

# חוק ההסדרים 2017-2018 – עיקרים במיסוי חברות ארנק ובעלי מניות חודש פברואר 2017

## מרצה: מאורי עמפלי, עו"ד (רו"ח)

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.

# מיסוי חברות ארנק

## נושאי המצגת

- רקע חקיקתי
- סע' 62א החדש - בעל מניות מהותי בחברת מעטים (מיסוי חברת ארנק "קלאסית")
- סע' 3(ט) החדש - שימוש בנכסי החברה על ידי בעל מניות מהותי
- תיקון סע' 77 לפקודה - חלוקת דיבידנד רעיוני
- הוראת שעה - חלוקת דיבידנד בשיעור מוטב של 25%

# מיסוי חברת ארנק - רקע

# מיסוי חברות ארנק - רקע

## רקע

- חברות ארנק מאפשרות הפחתת מס (ודמי ביטוח לאומי) לנושאי משרה, לבעלי מקצועות חופשיים ולבעלי הכנסות פסיביות ניכרות.
- במקום לפעול כשכיר או עוסק (מיסוי חד-שלבי), מוקמת חברה שבה הכנסתו של בעליה נכנסת אליה כאל ארנק, ממנו הוא מושך דיבידנדים לפי צרכיו (מיסוי דו-שלבי).
- בחברת ארנק נצבר לבעלים חלק הרווחים שלא שולם לו כמשכורת, ועל רווחים אלה משולם מס חברות בלבד (24% בשנת 2017) במקום מס שולי החל על שכיר או עוסק (עד 50% בשנת 2017). אירוע המס ברמת בעלי המניות נדחה למועד חלוקת דיבידנדים בפועל.
- מבחינת רשויות המס, נוצר עיוות לשקילות המיסויית הרצויה בין מיסוי חד-שלבי לבין מיסוי דו-שלבי, עד לתשלום המס על הדיבידנדים בעת חלוקתם בפועל.

# מיסוי חברות ארנק - רקע

## יתרונות:

- חיסכון במס ע"י דחייה בלתי מוגבלת של תשלום המס על הדיבידנדים (עד 33%), עד למועד החלוקה בפועל.
- הרווחים הצבורים יכולים לשמש את החברה לצורך השקעה והפקת רווחים נוספים, כל עוד הם לא חולקו לבעלי המניות.
- חיסכון בדמי ביטוח לאומי ומס בריאות.

# מיסוי חברות ארנק - רקע

## ועדת ארבלי

- בתחילת שנת 2012 בהתאם להמלצה של ועדת טרכטנברג ולהנחיה של שר האוצר הקודם יובל שטייניץ הוקמה וועדה, בראשותו של מנהל רשות המיסים דאז, דורון ארבלי, לבחינת סוגיית המיסוי של "חברות הארנק".

## המלצות הוועדה

- הוועדה גיבשה שתי חלופות אפשריות למיסוי:
- האפשרות הראשונה: הטלת מס בשיעור של 50% על כל הרווחים הלא מחולקים של חברות הארנק וחברות ההחזקה הפרטיות, שהן חברות שיש להן בעל מניות אחד ומשמשות לרכישת מניות בחברות אחרות.
- האפשרות השנייה: הטלת היטל על כל החברות, שהן בעלות אחוז רווחיות גבוה ולא חילקו דיבידנדים משמעותיים, בגובה שבין 4%-ל-8%, על הרווחים הבלתי מחולקים שלהן.

# מיסוי חברות ארנק - רקע

**עניין קרן (ע"מ 12-05-28320) (2014)**

## **העובדות:**

המנכ"ל של קרן תל אביב לפיתוח (להלן: "הקרן"), העניק שירותי ניהול לקרן באמצעות חברה בבעלותו.

## **פסיקת בית המשפט:**

- **מנוסח הסכם ההעסקה עולה, כי מר בן שושן יעניק את השירותים באופן אישי, תוך שהוא באופן אישי יקדיש ממיטב זמנו ומרצו.**
- **כן נכתב בהסכם, כי "משרת המנכ"ל מהווה משרת אמון אישי, וכי לא יחול לגביה "חוק שעות עבודה ומנוחה".**
- **הקרן הוציאה למר בן שושן בעצמו תלוש שכר, ובמסגרתו גילמה הטבות נוספות שניתנו לו, כגון שווי אחזקת רכב וטלפון נייד.**
- **בסיום ההתקשרות נערכה התחשבנות עליה חתם מר בן שושן בעצמו, ובמסגרתה נלקחו בחשבון ניצול ימי החופשה שנלקחו על ידי מר בן שושן, אשר נרשמו בזמן אמת במרשמי החברה.**
- **תנאים אלה ותנאים נוספים אשר נוסחו בהסכם הביאו את בית המשפט למסקנה, כי מדובר בחוזה אישי בין הקרן לבין מר בן שושן. בית המשפט מוסיף וקובע, כי: "שם העסקה או כינויה על ידי הצדדים לה איננו מכריע את מהותה של העסקה לצורך דיני המס."**

# מיסוי חברות ארנק - רקע

## עניין עלי בייגל (ע"מ 1065-09) (2015)

### העובדות:

המערער היה בעלים של 100% מהון המניות של חברת מצברי לירז שיווק (1998) בע"מ (להלן: "לירז שיווק"), אשר עסקה בייבוא ושיווק מצברים, שמנים ותוספות לרכבים.

המערער איתר משקיע, אשר לאור החובות של לירז שיווק ומסיבות נוספות, העדיף להשקיע בחברה חדשה ולא בלירז שיווק.

ביום 22.7.2003 נחתם הסכם השקעה בין המשקיע לבין לירז שיווק, לפיו המשקיע ישקיע בחברה חדשה - מצברי לירז שיווק (2003) בע"מ (להלן: "החברה החדשה"), אשר תעסוק בתחום עיסוקה של לירז שיווק.

החברה המשקיעה החזיקה ב - 51.5% ממניות החברה החדשה והמערער החזיק ב - 48.5% ממניותיה.

במסגרת הסכם ההשקעה, נקבע כי החברה החדשה תנוהל בידי לירז שיווק באמצעות המערער, במסגרת הסכם ניהול.

בצו שהוציא פקיד השומה למערער קבע, כי דמי הניהול יתווספו להכנסתו החייבת של המערער ויחויבו במס הכנסה.

# מיסוי חברות ארנק

## עניין עלי בייגל - המשך

### פסיקת בית המשפט:

- בית המשפט קבע, כי יש לדחות את טענת פקיד השומה, לפיה יש לראות את דמי הניהול כהכנסת עבודה או לחלופין הכנסה מעסק, וזאת בין השאר, בהתבסס על כך כי טענה זו סותרת את המערכת ההסכמית בין הצדדים.
- בית המשפט קבע, כי בין הצדדים לא התקיימו יחסי עובד מעביד ולא הייתה לצדדים כל כוונה ליצור יחסי עבודה.
- בית המשפט אף דחה את טענתו החלופית של המשיב, לפיה המערער פעל כקבלן עצמאי וכי דמי הניהול הם הכנסה בידי המערער על פי סעיף 2(1) לפקודה, שכן שירותי הניהול ניתנו על ידי החברה ולא על ידי המערער באופן עצמאי, התנהלות המקובלת בעולם העסקי.

# מיסוי חברת ארנק בעל מניות בחברת מעטים

# מיסוי חברות ארנק

**סימן ב'1: בעל מניות מהותי בחברה מעטים - סעי' 62א לפקודה:**  
הכנסה חייבת של חברת מעטים כמשמעותה בסעיף 76 לפקודה (שאינה חברת משלח יד זרה), הנובעת מפעילות של יחיד שהוא בעל מניות מהותי בה, תיחשב כהכנסתו של היחיד במצבים הבאים:  
**המצב הראשון (שינוי מצב קיים) -**

- הכנסה מיגיעה אישית לפי סעי' 2(1), 2(2) או 2(10), לפי העניין - אם הכנסת חברת המעטים נובעת מפעילות היחיד בחבר בני אדם אחר, לרבות בצד קשור לאותו חבר בני אדם, כנושא משרה או הענקת שירותי ניהול וכיו"ב, והיחיד או חברת המעטים היו נושאי משרה באותו חבר בני אדם ובלבד שהיחיד אינו בעל מניות מהותי באותו חבר בני אדם.
- בעל המניות בחברת המעטים הוא זה שמשמש בפועל כנושא משרה בחבר בני אדם אחר.

# מיסוי חברות ארנק

**סימן ב'1: בעל מניות מהותי בחברה מעטים - סע' 62א לפקודה:**

- **"נושא משרה"** - מנהל כללי, מנהל עסקים ראשי, משנה למנהל כללי, סגן מנהל כללי, כל ממלא תפקיד כאמור בחברה אף אם תוארו שונה, וכן דירקטור, או מנהל אחר הכפוף במישרין למנהל הכללי.

• **"צד קשור":**

(1) בן-זוג, אח, אחות, הורה, הורי הורה, צאצא וצאצאי בן-הזוג,

ובן-זוגו של כל אחד מאלה;

(2) אדם ובא כוחו;

(3) שותפים בשותפות;

(4) **בעל שליטה** בתאגיד;

(5) חבר בני אדם שהתאגיד או שהיחיד **בעלי שליטה בו**;

(6) לתאגיד ולחבר בני האדם יש **אותו בעל שליטה**;

# מיסוי חברות ארנק

**סימן ב'1: בעל מניות מהותי בחברה מעטים - סע' 62א לפקודה:  
המצב השני (תחילתו של קשר עסקי) -**

- הכנסה מיגיעה אישית לפי סע' 2(2) - אם הכנסת חברת המעטים נובעת מפעילות אותו יחיד בעבור אדם אחר, לרבות בעבור צד קשור לאותו אדם, והיא מסוג עובד עבור מעסיקו, ובלבד שהיחיד אינו בעל מניות מהותי או שותף ב"אדם האחר".

- **חזקה: יראו את פעולות היחיד כפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו, על אף כל דין או הסכם, אם מקורן של 70% או יותר מסך כל הכנסתה או הכנסתה החייבת של חברת המעטים בשנת המס, למעט הכנסות מיוחדות או רווחים מיוחדים, הוא בשירות שניתן על ידי היחיד או קרובו כהגדרתו בסעיף 76, לרבות עובדי החברה, במישרין או בעקיפין, לרבות באמצעות חברת מעטים קשורה, לאדם אחד או לקרובו כהגדרתו בסעיף 88, במשך 30 חודשים לפחות, מתוך תקופה של ארבע שנים.**

# מיסוי חברות ארנק

**סימן ב'1: בעל מניות מהותי בחברה מעטים - סעי' 62א לפקודה:**

- בתום **30 חודשים** יראו את פעולות היחיד כפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו מיום תחילת מתן השירות (לצורך דיני המס בלבד).
- הכנסות מיוחדות / רווחים מיוחדים - תמורה לעניין רווח הון, שווי מכירה לצרכי שבח במיסוי מקרקעין ודיבידנד.
- לא יראו שירות שניתן על ידי שותף בשותפות, לאותה שותפות, כשירות ש"ניתן לאדם אחד".
- הוראות החזקה לא יחולו על חברת מעטים המעסיקה **ארבעה** מועסקים -
  - הועסק אדם לא יותר **מארבע שעות** ביום – ייחשב לחצי מועסק.
  - הועסק אדם **חלק** משנת המס - חישוב יחסי.
  - **אדם וקרובו** ייחשבו למועסק אחד.
- הוראות תחולה – לעניין מניין 30 החודשים תימנה גם התקופה שלפני יום התחילה.

# מיסוי חברות ארנק – סוגיות פתוחות

- יחסי הגומלין בין החלופות
- שאלת ניכוי מס במקור של המשלם
- שאלת ביטוח לאומי
- מתן שירותים באמצעות חברת ארנק מחוץ לישראל
- בעל מניות מהותי (חריג)

**מיסוי בעל מניות מהותי  
שימוש בנכסי חברה (סע'  
3(ט1) לפקודה)**

# מיסוי בעל מניות מהותי – שימוש בנכסי חברה

## פס"ד עמי חזן (ע"א 9412/03+10398/03) (2005):

הנישום משך כספים מחברה בשליטתו, ובשלב מסוים נטל הלוואה בנקאית לצורך סגירת יתרת החוב בחברה. סכום ההלוואה הופקד בפיקדון בבנק, אך הפיקדון שועבד לטובת הבנק, ולמעשה החברה לא הייתה יכולה לעשות בו דבר.

פקיד השומה טען שהכספים שמשך הנישום הם הכנסה מדיבידנד, שכן עבודה או דמי ניהול, ואינם הלוואה, וההלוואה הבנקאית לא פרעה את המשיכה, משום שמבחינה כלכלית, החברה היא הנושאת בסיכון להלוואה, ומדובר בעסקה מלאכותית.

בית המשפט העליון דחה את עמדת פקיד השומה, וקבע כי ההלוואה היא אמיתית, מאחר שעוגנה בהסכם מפורש, ואף נרשמה כך בספרי החברה, ושולמה ריבית בגינה. לא ניתן לדעת האם החברה היא זו שתפרע את ההלוואה, ולכן לא ניתן לקבוע בשלב זה כי מדובר בעסקה מלאכותית.

# מיסוי בעל מניות מהותי – שימוש בנכסי חברה

## פס"ד אורי אש (ע"מ 5598-07-10) (2013):

עובדות דומות לפס"ד חזן - הנישום משך כספים מחברה בשליטתו, ובשלב מסוים נטל הלוואה בנקאית והפקיד את הכספים בחברה, וכך סגר את יתרת החוב. סכום הפיקדון שועבד לטובת הבנק, ולמעשה החברה לא הייתה יכולה לעשות בו דבר.

פקיד השומה טען שמדובר בעסקה מלאכותית, מאחר שלא היה טעם כלכלי לנטילת הלוואה מהבנק, למעט הצורך לטשטש את עקבות המשיכה. הפעם בית המשפט קיבל את עמדת פקיד השומה, כי מדובר בעסקה מלאכותית. בית המשפט קבע כי בניגוד לפס"ד חזן, **לא הוצגו ראיות לקיומה של הלוואה, לרבות הסכם או רישום בספרים.**

# מיסוי בעל מניות מהותי: שימוש בנכסי חברה – סעי' 3(ט)1

"משיכה מחברה" – משיכה של כספים מחברה על ידי בעל מניות מהותי או קרובו, או העמדת נכס של חברה לשימושם, והכל במישרין או בעקיפין, למעט משיכה או העמדה לשימוש כאמור המהווה הכנסה אשר חויבה במלוא המס;

• "משיכה של כספים מחברה" – לרבות:

(1) הלוואה, לרבות השאלה או כל חוב אחר.

(2) מזומנים, ניירות ערך, פיקדונות וכל ערובה אחרת שהחברה העמידה כבטוחה כלשהי לטובת בעל המניות המהותי, עד לסכום שהועמד לטובתו.  
**החריג:** סכום מצטבר שלא עלה על 100,000 ₪ ביום כלשהו בשנת המס ובשנת המס שלפניה.

# מיסוי בעל מניות מהותי: שימוש בנכסי חברה – סעי' 3(ט)1

"משיכה מחברה" – משיכה של כספים מחברה על ידי בעל מניות מהותי או קרובו, או העמדת נכס של חברה לשימושם, והכל במישרין או בעקיפין, למעט משיכה או העמדה לשימוש כאמור המהווה הכנסה אשר חויבה במלוא המס;

- "נכס" לצרכי הסעיף: (1) דירה/כלי טיס/כלי שיט שעיקר השימוש בהם לצרכיו הפרטיים של בעל המניות המהותי (גם מחוץ לישראל); (2) חפצי אומנות/תכשיטים;
- דירה (כהגדרתה בחוק המכר (דירות) - חדר או מערכת חדרים שנועדו למגורים, לעסק או לכל צורך אחר;
- דירת נופש?
- דירה פנויה רוב השנה?
- חנות/ משרדים

# מיסוי בעל מניות מהותי: שימוש בנכסי חברה – סע' 3(ט)1

– "מועד החיוב במס"

- במשיכת כספים מחברה – בתום שנת המס שלאחר שנת המס שבה נמשכו (שוטף + שנה).

- בהעמדת נכס לשימוש – בתום שנת המס שבה הועמד הנכס לשימוש ובתום כל שנה לאחר מכן, עד להשבת הנכס (שוטף תמידי).

# מיסוי בעל מניות מהותי: שימוש בנכסי חברה – סעי' 3(ט)

## • סיווג ההכנסה –

- יראו משיכה מחברה, במועד החיוב, כהכנסתו של בעל המניות המהותי לפי המדרג הבא:

(א) **מדיבידנד** – אם היו רווחים בחברה כהגדרתם בסעיף 302(ב) לחוק החברות (יתרת עודפים או עודפים שנצברו בשנתיים האחרונות, לפי הגבוה מבין השניים).

(ב) **מהכנסת עבודה** – לא חל (א) ומתקיימים יחסי עובד – מעביד.

(ג) **הכנסה מעסק או ממשלח יד** – ברירת המחדל.

# מיסוי בעל מניות מהותי: שימוש בנכסי חברה – סעי' 3(ט) (1)

## • "כימות ההכנסה" –

- במשיכת כספים מחברה – יראו כהכנסה במועד החיוב את סכום משיכת הכספים בניכוי (1) יתרות זכות של בעל המניות המהותי; (2) סכום הלוואה שנטלה החברה מתאגיד בנקאי בלבד, לתקופה של שנתיים לפחות, אשר הועבר בתוך 60 ימים לידי בעל המניות המהותי, אשר הוא שנושא בכל עלויות הלוואה ובלבד שהחברה לא העמידה ערובה כנגד אותה הלוואה.

# מיסוי בעל מניות מהותי: שימוש בנכסי חברה – סעי' 3(ט) (1)

- "כימות ההכנסה" – המשך:  
- בהעמדת נכס לשימוש – יראו כהכנסה במועד החיוב את עלות הנכס בניכוי (1) יתרות זכות של בעל המניות המהותי; (2) בנכס שהוא דירה – יתרת ההלוואה מתאגיד בנקאי בלבד שכנגדה שעבוד קבוע של הדירה, אם השעבוד הוא לתקופה של שלוש שנים לפחות.
- בגין השימוש בנכס עד להשבתו לחברה, תיזקף לבעל המניות המהותי הכנסת עבודה או הכנסה ממקור אחר (2)(10), לפי הגבוה מבין: (1) שווי השוק בגין השימוש בנכס או (2) השיעור שנקבע לפי סעי' 3(ט)(1) לעניין הלוואה (3.41%), כשהוא מוכפל בעלות הנכס ובניכוי תשלום בשל השימוש.
- הוראות סעיף 3(ט) לפקודה יחולו על משיכה של כספים מחברה עד למועד החיוב.

# מיסוי בעל מניות מהותי: שימוש בנכסי חברה – סעי' 3(ט)

## – "השבת כספים ומשיכה חוזרת" –

הכלל: כספים שהושבו לחברה עד מועד החיוב ונמשכו מחדש בתוך שנתיים מהמועד שבו הושבו, יראו אותם, עד גובה הסכום שהושב מחדש כאילו לא הושבו. החריג: כספים שנמשכו באופן חד פעמי והוחזרו בתוך 60 ימים.

## • "השבת נכסים ושימוש חוזר" –

הכלל: נכס שהועמד לרשות בעל המניות המהותי והושב לחברה עד מועד החיוב, ולאחר מכן הועמד לשימושו מחדש בתוך שלוש שנים מהמועד שהושב – יראו אותו כאילו לא הושב. דגש: לא מוזכר "עיקר השימוש".

## • יתרת זכות שנוכתה –

- הכלל: יתרת זכות שנוכתה מהכנסה ונפרעה בתוך 18 חודשים מהמועד שבו נוכתה – עד גובה הסכום שנפרע, יראו כאילו לא נוכתה.

# מיסוי בעל מניות מהותי – שימוש בנכסי החברה

- **מימון בין חברתי:** לא יראו הלוואה שניתנה לחברה אחרת המשמשת לתכלית כלכלית בחברה המקבלת את ההלוואה כמשיכה מחברה בעקיפין, ובלבד שהחברה המקבלת אינה תאגיד שקוף (החריג: למעט אם כל בעלי הזכויות בה הן חברות החייבות במס לפי סעי' 126(א)).

- **תקנה 2(6) לתקנות מס הכנסה (תכנון מס החייב בדיווח) (הוראת שעה), התשס"ז - 2006**

"הפעולות המפורטות להלן הן תכנון מס החייב בדיווח:

...

- (6) פרעון חוב של יחיד בעל מניות מהותי בחבר-בני-אדם לחבר, כולו או חלקו, בסכום של 1 מיליון שקלים חדשים לפחות, ברבעון האחרון של שנת מס, ובלבד שברבעון הראשון של שנת המס העוקבת, גדל סכום החוב של בעל המניות המהותי בחבר או של קרובו, לחבר, בשיעור שלא יפחת מ-25% מסכום החוב שנפרע כאמור;

הרציונל – סגירת יתרת משיכת בעלים בסוף השנה, ו"פתיחתה" מחדש בתחילת השנה העוקבת, על מנת שמשיכת הבעלים לא תופיע במאזן, מהווה תכנון מס עליו יש לדווח באופן מיוחד.

# מיסוי בעל מניות מהותי – שימוש בנכסי חברה – הוראות מעבר

## השבה של משיכות כספיות -

- הוראות סע' 3(ט) לפקודה לא יחולו על יתרת משיכות של כספים מחברה, נכון למאזן 2016 ובלבד שהיתרה האמורה הושבה לחברה עד ליום 31 בדצמבר 2017;
- על יתרת המשיכות שהושבה, שנוצרה לפני יום 1 בינואר 2013, יחול הדין שחל לפני התיקון הנ"ל. על יתרת המכירות שהושבה ונוצרה לאחר 1 בינואר 2013, יחולו הוראות סע' 3(ט) לפקודה.

# מיסוי בעל מניות מהותי – שימוש בנכסי חברה – הוראות מעבר

## השבה של נכס מסוג דירה –

הוראות התיקון יחולו על נכס מסוג דירה שהועמד לשימוש בעל המניות המהותי ערב יום התחילה, לפי ארבע החלופות הבאות ובהתאם לבחירתו של בעל המניות המהותי:

- חלופה ראשונה (השבת הדירה) - בחר בעל המניות המהותי להשיב את הדירה באופן מלא לרשות החברה, עד ליום 31 בדצמבר 2018, לא יחולו עליו הוראות סעיף 3(ט) לפקודה. **בגין השימוש** בדירה מיום התחילה ועד ההשבה תיזקף לבעל המניות המהותי הכנסת עבודה או הכנסה ממקור אחר (2)(10), לפי הוראות התיקון (ראו **שקף 24**);
- חלופה שנייה (המשך שימוש) - בחר בעל המניות המהותי להמשיך ולהשתמש בדירה, תחולנה הוראות הסעיף ויראו את **מועד החיוב** ביום 31 בדצמבר 2018.

# מיסוי בעל מניות מהותי – שימוש בנכסי חברה – הוראות מעבר

## השבה של נכס מסוג דירה –

הוראות התיקון יחולו על נכס מסוג דירה שהועמד לשימוש בעל המניות המהותי ערב יום התחילה, לפי החלופות הבאות ובהתאם לבחירתו של בעל המניות המהותי:

- חלופה ראשונה (השבת הדירה) - בחר בעל המניות המהותי להשיב את הדירה באופן מלא לרשות החברה, עד ליום 31 בדצמבר 2018, לא יחולו עליו הוראות סעיף 3(ט) לפקודה. **בגין השימוש** בדירה מיום התחילה ועד ההשבה תיזקף לבעל המניות המהותי הכנסת עבודה או הכנסה ממקור אחר (2(10)), לפי הוראות התיקון (ראו **שקף 20**);
- חלופה שנייה (המשך שימוש) - בחר בעל המניות המהותי להמשיך ולהשתמש בדירה, תחולנה הוראות הסעיף ויראו את **מועד החיוב** ביום 31 בדצמבר 2018.

# מיסוי בעל מניות מהותי – שימוש בנכסי חברה – הוראות מעבר

**חלופה שלישית (העברת בעלות ודחיית מס שבח) -** בחר בעל המניות המהותי להעביר את הדירה לבעלותו עד ליום 31 בדצמבר 2018, יראו את העברת הדירה כהכנסה של בעל המניות המהותי ויחולו ההוראות הבאות:

- **כימות ההכנסה:** סכום ההכנסה יהיה בגובה יתרת שווי הרכישה בידי החברה ביום ההעברה, או יתרת המחיר המקורי לפי העניין (דירה בחו"ל), **בניכוי** יתרת ההלוואה מתאגיד בנקאי בלבד שכנגדה שעבוד קבוע של הדירה, אם השעבוד הוא לתקופה של שלוש שנים לפחות ובניכוי סכום יתרת זכות הניתנת להיפרע על פי כל דין.

# מיסוי בעל מניות מהותי – שימוש בנכסי חברה –

## הוראות מעבר

**חלופה שלישית (העברת בעלות ודחיית מס שבח) -** בחר בעל המניות המהותי להעביר את הדירה לבעלותו עד ליום 31 בדצמבר 2018, יראו את העברת הדירה כהכנסה של בעל המניות המהותי ויחולו ההוראות הבאות - המשך:

• **סיווג ההכנסה: לפי המדרג הבא:**

(א) **מדיבידנד** – אם היו רווחים כהגדרתם בסעיף 302(ב) לחוק החברות.

(ב) **מהכנסת עבודה** – לא חל (א) ומתקיימים יחסי עובד – מעביד.

(ג) **הכנסה מעסק או ממשלח יד** – ברירת המחדל.

• **דגש:** מכירת הדירה בידי החברה לבעל המניות המהותי לא תחויב במס שבח ומס רכישה.

• בגין השימוש בדירה החל מיום התחילה ועד יום העברה תיזקף לבעל המניות המהותי הכנסת עבודה או הכנסה 2(10)(ראו **שקף 24**);

# מיסוי בעל מניות מהותי – שימוש בנכסי חברה – הוראות מעבר

## חלופה שלישית - העברת בעלות ודחיית מס שבח (המשך) -

**במכירת הדירה על ידי בעל המניות המהותי יחולו ההוראות הבאות:**

- שווי הרכישה של הדירה יהיה יתרת שווי הרכישה בידי החברה;
- יום הרכישה של הדירה יהיה יום הרכישה של החברה;
- פיצול לינארי: על השבח הריאלי שעד יום העברה, יחול חיוב במס בשיעור הגבוה ביותר בסעיף 121 לפקודה (47% החל משנת 2017) ועל יתרת השבח הריאלי שמיום העברה ועד יום המכירה יחול מס לפי סעי' 48א(ב)(1) לחוק מיסוי מקרקעין (עד 25%). **החריג:** חברות משפחתיות או חברות בית מיום ההתאגדות ועד יום העברה ושבעלי המניות בהן במועד העברה יחידים. במקרה זה יחולו שיעורי מס השבח הרגילים על יחיד בסעיף 48א(ב) או (ב1) לחוק מיסוי מקרקעין.
- במכירת הדירה **לא** יחולו הפטורים על דירת מגורים (פרק חמישי 1).
- ראו דוגמה להלן:

# מיסוי בעל מניות מהותי – שימוש בנכסי חברה –

## הוראות מעבר

**חלופה רביעית – העברת בעלות לבעל המניות המהותי ובחירה בתשלום מס השבח במועד העברה**

**שלב ראשון: יראו את העברת הדירה כהכנסתו של בעל המניות המהותי:**

- **כימות ההכנסה:** סכום ההכנסה יהיה בגובה יתרת שווי הרכישה בידי החברה ביום ההעברה, או יתרת המחיר המקורי לפי העניין (דירה בחו"ל), **בניכוי יתרת ההלוואה מתאגיד בנקאי בלבד שכנגדה שעבוד קבוע של הדירה, אם השעבוד הוא לתקופה של שלוש שנים לפחות ובניכוי סכום יתרת זכות.**
- **סיווג ההכנסה: לפי המדרג הבא:**
  - (א) **מדיבידנד – אם היו רווחים כהגדרתם בסעיף 302(ב) לחוק החברות.**
  - (ב) **מהכנסת עבודה – לא חל (א) ומתקיימים יחסי עובד – מעביד.**
  - (ג) **הכנסה מעסק או ממשלח יד – ברירת המחדל.**
- **מכירת הדירה בידי החברה לבעל המניות המהותי לא תחוב במס רכישה.**

# מיסוי בעל מניות מהותי – שימוש בנכסי חברה –

## הוראות מעבר

**חלופה רביעית – העברת בעלות לבעל המניות המהותי ובחירה בתשלום מס השבח במועד העברה**

**שלב שני - חישוב מס השבח:**

- **יום המכירה לפי חוק מיסוי מקרקעין יהיה יום העברה ושוי המכירה יהיה השווי לפי סעי' 17 לחוק מיסוי מקרקעין.**
- **החייב במס בגין השבח הריאלי במכירת הדירה בידי החברה לבעל המניות המהותי יהיה בעל המניות המהותי בשיעור המס הגבוה ביותר בסעיף 121 (47% החל משנת 2017). החריג: חברות משפחתיות או חברות בית מיום ההתאגדות ועד יום העברה ושבעלי המניות בהן במועד העברה יחידים. במקרה זה יחולו שיעורי מס השבח הרגילים על יחיד בסעיף 48א(ב) או (ב1) לחוק מיסוי מקרקעין.**
- **במכירת הדירה ע"י בעל המניות המהותי יום הרכישה יהיה יום העברה.**
- **בגין השימוש מיום התחילה ועד ליום העברה יחולו הכללים הרגילים בתיקון (שקף 24).**
- **ראו דוגמא להלן**

# מיסוי בעל מניות מהותי – שימוש בנכסי חברה – הוראות מעבר

## הוראות מעבר – נכס מסוג דירה

- הוראות סע' 71 לחוק מיסוי מקרקעין לא יחולו על נכס מסוג דירה שהועמד לשימוש בעל המניות המהותי בשנת המס 2015 ואילך.
- הוראה כללית: חברה משפחתית זכאית להודיע לפקיד השומה עד ליום 31 בינואר 2017 על חזרתה מבקשתה להיחשב כחברה משפחתית בשנת המס 2017.

# מיסוי בעל מניות מהותי – שימוש בנכסי חברה

## דוגמאות מספריות:

נתונים:

- דירה נרכשה על ידי חברה רגילה (לא משפחתית) ב- 1/1/2000 תמורת 1 מיליון ש"ח. הרכישה מומנה כולה ממזומנים שנבעו מרווחי החברה.
- לחברה בעל מניות אחד העושה בדירה שימוש פרטי.
- ביום 31/12/2018 שווי הדירה 3 מיליון ₪.
- ביום 31/12/2020 שווי הדירה 3.5 מיליון ₪.
- נתעלם מעליית המדד ומפחת.

# מיסוי בעל מניות מהותי – שימוש בנכסי חברה

## דוגמאות מספריות - המשך:

- **חלופה ראשונה** – בעל המניות בוחר להשיב את הדירה לחברה עד ליום 31/12/2018. יחול מס על דמי השכירות הרעיוניים עד ליום ההשבה (מס שולי).
- **חלופה שנייה** – בעל המניות בחר להמשיך ולהשתמש בדירה גם לאחר 31/12/2018. במועד זה יחויב בעל המניות במס על הכנסה (דיבידנד/הכנסת עבודה/הכנסה מעסק) בסך מיליון ₪. כמו כן, ימשיך לחול מס שולי על דמי השכירות הרעיוניים.

# מיסוי בעל מניות מהותי – שימוש בנכסי חברה

## דוגמאות מספריות - המשך:

- **חלופה שלישית** - בעל המניות בחר להעביר את הדירה לבעלותו ביום 31/12/2018, ללא תשלום מס שבח, ומכר את הדירה ביום 31/12/2020. יחולו המיסים הבאים:
    - יחול מס שולי על דמי השכירות הרעיוניים עד ליום ההעברה.
    - ביום ההעברה יחול מס על הכנסה (דיבידנד/הכנסת עבודה/הכנסה מעסק) בסך מיליון ₪.
    - ביום המכירה יחול מס שבח. שווי המכירה הוא 3.5 מיליון ש"ח; יום הרכישה הוא 1/1/2000 ושווי הרכישה הוא 1 מיליון ₪. את השבח הריאלי בסך 2.5 מיליון ₪ יש לפצל, כך ש- 19/21 מתוכו ימוסו במס שולי (47%), והשאר ימוסה במס שבח של 25%. מס השבח יהיה בסך 1,122,619 ₪.
- $2,500,000 * (19/21 * 47\% + 2/21 * 25\%) = 1,122,619$
- מס יסוף.

# מיסוי בעל מניות מהותי – שימוש בנכסי חברה

## דוגמאות מספריות - המשך:

- **חלופה רביעית** - בעל המניות בחר להעביר את הדירה לבעלותו ביום 31/12/2018, תוך תשלום מס שבח, ומכר את הדירה ביום 31/12/2020. יחולו המיסים הבאים:
  - יחול מס שולי על דמי השכירות הרעיוניים עד ליום ההעברה.
  - ביום ההעברה יחול מס על הכנסה (דיבידנד/הכנסת עבודה/הכנסה מעסק) בסך מיליון ₪.
  - ביום ההעברה יחול מס שבח. שווי המכירה הוא 3 מיליון ש"ח; יום הרכישה הוא 1/1/2000 ושווי הרכישה הוא 1 מיליון ₪. על כל השבח הריאלי בסך 2 מיליון ₪ יוטל מס שולי (47%). מס השבח יהיה בסך 940,000 ₪.
  - ביום המכירה יחול מס שבח. שווי המכירה הוא 3.5 מיליון ש"ח; יום הרכישה הוא 31/12/2018 ושווי הרכישה הוא 3 מיליון ₪. על כל השבח הריאלי בסך חצי מיליון ₪ יוטל מס בשיעור 25%. מס השבח יהיה בסך 125,000 ₪.

# מיסוי דיבידנד רעיוני

# מיסוי דיבידנד רעיוני

## דיבידנד רעיוני על רווחים שנצברו (תיקון סעיף 77 לפקודה): ראה המנהל -

- כי חברת מעטים לא חילקה דיבידנד בשיעור של 50% לפחות מתוך רווחיה **לשנת מס פלונית**, עד תום חמש שנים לאחר שנת המס הפלונית;
- וכי רווחיה הנצברים עולים על **חמישה מיליון ₪**;
- וכי יש בידה לחלק רווחיה או חלק מהם **בלי להזיק לקיום ולפיתוח העסק**;
- וכי תוצאת אי-החלוקה היא **הימנעות ממס או הפחתת מס**;
- רשאי הוא לאחר התייעצות בוועדה ולאחר שניתנה לחברה זכות שימוע:
- ליתן הוראה לפקיד השומה לנהוג בחלק של עד 50% מרווחיה לשנת המס, לאחר שהופחת מהם סכום הדיבידנד שחילקה מרווחי אותה שנת מס, **כאילו חולקו בתור דיבידנדים**.
- ובלבד שלאחר הוראת המנהל לא יפחתו רווחיה הנצברים לתום אותה שנה ולתום שנת המס שקדמה להוראת המנהל, **משלושה מיליון ₪**.

# מיסוי דיבידנד רעיוני

## גביית מס דיבידנד על רווחים שנצברו (תיקון סעיף 77 לפקודה):

- **"רווחים נצברים"** – כלל ההכנסה החייבת של החברה, בתוספת ההכנסות הפטורות ממס, לרבות שבח כמשמעותו בסעיף 6 לחוק מיסוי מקרקעין, אשר נצברו מיום התאגדותה ועד תום שנת המס הפלונית, בניכוי המס החל עליה ובניכוי דיבידנד שהיא חילקה עד תום שנת המס הפלונית, ובלבד שסכום הרווחים לא יעלה על סכום הרווחים כהגדרתם בסעיף 302(ב) לחוק החברות בתוספת רווחים שהונו".
- **"תחולה"** – הוראות התיקון יחולו מיום התחילה על רווחיה של חברה, לרבות רווחים שנצברו עד ליום התחילה ורשאי המנהל ליתן הוראות גם לגבי שנות מס שקדמו ליום התחילה ובכפוף למכסת חמש השנים.

# הוראת שעה – חלוקת דיבידנד בשיעור מוטב

# מיסוי חברות ארנק – הוראת שעה

## הוראת שעה:

שיעור המס על הכנסה מדיבידנד בידי יחיד שהוא בעל מניות מהותי, או בידי חברה משפחתית שהנישום, כמשמעותו בסעיף 64א לפקודה הוא בעל מניות מהותי, במישרין או בעקיפין, בחברה ששילמה את הדיבידנד, שמקורו ברווחים שנצברו עד יום 31 בדצמבר 2016 יהיה בשיעור סופי של 25%, ובלבד שמתקיימים כל התנאים הבאים:

(1) מגבלת הזמן: ההכנסה התקבלה בתקופה שמיום 1 בינואר 2017 ועד ליום 30 בספטמבר 2017.

(2) בחינה עתידית: בכל אחת משנות המס 2017-2019, הסכום הכולל של הכנסת עבודה, דמי ניהול, הפרשי הצמדה או ריבית ותשלומים אחרים ששולמו למקבל ההכנסה מדיבידנד על ידי החברה מחלקת הדיבידנד, במישרין או בעקיפין, בהפחתת ההכנסה מדיבידנד שחויבה במס לפי סעיף זה (לעניין שנת המס 2017), לא פחת מממוצע סכום התשלומים כאמור ששולמו במישרין או בעקיפין בשנים 2015-2016.

(3) מגבלת קיזוז: לא יתאפשר קיזוז הפסד הון מניירות ערך כנגד הדיבידנד.

# מיסוי חברות ארנק – הוראת שעה

**חוזר 1/2017 - הוראת שעה לעניין חלוקת דיבידנד לבעל מניות מהותי עד ליום 30.9.2017:**

- יובהר כי רווחים צבורים בחברות תושבות ישראל לא יכללו חלוקה המסווגת כהפחתת הון או רווחי שיערוך אלא רווחים שחויבו במס חברות או מהכנסות פטורות ממס בלבד. **תחולת ההוראה על משיכת דיבידנד מחברות זרות?**
- מקור הדיבידנד יכול ויהא מרווחים צבורים עד ליום 31.12.2016 **בחברות מוחזקות** על ידי החברה מחלקת הדיבידנד המוטב, ובלבד שחולקו לחברה המחלקת וליחיד בעל המניות המהותי או לחברה המשפחתית עד ליום 30.9.2017.
- החברה **שילמה** את ההכנסה מהדיבידנד המוטב לבעל המניות המהותי בתקופה שמיום 1 ינואר 2017 ועד ליום 30 בספטמבר 2017 בלבד (דגש: **תשלום בפועל ולא העמדת יתרת זכות**).

# מיסוי חברות ארנק – הוראת שעה

**חוזר 1/2017 - הוראת שעה לעניין חלוקת דיבידנד לבעל מניות מהותי עד ליום 30.9.2017 - המשך :**

- מובהר כי לעניין הוראת השעה בלבד, לא יראו בקיזוז ההכנסות מהדיבידנד המוטב כנגד אותו חלק מיתרת החובה או מדירה שהועמדה לשימוש של בעל המניות המהותי מקבל הדיבידנד, כהפרה של תנאי זה בהוראת השעה ויראו את הדיבידנד כמשולם על ידי החברה ובלבד שמקורה של יתרת החובה של בעל המניות המהותי היא במשיכות מהחברה לאחר תאריך 1.1.2013.

# מיסוי חברות ארנק – הוראת שעה

## חוזר 1/2017 - הוראת שעה לעניין חלוקת דיבידנד לבעל מניות מהותי עד ליום 30.9.2017 - המשך – ממוצע הכנסות:

- סכום ההכנסות שיקבל בעל המניות המהותי מאת החברה המחלקת, במישרין או בעקיפין, **בכל אחת** מן השנים 2017 עד 2019 למעט ההכנסות מדיבידנד, לא יפחת מממוצע ההכנסות שהתקבל בידו בשנות המס 2015 ו-2016, מאת החברה המחלקת, במישרין או בעקיפין. סוגי ההכנסות שיכללו בבדיקה האמורה (הן בשנות 2015-2016 והן בשנות המס 2017-2019), לא יכללו הכנסות מדיבידנד, לרבות מהדיבידנד המוטב.
- הבדיקה האמורה לעיל **לא תבוצע** לגבי השנים בהן החברה מצויה **בהליכי פירוק** או לגבי השנים בהן מקבל הדיבידנד המוטב **חדל להיות בעל מניות מהותי** בחברה המחלקת.
- הפרת תנאי זה על ידי אחד מבעלי המניות המהותיים בחברה מחלקת הדיבידנד **לא תשלול** את הזכאות לדיבידנד המוטב משאר בעלי המניות המהותיים בחברה.

# מיסוי חברות ארנק – טופס א/805

805/א



נספח ב

## הצהרת יחיד/ה בעל/ת מניות מהותי על זכאותו לדיבידנד מוטב בהתאם להוראת שעה לעניין סעיף 125ב(2) ו- (3)

אבקש כי ניכוי המס במקור מהכנסה מדיבידנד לה אני זכאי/ת מהחברה יהיה בשיעור מס של 25% בהתאם להוראת השעה לעניין סעיף 125ב(2) ו- (3) לפקודת מס הכנסה לתקופה שבין 1.1.2017 עד 30.9.2017 (להלן: "הדיבידנד המוטב" ו- "הפקודה", בהתאמה).

א. פרטי החברה מחלקת הדיבידנד (להלן: "החברה"):

שם החברה	מספר חברה (תיק במס הכנסה)	מספר תיק ניכויים	פקיד שומה ניכויים
כתובת החברה		9	
מספר טלפון		/	

ב. פרטי בעל/ת המניות המהותי\* מקבל/ת הדיבידנד המוטב (להלן: "בעל המניות"):

שם בעל המניות	מספר זהות/תיק או מספר חברה	שם הנישום בחברה משפחתית	מספר זהות הנישום בחברה משפחתית
כתובת בעל המניות			
מספר טלפון		/	

\* בעל מניות מוחזי, כהגדרתו בסעיף 88 לפקודת מס הכנסה.  
ג. סכום הדיבידנד המוטב:

סכום הרווחים שנצברו בחברה המחלקת עד ליום 31.12.2016 \_\_\_\_\_

סכום הדיבידנד המוטב שיתקבל על-ידי בעל המניות \_\_\_\_\_

מועד חלוקת הדיבידנד \_\_\_\_\_

(דיבידנד שישולם לאחר ה- 30.9.2017 לא יהיה זכאי להטבה בהתאם להוראת השעה לעניין סעיף 125ב(2) ו- (3) לפקודה)

ד. ממוצע ההכנסות כהגדרתו בסעיף 2.2.4 לחוזר יש לצרף חישוב ממורט כנספח להצהרה זו \_\_\_\_\_

ה. הדיבידנד שחולק שימש ל:

1. סך של \_\_\_\_\_ ש"ח - החזר של משיכות כספים
2. סך של \_\_\_\_\_ ש"ח - העברת דירה לבעלותו של בעל המניות
3. סך של \_\_\_\_\_ ש"ח - אחר \_\_\_\_\_

### ו. הצהרה

הנני מצהיר/ה כי:

- ✘ ידוע לי כי מסכום הדיבידנד המוטב שיתקבל בידי לא ניתן לקזז הפסדי הון מנייד ערך כאמור בסעיף 92(א)(4)(ב).
- ✘ מקור הרווחים מהם מחולק הדיבידנד המוטב אינו מרווחי מפעל מאושר.
- ✘ קיים תיק פעיל במס הכנסה על שמו או שם בן/בת זוגי (מצ"כ אישור).
- ✘ ידוע לי כי בהתאם להוראות הפקודה והתקנות מכוחה, במקרה בו הסכום הטלל של הכנסת עבודה, דמי ניהול, הפרשי הצמדה או ריבית ותשלומים אחרים ששולמו או ישולמו לי על-ידי החברה, במישרין או בעקיפין, בהפחתת ההכנסות מדיבידנד, לרבות מדיבידנד מוטב, בכל אחת משנות המס 2017 עד 2019, יפחת מממוצע סכום התשלומים כאמור ששולמו לי על-ידי החברה האמורה, במישרין או בעקיפין, בשנות המס 2015 ו- 2016, לא אהיה זכאי/ת לשיעור המס של 25% על ההכנסה מהדיבידנד, ואהיה מחוייב/ת לשלם את יתרת המס בתוספת ריבית והצמדה כחוק.

ל' החתימה: \_\_\_\_\_

תאריך	שם בעל המניות	חתימה
-------	---------------	-------

# מיסוי חברות ארנק – דוגמא מספרית

## דוגמה 1:

להלן פרוט הכנסות בעל מניות מהותי בחברה המחלקת:

<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>הכנסות<sup>1</sup></u>
140,000	130,000	120,000	100,000	150,000	משכורת
30,000	40,000	20,000	20,000	30,000	דמי ניהול
-	-	-	-	5,000	ריבית
10,000	-	200,000	-	70,000	דיבידנד
10,000	-	-	10,000	10,000	שכר דירקטורים
190,000	170,000	340,000	130,000	265,000	סה"כ הכנסות
180,000	170,000	140,000	130,000	195,000	הכנסות ללא דיבידנד

ממוצע ההכנסות שנים 2015 - 2016 =  $(195,000 + 130,000) / 2 = 162,500$

במקרה זה בעל המניות אינו עומד בתנאי "ממוצע ההכנסות" בשנת 2017 ולפיכך לא יחול שיעור המס המוטב בגין הדיבידנד המחולק בתקופת ההטבה.

שאלות ?  
תודה !

054-2651516

meori@ampeli-tax.co.il

<http://www.ampeli-tax.co.il/>