

היבטי מס ישראלים – אמריקאים בשנים הראשונות לאחר העזיבה של ישראל לרילוקיישן פאלו-אלטו (קליפורניה)

מרצים: מאורי עמפלי, עו"ד (רו"ח) אלי רייפן, יועץ מס

אין באמור במצגת זו כדי להוות חוות דעת ו/או ייעוץ
משפטי בסוגיות הנידונות ובכל אופן מומלץ להתייעץ עם מומחה מס
לפני נקיטת צעדים משפטיים ו/או אחרים המסתמכים על מצגת זו.

נושאי המצגת

- שינוי מגמה כלל עולמי בעניין החלפת מידע אוטומטי והגברת האכיפה
- תושב ישראל לצרכי מס הכנסה
- תושב ישראל לצרכי מס הכנסה – השלכות
- מעבר של תושב ישראל לחו"ל לרילוקיישן – השלכות לעניין הגדרת תושבות
- ניתוק תושבות לצרכי מס הכנסה בישראל
- ביטוח לאומי
- שכר דירה בישראל
- אופציות ומניות שנתקבלו בישראל – תקלות מס
- מכירת דירת מגורים בישראל

שינוי מגמה כלל עולמי – החלפת מידע אוטומטי

והגברת האכיפה

הסכם ארה"ב – ישראל ליישום ה FATCA :

- החלפת מידע אוטומטי בין ארה"ב לישראל לגבי מידע פיננסי - הדדיות.
- תחילת דיווח ישראלי ל- IRS ביום 30 בספטמבר 2015 עם תחולה רטרואקטיבית לשנת 2014.
- 1 בינואר 2017 – צפי לתחילת דיווח אמריקאי.

שליחת טפסי 5329:

- טופס שנשלח לאחרונה ל- 100,000 יחידים שכותרתו "דוח פרטים אישיים והצהרה על מקורות הכנסה בארץ ובחו"ל".
- היחידים משתייכים לאחת הקבוצות להלן:
 - ישראלים השוהים בחו"ל למעלה מ 90 יום בשנה מחוץ לישראל.
 - יחידים שיש בבעלותם יותר מדירה אחת בישראל.
 - יחידים אשר ביצעו תנועות חריגות בחשבון הבנק שלהם.

הצעת חוק לחיוב הגשת דוח מס בישראל עוזבים לחו"ל

תושב ישראל לצרכי מס הכנסה

מיהו "תושב ישראל" לצרכי מס?

מבחן איכותי (זיקות) - מוגדר בפקודת מס הכנסה, כדלקמן:

מי שמרכז חייו בישראל; ולעניין זה יחולו הוראות אלה:

(1) לשם קביעת מקום מרכז חייו של יחיד, יובאו בחשבון מכלול קשריו המשפחתיים, הכלכליים והחברתיים, ובהם, בין השאר:

(א) מקום ביתו הקבוע;

(ב) מקום המגורים שלו ושל בני משפחתו;

(ג) מקום עיסוקו הרגיל או הקבוע או מקום העסקתו הקבוע;

(ד) מקום האינטרסים הכלכליים הפעילים והמהותיים שלו;

(ה) מקום פעילותו בארגונים, באיגודים או במוסדות שונים;

תושב ישראל לצרכי מס הכנסה

מיהו תושב ישראל לצרכי מס (המשך)?

מבחן כמותי:

- (2) חזקה היא שמרכז חייו של יחיד בשנת המס הוא בישראל -
- (א) אם שהה בישראל בשנת המס 183 ימים או יותר;
- (ב) אם שהה בישראל בשנת המס 30 ימים או יותר, וסך כל תקופת שהייתו בישראל בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה הוא 425 ימים או יותר.
- (3) החזקה שבפסקה (2) ניתנת לסתירה הן על ידי היחיד והן על ידי פקיד השומה.

מבחן סובייקטיבי:

היכן הנישום רואה את מרכז חייו.

תושב חוץ לצרכי מס הכנסה

תושב חוץ - הגדרה:

חלופה ראשונה:

מי שאינו תושב ישראל

חלופה שנייה (אם מתקיימים כל אלה):

(א) היחיד שהה מחוץ לישראל 183 ימים לפחות, בכל שנה, בשנת המס ובשנת המס שלאחריה;

(ב) מרכז חייו לא היה בישראל, בשתי שנות המס שלאחר שנות המס בפסקה א.

כלומר – מבחן ארבע שנותי

תושב ישראל לצרכי מס - השלכות

חובות:

- חובת תשלום מס על הכנסה כלל עולמית (כפוף לזיכוי מס זר).
- חובת דיווח כללית (כפוף לפטורים).
- חובת תשלום ביטוח לאומי (מבחנים דומים).

סנקציות:

- עבירה פלילית.
- עוולה אזרחית.
- קנסות.
- ריביות והצמדה.

מעבר של תושב ישראל לחו"ל (רילוקיישן)

ברירת המחדל לאחר עזיבת ישראל:

• היחיד נשאר תושב ישראל.

גישת רשות המיסים:

- ניתוק התושבות הינו תהליך הנמשך על פני זמן (חוזר 1/12 לפחות שלוש שנים ממועד העזיבה).
- מועד העלייה על המטוס אינו מועד העזיבה לצרכי מס.
- הפיכה לתושב ארה"ב לצורך מס אינה מנתקת את התושבות ישראלית.
- פטור מתשלום מס מכוח אמנת מס אינו מהווה פטור מדיווח.

ניתוק תושבות לצורכי מס הכנסה בישראל

ניתוק תושבות:

- ניתוק התושבות הינו תהליך העברת מרכז החיים מישראל לחו"ל.
- ניתוק הזיקות הקושרות את היחיד לישראל ויצירת זיקות הקושרות את היחיד לחו"ל.
- ישנם מצבים בהם ניתן לנתק תושבות במועד העלייה על המטוס (פסקי דין צור, סולר). הליך הניתוק החל זמן מה לפני המעבר והסתיים בסמוך למעבר (פסק דין ספיר).

יתרונות:

- אי השלמת חבות מס בישראל (חיסכון של עשרות אלפי ₪ בשנה – בכפוף לבדיקה ספציפית).
- אי דיווח בישראל וחיסכון בעלויות דיווח.
- אי חבות בדמי ביטוח לאומי (כ- 60 אלף ₪ בשנה).

ניתוק תושבות לצורכי מס הכנסה בישראל

בחינת אופן ומועד ניתוק התושבות:

אין דרך רשמית לקבלת וודאות לגבי סטטוס התושבות בסמוך למועד העזיבה:

- פנייה לרשות המיסים (רולינג).

- הגשת דוח מס בישראל תוך כדי לקיחת פוזיציה – "לא תושב".

- קבלת חוות דעת משפטית - אשר ניתנת על סמך ניתוח חקיקה ופסיקה רלוונטית תוך כדי יישום העובדות הספציפיות וקביעה משפטית, כי הנישום אינו תושב ישראל לצרכי מס.

יתרונות חוות הדעת המשפטית

חוות דעת משפטית

יתרונות

- נטרול החשיפה הפלילית בישראל.
- ניתן שלא להגיש דוחות מס בישראל (עבור שכירים בכפוף לשינוי בחקיקה הישראלית).
- הפסקת הדיווח על הכנסות מחוץ לישראל בשנת העזיבה (עבור עצמאים).
- חיזוק העמדה מול רשות המסים, באם יתקיים דיון אזרחי עתידי.
- מאפשרת פנייה מוקדמת לקבלת החזרי מס בישראל על מיסוי כפול של רווחי הון.
- מאפשרת פנייה מוקדמת לטיפול בכפל מס בענייני אופציות לעובדים.

שיטות לניתוק תושבות לצרכי מס – יתרונות וחסרונות

פנייה לרשות המיסים (רולינג):

יתרון

- וודאות מלאה לניתוק התושבות.

חסרון

- סיכוי אפסי לקבל בסמוך למועד העזיבה (אפשרי רק לאחר כ- 4 שנים).

הגשת דוח מס בישראל בפוזיציה – "לא תושב" / פטור אמנה:

יתרון

- הקטנת החשיפה הפלילית.

חסרון

- עלייה על רדאר רשות המיסים וסיכוי מוגבר לביקורת ושומה.

אי דיווח חד צדדי (רלוונטי רק לשכירים):

יתרון

- חיסכון בעלויות.

חסרון

- חשיפה פלילית ועמדת נחיתות במישור האזרחי.

תושב ארה"ב לצרכי מס

תושב ארה"ב לצרכי מס

1. אזרחות אמריקאית
2. גרין קארד (חריג: סעיף 3 לאמנה)
3. מבחן כמותי – שני תנאים מצטברים:
(א) אם שהה בארה"ב לפחות 31 יום בשנת המס (2014)
(ב) אם שהה במהלך שלוש שנים אחרונות 183 ימים או יותר - מבחן תלת שנתי:

כל הימים בשנת המס (2014)

+

1/3 מהימים בשנה הקודמת (2013)

+

1/6 מהימים בשנה שקדמה לשנה הקודמת (2012)

חריגים למבחן הכמותי:

1. ויזה J-1 ו- F-1 (Form 8843)
2. מבחן הזיקות (Closer Connection to a foreign country – Form 8840)

דיווח מס בארצות הברית/קליפורניה

הגשת דו"ח מס ראשון בארצות הברית

- תושב ארה"ב בכל שנת המס
- תושב ארה"ב מיום ההגעה
- לא תושב ארה"ב (Nonresident)

חשוב שהדיווח בארה"ב יהיה קוהרנטי עם הדיווח/העמדה בישראל.

תושב קליפורניה

- תושבות מיום ההגעה
- כל ההכנסות טרם ההגעה נכללות בחישוב מדרגת המס אך אינן ממוסות
- אין אמנת כפל מס עם ישראל – אין זיכוי מס (בקליפורניה)!

תושבות לצרכי ביטוח לאומי

- חוק הביטוח הלאומי אינו מגדיר מיהו תושב ישראל (מרכז חיים).
- תושב ישראל לצרכי מס הכנסה אינו בהכרח תושב ישראל לצרכי ביטוח לאומי והפוך.
- תושב ישראל ששהה בחו"ל שנתיים רצופות או יותר ולא שילם דמי ביטוח בריאות תקופה של 12 חודשים לפחות, וכן מי ששהה בחו"ל במשך כחמש שנים, יהיו זכאים לשירותי בריאות בארץ רק לאחר תקופת המתנה (מקסימום 6 חודשים)/ תשלום מיוחד.
- אין אינטרס ברור לניתוק התושבות (כיסוי ביטוחי מול חיזוק הניתוק לצרכי מס הכנסה).
- תושב ישראלי הנמצא בחו"ל/ניתוק תושבות לצרכי ביטוח לאומי (בל/627).
- אין אמנת ביטוח לאומי עם ארצות הברית.

הכנסות שכר דירה בישראל

ישראל

- פטור מחבות מס ודיווח עד הכנסה חודשית של 5,080 ₪ (תקרה מתואמת).
- מסלול 10% (דיווח מקוצר - ללא ניכוי הוצאות).
- הגשת דוחות מס – חישוב רגיל (מס שולי החל מ- 31%).
- מסקנה: שימוש מושכל.

ארצות הברית

ההכנסות משכירות, לאחר קיזוז הוצאות חייבות במס שולי.
הוצאות מוכרות – הוצאות הרגילות והכרחיות בייצור ההכנסה (Ordinary & Necessary):

- | | | |
|-------------------------|--------------------------|----------------------------|
| - ביטוח | - שכ"ט עו"ד ורו"ח | - הוצאות טיסה |
| - פרסום | - תשלומי ריבית על משכנתא | - פחת (40 שנה), |
| - נקיון, אחזקה ותיקונים | - דמי ניהול | תוך נטרול מרכיב
(הקרקע) |

מיסוי אופציות/RSU'S

שיטת המיסוי בישראל

- אופציות במסלול ריווח הון – חברות פרטיות (25%).
- אופציות במסלול ריווח הון – חברות ציבוריות (שילוב מס שולי ו-25%).
- תנאים – תקופת חסימה (שנתיים) אצל נאמן במסגרת תוכנית מאושרת על ידי פקיד שומה.
- עמידה בתנאים: הקצאה – לא אירוע מס/ מימוש אופציה למניה – לא אירוע מס. מכירה/הוצאה מידי נאמן – אירוע מס. הפרת תנאים – מס פירותי+ ביטוח לאומי.
- אופציות ללא נאמן – מס פירותי + ביטוח לאומי.
- RSU'S – אותם כללים בכפוף לקבלת אישור.

מיסוי אופציות/RSU'S

שיטת המיסוי בארצות הברית

- הקצאה – אין אירוע מס (חריג: Section 83(b))
- מימוש אופציות/הבשלה של RSU (Vesting) - מס פירותי (Ordinary).
- מכירה – רווח הון בשיעור מס שולי, אא"כ המכירה נעשתה לאחר יותר משנה מיום המימוש של האופציה או ההבשלה של RSU. מס בשיעור 15% או 18.8% או 23.8%.

מיסוי אופציות/RSU'S

תקלות מס

- מימוש אופציות/ הבשלת RSU's לאחר מועד העזיבה.
- מיסוי אמריקאי על המרכיב ההוני הישראלי.
- כפל מס בגין מימוש אופציות.

פתרונות אפשריים

- מימוש מוקדם (טרם עזיבת ישראל).
- רולינג מרשות המסים בישראל.
- בקשה לקבלת החזר מס (תוך שנתיים ממועד העזיבה).

שינוי שיטת מיסוי הנדל"ן בישראל עבור תושבי חוץ וההשלכות בארה"ב

- מי זכאי לפטור ממס בגין מכירת דירה יחידה בישראל:
 - תושב ישראל- כהגדרת מונח זה בפקודה
 - תושב חוץ שאין לו דירת מגורים במדינת התושבות.לעניין זה, יראו **תושב חוץ** כמי שיש לו דירת מגורים במדינה שבה הוא תושב, כל עוד לא המציא אישור משלטונות המס באותה מדינה, כי אין לו דירה כאמור.
- מכירת הבית בישראל – מס בארה"ב:
פטור ממס עד גובה של \$500,000 מהשבח לזוג, התנאים לקבלת הפטור:
 - הבית הנמכר שימש למגורים שנתיים מתוך חמש השנים האחרונות.
 - לא נמכר בית אחר בפטור במהלך התקופה הזאת.
תקופה של עד 3 שנים מיום המעבר לארה"ב!!

שאלות ?
תודה !

מאורי עמפלי

meori@ampeli-tax.co.il

www.ampeli-tax.co.il

אלי רייפן

SMH Associates

408-903-5015

eli@smhassociates.com