גילוי מרצון בשווייץ ובסינגפור

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

שני תחומי השיפוט מתגמלים נישום שמגלה הכנסות או נכסים שלא דווחו לפני שהרשות מוצאת אותם. שווייץ מציעה גילוי מרצון חד־פעמי ללא קנס לפי סעיף 175 פסקה 3 לחוק מס ההכנסה הפדרלי הישיר (DBG/DFTA) ולפי ההוראות הקנטונליות המקבילות. הנישום משלם מסים בדיעבד וריבית עד עשר שנים לאחור, אך לא קנס, ובלבד שלרשות לא היה ידיעה מוקדמת והנישום משתף פעולה באופן מלא ועושה מאמצים רציניים לשלם.[1] תוכנית הגילוי מרצון של רשות המסים של סינגפור (IRAS) מפחיתה את הקנסות לאפס לגבי גילויים בתוך שנה מהמועד הסטטוטורי להגשת הדוח. לאחר מכן הקנס הוא שיעור קבוע של חמישה אחוזים לשנה מהמס שלא נגבה, בתנאי שהגילוי נעשה בזמן, מדויק, מלא וביוזמת הנישום.[2] מאז 2021, קריפטו שלא דווח הוא הנושא הנפוץ ביותר של גילויים כאלה בשני המקומות.

שלב	שווייץ	סינגפור
1. בירור העובדות	שחזור היסטוריית הארנקים והבורסות עד עשר שנים לאחור; הערכת שווי לפי מחירי ה־FTA לסוף השנה לצורך מס הון; זיהוי אירועי הכנסה (staking, חלוקות חינמיות, כרייה) וסיכון לסיווג כסוחר	שחזור ההיסטוריה לשנים הפתוחות (בדרך כלל ארבע, יותר במקרי הונאה); סיווג רווחים כהוניים או כפירותיים; זיהוי אירועי הכנסה
2. זכאות	אישור שלרשות אין ידיעה מוקדמת, שזהו הגילוי הראשון של נישום זה ושאפשר לשתף פעולה באופן מלא	אישור שהגילוי נעשה ביוזמת הנישום לפני פנייה של IRAS או הודעה על ביקורת; אישור שלמות

© 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.

שלב	שווייץ	סינגפור
3. הגשה	גילוי בכתב לרשות המסים הקנטונלית עם תיעוד מלא; דוחות מתוקנים לכל שנה	גילוי באמצעות myTax Portal או בהגשה בכתב, עם דוחות וחישובים מתוקנים
4. שומה	מסים בדיעבד עד עשר שנים לאחור וריבית פיגורים; ללא קנס; דמי AHV אם נקבע מעמד של סוחר	המס שלא נגבה וקנס של 0% (בתוך שנה) או 5% לשנה; ללא העמדה לדין בגין העניינים שנחשפו
5. משך	3–12 חודשים לפי הקנטון וההיקף	3–9 חודשים
6. עלויות מקצועיות	15,000–60,000 CHF לשחזור ולהגשה; ראיית חשבון חקירתית בנפרד	10,000–50,000 S$; ראיית חשבון חקירתית בנפרד

שלב השחזור הוא היקר בשתי המדינות. נישום שפעל במשך עשור בכמה בורסות, שחלקן כבר אינן קיימות, עלול שלא להצליח להוכיח את עלויות הרכישה. במקרה כזה שתי הרשויות מחילות אומדנים שמיטיבים עם אוצר המדינה. העצה המעשית היא לגלות מיד כשהבעיה מזוהה. גם חלון הפטור מקנס בסינגפור וגם תנאי היעדר הידיעה המוקדמת בשווייץ אובדים בשל עיכוב. יתרה מזו, חילופי המידע לפי CARF, שמתחילים ב־2027 וב־2028, יספקו לרשויות את הידיעה ששוללת את הזכאות.[3]

נקודת מבט חוצת גבולות

נישום שהתגורר בשתי המדינות צריך לבצע שני גילויים. הסדר חשוב. גלו תחילה בתחום השיפוט שבו סיכון הגילוי גבוה יותר ומשטר הקנסות קשה יותר. לגבי עושר שלא דווח, זו בדרך כלל שווייץ, משום שחובות מס ההון מצטברים משנה לשנה ורשויות המסים הקנטונליות מקבלות כבר היום נתוני CRS. לאחר מכן גלו בסינגפור, שבה שיטה הממסה הכנסה בלבד מביאה לכך ששנים רבות אינן מניבות מס כלל אם ההחזקות היו הוניות. הגילוי השווייצרי לא צריך להתייחס לעמדה בסינגפור, וכך גם להפך, מעבר למה שכל רשות צריכה, משום ששתי הרשויות מחליפות מידע לפי בקשה מכוח סעיף 25 לאמנה למניעת כפל מס.

הערות

1. DFTA סעיף 175 פסקה 3 וסעיף 181a (חברות); THA סעיף 56 פסקה 1bis; ראו חלק G, פרק VIII. ↩

© 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.

2. IRAS e-Tax Guide, IRAS' Voluntary Disclosure Programme בנוסחו המעודכן; Income Tax Act 1947, סעיפים 95 ו־96 (קנסות); ראו חלק M, פרק VIII. ↩

3. הקשר בין הדיווח לפי CARF לבין הזכאות לגילוי מרצון נדון בחלק G, פרק VII, ובחלק M, פרק VII. ↩

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.

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.