הסכמה הדדית וחילופי מידע

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland and Germany),
Solicitor (England & Wales and Hong Kong)
Of Counsel, KGP Legal LLC
alexander.ressos@kgplegal.com.sg
www.ressos.com.sg

הליך ההסכמה ההדדית (mutual agreement procedure) פתוח לנישום הסבור כי פעולותיה של אחת המדינות או של שתיהן מביאות למיסוי שאינו תואם את האמנה. הוא רשאי להביא את עניינו בפני הרשות המוסמכת במדינת תושבותו בתוך שלוש שנים מההודעה הראשונה. לאחר מכן הרשויות המוסמכות משתדלות ליישב את העניין. הפרוטוקול משנת 2017 הוסיף את ההתחייבות ליישם כל הסכמה על אף מגבלות הזמן שבדין הפנימי, כפי שדורש תקן המינימום של BEPS.[1] לשווייץ ולסינגפור יש רשויות מוסמכות פעילות. ניתן להביא בפניהן מחלוקת בדבר תושבות כפולה או מוסד קבע הנוגעת לעסק בתחום הנכסים הדיגיטליים, אך ההליך נמשך שנתיים עד ארבע שנים ואינו משעה את הגבייה באף אחת מהמדינות.

סעיף חילופי המידע הולך בעקבות סעיף 26 למודל ה-OECD בנוסחו לאחר 2009. הוא מאפשר חילופי מידע לפי בקשה לגבי מידע שצפוי להיות רלוונטי לניהול המסים שהאמנה חלה עליהם, גובר על סודיות בנקאית ואינו מתיר "מסעות דיג" (fishing expeditions). כללי היישום השווייצריים שבחוק הסיוע המינהלי בענייני מס (Tax Administrative Assistance Act) מחייבים שהבקשה תזהה את הנישום, את המידע המבוקש ואת מטרת המס, ומתירים בקשות קבוצתיות המתארות דפוס התנהגות בלי לנקוב בשמות האנשים.[2] לכן IRAS רשאית לבקש ממינהלת המסים הפדרלית השווייצרית את רישומי החשבון של תושב סינגפור בבורסה או בבנק שווייצריים. מינהלת המסים הפדרלית רשאית בתורה לבקש מ-IRAS את הרישומים של

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

תושב שווייץ אצל נותן שירותי DPT סינגפורי. הערוצים האוטומטיים של CRS ו-CARF (פרק VII בחלק זה) צמצמו את הצורך בבקשות לגבי יתרות חשבון, אך לא לגבי היסטוריות העסקאות המפורטות וההתכתבויות הנדרשות לחקירה.

מבט חוצה גבולות

האמנה היא רצפת היחסים בין שני המרכזים. היא מונעת כפל מס על הכנסה רגילה ומאשרת את מיסוי הרווחים במדינת התושבות. היא אינה עושה דבר בעניין מס העושר השווייצרי, דבר בעניין ה-GST הסינגפורי ודבר בעניין סיווג טוקן, שכל מדינה מכריעה בו לעצמה. לקוח המתכנן חיים או עסק בין צוג לסינגפור צריך להכריע תחילה בשאלת התושבות, אחר כך בשאלת המהות הכלכלית (substance), ורק בשלב השלישי לפנות לאמנה. האמנה תעשה אז את מה שנועדה לעשות: לקבע את ההקצאה שנבחרה.

הערות

1. האמנה למניעת כפל מס סינגפור–שווייץ 2011, סעיף 24 (הליך הסכמה הדדית), כפי שתוקן בפרוטוקול משנת 2017. ↩

2. האמנה למניעת כפל מס סינגפור–שווייץ 2011, סעיף 25 (חילופי מידע), כפי שתוקן בפרוטוקול משנת 2017; Federal Act on International Administrative Assistance in Tax Matters (TAAA; StAhiG), SR 651.1, סעיפים 6 ו-14a (דרישות לבקשות; בקשות קבוצתיות). ↩

Disclaimer

This article is provided for general information only. It is based on publicly available sources as at its date of publication. These sources have not been independently verified against licences, regulatory registers or the records of the entities concerned. It is not legal, tax, financial or investment advice. Nor is it a recommendation to invest in, transact with or use the services of any entity mentioned. Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated. To the fullest extent permitted by law, Dr Alexander Ressos and the publisher of SingaporeIQ exclude all liability for loss or damage arising from the use of or reliance on this article. Readers should obtain advice on their specific circumstances before acting or refraining from action.

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

Names and trademarks of the entities discussed belong to their owners and are used for identification only. Their mention implies no endorsement, affiliation or allegation of wrongdoing. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. Corrections and updates: contact@ressos.com.

© 2026 Dr Alexander Ressos. This article may be quoted with attribution to SingaporeIQ (SingaporeIQ.com). Reproduction in full and any commercial use require prior written consent. The Legal Terms at https://singaporeiq.com/legal-terms apply.

Author contact: Dr Alexander Ressos, TEP · contact@ressos.com

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.