

## גילוי מרצון וגילוי מידע בנקאי בינלאומי/עו"ד (צרפת בלבד) ג'והנה בן שושן, עו"ד (רו"ח) גיא חן\*

הסכם ה-CRS לחילופי מידע אוטומטיים בין רשויות המס אשר צפוי להיות מיושם בישראל בקרוב נועד להגביר את המאבק בהון השחור. בעקבות ההסכם, צפויה ישראל לקבל באופן אוטומטי מידע אודות חשבונות בנק המוחזקים על ידי תושבי ישראל, מעשרות מדינות ברחבי העולם. רשות המסים הקימה יחידה מיוחדת לצורך עיבוד המידע, והצלבנו עם מקורות מידע נוספים במטרה לאתר מעלימי מס. בעקבות הסכם ה-CRS צפוי גל חקירות ומעצרים של תושבי ישראל, אשר לא דיווחו כדין לרשויות המס על נכסים מחוץ לישראל.

על רקע ההסכם ויישומו פרסמה בסוף שנת 2017 רשות המיסים "נוהל גילוי מרצון" חדש כדי לאפשר לישראלים שלא דיווחו כדין על מלוא הכנסותיהם והונם, לבצע הליך של מסירת מידע ותשלום מס כנגד פטור מהליכים פליליים בישראל. נוהל זה, מהווה הזדמנות אחרונה לאותם ישראלים להגיע להסדר עם רשויות המס אודות הונם שלא דווח, בהליך מהיר, אשר מקנה חסינות פלילית בישראל. עם זאת, הליכים אלה יש לבצע בזהירות כדי למנוע אחריות פלילית במדינות אחרות.

שלושה סוגי מסלולי גילוי מרצון קיימים עבור משלמי המסים הישראלים: המסלול הרגיל, המסלול האנונימי והמסלול המקוצר. בעוד שבמסלול הרגיל משלם המסים פונה ישירות לרשות המס, במסלול האנונימי, אשר עד כה הינו הפופולרי ביותר (כ-60% מההליכים), הינו משא ומתן אנונימי עם רשויות המס באמצעות נציג, ולאחר מכן משלם המס חופשי להחליט אם לחתום על הסכם שהושג או לנטוש אותו כל עוד שלרשות המסים אין את פרטיו. המסלול המקוצר חל כאשר ההון הלא מוצהר אינו עולה על 2 מיליון ש"ח וההכנסה החייבת במס אינה עולה על 500,000 ש"ח, ובמקרה זה מתקבלת חסינות פלילית ללא צורך במשא ומתן עם רשות המסים.

על מנת להשתתף בכל אחד מסלולי גילוי מרצון, על ההון הנושא להיות בעל מקור חוקי ויהיה צורך להציג ראיות לרשות המסים. בהקשר זה חשוב לציין, כי רשות המסים הישראלית מעניקה חסינות בישראל בגין עבירות מס ועבירות הלבנת הון הנובעות מעבירות מס, אך אינו מעניק, בכל דרך שהיא, חסינות פלילית לסוגים אחרים של עבירות או בתחומי שיפוט אחרים. כך, בשל העובדה שבנקים ישראלים ידווחו בקרוב על כספים נכנסים, עשוי להיווצר מצב בו כספים "נסתרים" מחוץ לישראל יהפכו לגלויים ויגרמו לאחריות פלילית במדינה בה הכסף מצוי, ככל שהגילוי מרצון לא נעשה באמצעות עורכי דין אשר לא רק מכירים היטב את התחום אלא הם גם חלק מרשת משרדים שיש לה משרד במדינה בה מצוי הכסף.

\* עו"ד ג'והנה בן שושן הינה עורכת דין צרפתייה במשרד עורכי הדין אפיק ושות' ([www.afiklaw.com](http://www.afiklaw.com)), שהינו חלק מרשת Euro American Lawyers Group ([www.ealg.com](http://www.ealg.com)) ועוסקת בין היתר במיסוי, הגירה ומשפט מסחרי. אין בסקירה כללית זו משום ייעוץ משפטי כלשהו ומומלץ להיוועץ בעורך דין המתמחה בתחום זה בטרם קבלת כל החלטה בנושאים המתוארים בסקירה זו. לפרטים נוספים: 03-6093609, או באמצעות הדואר האלקטרוני: [afiklaw@afiklaw.com](mailto:afiklaw@afiklaw.com). עו"ד (רו"ח) גיא חן הינו מומחה למיסוי ישראלי ובינלאומי, בעל ניסיון עתיר בנוהל גילוי מרצון. לפרטים נוספים [guy@sagilaw.com](mailto:guy@sagilaw.com)

Voluntary Disclosure Procedure and Banking Information Exchange/ Johana Bensoussan, Adv. (FR), Guy Hen, (CPA) Adv.\*

The CRS agreement for the automatic exchange of information between the tax authorities, which is expected to be implemented in Israel soon, is intended to fuel the fight against black capital. As a result of the agreement, Israel is expected to automatically receive information about bank accounts held by residents of Israel from dozens of countries around the world. The Tax Authority has set up a special unit to process the information and cross it with other sources of information in order to locate tax evaders. As a result of the CRS agreement, one can expect a wave of investigations and arrests of Israeli residents who failed to duly report to the tax authorities on assets outside of Israel.

In light of the agreement and its implementation, at the end of 2017, the Tax Authority published a new "voluntary disclosure procedure" to enable Israelis who did not report their full income and capital to conduct a process of providing information and paying tax in return for exemption from criminal proceedings in Israel. This procedure represents the last opportunity for those Israelis to reach an agreement with the tax authorities regarding their unreported capital, in a speedy proceeding, which grants full criminal immunity in Israel. However, these procedures should be carried out carefully to avoid criminal liability in other jurisdictions.

Three types of routes are available for taxpayers: the regular route, the anonymous route and the short route. While under the regular route the taxpayer approaches the tax authorities directly, at the anonymous disclosure route, which until now has been the most popular (about 60% of the disclosures), involves anonymous negotiations with the tax authorities through a representative, after which the taxpayer is free to decide whether to sign the reached agreement or abandon it while the tax authority do not have the taxpayer's details. The short route may be undertaken when the undeclared capital is less than ILS 2 million and the taxable income accordingly does not exceed ILS 500,000, and in which case criminal immunity is received without even having to negotiate with the Tax Administration.

In order to participate in any one of the voluntary disclosure procedure routes the subject capital must be of legal source and produce proof to that effect to the Israeli tax authorities. In this regard it is important to note that the Israeli tax authorities grants immunity for tax offenses and money laundering offenses resulting from tax offenses but does not, in any way, grant criminal immunity to other types of offenses or in other jurisdiction. Thus, due to the fact that Israeli banks are soon to report funds, voluntary disclosure procedure, unless properly made with the assistance of lawyers knowledgeable in the field and that are part of a network of offices that has an office at the jurisdiction where the funds are, may cause a situation where "hidden funds" outside of Israel will become overt and cause criminal liability in other jurisdictions.

---

\***Johana Bensoussan** is a French attorney at the law office of Afik & Co., Attorneys and Notaries ([www.afiklaw.com](http://www.afiklaw.com)) which is the Israeli office of Euro-American Lawyers Group ([www.ealg.com](http://www.ealg.com)) whose main practice areas are tax, immigration, Business law and Real Estate. Nothing herein should be treated as a legal advice and all issues must be reviewed on a case-by-case basis. For additional details: +972-3-6093609 or at the e-mail: [afiklaw@afiklaw.com](mailto:afiklaw@afiklaw.com). **Advocate (CPA) Guy Hen** is an Israeli tax attorney who is an expert in Israeli and international taxation, with extensive experience in voluntary disclosure. For more details [guy@sagilaw.com](mailto:guy@sagilaw.com)