



מזכירות הממשלה

ירושלים, ד' באדר ב' התשע"ד
06 במרץ 2014

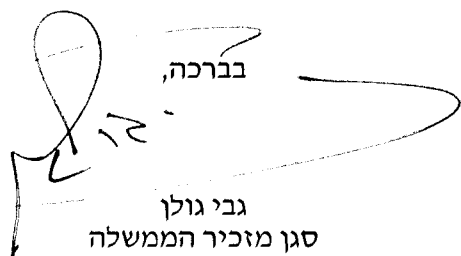
אל: חברי ועדת השרים לענייני חברה וכלכלה (קבינט חברתי-כלכלי)

שלום רב,

הנדון: הסכם בין ארצות הברית לישראל לצורך הגברת אכיפת דיני המס בארה"ב ובישראל
כחלופה להחלת הוראות ה- FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act

מצורפת הצעה בנושא שבנדון אשר שר האוצר מבקש להביאה לאישור ועדת השרים לענייני חברה וכלכלה (קבינט חברתי-כלכלי).

בהתאם לסעיף 38(ב) בתקנון לעבודת הממשלה, אם לא תוגש הסתייגות מההצעה בתוך שבוע ימים, היא תקבל תוקף של החלטת ועדת השרים לענייני חברה וכלכלה (קבינט חברתי-כלכלי).

בברכה,

גבי גולן
סגן מזכיר הממשלה

העתק: היועץ המשפטי לממשלה

הסכם בין ארצות הברית לישראל לצורך הגברת אכיפת דיני המס בארה"ב ובישראל
כחלופה להחלת הוראות ה- FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act

הצעה להחלטה

מ ח ל י ט י ם :

1. להורות לשר האוצר לקדם משא ומתן בנוגע להסכם בילטרלי בין ישראל לארה"ב, לצורך הגברת אכיפת דיני המס של ארצות הברית וכן לצורך הגברת אכיפת דיני המס של ישראל. ההסכם יסדיר העברת מידע לרשויות המס בארצות הברית, באמצעות רשות המסים בישראל אשר תקבל את המידע מהגופים הפיננסיים בישראל, לגבי נכסים פיננסיים המוחזקים בישראל בידי אזרחי ארצות הברית, או בידי בעלי Green Card, או בידי תושבי ארצות הברית (להלן – "אמריקאים") וכן לגבי נכסים פיננסיים המוחזקים בידי ישויות משפטיות שיש בהן לאמריקאים החזקה מהותית. הסכם זה יהווה חלופה להחלת הוראות ה- Foreign Accounts Tax Compliance Act (סעיפים 1471 עד 1474 בחוק המס האמריקאי ה- Internal Revenue Code) (להלן – חוק FATCA) או FATCA), שנחקק בארצות הברית וחל על כלל הגופים הפיננסיים שאינם אמריקאים. ההסכם יכולל אופציה לפיה, בהתקיים תנאים מסוימים, תהיה העברת מידע מרשויות המס בארצות הברית לרשות המסים בישראל, אודות הכנסות שמפיקים תושבי ישראל בארה"ב. עוד יכולל ההסכם הוראות שעניינן שמירת המידע ואבטחתו וכן הוראות שיגבילו את השימוש שיוכלו רשויות המס בארצות הברית לעשות במידע שיתקבל, הכל בשים לב לצורך בהגנה על הפרטיות.

2. להטיל על שר האוצר להגיש הצעת חוק ליישום ההסכם הבילטרלי האמור, אם ייחתם. תזכיר החוק יכולל את ההוראות הנדרשות בחקיקה לצורך ביצוע ההסכם, ביניהן התיקונים הנדרשים שיבטיחו את אבטחת המידע והשמירה על הפרטיות של נושאי המידע וזכויותיהם במסגרת העברת המידע ותיקונים לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן: חוק איסור הלבנת הון) הנדרשים על מנת לאפשר לגופים הפיננסיים עליהם מוטלות חובות מכוח חוק איסור הלבנת הון לעשות שימוש במידע שנאסף לפי החוק האמור, זאת כדי לאתר את החשבונות המוחזקים על ידי "אמריקאים". לנוסח התיקון נדרשת הסכמת שרת המשפטים.

3. להטיל על שר האוצר לפרסם לציבור מידע על ההסכם המתגבש ובין השאר להציג את העובדה שמידע על חשבונות פיננסיים של תושבי ישראל שהנם "אמריקאים" עשוי להיות מועבר לשלטונות המס בארצות הברית.

4. שר האוצר אחראי לביצוע ההחלטה המוצעת.

5. אגף הכלכלן הראשי – הממונה על הכנסות המדינה, מחקר וקשרים בינלאומים אחראי על המעקב אחר ביצוע ההחלטה.

דברי הסבר

רקע כללי

ב-18 במרס 2010 נחקק בקונגרס האמריקאי חוק FATCA שמטרתו מניעת התחמקות מתשלום מס על ידי אמריקאים המנהלים חשבונות פיננסיים מחוץ לארצות הברית והגברת האכיפה והציות לדיני המס בארצות הברית.

עיקרי חוק FATCA הם כלהלן:

על כל גוף פיננסי מחוץ לארצות הברית להתקשר בהסכם מיוחד עם רשות המסים בארצות הברית, לפיו יתחייב לבצע בדיקת נאותות לבעלי חשבונות המוחזקים אצלו לצורך זיהוי "חשבונות אמריקאים" (חשבונות המוחזקים על ידי נישומים אמריקאים או על ידי ישויות שבהן לנישומים אמריקאים יש החזקה מהותית) ולהעביר לרשויות המס בארצות הברית, אחת לשנה, מידע אודות חשבונות כאמור. כמו כן יתחייב הגוף הפיננסי להעביר מידע על מספרם של חשבונות שבעליהם סירבו לשתף פעולה ועל סך ערכם.

גוף פיננסי שלא יציית להוראות חוק FATCA יוכרז כגוף פיננסי שאינו מציית ויהיה כפוף לסנקציה של ניכוי במקור בשיעור של 30% מכל תשלום ממקור הכנסה אמריקאי. אי ציות להוראות על ידי גופים פיננסיים בישראל עשוי להסב להם ולמשק הישראלי נזק כלכלי כבד.

כחלופה להחלת הוראות חוק FATCA מוכנה ארצות הברית להתקשר בהסכם בילטרלי, לפי מודלים המוצעים על ידה, עם מדינות המעוניינות לשתף פעולה ביישום FATCA, במטרה להקל את היישום. מספר מדינות כבר חתמו על הסכם כאמור (בריטניה, דנמרק, מקסיקו, אירלנד, נורבגיה, ספרד, גרמניה, צרפת, איי קיימן קוסטה ריקה, הולנד, מלטה, ג'רסי, ברמודה שוויץ, יפן איטליה, קנדה הונגריה ועוד) ומדינות רבות הביעו את כוונתן לעשות כן בעתיד הקרוב.

צוות בינמשרדי לבדיקת השלכות חקיקת FATCA, שמונה על ידי מנכ"ל משרד האוצר, שבראשו עומדת המשנה לממונה על הכנסות המדינה, ממליץ לחתום על הסכם כאמור, לפי מודל הקובע כי הגופים הפיננסיים בישראל יעבירו את המידע לרשות המסים בישראל, רשות המסים בישראל תעביר את המידע לשלטונות המס בארצות הברית ואף תוכל בעתיד לקבל מידע מרשויות המס בארצות הברית. בחירת מודל הסכם זה נעשתה כדי להגן על ריבונות המדינה, כך שהמוסדות הפיננסיים לא ידרשו להתנהל מול רשויות מחוץ לישראל, ו וכדי להקל עליהם.

חתימה על הסכם כאמור תקנה גם הקלות בהיבטים שונים, ובין היתר תאפשר זיהוי קטגוריות של גופים ומוצרים הייחודיים לישראל, אשר יהיו זכאים להקלות או לפטור מדיווח, בשל הסיכון הנמוך כי יבוצעו העלמות מס באמצעותם, לאור המגבלות הרגולטוריות החלות עליהם.

יצוין כי ההסכם כולל הוראות לעניין איסוף מידע מגופים פיננסיים בישראל והעברתו לארצות הברית באמצעות רשות המסים. לגבי חלק מהמידע אותו תידרש רשות המסים לאסוף באופן גורף לפי ההסכם אין כיום סמכות לאיסוף באופן גורף וניתן לקבל את המידע רק על פי בקשה ספציפית.

יישום ההסכם עלול להביא לידיעת רשויות המס בארצות הברית מידע על קיומם של נכסים פיננסיים של תושבי ישראל, שהם "אמריקאים", שיתכן שעד היום ברשויות המס בארצות הברית לא היו מודעים לקיומם ואף עלול להביא לנקיטת הליכים משפטיים בארצות הברית, לרבות הליכים פליליים כנגד תושבי ישראל האמורים, שלא דווחו על נכסים אלה לרשויות

המס בארצות הברית, הכל בהתאם לדין בארצות הברית.

ההסכם כולל הוראות שמחייבות את הגופים הפיננסיים עליהם מוטלות חובות מכוח סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון לעשות שימוש במידע שנאסף מכוח חוק זה והצווים שהותקנו לפיו, על מנת לזהות את החשבוניות המוחזקים על ידי "אמריקאים". דרישה לעשות שימוש במידע שנאסף מכוח חוק איסור הלבנת הון לצרכי רשות מס זרה, קל וחומר שימוש רטרואקטיבי במידע ללא הסכמת הלקוח, מנוגדת להוראות הסודיות, שהן הבסיס המצדיק ומאפשר את משטר הדיווח לפי חוק איסור הלבנת הון ומכאן הצורך בתיקון החוק.

מוצע להורות לשר האוצר לקדם משא ומתן בנוגע להסכם בין מדינת ישראל לבין ארצות הברית לצורך יישום הוראות חוק FATCA. ההסכם יכלול הוראות שעניינן שמירת המידע ואבטחתו וכן הוראות שיגבילו את השימושים שיתאפשרו במידע, והכל בשים לב לצורך בהגנה על פרטיות נושאי המידע.

כאמור חלק מיישום הוראות ה-FATCA על ידי הגופים הפיננסיים בהתאם להסכם אינו אפשרי לפי החקיקה הקיימת ולכן נדרשת חקיקה ליישום הוראות ההסכם בישראל. לפיכך, מוצע להורות לשר האוצר להכין הצעה לתיקון החוק בהתאם. תזכיר החוק יתאם להוראות ההסכם, ויכלול הוראות שיבטיחו הגנה על פרטיות נושאי המידע וזכויותיהם במסגרת העברת המידע.

נתונים כלכליים והשפעה על משק המדינה -

ההסכם מהווה חלופה להחלת הוראות חוק ה-FATCA, לפיו כאמור על כל גוף פיננסי מחוץ לארצות הברית להתקשר בהסכם מיוחד עם רשות המיסים בארצות הברית, שבו יתחייב לבצע בדיקת נאותות לבעלי חשבוניות המוחזקים אצלו, לצורך זיהוי "חשבוניות אמריקאים" ולהעביר לרשות המס בארצות הברית מידע לגביהם.

גוף פיננסי שלא יציית להוראות חוק ה-FATCA יהיה כפוף לסנקציה של ניכוי במקור בשיעור של 30% מכל תשלום ממקור הכנסה אמריקאי.

אי ציות להוראות על ידי גופים פיננסיים בישראל עשוי להסב להם ולמשק הישראלי נזק כלכלי כבד.

לפיכך למרות שתידרש היערכות של המוסדות הפיננסיים כדי לאתר חשבוניות שבעליהם הם אמריקאים ולידע את בעלי החשבוניות האמורים כי המידע לגביהם יועבר, באמצעות רשות המיסים בישראל לרשויות המס בארצות הברית, נראה כי קיום ההסכם והעובדה שהמוסדות הפיננסיים יתנהלו מול רשות המיסים בישראל ולא מול רשויות המס בארצות הברית, תקל עליהם.

כמו כן צפוי כי תהיה תוספת להכנסות המדינה, שקשה לאמוד אותה, בשל העובדה שרשות המיסים צפויה לקבל מידע מרשויות המס בארצות הברית לגבי נכסים פיננסיים בארצות הברית השייכים לתושבי ישראל

תקציב -

לצורך קיום חילופי מידע אוטומטיים, שישראל התחייבה כלפי ארגון ה-OECD לקיימם בעתיד הקרוב, יהיה צורך להיערך ברשות המיסים, הן מבחינת מיחשוב והן מבחינת כח אדם.

עיקר ההיערכות לקראת יישום חוק פטקא תשמש גם לקיום חילופי מידע אוטומטיים עם מדינות אחרות.

ההערכה היא שהתוספת לתקציב לענין זה תהיה של מיליונים בודדים.

השפעת ההצעה על מצבת כח האדם -

תדרש תוספת של מספר עובדים, חלקם בשע"מ וחלקם ביחידה למיסוי בינלאומי, שיעבדו

בהמשך גם לצורך קיום חילופי מידע אוטומטיים עם מדינות אחרות.

היבטים ביצועיים -

חתימה על הסכם בילטרלי בין ישראל לארצות הברית.

השפעות אפשריות להחלטה -

ביצוע ההסכם יביא להעברה גורפת של מידע על נכסים פיננסיים של תושבי ישראל שהם אזרחי ארצות הברית ושל תאגידים שהם תושבי ישראל ויש להם בעל שליטה שהוא אזרח ארצות הברית.

צפוי כי חילופי מידע אוטומטיים בין ישראל לארצות הברית לגבי נכסים פיננסיים יביא להגברת אכיפת תשלום המס בשתי המדינות ולצמצום האפשרויות להתחמקות מתשלום.

עמדת שרים אחרים שההצעה נוגעת לתחום סמכותם -

לשרת המשפטים אין התנגדות.

חלופות להצעת ההחלטה -

לא רלוונטי.

החלטות קודמות של הממשלה בנושא -

אין.

עמדת היועץ המשפטי של המשרד יוזם ההצעה -

מצ"ב.

סיווגים -

סיווג ראשי: 07חקיקה ממשלתית.

תחום פעולה עיקרי: 07אכיפת החוק.

מוגש על ידי שר האוצר

א' באדר ב' התשע"ד
03 במרץ 2014

חוות דעת משפטית הנלווית להצעת ההחלטה לממשלה ולוועדת השרים

נושא הצעת ההחלטה

הסכם בין ארצות הברית לישראל לצורך הגברת אכיפת דיני המס בארה"ב ובישראל
כחלופה להחלת הוראות ה- Foreign Account Tax Compliance Act-FATCA

תמצית ההצעה בהתייחס להיבטים המשפטיים

יישום ההסכם עלול להביא לידיעת רשויות המס בארצות הברית מידע על קיומם של נכסים פיננסיים של תושבי ישראל, שהם "אמריקאים", שיתכן שעד היום ברשויות המס בארצות הברית לא היו מודעים לקיומם ואף עלול להביא לנקיטת הליכים משפטיים בארצות הברית, לרבות הליכים פליליים כנגד תושבי ישראל האמורים, שלא דווחו על נכסים אלה לרשויות המס בארצות הברית, הכל בהתאם לדין בארצות הברית.

ההסכם כולל הוראות שמחייבות את הגופים הפיננסיים עליהם מוטלות חובות מכוח סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון לעשות שימוש במידע שנאסף מכוח חוק זה והצווים שהותקנו לפיו, על מנת לזהות את החשבונות המוחזקים על ידי "אמריקאים". דרישה לעשות שימוש במידע שנאסף מכוח חוק איסור הלבנת הון לצרכי רשות מס זרה, קל וחומר שימוש רטרואקטיבי במידע ללא הסכמת הלקוח, מנוגדת להוראות הסודיות, שהן הבסיס המצדיק ומאפשר את משטר הדיווח לפי חוק איסור הלבנת הון ומכאן הצורך בתיקון החוק.

כאמור חלק מיישום הוראות ה-FATCA על ידי הגופים הפיננסיים בהתאם להסכם אינו אפשרי לפי החקיקה הקיימת ולכן נדרשת חקיקה ליישום הוראות ההסכם בישראל. לפיכך, מוצע להורות לשר האוצר להכין הצעה לתיקון החוק בהתאם. תזכיר החוק יתאם להוראות ההסכם, ויכלול הוראות שיבטיחו הגנה על פרטיות נושאי המידע וזכויותיהם במסגרת העברת המידע.

קשיים משפטיים ככל שישנם דרכי פתרון

כמוסבר לעיל קיימים קשיים משפטיים בחתימה על הסכם ובחקיקת חוק ליישום הגברת אכיפת דיני המס בארה"ב ובישראל כחלופה להחלת הוראות ה- Foreign Account Tax Compliance Act-FATCA
ללא חקיקת חוק ליישום הגברת אכיפת דיני המס בארה"ב ובישראל כחלופה להחלת הוראות ה- Foreign Account Tax Compliance Act-FATCA. התוצאה על הבנקים בישראל תהיה חמורה

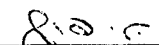
ביותר. חתימה על הסכם וחקיקת חוק ליישום הגברת אכיפת דיני המס בארה"ב ובישראל כחלופה להחלת הוראות ה- Foreign Account Tax Compliance Act-FATCA עדיפה על האלטרנטיבה האחרת.

עמדת היועצים המשפטיים של משרדים אחרים שהצעת ההחלטה נוגעת להם

החתימה על הסכם ליישום הגברת אכיפת דיני המס בארה"ב ובישראל כחלופה להחלת הוראות ה- Foreign Account Tax Compliance Act-FATCA ותיקוני החקיקה שידרשו ליישמו נעשים בתיאום מלא עם כל הגורמים הרלוונטיים במשרד המשפטים ולאחר קבלת הסכמתם.

עמדת היועץ המשפטי של המשרד שהשר העומד בראש מגיש את ההצעה

היועצת המשפטית של מינהל הכנסות המדינה תומכת בהצעה.

 _____ תפקיד	 _____ שם	 _____ חתימה
---	--	---