

סקירת הנוהל גילוי מרצון – שו"ת ונקודות למחשבה

לאחר המתנה ארוכה של נישומים רבים, סוף סוף ביום 25.8.2025 פרסמה רשות המיסים את נוהל הגילוי מרצון החדש (להלן: "הנוהל"), אשר יהיה בתוקף עד ליום 31.8.2026. הנוהל מעניק הזדמנות חד-פעמית וככל הנראה אחרונה להסדיר הכנסות ונכסים שלא דווחו, תוך קבלת חסינות פלילית מלאה בתאום עם פרקליטות המדינה, בכפוף לעמידה בתנאים.

חשוב לציין שהבקשה ניתנת להגשה על כל מחדל דיווחי שנעשה לפי אחד מחוקי המס ולא רק על מחדלי מס הכנסה, כמו למשל: מע"מ; מכס; מיסוי מקרקעין

"מה קובע הנוהל לגילוי מרצון שפורסם לאחרונה על ידי רשות המיסים?"

נוהל גילוי מרצון הוא הוראת שעה חד-פעמית שמציעה הזדמנות ייחודית לכל אדם שלא דיווח בעבר על הכנסותיו או נכסיו או פעולותיו כנדרש לרשות המיסים (לפי פקודת מס הכנסה, חוק מע"מ, חוק מיסוי מקרקעין, פקודת המכס, ומס-קניה והבלו), ליזום פנייה לרשות המיסים במסגרת הנוהל ולהסדיר את חובותיו המיסויים במסגרת התנאים שנקבעו.

"למה לי להיחשף ולשלם את המס במסגרת הנוהל?"

רבים טועים לחשוב רק על המס שידרשו לשלם במסגרת ההליך בגין הכנסותיהם או נכסיהם שלא דווחו כנדרש, אולם החשיבות והכדאיות לנצל את ההזדמנות החד פעמית **מצויה דווקא בקבלת חסינות מפני העמדה לדין ונשיאה בעונשים חמורים**, שיכולים להסתכם בקנסות כבדים ואף בריצוי עונשי מאסר ארוכים!

כאמור באמצעות הנוהל ניתן לתקן את ליקוי העבר, אך הסדרת הדיווח ותשלום המס כנדרש מקנה את האפשרות לנהל פעילות פיננסית בשקיפות מלאה, ולשלב כספים שלא דווחו ולעשות בהם שימוש לגיטימי במסגרת חשבונות הבנק והמערכת הפיננסית החוקית, ובכל גם להסיר סיכונים פליליים נוספים שקיימים בהסתרת או הסוואת ההון, כגון: עבירות על חוק איסור הלבנת הון שהסנקציות שעומדות לצידו באות בדרך של חילוט ההון בנוסף לתשלום המס הנדרש וריצוי עונשי מאסר.

זאת ועוד, בשנים האחרונות, כחלק מהמאבק בהון השחור, חלים תמורות מהותיות במערך חילופי המידע בין רשויות המס ברחבי העולם, לרבות בישראל, שהסירו לחלוטין את "חומות הסודיות הבנקאית".

כתוצאה מכך, ישראלים המחזיקים בחשבונות בנק ובנכסים בחו"ל לרבות **במטבעות הדיגיטליים (קריפטו)**, מבלי שדיווחו עליהם, חשופים לסיכון ממשי שפרטי חשבונותיהם ונכסיהם יועברו לרשות המיסים בישראל מכח אותם הסכמים בין לאומיים לחילופי מידע בין הרשויות. לא זו בלבד, על פי פרסומים רשות המיסים מבצעת הצלבות על מרכת הבלוקצ'יין ואף פונה לזירות מסחר ומנהלי השקעות בארץ ובחו"ל בכדי לקבל רשימות של לקוחותיהם על מנת לבחון את הסטאטוס הדיווחי של הלקוחות.

גם בתחום **השקעות הנדל"ן** בארץ ובח"ל, רשות המיסים הגבירה את מאבקה בהכנסות בלתי מדווחות, למשל: באמצעות הצלבת נתונים מרישומי הטאבו/עירייה, ובדיקת רצף היציאות לחו"ל, פרסומים ברשת ועוד.

"איך פונים לרשות המיסים לפי הנוהל לגילוי מרצון?"

במסגרת הנוהל ניתן לפנות אל רשות המיסים בשני מסלולים עיקריים:

✓ **המסלול הרגיל** – הליך מלא המתנהל מול פקיד השומה הרלוונטי, עד להגעה להסכם שומה סופי.

✓ **המסלול הירוק** – הליך מקוצר המבוסס על הגשת דוחות מתקנים או פתיחת תיק והגשת דוחות לראשונה, הכוללים את כלל ההכנסות שלא דווחו.

הטיפול במסלול הירוק מותנה בכך שהגילוי יעמוד באחד מהקריטריונים שלהלן:

א. כלל הנכסים וההכנסות נובעים **מנכסים פיננסיים** המוחזקים במוסד פיננסי בחו"ל, כאשר יתרתם ליום **31.12.2014 נמוכה מ- 4,000,000 ₪**, ולא בוצעו בהם תנועות חדשות בתקופת הגילוי.

ב. מקור ההכנסות הינו **שכר דירה למגורים** בישראל או בחו"ל, **בסכום שאינו עולה על 250,000 ₪ לשנה**.

ג. מקור ההכנסות הוא **נכסים דיגיטליים**, **בסכום שאינו עולה על 500,000 ₪ לכל תקופת הגילוי, כאשר שווים ההוגן של כלל הנכסים הדיגיטליים ליום 31.12.2024 אינו עולה על 1,500,000 ₪**.

ד. **שילוב של סעיפים (א) ו-(ג) לעיל**.

"האם כל אחד יכול לפנות לרשות המיסים לפי הנוהל לגילוי מרצון?"

בכדי להנות מהאפשרות להגיש את הבקשה לגילוי מרצון, נדרש לעמוד בכמה תנאי סף:

- ✓ הנוהל אינו חל על הכנסות שמקורן בפעילות לא חוקית.
- ✓ הפנייה חייבת להיות כנה ומלאה, ולהיעשות בתום לב.
- ✓ המבקש לא הורשע בעבר בעבירות מס, לא שילם כופר, ולא הגיש בקשה לגילוי מרצון שכבר אושרה.
- ✓ במועד הפנייה לא מתנהלת כנגד הפונה או צדדים קשורים בדיקה או חקירה ברשות המיסים או כל גורם אכיפה אחר בישראל או בחו"ל הקשורה בעקיפין לבקשה.
- ✓ לרשות המיסים אין מידע מוקדם על ההכנסות/הנכסים נושא הבקשה ושל צדדים קשורים גם אם המידע מצוי בידי רשויות אחרות, באמצעי התקשורת, או פורסם במסגרת הליכים משפטיים.

"כיצד מגישים בקשה לגילוי מרצון בפועל?"

הבקשה מוגשת לידי סמנכ"לית לחקירות ומודיעין ברשות המיסים ("הגורם המוסמך") וצריכה לכלול:

1. פרטים מלאים ורלוונטים, כולל: שמות המבקשים, שנות המס הרלוונטיות, מקורות ההכנסה והנכסים שלא דווחו, סכומי ההון וההכנסה שהושמטו, ואומדן המס לתשלום.
2. כאמור ההצהרה חייבת להיעשות בתום לב, תוך גילוי מלא של כל הנכסים וההכנסות.
3. יש לצרף אסמכתאות המעידות על מקור ההכנסות, סכומי ההון והחשובים שהוצגו.
4. לאחר קבלת אישור הגורם המוסמך, הבקשה מועברת לטיפול לגורם האזרחי הרלוונטי – פקיד שומה, ממונה מע"מ, מנהל מיסוי מקרקעין, גובה מכס או מחלקת גילוי הון לא מדווח – בהתאם למסלול המתאים שנבחר.
5. במסלול הירוק יש להגיש דוחות או דוחות מתקנים בתוך 90 ימים ממועד ההחלטה.
6. במסלול הרגיל, אם לא יושג הסכם שומה, הגורם האזרחי יקבע את המס לפי מיטב שפיתתו. על החלטה זו ניתן לערער בהתאם להוראות חוקי המס הרלוונטיים.

הוראות כלליות

7. במקרה שהבקשה שלא תאושר, למשל: בגלל אי עמידה בתנאי הסף, רשות המיסים לא תוכל להשתמש במידע שנמסר לה במסגרת הבקשה לצורך פתיחה בהליכים פליליים או אזרחיים ועל כן לטעמי אין משמעות לכך שהפניה הראשונית אינה אנונימית כפי שהתאפשר בנהלים קודמים.
8. יודגש כי אם יתברר שהבקשה הוגשה בחוסר תום לב, ללא גילוי מלא, או מבלי לשלם את המס שנקבע – ההליך יבוטל והחסינות הפלילית לא תוענק או תישלל ואף במקרים מסוימים הפונה ימצא עצמו מתמודד מול כתב אישום.
9. ההכנסות שלא דווחו יחויבו גם בריבית והפרשי הצמדה, ובנוסף קיימת סמכות להטיל קנסות בהתאם להיקף ההכנסות, מצבו של המבקש ורמת צייתנותו, אולם לפקיד השומה המטפל ניתנה סמכות לשיקול דעת בעניין.
10. יצוין כי משקיעי קריפטו יכולים לשלם את המס גם במסגרת "נוהל הוראת השעה לקבלת כספי מיסים בשל רווח מממוש אמצעי תשלום מבוזר", אשר פורסם ביום 31.12.2023 והוארך עד 31.12.2025.

סיכום והמלצות

11. הליך גילוי מרצון הוא הזדמנות חד-פעמית וכנראה גם אחרונה להסדיר את הדיווח על נכסים והכנסות שלא דווחו כלל או שדווחו בצורה חלקית ולא נכונה.
12. מדובר בהליך מורכב ורגיש, הכרוך בסכומים משמעותיים ובסיכונים ממשיים – לרבות חשיפה פלילית וקנסות כספיים. כל טעות בהגשה או אי-עמידה בתנאים עלולה להביא לדחיית הבקשה ואף לאובדן החסינות.
13. ועל כן, מומלץ לפנות לרשות המיסים באמצעות מייצג עו"ד/רו"ח שיש לו ניסיון והתמחות בתחום המיסים, בעל ניסיון מוכח והיכרות מעמיקה עם דרכי העבודה של רשות המיסים.

14. יתרה מזו, מומלץ לחשוב "צעד אחד קדימה" ולהסתייע במייצג שידע לפעול ולייצג את הלקוח גם מול הבנקים לצורך הכנסת הכספים שמקורם בסכומים שלא דווחו, שכן הבנקים לא מחויבים לקבל את הכספים שהוסדרו, גם אם שולם בגינם המס.

15. ביחס לגילוי מרצון בפעילות בקריפטו, מוצע כי המייצג הפונה בשם הנישום יהיה בעל הבנה והכרות מעמיקה עם עולם הקריפטו, לרבות בעריכת חישובים מדויקים, תוך התייחסות לעמדת רשות המיסים ביחס לפעולות מסוימות, כמו למשל: ביחס לעמדה של הרשות שכל פעולה של המרה בין מטבעות דיגיטליים – לרבות "החלפת אלט באלט" – שמהווה אירוע מס החייב בדיווח ותשלום מס. בנוסף, פעילות בפלטפורמות Staking /DeFi ובמערכות דיגיטליות אחרות המייצרות הכנסה פסיבית שוטפת (כגון: תגמולים או ריבית במטבעות קריפטו), מחייבת אף היא לעמדת רשות המיסים דיווח לרשות המיסים ברגע שההכנסה נצברת בארנק הדיגיטלי, עמדות שלטעמי נדרשת בחינה ביחס לכל אירוע. בנפרד ולגופו של עניין

משרדנו, בראשות עו"ד ורו"ח סיימון יניב, יוצא רשות המיסים והפרקליטות בעל ניסיון רב ומוכח בהליכי גילוי מרצון מורכבים שהסתיימו. הידע, הניסיון והיכרות ויחסי עבודה מצוינים עם הגורמים המקצועיים ברשות המיסים אשר מבטיחים ללקוחות המשרד טיפול מקצועי, דיסקרטי ויעיל, המעניק שקט נפשי והסדרה מלאה מול רשות המיסים

מוזמנים לתאם פגישה ראשונית וללא עלות לבדיקת התכנות להגשת פניה לפי הנוהל – בטלפון 03-6245544

או בדוא"ל simon@yaniv-yax.co.il

זה הזמן לנצל את חלון ההזדמנות שנפתח בשנת 2025 ולהסדיר את המצב מול רשות המיסים!