

AMPELI

TAX LAW OFFICES

אל תהיה "שקוף מדי"

LEVKOVICH CONSULTING
LTD

לבקוביץ' יועצים

פתרונות ויעוץ מסים

ליצירת קשר:
0722-405100

מאורי- 054-2651516
meori@ampeli-tax.co.il

אפי- 0507-620239
effi@ampeli-tax.co.il

www.ampeli-tax.co.il

חברות ארנק ומשיכת הלוואות בראי "פרשנות" ביטוח לאומי

עורך דין (רו"ח) מאורי עמפלי
רואה חשבון אפי / פרץ לבקוביץ'
30 ביוני 2022

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.

היסטוריה חקיקתית- חוק ביטוח לאומי

חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה -1995 ("החוק") - עד 1/2008 הכנסה מדיבידנד של חברה רגילה, הייתה חייבת בדמי ביטוח, וזאת בכפוף לתקנות 13,14,15 לתקנות הביטוח הלאומי(הוראות מיוחדות בדבר תשלום דמי ביטוח, תשל"א – 1971).

בתיקון 103 החל מ - 1/2008 ובהתאם לסעיף 350(א)(6) לחוק, הכנסה מדיבידנד של חברה רגילה פטורה מדמי ביטוח.

תיקון 103- הוראות סעיף 373א לחוק-

"הפיקה חברה מהחברות המנויות בסעיפים 64 עד 64א1 לפקודת מס הכנסה, לפי העניין, הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 1 לפקודת מס הכנסה, בשנת מס פלונית, יראו את ההכנסה האמורה כאילו חולקה בסוף אותה שנת מס לחברי החברה או לבעלי המניות בה, לפי העניין, והכל בהתאם לזכאותם היחסית ברווחי החברה במועד האמור.

היסטוריה חקיקתית מס הכנסה - חברות ארנק וסעיף 1ט3

- על רקע תופעת "חברות הארנק" והדרכים שנבחנו בכדי להתמודד עם תופעה זו, חוקק בשנת 2017 תיקון 235 לפקודת מס הכנסה שמטרתו למסות את הרווחים שנצברו בחברות כאמור, בין אם נמשכים ובין אם לאו, ולייחס את ההכנסה לבעל המניות המהותי בחברה.
- לצורך כך הוספו לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 ("הפקודה") הוראות הסעיפים 3(ט) ו-62א, במסגרתן נקבע, בין היתר, כי משיכות כספים מהחברה על ידי בעל מניות מהותי בה, במישרין או בעקיפין, לרבות העמדת נכס של החברה לשימוש של בעל המניות, ייחשבו אצל בעל המניות כהכנסה חייבת במס.

היסטוריה חקיקתית מס הכנסה - חברות ארנק וסעיף 1ט3

מקור ההכנסה לפי 3(ט1) לפקודה יקבע באופן הבא:

- במידה שישנם עודפים – ההכנסה תסווג בידו כהכנסה חייבת **מדיבידנד**.
- במידה שלא היו בחברה עודפים – אם מתקיימים ביניהם יחסי עובד ומעביד - **כהכנסת עבודה**.
- במידה ואין בחברה עודפים וכן לא מתקיימים יחסי עובד-מעביד - **כהכנסה מעסק או משלח יד**.

לעניין "חברות ארנק" (סעיף 62א' לפקודה) נקבעו הכללים הבאים:

- הכנסה חייבת של 'חברת מעטים' שנובעת מפעילות "בעל מניות מהותי" בה, תיחשב כהכנסתו החייבת של היחיד (בעל המניות). מקור ההכנסה נקבע כלהלן:
- הכנסה מיגיעה אישית לפי **סעיף 2(2)** לפקודה – אם הכנסות החברה הם משירותים שבאופן רגיל נעשים בידי עובד עבור מעסיקו. לעניין זה נקבעו חזקות כמותיות ומספריות, לשם הבהרת הנושא.
- הכנסה מיגיעה אישית לפי **סעיף 2(1), 2(2) או 2(10) לפקודה** -באם מדובר בשירותי דירקטוריון, הענקת שירותי ניהול וכיו"ב.

הנחיות חוזר ביטוח לאומי מס': 1487 בקשר להכנסות חברות ארנק והכנסות שמקורן בסעיף 1ט3

בהתאם להוראות החוזר מיום 29 בנובמבר 2021, מדובר בהכנסות שלא נוכו מהן דמי ביטוח והביטוח הלאומי רואה בהפרש שבין ההכנסה שדווחה בשומה, לבין ההכנסה שדיווח המעסיק בטופס 126, כהכנסה של עצמאי וכפועל יוצא מתכוון הביטוח הלאומי לגבות דמי ביטוח בגין הכנסות אלו באופן יזום וחד צדדי.

בהתאם להוראות החוזר, ביטוח לאומי יגבה ביטוח לאומי כדלקמן:

- הכנסה לפי סעיף 3(ט) או סעיף 62א לפקודה, שנקבעה לפי הפקודה כשכר - ביטוח לאומי יראה בה הכנסה החייבת בדמי ביטוח כשכיר לפי סעיף 2(2) לפקודה.
- הכנסה לפי סעיף 3(ט) לפקודה, שנקבעה לפי פקודת מס הכנסה כדיבידנד – ביטוח לאומי יקבל את הסיווג הנ"ל וההכנסה תהיה פטורה מתשלום דמי ביטוח.
- הכנסות לפי סעיף 62א' / 1ט3 שהפקודה קובעת אותן כהכנסות חייבות – יסווגו לצרכי ביטוח לאומי כהכנסה חייבת בדמי ביטוח של עצמאי לפי סעיף 2(1) לפקודה.
- ככל שהמבוטח סווג גם קודם לכן כעצמאי לביטוח לאומי, תיווסף הכנסה זו להכנסתו האחרות כעצמאי.

ביקורת

• העדר הסדר חקיקתי מקביל בחוק הביטוח הלאומי

החבות בדמי ביטוח לאומי לעניין "גופים שקופים" (חברות בית וחברות משפחתיות) מוסדרת במסגרת סעיף 373א לחוק –

סעיף 373א לחוק - "הפיקה חברה מהחברות המנויות בסעיפים 64 עד 64א1 לפקודת מס הכנסה, לפי העניין, הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 1 לפקודת מס הכנסה, בשנת מס פלונית, יראו את ההכנסה האמורה כאילו חולקה בסוף אותה שנת מס לחברי החברה או לבעלי המניות בה, לפי העניין, והכל בהתאם לזכאותם היחסית ברווחי החברה במועד האמור".

ביקורת

• העדר הסדר חקיקתי מקביל בחוק הביטוח הלאומי - המשך:

הלכת נחשתן - עב"ל 61198-02-20

בהתאם לסעיף 373א לחוק ביטוח לאומי הכנסות פאסיביות מחברה שקופה חייבות בביטוח לאומי ביחד עם ההכנסות האקטיביות. כלל ההכנסות יחויבו כהכנסה אחרת (12%)

הלכת וייס וגולן – דיון מט/0-98

בחברה משפחתית טרם תחולת סעיף 350(א)(6) לחוק, קבע בית הדין הארצי כי המיסוי על דיבידנד יהיה בעת החלוקה בפועל של דיבידנד למרות עמדת ביטוח לאומי. משמע, בית הדין קובע כי באין חקיקה, קיימת הפרדה בין החברה לבעל המניות.

ביקורת

חוזר לגבי חברות LLC מיום 22/01/2017

- "נדרשנו לשאלה אילו הוראות חלות על חברת LLC והאם בהגדרתה היא חברה משפחתית או חברה רגילה? להבחנה זאת משמעויות מבחינת סיווג ההכנסה וחובת התשלום".
- "בעקבות ישיבות שקיימנו בנושא עם רשות המיסים והלשכה המשפטית, הגענו למסקנה כי דין הכנסות מחברת LLC כדין של הכנסות שמקורן בדיבידנד של חברה רגילה ולפיכך, הוראות סעיף 373 א אינן חלות על הכנסות אלו."

מסקנה: מקום שלא מדובר בחברה משפחתית, לא ניתן לחייב את ההכנסות של החברה בביטוח לאומי, גם כאשר בעל המניות מדווח על הכנסות אלו כהכנסותיו בדוח האישי.

ביקורת

העדר קיום יחסי עובד מעביד ברמה המשפטית:

28320-05-12 קרן תל אביב לפיתוח נגד פקיד שומה ת"א 5

נסיבות ספציפיות אשר הובילו את ביהמ"ש לקבוע כי המדובר בהסכם אישי להעסקתו של מר בן שושן, ולא בהסכם לשכירת שירותי ניהול מהחברה שבבעלותו וכי התקיימו יחסי עובד-מעביד בין הקרן לבין מר בן שושן, ומשכך קבע ביהמ"ש כי יש לראות את דמי הניהול ששולמו כהכנסת עבודה בידי מר בן שושן החייבת במס שולי.

ע"מ 1065-09 בייגל עלי נ' פקיד שומה פתח תקווה

המבחן העיקרי לקביעה זו הינו המבחן המעורב, אשר מבוסס על איזון בין סממנים שונים הנוגעים ליחסי עבודה. במקרה דנן, עם הפעלת המבחן כאמור, מגיע ביהמ"ש למסקנה כי לא התקיימו יחסי עובד-מעביד.

ביקורת

- דרישה רטרואקטיבית על רקע אי בהירות חקיקתית;

- העדר כיסוי ביטוחי;

- מה עושים?

"אם ברצונך לתקן או להוסיף על הנאמר מעלה, יש לשלוח לחתום מטה לפי הכתובת הרשומה בכותרת הודעה זו, הסבר בצירוף המסמכים הבאים: 1. דוח 1301 שהוגש לרשות המיסים לשנת המס. 2. הודעת השומה / תקציר השומה עם ציון תאריך עריכת השומה. 3. שומה של החברה לשנת המס עם ציון תאריך עריכת השומה. 4. דוח ההתאמה של החברה. 5. דוחות כספיים של החברה. 6. תיק הניכויים של החברה שנקבעה על יד מס הכנסה "כמעסיק". 7. טופסי 106 לשנת המס מהמעסיקים השונים. 8. טופס ב/ל 6101".

AMPELI

TAX LAW OFFICES

תודה על ההקשבה!

שאלות?

צוות המשרד עומד לשירותכם:

0722-405100 -משרד

054-2651516 - עורך דין (רו"ח) מאורי עמפלי

050-7620239 - רואה חשבון אפי/פרץ לבקוביץ'

office@ampeli-tax.co.il

meori@ampeli-tax.co.il

www.ampeli-tax.co.il

מגדל ספיר, קומה 17

רח' תובל 40, רמת גן