שבהם מקור הכסף היה עבירות מסים או כספי שוחד. עד השנים האחרונות הייתה הבנה כי מותר לנהל את הכסף בחו"ל בלי לדווח על ההכנסות, כי לעולם לא יגיעו אליך. הרי כאמור, הסודיות בבנקאות השווייצרית נחשבה לכספת העמידה בפני כל פורץ.

המפורסמים שהחזיקו חשבונות בבנק השווייצרי

מוחמד השישי מלך מרוקו



9 מיליון דולר

עבדאללה מלך ירדן



42 מיליון דולר

הכדורגלן דייגו פורלאן



1.4 מיליון דולר

הדוגמנית אלי מקפירסון



12 מיליון דולר

השחקן ג'ון מלקוביץ



לא צויין סכום

נהג המרוצים פרננדו אלונסו



42 מיליון דולר

השחקנית ג'ואן קולינס



לא צויין סכום

השחקן כריסטיאן סלייטר



לא צויין סכום