

The logo features the word "AMPELI" in a bold, dark blue, sans-serif font. A horizontal line is positioned below the letters "P" and "E".

AMPELI

TAX LAW OFFICES

ליצירת קשר:

0722-405100

054-2651516

meori@ampeli-tax.co.il

www.ampeli-tax.co.il

חוק הרווחים הכלואים – מתאוריה לפרקטיקה מפגש ראשון – תיקון סעיף 62א לפקודה השתלמות מקוונת – חשבים

עו"ד (רו"ח) מאורי עמפלי

מפגש ראשון – 19 באוקטובר 2025

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. תשומת הלב כי היות שמדובר בחקיקה חדשה ומורכבת, חלק מן הכתוב מבוסס על פרשנות המשרד והמצגת תעודכן מעת לעת. נודה לקבלת הערותיכם.

חוק הרווחים הכלואים – מתאוריה לפרקטיקה

השתלמות מקוונת - חשבים

מפגש ראשון – נושאי המצגת

- חוק הרווחים הכלואים ותיקון 277 ("בזז"): רקע, ביקורת והעתירה לבג"ץ;
- תיקון 235 והוראות סעיף 62א לפני חקיקת תיקון 277;
- ניתוח הוראות סעיף 62א(א) לפקודה לאחר תיקון 277;
- יחסי עובד מעביד לצרכי הסעיף וחזקת ה-70%;
- הוספת סעיפים 62א(1), 62א(2) ו-62א(2) לפקודה ודוגמאות מספריות;
- תכנוני מס והערכות לתום שנת המס -
- הגדרת חברת מעטים ושימוש בחריגים הקבועים בה – חברת משלח יד זרה וחברה מועדפת;
- אי תחולת הוראות סעיף 62א על חברות תושבות חוץ;
- קיזוז הפסדים שוטפים והפסדים מועברים בחברת ארנק;
- תכנוני מס נוספים וסיכום.

חברות ארנק - רקע

חוק הרווחים הכלואים – מתאוריה לפרקטיקה

מיסוי חברות ארנק - רקע

כללי – חברת ארנק

- 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 (23% בשנת 2025) במקום מס שולי החל על שכיר או עוסק (עד 50% בשנת 2025). 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.

חוק הרווחים הכלואים – מתאוריה לפרקטיקה

מיסוי חברות ארנק – רקע

יתרונות לבעלים:

- חיסכון במס ע"י דחייה בלתי מוגבלת של תשלום המס על הדיבידנדים (עד 35%), 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.

חוק הרווחים הכלואים – מתאוריה לפרקטיקה מיסוי חברות ארנק – רקע – תיקון 235 לפקודה

שינוי הוראות הפקודה לעניין מיסוי חברות ארנק - תיקון 235 (שנת 2017)*:

- הכנסות חברות ארנק אשר ימוסו כהכנסת היחיד ("שכיר מתחפש") - הוספת סעיף 62א לפקודה.
- מיסוי רווחים אשר לא חולקו - סמכות לחיוב במס על דיבידנד במקרים מסוימים – תיקון סעיף 77 לפקודה.
- מיסוי בעל מניות מהותי במס בגין יתרות חובה ושימוש בנכסי חברה – הוספת סעיף 3(ט) לפקודה. לא תוקן במסגרת חוק ההתייעלות 2025.

* חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז-2016

"מיסוי רווחים כלואים" – ביקורת והעתירה לבג"ץ

חוק הרווחים הכלואים – מתאוריה לפרקטיקה

מיסוי רווחים כלואים – הצעת החוק

פורסמה ביום 11 בנובמבר 2024.
בעקבות המלצות צוות עבודה מיוחד של משרד האוצר מיום 2 בספטמבר 2024 ועל רקע "בור" תזרימי של 10 מיליארד ש"ח לשנת 2025.

דברי הסבר להצעת החוק

- מטרת הצעת החוק – טיפול בסוגיית הרווחים הלא מחולקים בישראל.
 - "רווחים כלואים" של שני סוגי חברות :
1. חברות ארנק פעילות – פעילות בעל המניות היא המקור להכנסות (תיקון סעיף 62א(א)) לפקודה והוספת סעיפים 62א(1) + 62א(2) + 62א(3) לפקודה) - **מיסוי רווחים שוטפים**.
 2. חברות החזקה – חברות נטולות פעילות עסקית אקטיבית שמרבית הכנסותיהן פסיביות (תיקון סעי' 77 והוספת סעיף 81 והוראת השעה) – **מיסוי רווחים צבורים**.

חוק הרווחים הכלואים – מתאוריה לפרקטיקה

מיסוי רווחים כלואים – הצעת החוק

מתוך דברי הצעת החוק:

"ישנן חברות הצוברות את הרווחים (לאחר תשלום מס חברות) ובוחרות להשקיעם בהשקעות פסיביות (בעיקר בשוק ההון ובנדל"ן) ולא בהשקעות ריאליות. חברות אלה נמנעות מחלוקת הרווחים כדיבידנדים ליחיד, ומשמשות ליחיד כמעין "ארנק" שבו הוא אוגר הון. הסוג הראשון המטופל במסגרת ההמלצות הוא חברות אשר עיקר הרווחים שלהן נובעים מפעילות בעל המניות בעסק (להלן - חברות ארנק פעילות). בחברות אלה, במקום שבעל המניות ישלם מס על סכום ההכנסות המשקפות את תרומתו האמיתית לפעילות העסק, הוא מושך מהחברה סכום נמוך המספיק לו למחיה - בדרך כלל כמשכורת או כדיבידנד - כאשר יתרת ההכנסה אשר הפיק נותרת בחברה ומשולם בשלה מס נמוך".

מיסוי רווחים כלואים – הצעת החוק – ביקורת

- ע"א 6952/15, פקיד שומה גוש דן נ' גד קרן -
"תכלית נוספת אותה נועדה הפקודה להגשים והיא עשיית צדק - על המס להיות "מס טוב"; עליו להתחשב בנישום, וכן להיות ודאי, בלתי שרירותי, שוה ויעיל".
מסקנה – תיקון 277 לפקודה לא עומד בתנאים של "מס טוב"
"מחטף" של האוצר – דוח הצוות לבחינת הרווחים הלא מחולקים.
- "מיסוי רווחים לא מחולקים" – הכותרת מטעה.
- 12 דיונים בועדת הכספים במהלך חודש דצמבר 2024 ואישור הצעת החוק בקריאה שנייה ושלישית בערבו של 31/12/2024 כאשר החוק נכנס לתוקפו לאחר פחות מ-12 שעות, ביום 1 בינואר 2025 (תיקון 277 לפקודה) – הליך לא תקין בעליל!
- סוף שנת מס 2024 – הקשב של ציבור המייצגים היה בסגירת שנת המס.

מיסוי רווחים כלואים – הצעת החוק – ביקורת

חוק יסוד כבוד האדם וחירותו:

סעיף 8 - פסקת ההגבלה:

פסקת ההגבלה: "אין פוגעים בזכויות שלפי חוק-יסוד זה אלא בחוק ההולם את ערכיה של מדינת ישראל, שנועד לתכלית ראויה, ובמידה שאינה עולה על הנדרש, או לפי חוק כאמור מכוח הסמכה מפורשת בו."

סעיף 62(א1) החדש – מס חברות פוטנציאלי של 43.25% - ספק אם עומד בעקרון המידתיות:

האם נשקלו חלופות אפשריות -

- העלאת מס החברות?
- העלאת מס לפי חוק עידוד השקעות הון על רקע ה- פילר 2?
- עתירה לבג"צ 35810-08-25

מיסוי רווחים כלואים – בג"ץ 35810-08-25 עתירה למתן צו על תנאי ולמתן צו ביניים

**העתירה הוגשה על ידי איגוד המייצגים ולשכת המסחר תל אביב והמרכז, איגוד לשכות המרכז
ביום 13 לאוגוסט 2025:**

"מוגשת בזאת עתירה למתן צו על תנאי, המורה למשיבים לבוא וליתן טעם:

(1) מדוע לא ייקבע, כי הוראות חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת התקציב 2025) (מיסי רווחים לא מחולקים), התשפ"ה - 2024 - (להלן – "חוק הרווחים הכלואים" או "החוק"), למעט סעיף 1(5) בטלות;

(2) מדוע לא ייקבע כי החוק לא יחול על רווחים שנצברו עובר לכניסתו של החוק לתוקפו;

(3) מדוע לא תוארך תקופת הוראת השעה בחוק הרווחים הכלואים לתקופה של שנתיים נוספות, לכל הפחות;

(4) מדוע לא ייקבע כי חוק הרווחים הכלואים יחול כהוראת שעה".

*** דיון קבוע בעתירה ליום 4 לנובמבר 2025**

סעיף 62א(א) לפקודה – לאחר תיקון 235

חוק הרווחים הכלואים – מתאוריה לפרקטיקה חברות ארנק – סעיף 62א לפקודה

הוראות הסעיף - תיקון 235 (המצב טרם תיקון 277)

שתי חלופות שבהתקיימן הכנסה חייבת של חברת מעטים כמשמעותה בסעיף 76 לפקודה (שאינה חברת משלח יד זרה), הנובעת **מפעילות של יחיד** שהוא בעל מניות מהותי בה ("חברת משלח יד"),
תיחשב כהכנסתו של היחיד:

החלופה הראשונה -

הכנסה מיגיעה אישית לפי סעי' 2(1), 2(2) או 2(10) - אם הכנסת חברת המעטים נובעת מפעילות היחיד בחבר בני אדם אחר, לרבות בצד קשור לאותו חבר בני אדם, כנושא משרה או בגין מתן שירותי ניהול על ידו, והיחיד או חברת המעטים היו נושאי משרה באותו חבר בני אדם.
ובלבד שהיחיד אינו בעל מניות מהותי באותו חבר בני אדם.

"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.

חברות ארנק – סעיף 62א לפקודה

הוראות הסעיף - תיקון 235 (המצב טרום תיקון 277) החלופה השניה -

הכנסה מיגיעה אישית לפי סעיף 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.

חברות ארנק – סעיף 62א לפקודה

הוראות הסעיף - תיקון 235 (המצב טרום תיקון 277)

- בתום 30 חודשים יראו את פעולות היחיד כפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו מיום תחילת מתן השירות (לצורך דיני המס בלבד).
- נטרול: 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.
- **דגש:** לדעתנו הרף של ארבעה מועסקים אינו נדרש על מנת לצאת מתחולת הוראת סעיף 62א(א)(1) לפקודה (החלופה הראשונה - נושאי משרה).

חברות ארנק – תיקון סעיף 62א(א) לפקודה – תיקון 277 לפקודה

חברות ארנק – תיקון סעיף 62א לפקודה

תיקון 277 – חברת מעטים

הוספת הגדרה ל"חברת מעטים" שחל בעניינה סעיף 62א לפקודה:

"חברת מעטים" – כמשמעותה בסעיף 76 ("חברה שהיא בשליטתם של חמישה בני-אדם לכל היותר ואיננה בת-חברה ולא חברה שיש לציבור ענין ממשי בה") ובלבד שבשנת המס היא אינה אחת מאלה:

- "חברת משלח יד זרה" כהגדרתה בסעיף 75ב1(א) לפקודה
- "חברה נשלטת זרה" כהגדרתה בסעיף 75ב(א)(1) לפקודה
- "חברה מועדפת" כהגדרתה בסעיף 51 לחוק לעידוד השקעות הון;

חברות ארנק – תיקון סעיף 62א(א) לפקודה

תיקון הסעיף – נוסח החוק לאחר תיקון 277

הכנסה חייבת של חברת מעטים ~~כמשמעותה בסעיף 76~~ למעט הכנסה חייבת שיוחסה לחברת המעטים מהכנסת שותפות שהיא שותפה בה, שאינה חברת משלח יד זרה כהגדרתה בסעיף 175ב, הנובעת מפעילות של יחיד שהוא ~~בעל מניות מהותי בה כהגדרתו בסעיף 88~~ בעל שליטה בה, תיחשב כהכנסתו של היחיד כמפורט להלן:

(1) הכנסה מיגיעה אישית לפי סעיף 2(1), (2), או (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 וכיוצא באלה, והיחיד או חברת המעטים היו נושאי משרה באותו חבר בני אדם; הוראות פסקה זו לא יחולו על יחיד שהוא בעל מניות מהותי במישרין או בעקיפין, בחבר בני האדם האחר; שמחזיק, במישרין או בעקיפין, ב- 25% או יותר באחד מאמצעי השליטה בחבר בני האדם האחר ביום כלשהו בשנת המס;

- **רישא: תיקון הגדרה - יוצר החיוב הוא "בעל שליטה" כהגדרתו בסעיף 75ב(א)(3) לפקודה בחברת המעטים במקום "בעל מניות מהותי" ("בעל שליטה" - תושב ישראל המחזיק, במישרין או בעקיפין, לבד או יחד עם אחר, ב-10% לפחות באחד מאמצעי השליטה בחבר בני אדם, באחד ממועדים אלה: (1) בתום שנת המס; (2) ביום כלשהו בשנת המס וביום כלשהו בשנת המס שלאחריה;")**
- **סעיף קטן (1): צמצום הסייג – הוראות הפסקה לא יחולו על יחיד שמחזיק ב- 25% או יותר בחברה משלמת ההכנסה במקום בעל מניות מהותי בחברה משלמת ההכנסה (10%).**

חברות ארנק – תיקון סעיף 62א(א) לפקודה

תיקון הסעיף

(2) הכנסה מיגיעה אישית לפי סעיף 2(2) - אם הכנסת חברת המעטים נובעת מפעילות אותו יחיד בעבור אדם אחר, לרבות בעבור צד קשור לאותו אדם, והיא מסוג הפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו; ~~לעניין זה, "אדם אחר" - למעט מי שהיחיד הוא בעל מניות מהותי בו, במישרין או בעקיפין, או שותף בו;~~

(3) לעניין פסקה (2), 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 22 חודשים לפחות, מתוך תקופה של 3 שנים, ובלבד שבתום 22 החודשים במשך 30 חודשים לפחות, מתוך תקופה של ארבע שנים, ובלבד שבתום 30 החודשים יראו את פעולות היחיד כפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו מיום תחילת מתן השירות, וזאת לצורך דיני המס בלבד; לעניין זה –

"הכנסות מיוחדות" - הכנסות כמשמעותן בסעיף 89, שווי המכירה כמשמעותו בחוק מיסוי מקרקעין, או דיבידנד;

"רווחים מיוחדים" - רווח הון, שבח כמשמעותו בחוק מיסוי מקרקעין, או רווח מדיבידנד;

[במניין התקופה האמורה בסעיף 62א(א)(3) לפקודה, כנוסחו בתיקון מס' 235, לעניין פעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו, תימנה גם התקופה שלפני יום תחילתו של חוק זה.]

~~(4) על אף האמור בפסקה (3), לא יראו שירות שניתן על ידי שותף בשותפות, לאותה שותפות, כשירות שניתן לאדם אחד;~~

(5) הוראות פסקה (3) לא יחולו על חברת מעטים המעסיקה ארבעה מועסקים או יותר; לעניין זה -

(א) הועסק אדם לא יותר מארבע שעות ביום - ייחשב לחצי מועסק, ואם הועסק אדם חלק משנת המס - ייחשב לחלק ממועסק כיחס תקופת עבודתו לשנה שלמה;

(ב) אדם וקרובו כהגדרתו בפסקאות (1) ו-(2) לסעיף 88 ייחשבו למועסק אחד.

חברות ארנק – תיקון סעיף 62א(א) לפקודה

דגשים:

- **סעיף קטן (2): ביטול הסייג – לפיו הכנסה בגין פעילות יחיד עבור "אדם אחר" שהינה מסוג הפעולות הנעשות על ידי עובד בעבור מעבידו לא תכנס בגדר הוראת הסעיף כאשר היחיד הוא בעל מניות מהותי או שותף באותו "אדם אחר". כלומר ההוראה חלה בצורה גורפת!**
- **סעיף קטן (3): קיצור תקופה לבחינת החזקה – צמצום התקופה במסגרתה נדרש ש- 70% מהכנסות חברת המעטים בגין שירותים שמעניק יחיד ינבעו ממקור יחיד על מנת לקבוע שמדובר ביחסי עובד מעביד לצרכי מס - 30 חודשים במשך תקופה של 4 שנים ל- 22 חודשים בתקופה של 3 שנים (חל על הכנסות שהופקו מיום 1 בינואר 2025).**
- **ביטול הסייג בסעיף קטן (4) - לפיו לא יראו שירות שניתן על ידי שותף בשותפות לאותה שותפות כשירות שניתן ל"אדם אחר". קרי, הוראות הסעיף יחולו על הכנסתו של שותף שכר בשותפות הפועל באמצעות חברה.**
- **ארבעה מועסקים ומעלה עדיין מוציא מהתחולה של חזקת 70%. דגש: לדעתנו הרף של ארבעה מועסקים אינו נדרש על מנת לצאת מתחולת הוראת סעיף 62א(א)(1) לפקודה (החלופה הראשונה - נושאי משרה).**
- **בכל מקרה יש לבחון תחולה של סעיף 62א(א)(1) לפקודה.**

יחסי עובד מעביד וחזקת ה- 70%

יחסי עובד מעביד – המשפט הכללי

- המונחים "עובד" או "מעביד" (מעסיק), מוגדרים במספר מצומצם של חוקים (חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה-1995, פקודת הנזיקין [נוסח חדש] וכו'), והגדרה רלוונטית לאותו חוק ספציפי בלבד.

- היעדר הגדרה ממצה הביאה להתוויית מבחנים על ידי בתי המשפט, אשר יכולים לסייע באיתור המדויק של אופן ההתקשרות בין הצדדים – האם כנותן ומקבל שירות או שמא מדובר בעובד ומעביד.

מבחן ההשתלבות כמבחן מרכזי לאיתור יחסי עובד מעביד

- פן חיובי - נבדקת השאלה האם מבצע העבודה משתלב בעסקו של נותן העבודה. ככל שהתשובה לשאלה ראשונה זו הינה חיובית, נבחן הפן השלילי של המבחן.

- פן שלילי - נבחנת השאלה האם מבצע העבודה מנהל עסק עצמאי משלו כאשר השאלה הנשאלת הראש ובראשונה היא מי נהנה מייעול העבודה והחסכון בהוצאות.

יחסי עובד מעביד – המשפט הכללי

מבחני משנה המסייעים בקביעת יחסי עובד מעביד

מבחן הקשר האישי	מבחן הכפיפות והשליטה	מבחן הספקת כלי עבודה	מבחן צורת תשלום השכר	מבחן דרך ניכוי המס במקור	מבחן הבלעדיות במסגרת שעות העבודה	כיצד ראו הצדדים ונסחו את היחסים ביניהם
החובה לבצע את העבודה באופן אישי. הסתייעות שולית לשם ביצוע העבודה לא תשלול קיומם של יחסי עובד מעביד (עמ"ה 347/66).	קיומם של יחסי כפיפות בין הצדדים המתקשרים. אדם נחשב כעובד אם הוא נתון "למרותו" או לפיקוחו של מעבידו (ע"א 47/48).	בדרך כלל מספק המעביד לעובדיו את כלי העבודה (ע"א 458/71). נבחן בהתאם לנסיבות, מהות הכלי והקשר שלו לביצוע העבודה.	ככלל כפי שנקבע על ידי בתי הדין לעבודה, צורת התשלום אינה קובעת את מהות היחסים (דב"ע מח/137-3).	העובדה שפלוני נוהג כ-"עצמאי" באופן תשלום המס, או כ-"עובד" אין בה, כשלעצמה, כדי להכריע באופן קטגורי בשאלת קיומם של יחסי עובד-מעביד	על פי רוב, מועסק "עובד" בשונה מ "עצמאי", במסגרת קבועה של ימים ושעות עבודה, וקיימת "בלעדיות" כלפי המעסיק באותה מסגרת זמן (דב"ע לג/0-159)	מבחן זה מבקש לבחון מההיבט הסובייקטיבי כיצד ראו הצדדים את היחסים ביניהם.

יחסי עובד מעביד – בראי דיני המס

- הפקודה אינה מגדירה מיהו "עובד" או "מעביד" וממילא אינה מגדירה את טיב היחסים ביניהם לצרכי הפקודה.
- בהיעדר הגדרה, בתי המשפט שדנו בשאלות מיסוייות, החליטו שיש לייבא את המבחנים לאיתור יחסי עובד מעביד שבדין הכללי, לצורך הקביעה בראי דיני המס (עמ"ה 214/88 עניין מכבי חיפה).
- במקרים מסוימים, גם אם יימצא לפי המבחנים כי מתקיימים יחסי עובד מעביד, אזי ישנן נסיבות מיוחדות, המצדיקות סטייה מיישומם הדווקני. כך למשל, קביעת יחסים אלו תטיל שלא כצדק חובת ניכוי מס במקור על מקבל שירות (עמ"ה 134/92 עניין מחאג'נה).

דגשים בעניין חזקת ה- 70%

חזקת ה- 70% (לאחר תיקון 277)

- סעיף 62א(א)(3) לפקודה קובע כאמור חזקה לפיה בהתקיים מספר תנאים במצטבר יראו את פעולות היחיד כפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו:
- מבחן החזקה המספרית - הגבוה מבין מבחן המחזור ומבחן הרווח. לאמור, מקורן של 70% או יותר מסך כל הכנסתה או הכנסתה החייבת של חברת המעטים בשנת המס הוא בשירות שניתן על ידי היחיד, למעט הכנסות מיוחדות או רווחים מיוחדים (להלן: "חזקת ה-70%").
- מבחן נותן ומקבל השירות - אשר לנותן השירות, השירות ניתן במישרין או בעקיפין על ידי היחיד או קרובו כהגדרתו בסעיף 76 לפקודה, לרבות עובדי החברה ולרבות חברת מעטים קשורה. אשר למקבל השירות, מקבל השירות הינו אחד או קרובו כהגדרתו בסעיף 88 לפקודה.
- מבחן תקופת השירות – לאחר תיקון 277 תקופת השירות תיבחן במשך 22 חודשים לפחות, מתוך תקופה של שלוש שנים לגבי הכנסות שהופקו לאחר 1 בינואר 2025 (ראו דוגמה בהמשך). בתום 22 החודשים יראו את פעולות היחיד כפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו מיום תחילת מתן השירות.

דגשים בעניין חזקת ה- 70%

חוזר מס הכנסה 10/2017 –

- "הקביעה מי הוא הלקוח מקבל השירות מבחינה מהותית תלויה במכלול הנסיבות של כל מקרה ומקרה (למשל לגבי רופאים ישנם מקרים בהם החולים הינם מקבלי השירות מבחינה מהותית וישנם מקרים בהם זו הקופה)".

- ההכנסה צריכה להתקבל ממי שקיבל את השירות בפועל – "לדוגמה, סוכן ביטוח בעל סוכנות ביטוח עצמאית, שבבעלותו תיקי לקוחות, אשר מתקשר באופן ישיר עם לקוחות שונים בהסכם למתן שירותי ביטוח אולם, בפועל מקבל את הכנסתו בגין כל לקוח ולקוח מחברות הביטוח בהן מבוטחים לקוחותיו, לא יחולו הוראות סעיף 62א לפקודה, ככל שהחזקה האמורה בסעיף 62א(3) לפקודה אינה מתקיימת באף אחד מלקוחותיו, וזאת מכיוון והמבוטחים מקבלי השירות הם לקוחותיו של סוכן הביטוח ולא חברת הביטוח. בדומה, זמר המופיע באירועים ושמחות, אשר מקבל את כל הכנסותיו מאמרגן המנהל את כל ענייניו לרבות גבית הכספים עבורו.

דגשים בעניין חזקת ה- 70%

"יודגש, כי מדובר בחזקה חלוטה שאינה ניתנת לסתירה"- ראו גם עמדה חייבת בדיווח 53/2018 החלטת מיסוי 7615/20 שלא בהסכם - רופא הפועל מול קופת חולים באמצעות חברה בבעלותו ייחשב כבעל "חברת ארנק" לצרכי סעיף 62א לפקודה. החלטת מיסוי זו ניתנה ע"פ נסיבותיה הספציפיות בשים לב שמתן שירותי הרפואה מתבצע בימים ובשעות שנקבעו על ידי הקופה. נהלי העבודה מוכתבים על ידי הקופה, וכו'.

דוגמה: קיצור תקופת השירות בחזקת ה- 70% במסגרת תיקון 277 -
שני מתכנתים הקימו חברה למתן שירותי תכנות ב – 1 בינואר 2024 עבור לקוח אחד – אנו בדעה כי היות שקבלת ההכנסה החלה טרם כניסתו לתוקף של תיקון 277 – יש לבחון את תקופת החזקה על פני 30 חודשים מתוך 4 שנים ולא על פני 22 חודשים מתוך 30 חודשים. כלומר, בהנחה ש – 70% או יותר מההכנסה או ההכנסה החייבת ימשיכו להיות מופקים מאותו הלקוח, רק ביום 1 ביולי 2026 תקום בעניינם חזקת ה- 70% באופן רטרואקטיבי.

הוספת סעיפים 62א(1), 62א(2) ו- 62א(3) לפקודה

חברות ארנק – הוספת סעיף 62א(א1) לפקודה

מיסוי הכנסות "בעל מניות פעיל" מ"פעילות עתירת יגיעה אישית"

תיקון 277 הוסיף חלופה נוספת למיסוי "בעל מניות פעיל" בחברת מעטים (הרחבת תחולה לכל חברת מעטים גם אלה שאינן "חברת משלח יד" לרבות מכירת מלאי) כהכנסה לפי סעיף 2(1) על 75% מהחלק המיוחס לו בהכנסות החברה, ככל שאינו נכנס בגדר החלופות בסעיף 62א(א) לפקודה, כאשר מדובר בחברה בעלת פעילות אקטיבית שהכנסתה מופקת עקב יגיעה אישית של בעל מניות בה ("פעילות עתירה ביגיעה אישית") –

ובהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

שיעור הרווחיות של חברת המעטים **עלה** בשנת המס הנבחנת על **25%**

הכנסת החברה המיוחסת לכל בעל שליטה נמוכה מ- **30 מיליון ₪** בשנת המס הנבחנת;

חברות ארנק – הוספת סעיף 62א(א1) לפקודה

מיסוי הכנסות "בעל מניות פעיל" מ"פעילות עתירת יגיעה אישית"

"בעל מניות פעיל" -

חלופה ראשונה - יחיד תושב ישראל שמחזיק, במישרין או בעקיפין, לבדו או יחד עם אחר, ב- 30%

לפחות מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בחברת מעטים;"

או

חלופה שנייה – "בעל מניות בחברת מעטים שהכנסתה, כולה או חלקה, נובעת מיגיעתו האישית,

ובכלל זה מי שמשתתף בניהול החברה, למעט כחבר דירקטוריון בלבד".

חברות ארנק – הוספת סעיף 62א(א1) לפקודה

מיסוי הכנסות "בעל מניות פעיל" מ"פעילות עתירת יגיעה אישית" - מסקנות -

חלופה ראשונה –

- חלה על כל בעל מניות תושב ישראל שמחזיק, במישרין או בעקיפין, לבדו או יחד עם אחר, ב- 30% לפחות מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בחברת מעטים;"
- אינה חלה על בעלי מניות תושבי חוץ.

חלופה שנייה –

- חלה הן על בעלי מניות הן תושבי חוץ והן תושבי ישראל;
- לכאורה לא חלה בהכרח על יחידים;
- מה יהיה מקום הפקת ההכנסה של בעל מניות תושב חוץ שמשתתף בניהול החברה מחוץ לישראל – לכאורה הכנסה שאינה בבסיס המס בישראל.
- לא חלה על דירקטורים בתפקידם זה (במה כרוכה השתתפות בניהול החברה)?

חברות ארנק – הוספת סעיף 62א(א1) לפקודה

מיסוי הכנסות "בעל מניות פעיל" מפעילות עתירת יגיעה אישית

חישוב ההכנסה החייבת

"שיעור הרווחיות" – השיעור המתקבל מחלוקת שני אלה:

1. ההכנסה החייבת של חברת המעטים **מפעילות עתירת יגיעה אישית**, בתוספת תשלומים לחברה קשורה;
2. בהכנסה של חברת המעטים **מפעילות עתירת יגיעה אישית**.

"תשלומים לחברה קשורה" – תשלומים המותרים בניכוי בחישוב הכנסה חייבת מפעילות עתירת יגיעה אישית אשר שולמו לחברה שיש לחברה המשלמת יחסים מיוחדים עימה כאשר מטרת הקמת החברה הקשורה או העברת התשלומים היא הימנעות ממס או הפחתת מס בלתי נאותה או החברה המקבלת לא הצהירה שהתשלומים לא נועדו להימנעות ממס או הפחתת מס בלתי נאותה.

חברות ארנק – הוספת סעיף 62א(א1) לפקודה

מיסוי הכנסות "בעל מניות פעיל" מפעילות עתירת יגיעה אישית

הכנסה מפעילות עתירת יגיעה אישית – הכנסת חברת מעטים שאינה "הכנסה אחרת".
"הכנסה אחרת":

"כל אחת מהכנסות אלה לרבות הכנסה כאמור אשר נחשבת כהכנסה מעסק:

- (1) הכנסה מריבית, הפרשי הצמדה או דמי ניכיון;
- (2) הכנסה מדיבידנד, לרבות דיבידנד המשתלם מתוך רווחי הון של חברה.
- (3) הכנסה מדמי שכירות;
- (4) תמורה ממכירת נכס, כמשמעותה בסעיף 88;
- (5) הכנסה ממכירת נייר ערך כהגדרתו בסעיף 88 המהווה מלאי עסקי;
- (6) תמורה ממכירת זכות במקרקעין, לרבות זכות במקרקעין שאילו הייתה בישראל הייתה זכות במקרקעין, או זכות באיגוד מקרקעין, לרבות איגוד שבבעלותו מקרקעין שאילו היה בישראל היה איגוד מקרקעין;
- (7) הכנסה אחרת מסוג שקבע שר האוצר, בצו, באישור ועדת הכספים של הכנסת."

"הכנסה חייבת מפעילות עתירת יגיעה אישית" – חלק ההכנסה החייבת של חברת המעטים הנובע מהכנסה מפעילות עתירת יגיעה אישית. דגש – קיזוז הפסדים עסקיים מועברים של חברת המעטים. פעילות נוסטרו.

חברות ארנק – הוספת סעיף 62א(1) לפקודה

מיסוי הכנסות "בעל מניות פעיל" מפעילות עתירת יגיעה אישית - חריג (סע' 62א(1)(2)(ג))

הוראות הסעיף לא יחולו לגבי חברת מעטים שיש בה "מחזיק מהותי" שאינו "מחזיק בעל רווחים" או מתקיימים בה במצטבר:

1. אין בין בעלי השליטה בחברת המעטים יחיד שהוא בעל שליטה בחברה אחרת.

חריג – חברה לא פעילה (כמשמעותה בחוק החברות) שאין לה רווחים צבורים.

2. סכום הרווחים הנצברים לפי סעיף 77א של החברה בסוף שנת המס הקודמת היה קטן מ- 750,000 ₪.

"מחזיק מהותי" – יחיד תושב ישראל שמחזיק, במישרין או בעקיפין, לבדו או יחד עם אחר, כ- 30% לפחות מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בחברת מעטים.

"מחזיק בעל רווחים" – מחזיק שבכל החברות שהוא מחזיק מהותי בהן, יחדיו, סכום הרווחים הנצברים לפי סעיף 77א לפקודה בסוף שנת המס הקודמת קטן מ- 750,000 ₪.

חברות ארנק – הוספת סעיף 62א(1) לפקודה

תשלומים לחברה קשורה – הכרה בהוצאה – סעיף 62א(ג2):

מסלול ההוצאה:

ראו חלק מהכנסת חברת מעטים כהכנסתו החייבת של בעל מניות בה לפי סעיף זה, יחולו הוראות אלה:

(1) יראו את התשלום ששולם לחברת המעטים כחלק מהכנסת חברת המעטים באותה שנה (בסעיף קטן זה – ההכנסה);

(2) יראו כאילו שולמה הכנסה ליחיד על ידי חברת המעטים תמורת שירותים אשר נתן לה, וההכנסה תבוא בחשבון בקביעת הכנסתו;

(3) יראו את התשלום כאמור בפסקה (2) כהוצאה של חברת המעטים;

(4) יראו את רווחי חברת המעטים שחויבו בשיעורי המס של יחיד לפי סעיף זה וחולקו, כאילו לא חולקו;

מסלול הדיבידנד:

על אף האמור בפסקאות (2) עד (4), ובלי לפגוע בהוראות חוק החברות, בחרה חברת מעטים לחלק סכום לבעל המניות כדיבידנד באותה שנה, יקוזזו מס החברות ששולם על ההכנסה לפי חלקו של בעל המניות והמס אשר נוכה במקור בתשלום הדיבידנד מהמס שבעל המניות חייב בו לפי סעיף זה.

חברות ארנק – סעיף 62א(א1) לפקודה - דוגמה מספרית

מיסוי הכנסות "בעל מניות פעיל" מפעילות עתירת יגיעה אישית –

נתונים – שנת 2025:

- החברה עוסקת במתן שירותים
- יתרת עודפים לתום שנת 2024 - 5 מיליון ₪
- מבנה הבעלות בחברה – שלושה בני משפחה אחת שמחזיקים 71%, בעל מניות לא פעיל שמחזיק 20% ומנכ"ל שכיר שמחזיק ב- 9%.
- החברה מעסיקה 20 עובדים כולל המנכ"ל השכיר
- לחברה הכנסות ממתן השירותים בסך של 20 מיליון ₪
- לחברה הכנסות משכירות בסך של 1 מיליון ₪
- לחברה הכנסות משוק ההון בסך של 4 מיליון ₪
- רווח הון ממכירת נכס 5 מיליון ₪
- הוצאות הכרוכות במתן השירותים 12 מיליון ₪

חברות ארנק – סעיף 62א(א1) לפקודה - דוגמה מספרית

מיסוי הכנסות "בעל מניות פעיל" מפעילות עתירת יגיעה אישית –

פתרון: המשך-

שלב ראשון: בחינת תחולת סעיף 62א(א) - לא חל.

שלב שני: בחינת תחולת סעיף 62א(א1):

- יתרת עודפים לתום שנת 2024 - מעל 750,000 ₪ (5 מיליון ₪)
 - הכנסה אחרת – 10 מיליון ₪ (הכנסות שכירות, שוק הון ורווח ממכירת נכס).
 - הכנסה מפעילות עתירת יגיעה אישית – 20 מיליון ₪ (מתן שירותים)
 - הכנסה חייבת מפעילות עתירת יגיעה אישית – 8 מיליון ₪
 - שיעור הרווחיות: הכנסה חייבת מפעילות עתירת יגיעה אישית / הכנסה מיגיעה אישית = $40\% > 25\%$
- המסקנה: יש תחולה לסעיף 62א(א1) לפקודה

חברות ארנק – סעיף 62א(א1) לפקודה - דוגמה מספרית

מיסוי הכנסות "בעל מניות פעיל" מפעילות עתירת יגיעה אישית –

פתרון - המשך:

שלב שלישי: זיהוי בעל מניות פעיל:

- בני המשפחה – 71%

- המנכ"ל השכיר – 9%

שלב רביעי – ייחוס ההכנסה וחישוב המס

בש"ח	חישוב ההכנסה במס חברות 23%	חישוב ההכנסה במס שולי
הכנסה אחרת	10 מיליון	
הכנסה חייבת עתירה ביגיעה אישית (עד 25%)	25% * 20 מיליון = 5 מיליון	
הכנסה חייבת עתירה ביגיעה אישית (חלקו של השותף הלא פעיל)	20% * 3 מיליון = 0.6 מיליון	
הכנסה חייבת עתירה ביגיעה אישית בעלי מניות פעילים		8 מיליון – 5 מיליון – 0.6 מיליון = 2.4 מיליון

חברות ארנק – סעיף 62א(2) לפקודה

מיסוי הכנסות "בעל מניות פעיל" מפעילות עתירת יגיעה אישית – הכנסות שותף (סע' 62א(1)(2)(ב))

חישוב הכנסה חייבת שיוחסה לחברת מעטים שהיא שותף בשותפות מהכנסות שותפות:

1. 10% ומעלה מהכנסות השותפות – יחולו הוראות סע' 62א(1) – בדיקת שיעור רווחיות. יכירו בחישוב ההכנסה החייבת גם בחלק היחסי של הוצאות השותפות.
 2. פחות מ- 10% מהכנסות השותפות – יחולו הוראות סע' 62א(2) לפיהן:
 - 55% מההכנסה החייבת של השותפות המיוחסת לחברת המעטים שהיא שותפה בה, בניכוי הכנסתו של בעל השליטה ששולמה לו על ידי החברה, תיחשב כהכנסתו החייבת מיגיעה אישית של בעל השליטה בה, בהתאם לחלקו היחסי ברווחי החברה;
 - 45% ימוסה במס חברות.
- ככל שהכנסת השותפות, כולה או חלקה, נובעת מיגיעתו האישית של בעל השליטה.
- "שותף" - שותף הזכאי לחלק בהון העסק וברווחיו, וחב להשתתף בכיסוי הפסדי הון או הפסדים אחרים של השותפות;

חברות ארנק – סעיף 62א(2) לפקודה – הכנסת משותפות - דוגמה מספרית

חישוב הכנסה חייבת שיוחסה לחברת מעטים שהיא שותף בשותפות מהכנסות שותפות נתונים – שנת 2025:

- שותפות עוסקת במתן שירותים.
- השותפים בשותפות – ארבע חברות מעטים המוחזקות בידי יחידים.
- שתי חברות מחזיקות 8% מהזכויות בשותפות כל אחת ושתי חברות נוספות מחזיקות 42% מהזכויות בשותפות כל אחת.
- לשותפות הכנסות בסך של 20 מיליון ₪ והוצאות בסך 10 מיליון ₪.
- סעיף 62א(2) לפקודה חל ביחס לשתי החברות שמחזיקות ב- 8% כל אחת וסעיף 62א(1) לפקודה חל ביחס לשתי החברות שמחזיקות 42% כל אחת.
- בעלי השליטה בשתי החברות שמחזיקות ב- 8% מעורבים בניהול של השותפות

חברות ארנק – סעיף 62א(2) לפקודה – הכנסת משותפות - דוגמה מספרית

מיסוי הכנסות שותף –

תחשיב מס בש"ח

• חיוב השותפים המחזיקים 8% מהזכויות בשותפות (באמצעות חברות המעטים)

$10,000,000 * 8\%$ (הכנסה חייבת של השותפות * חלקו של השותף) $* 45\% * 23\%$ (מס חברות) $= 82,800$

$10,000,000 * 8\%$ (הכנסה חייבת של השותפות * חלקו של השותף) $* 55\% * 50\%$ (מס שולי) $= 220,000$ *

סה"כ מס של 304,800 ₪ על הכנסה חייבת של 800,000 ₪. **מס אפקטיבי – 38.1% (לכל שותף)**

*** בניכוי הכנסה ממשכורת מחברת המעטים**

• חיוב השותפים המחזיקים 42% מהזכויות בשותפות (באמצעות חברות המעטים)

שיעור רווחיות - 50%

$20,000,000 * 42\%$ (הכנסה של השותפות * חלקו של השותף) $* 25\% * 23\%$ (מס חברות) $= 483,000$

$10,000,000 * 42\%$ (הכנסה חייבת של השותפות * חלקו של השותף) $- 2,100,000$ $* 50\%$ (מס שולי) $= 1,050,000$

סה"כ מס של 1,533,000 ₪ על הכנסה חייבת של 4,200,000 ₪. **מס אפקטיבי – 36.5% (לכל שותף)**

חברות ארנק – הוספת סעיף 62א(3) לפקודה

מיסוי הכנסות "בעל מניות פעיל" מפעילות עתירת יגיעה אישית - מיסוי דיבידנד (סע' 62א(3) -

- מיסוי הכנסות מדיבידנד חלף הכנסות ממתן שירותים:

"55% מסכום דיבידנד שחולק לחברת מעטים שבעל השליטה בה הוא **בעל מניות פעיל** בחברה מחלקת הדיבידנד, ייחשב כדיבידנד של בעל השליטה - **ובלבד** שחברת המעטים אינה בעלת שליטה בחברה מחלקת הדיבידנד":
מסקנה: 55% דיבידנד כפוי של בעל המניות הפעיל.

"**בעל מניות פעיל**" (לעניין הסעיף) – בעל מניות שהכנסת החברה מחלקת דיבידנד, כולה או חלקה, הופקה מיגיעתו האישית, לרבות מי שמשותף בניהול החברה מחלקת הדיבידנד **ולמעט** כחבר דירקטוריון בלבד"

- אם חברת המעטים בעלת שליטה בחברה מחלקת הדיבידנד – יש לבחון תחולת סעיף 62א(א).

חברות ארנק – הוספת סעיף 62א(ג1) לפקודה

ניכוי הוצאות מ"הכנסה מיוחדת" של חברת מעטים

(ג1) כללה הכנסתה של חברת מעטים הכנסה שנובעת מפעילות של יחיד שהוא בעל שליטה בה או הכנסה שהיא הכנסה עתירת יגיעה אישית (בסעיף זה – הכנסה מיוחדת), רק ההוצאות שבהן עמדה חברת המעטים לשם השגת ההכנסה המיוחדת יותרו לניכוי לפי סעיף 17 כנגד הכנסה זו; לא ניתן לקבוע את ההוצאות כאמור, ינוכה כנגד ההכנסה המיוחדת חלק יחסי מן ההוצאות שבהן עמדה חברת המעטים בייצור כלל הכנסתה, כיחס ההכנסה המיוחדת לכלל הכנסתה.

- ביחס להוצאות חברת מעטים שהוצאו בגין הכנסה שסווגה לפי סעיף 62א(1) או 62א(א1) הרי שניתן לנכותן כנגד אותה הכנסה; ורק ככל שלא ניתן להבחין בין סוגי ההוצאות ניתן לנכות כנגד אותה הכנסה את החלק היחסי של הוצאות החברה הרגילות.

תכנוני מס והערכות לסוף שנה

הגדרת חברת מעטים

חברות ארנק – הגדרת חברת מעטים

תיקון 277 – חברת מעטים

הוספת הגדרה ל"חברת מעטים" שחל בעניינה סעיף 62א לפקודה:

"חברת מעטים" – כמשמעותה בסעיף 76 ("חברה שהיא בשליטתם של חמישה בני-אדם לכל היותר ואיננה בת-חברה ולא חברה שיש לציבור ענין ממשי בה") ובלבד שבשנת המס היא אינה אחת מאלה:

- "חברת משלח יד זרה" כהגדרתה בסעיף 75ב1(א) לפקודה
- "חברה נשלטת זרה" כהגדרתה בסעיף 75ב(א)(1) לפקודה
- "חברה מועדפת" כהגדרתה בסעיף 51 לחוק לעידוד השקעות הון;

חברות ארנק – הגדרת חברת מעטים

תיקון 277 – חברת מעטים

חברת מעטים בסעיף 76 לפקודה:

"(א) הוראות פרק זה חלות על כל חברה שהיא בשליטתם של חמישה בני-אדם לכל היותר ואיננה בת-חברה ולא חברה שיש לציבור ענין ממשי בה (להלן - חברת מעטים).

(ב) "חברה שהיא בשליטתם של חמישה בני-אדם לכל היותר", לענין פרק זה - חברה שחמישה בני-אדם או פחות מזה, ביחד, שולטים שליטה ישירה או עקיפה בעניניה של החברה, או יכולים לשלוט, או זכאים לרכוש שליטה כאמור, ובפרט - אך בלי לגרוע מן הכלל האמור - כשהם, ביחד, מחזיקים או זכאים לרכוש, רובו של הון המניות או של כוח ההצבעה של החברה, או רובו של הון המניות שהוצא, או אותו חלק ממנו שהיה מזכה, במקרה של חלוקת כל הכנסת החברה בין החברים, לקבל את רובו של הסכום המתחלק.

(ג) "בת-חברה", לענין סעיף זה - חברה שמניות שלה, המייצגות לא פחות משמונים אחוז של הון מניותיה, הן בידיהן או בשליטתן של חברה או חברות שאין הוראות פרק זה חלות עליהן."

• החב"ק - חברה שיש לציבור עניין ממשי בה היא חברה הממלאת אחר התנאים הבאים: (א) מניותיה, שמקנות לפחות 25% מכוח ההצבעה, הוקצו או נרכשו ללא התנאת תנאים כלשהם על-ידי הציבור ומוחזקות על-ידו בתום שנת-המס; (ב) המניות נכללו ברשימת ניירות-הערך שנסחרו באמצעות הבורסה במשך אותה תקופה.

חברות ארנק – חריגים להגדרת חברת מעטים

"חברת משלח יד זרה" כהגדרתה בסעיף 75ב1(א) לפקודה

"חברת משלח יד זרה" - חבר בני אדם תושב חוץ, שמתקיימים בו כל אלה:

- (1) אם הוא חברה - הוא **חברת מעטים** כמשמעותה בסעיף 76(א);
- (2) **75% או יותר** באחד או יותר מאמצעי השליטה בו **מוחזקים**, במישרין או בעקיפין, **בידי יחידים תושבי ישראל**; לעניין זה יחושב שיעור ההחזקה בעקיפין באמצעי השליטה, בהתאם לאמור בסעיף 75ב1(א)(1)(ד)(2), ולא יובא בחשבון שיעור זכותו, במישרין או בעקיפין, של יחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה או לתושב חוזר ותיק, כאמור בסעיף 14(א), וטרם חלפו עשר שנים מהמועד שהיה לתושב ישראל..
- (3) **בעלי השליטה או קרוביהם, המחזיקים יחד או לחוד, במישרין או בעקיפין, ב-50% או יותר באחד או יותר מאמצעי השליטה, עוסקים בעבור החברה במשלח יד מיוחד**, במישרין או באמצעות חברה שבה הם מחזיקים במישרין או בעקיפין, באמצעי שליטה בשיעור של 50% לפחות;
- (4) **מרבית הכנסתה או רווחיה של החברה בשנת המס, מקורם במשלח יד מיוחד**;

חברות ארנק – חריגים להגדרת חברת מעטים

"חברת משלח יד זרה" כהגדרתה בסעיף 175ב(א) לפקודה – המשך:

אופן המיסוי : בעל מניות תושב ישראל שהוא בעל שליטה בחברת משלח יד זרה שיש לה רווחים שהופקו או נצמחו ממשלח יד מיוחד, יראו אותו כאילו קיבל כדיבידנד את חלקו היחסי באותם רווחים, ויחול עליו שיעור המס הקובע בסעיף 126(א).

איזה עיסוק נחשב "משלח יד מיוחד" ?

"משלח יד מיוחד" מוגדר בסעיף 175ב(א) כ"עיסוק או מקצוע שקבע שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת". שר האוצר עשה שימוש בסמכותו זו, והתקין את צו מס הכנסה (קביעת משלח יד מיוחד), התשס"ג – 2003 שבו רשימה רחבה ומקיפה של עיסוקים ו/או מקצועות אשר הינם בבחינת "משלח יד מיוחד", כמו למשל: הנדסה; וטרינריה; יצירת חומרת מחשבים, תפעול חומרת מחשבים וטיפול בחומרת מחשבים; תכנות מחשבים; ייעוץ, לרבות בתחום הפיננסי, האישי, הביטחוני, החקלאי, הטכני, ההנדסי, הארגוני, הניהולי, המדיני, המדעי, המיסוי, העסקי, הכלכלי; ניהול, לרבות ניהול תיקים, השקעות או נכסים, ניהול חברות, ניהול ארגונים, מוסדות, גופים מסחריים לרבות בהליכי פירוק, פשיטת רגל ועוד, "ובלבד שעיקר ההכנסה ממשלח היד אינה הכנסה ממכירת מלאי".

שימוש בחברת משלח יד זרה

תחולת סעיף 62א במישור הבינלאומי

חברה מאוגדת מחוץ לישראל אשר מוחזקת
במלואה על ידי תושב ישראל ועוסקת בעיקר במתן
ייעוץ מחוץ לישראל על ידי בעל השליטה שלה

השליטה והניהול בעסקיה מופעלים מישראל?

לא

כן

חברה תושבת חוץ

חברה תושבת ישראל

מקום הפקת ההכנסה?

חברת משלח יד זרה?
אינה חברת ארנק (גם אם
חלק קטן מהשירות ניתן
בישראל)

ככלל עשויה להיות חברת ארנק לפי
החלופות השונות
במקרים מסוימים – **הגנת אמנה?**

חברות ארנק – חריגים להגדרת חברת מעטים

"חברה נשלטת זרה" כהגדרתה בסעיף 75ב(א)(1) לפקודה -

75ב. (א) בסעיף זה -

(1) **"חברה נשלטת זרה"** - חבר בני אדם שהוא **תושב חוץ**, שמתקיימים בו כל אלה:

(א) מניותיו או הזכויות בו אינן רשומות למסחר בבורסה, ואולם אם נרשמו בחלקן, פחות מ-30% מהמניות או מהזכויות של אותו חבר בני אדם הונפקו לציבור או נרשמו למסחר..

(ב) רוב הכנסתו בשנת המס היא הכנסה פסיבית או שרוב רווחיו נובעים מהכנסה פסיבית, ובחבר בני אדם שבשרשרת חברות, המוחזק, במישרין בידי חברה עסקית (בסעיף זה - חבר מוחזק), **אם מרבית הכנסותיה או רווחיה הכוללים של החברה העסקית נובעת מהכנסה פסיבית**; ..

(ג) שיעור המס החל על הכנסתו הפסיבית במדינות החוץ אינו עולה על 15%;

(ד) (1) למעלה מ-50% באחד או יותר מאמצעי השליטה בו מוחזקים, במישרין או בעקיפין, בידי תושבי ישראל .. או שלמעלה מ-40% באחד או יותר מאמצעי השליטה בו מוחזקים בידי תושבי ישראל שיחד עם קרוב של אחד או יותר מהם מחזיקים בלמעלה מ-50% ...

• בעל שליטה בחברה נשלטת זרה שיש לה רווחים שלא שולמו, יראו אותו כאילו קיבל כדיבידנד את חלקו היחסי באותם רווחים (כפייה של המיסוי הדו שלבי).

חברות ארנק – חריגים להגדרת חברת מעטים

"חברה מועדפת" כהגדרתה בסעיף 51 לחוק לעידוד השקעות הון;

"חברה מועדפת" – חברה שהתאגדה בישראל, שאינה חברה בבעלות ממשלתית מלאה, וכן שותפות הרשומה לפי פקודת השותפויות ששותפות בה רק חברות שהתאגדו בישראל, שלא חלות עליהן הוראות סעיפים 64א ו-64א1 לפקודה או שאינן מחילות את הוראות הסעיפים האמורים על עצמן, לפי העניין, שאינה שותפות שכל החברות ששותפות בה הן חברות בבעלות ממשלתית מלאה, ומתקיימים בחברה או בשותפות, לפי העניין, כל אלה:

- (1) היא בעלת מפעל מועדף;**
- (2) השליטה על עסקיה וניהולם מופעלים בישראל;**
- (3) סעיפים 64א ו-64א1 לפקודה אינם חלים עליה והיא אינה קיבוץ כהגדרתו בסעיף 54 לפקודה;**
- (4) היא מנהלת בשנת המס פנקסים קבילים ומגישה דוחות, לפי חוק זה ולפי הוראות הפקודה;**
- (5) היא ובעל תפקיד בה כהגדרתו בסעיף 119א(ד) לפקודה לא הורשעו בעשר השנים שקדמו לשנת המס שלגביה מתבקשות ההטבות, בעבירה כמפורט ...**

חברות ארנק – חריגים להגדרת חברת מעטים

"חברה מועדפת" כהגדרתה בסעיף 51 לחוק לעידוד השקעות הון;

"מפעל תעשייתי" – מפעל בישראל שעיקר פעילותו בשנת המס היא פעילות ייצורית, למעט ... בהגדרה זו, "פעילות ייצורית" – לרבות ייצור מוצרי תוכנה ופיתוח, מחקר ופיתוח תעשייתי בעבור תושב חוץ..

"מפעל מועדף" – מפעל תעשייתי שמתקיימות בו הוראות סעיף 18א(ב) ו-(ג) לעניין היותו מפעל בר-תחרות התורם לתוצר המקומי הגולמי או מפעל בר-תחרות בתחום האנרגיה המתחדשת;

"מפעל טכנולוגי מועדף" - סעיף 51כד לחוק עידוד השקעות הון

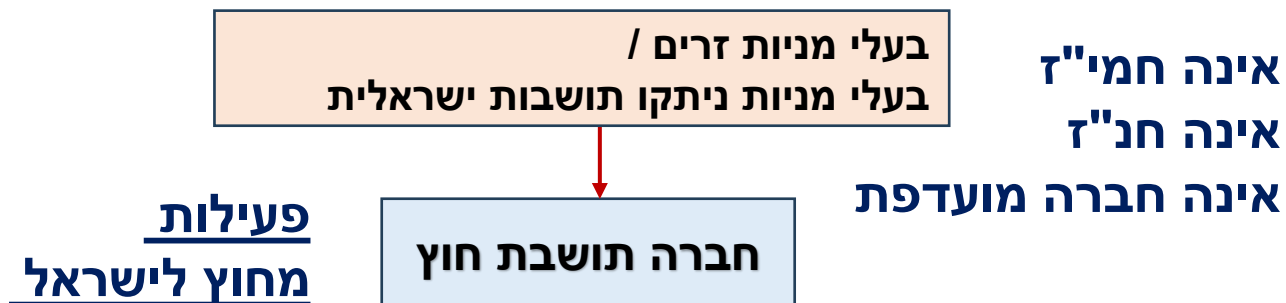
18א(ב) לחוק עידוד השקעות הון – "לענין זה, יראו מפעל תעשייתי או מיתקן תיירותי ללינה כמפעל בר-תחרות התורם לתוצר המקומי הגולמי, אם יתקיים בו אחד מהתנאים בסעיף קטן (ג), לפי העניין...דרישת הייצוא:
(ג) ואלה התנאים לענין סעיף קטן (ב):

- (א) עיקר פעילותו הוא בתחום ביוטכנולוגיה או ננוטכנולוגיה, וניתן על כך אישור מאת הרשות הלאומית לחדשנות...
- (ב) הכנסתו, בשנת המס, ממכירות המפעל בשוק מסוים, אינה עולה על 75% מכלל הכנסתו ממכירות המפעל ..
- (ג) 25% או יותר מכלל הכנסתו, בשנת המס, ממכירות המפעל, הן ממכירות בשוק מסוים המונה 14 מיליון תושבים לפחות;

תחולת סעיף 62א במישור הבינלאומי

חברת ארנק – במישור המיסוי הבינלאומי

תחולת סעיף 62א במישור הבינלאומי



חלופת חברת ארנק	ייחוס ההכנסה לבעל מניות – האם יש משמעות לתושבות בעל המניות
סעיף 62א(1) – נושא משרה סעיף 62א(2) – מתן שירותים / חלף העסקה	הכנסת החברה נובעת מפעילות יחיד "בעל שליטה" מיוחסת לבעל המניות – הגדרת "בעל שליטה" בסעיף 62א(ד) – <u>יחיד תושב ישראל</u>
סעיף 62א(1) – שיעור רווחיות מעל 25% מיוחס ל"בעל מניות פעיל"	"בעל מניות פעיל" - יחיד תושב ישראל שמחזיק, במישרין או בעקיפין, לבדו או יחד עם אחר, ב-30% לפחות מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בחברת מעטים או בעל מניות בחברת מעטים שהכנסתה, כולה או חלקה, נובעת מיגיעתו האישית, ובכלל זה מי שמשותף בניהול החברה, למעט כחבר דירקטוריון בלבד; לעניין זה, "יחד עם אחר" - כהגדרתו בסעיף 88; [חל לכאורה גם על תושב חוץ]

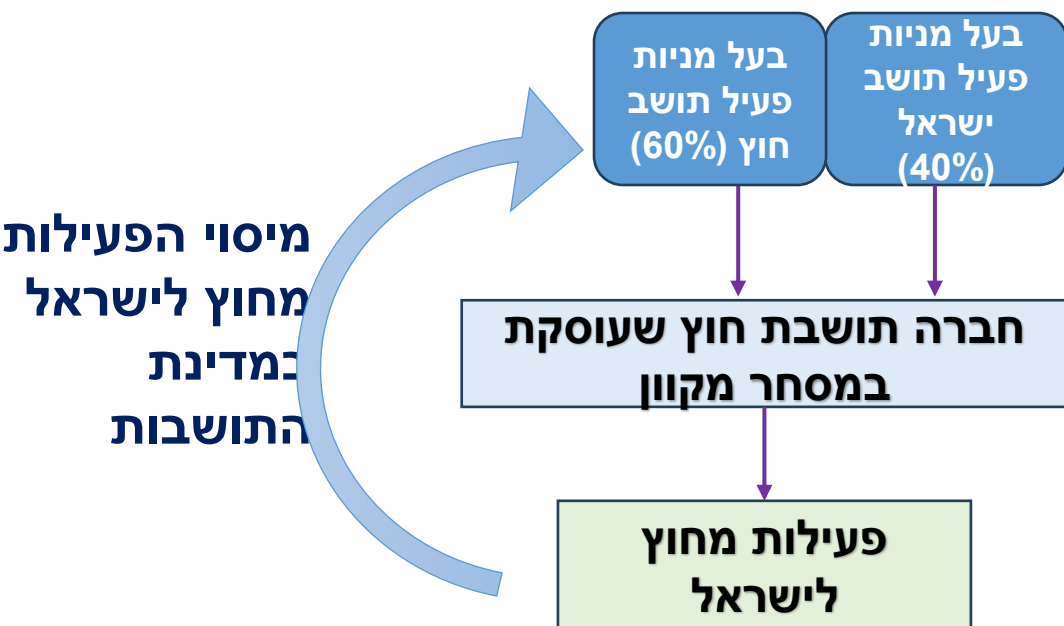
חברת ארנק – במישור המיסוי הבינלאומי

תחולת סעיף 62א במישור הבינלאומי

האם סעיף 62א לפקודה חל ביחס לחברה תושבת חוץ?

- עמדת רשות המסים טרם תיקון 277 – חוזר מס הכנסה 10/2017 בעניין חברת ארנק: "... הוראות סעיף 62א לפקודה חלות הן על חברה תושבת ישראל והן על חברה תושבת חוץ, ובלבד שאם מדובר בחברה זרה היא אינה חברת משלח יד זרה כהגדרתה בסעיף 75ב1 לפקודה."
- שאלת תושבות בעל השליטה בחברה תושבת החוץ – הגדרת "בעל שליטה" שנוספה לסעיף 62א(ד) לפקודה: "'בעל שליטה" - בעל שליטה כהגדרתו בסעיף 75ב(א)(3) שהוא יחיד תושב ישראל...";

חברת ארנק – במישור המיסוי הבינלאומי



תחולת סעיף 62א במישור הבינלאומי

תחולת סעיף 62א ביחס לפעילות מחוץ לישראל של תושבי חוץ

האם ניתן לייחס מכוח סעיף 62א לפקודה את הכנסות חברת המעטים הזרה לבעל מניות פעיל תושב ישראל?

חזקת התכלית המקומית – בג"ץ אמסטרדם: "כל סמכות היא להלכה טריטוריאלית... הסמכות הטריטוריאלית חלה (לבד מבמקרים יוצאים מן הכלל) על כל האנשים הגרים בקביעות או זמנית בתוך הטריטוריה, וזאת כל עוד הם נמצאים בה; ..

חברת ארנק – במישור המיסוי הבינלאומי

תחולת סעיף 62א במישור הבינלאומי

החלת סעיף 62א ביחס לפעילות מחוץ לישראל של חברה תושבת חוץ עלולה להביא למצב של כפל מס ומנוגדת לכללי המיסוי הבינלאומי והוראות אמנת המס

- יצירת מבחן על אשר גובר על מבחן השליטה והניהול בניגוד לכוונת המחוקק.
 - העדר מנגנון זיכוי בגין מס ששולם מחוץ לישראל ביחס לאותה הכנסה נועד להתמודד עם מצבי כפל מס; [בדומה לסעיף 75ב1(ה) לפקודה בעניין זיכוי מס זר ששולם על ידי החברה כנגד מיסוי הכנסת בעל המניות בישראל לפי הסדר החמי"ז] – היעדר מנגנון זיכוי ממס זר בסעיף 62א(א1) גם לאחר תיקון 277 מלמד על העדר תחולה על חברה תושבת חוץ.
 - האם ניתן לכפות הוצאה רעיונית על מדינה זרה בניגוד לכללי המיסוי הבינלאומי ולאמנות מס עליהן חתומה ישראל?
 - מנגנון ההכרה בהוצאה בגין "תשלומים לחברה קשורה" שבסעיף 62א(ג2) – ניתן לאכיפה מול רשות מס זרה ?
- מסקנה: ללא תיקון חקיקה, לדעתנו, לא ניתן לכפות את ההסדר הקיים בסעיף 62א על חברות תושבות חוץ.

קיצוז הפסדים

שאלת קיזוז ההפסדים

קיזוז הפסדים –

חוזר 10/2017 (ביחס לסעיף 62א(א) לפקודה בנוסחו לפני תיקון 277):

- "יודגש, כי בשונה מהוראות הפקודה המתייחסות לחברות "שקופות" כגון חברה משפחתית וחברת בית, שעל פיהן מחושבת ההכנסה החייבת או ההפסד של החברה מכלל המקורות במישור החברה ולאחר מכן, התוצאה הסופית (ההכנסה החייבת או ההפסד) מיוחסת לבעל המניות, על פי סעיף 62א(א) לפקודה, יש לחשב את ההכנסה החייבת שמקורה בפעילות בעל המניות באופן נפרד משאר הכנסות החברה ולייחס אותה לבעל המניות כאמור לעיל. בהתאם לכך, לא יהיה ניתן לקזז הפסדים שמקורם בהכנסות אחרות של החברה, בין שמדובר בהפסד שוטף ובין מועבר משנים קודמות, מההכנסה אשר תיוחס לבעל המניות."

לעניין סעיף 62א(א1) - טרם פורסמה עמדתה הרשמית של רשות המסים.

שאלת קיזוז ההפסדים

קיזוז הפסדים - חוזר 10/2017 (ביחס לסעיף 62א(א) לפקודה):

לדעתנו מדובר בעמדה שגויה:

- סעיף 62א(א) לפקודה - "הכנסה חייבת של חברת מעטים..." - "הכנסה חייבת" - הכנסה לאחר הניכויים, הקיזוזים והפטורים שהותרו ממנה לפי כל דין;"
- פסק דין מודול בטון (ע"א 2895/08) - "נקודת המוצא היא כי כאשר קיים חוסר-בהירות בדבר היקף תחולת דיני קיזוז ההפסדים, יש לבכר, בדרך כלל, גישה המביאה להרחבת התחולה על פני גישה המביאה לצמצומה"
- ביחס לסעיף 62א(א1) לפקודה - "הכנסה חייבת מפעילות עתירת יגיעה אישית של חברת מעטים" – כלומר, ניתן לקזז כל הפסד שמקורו אינו "בהכנסה אחרת".

שאלת קיזוז ההפסדים

מיסוי הכנסות "בעל מניות פעיל" מפעילות עתירת יגיעה אישית
הכנסה מפעילות עתירת יגיעה אישית – **הכנסת חברת מעטים שאינה "הכנסה אחרת"**.
"הכנסה אחרת":

"כל אחת מהכנסות אלה לרבות הכנסה כאמור אשר נחשבת כהכנסה מעסק:

- (1) הכנסה מריבית, הפרשי הצמדה או דמי ניכיון;**
- (2) הכנסה מדיבידנד, לרבות דיבידנד המשתלם מתוך רווחי הון של חברה.**
- (3) הכנסה מדמי שכירות;**
- (4) תמורה ממכירת נכס, כמשמעותה בסעיף 88;**
- (5) הכנסה ממכירת נייר ערך כהגדרתו בסעיף 88 המהווה מלאי עסקי;**
- (6) תמורה ממכירת זכות במקרקעין, לרבות זכות במקרקעין שאילו הייתה בישראל הייתה זכות במקרקעין, או זכות באיגוד מקרקעין, לרבות איגוד שבבעלותו מקרקעין שאילו היה בישראל היה איגוד מקרקעין;**
- (7) הכנסה אחרת מסוג שקבע שר האוצר, בצו, באישור ועדת הכספים של הכנסת."**

"הכנסה חייבת מפעילות עתירת יגיעה אישית" – חלק ההכנסה החייבת של חברת המעטים הנובע מהכנסה מפעילות עתירת יגיעה אישית. דגש – **קיזוז הפסדים עסקיים מועברים של חברת המעטים. פעילות נוסטרו.**

סיכום והערכות לסוף שנת 2025

הערכות לסוף שנת 2025

בחינת ושחיקת שיעור הרווחיות -

- "ניפוח" חוקי של המחזור - ייחוס הכנסות והוצאות במקום רווח. דוגמת החברות אשר עוסקות במסחר מקוון באמזון – האם הלקוח הוא אמזון או לקוחות הקצה? כיצד מטפלים בעיוות שנוצר כאשר חברה תושבת ישראל מחייבת בדמי ניהול את החברה הזרה הקשורה שמתקשרת מול אמזון (האם יחסי שליחות)?
- חברות שמדווחות על בסיס מזומן (נותנות שירותים) – דחיית הכנסות/ הקדמת הוצאות.
- חברות שמדווחות על בסיס מצטבר – בחינת הפרשות והוצאות מראש, חובות תלויים וכו'.

לבחון תשלום בונים/ הגדלת מקדמות –

- סעיף 62א(ב) - לעניין מקדמות לפי סעיף 175, של יחיד כאמור בסעיף זה, תצורף ההכנסה כאמור בסעיף זה למחזור העסקאות המהווה בסיס לסכום שלפיו מחושבות המקדמות.
- סעיף 62א(ג) - ניתן לגבות את המס על הכנסה לפי סעיף זה, לרבות המקדמות, הן מחברת המעטים והן מהיחיד.
- בחינת הוראות סעיף 81ב לפקודה – תוספת המס

תכנוני מס

סעיפים 62א(א) ו- 62א(א1) – חברות ארנק

- הקצאת מניות לעובדים בכירים במסגרת סעיף 102 לפקודה*;
- מיזוג חברות על מנת לצאת מתחולת חברת מעטים*;
- מיזוג פעילות בין קרובים על מנת לעבור את רף ה- 30 מיליון ₪ מחזור**;
- קשרים עסקיים עם חברה ציבורית / מוסד ציבורי ("חברה שיש לציבור עניין ממשי בה");
- כניסה לתוך תחולת החוק לעידוד השקעות הון – חברה מועדפת;
- עזיבת ישראל ופעילות באמצעות חברת ניהול זרה שתחייב את חברת "הארנק" הישראלית בדמי ניהול (קפריסין);
- שימוש בחמי"ז לפעילות מחוץ לישראל – קרי מתן שירות מחוץ לישראל באמצעות חברה זרה ללא עזיבת ישראל;

* **חברת מעטים:** חברה שחמישה בני-אדם או פחות מזה, ביחד, שולטים שליטה ישירה או עקיפה

****דוגמה:** שני בעלי מניות בחברת מעטים וסכום ההכנסה מפעילות עתירה ביגיעה אישית הוא בסך של 54 מיליון ₪ - אם שני בעלי המניות אינם קרובים יש להמשיך ולבחון תחולת 62א1. אם קרובים יוצאים מהתחולה!

חברות ארנק – סיכום

1. בחינת תחולת סעיף 62א(א) לפקודה לאחר תיקון 277 – מס שולי
2. בחינת תחולת סעיף 62א(א1) לפקודה:
 - מספר בעלי שליטה בחברה
 - יתרת עודפים בחברה - האם מעל 750,000 ₪ לתחילת השנה?
 - סכום ההכנסה מפעילות עתירה ביגיעה אישית – האם מעל 30 מיליון ₪ לכל בעל שליטה?
 - בחינת שיעור הרווחיות מפעילות עתירה ביגיעה אישית – האם מעל 25%?
- המשמעות - כל חברת מעטים צריכה לבצע בדיקה שנתית - חשיפה למס שולי על שיעור רווחיות הגבוה מ- 25% לבעל מניות פעיל!
- בחינת טיוטת חוזר מס הכנסה, כאשר יימסר להערות הלשכות.

חברות ארנק – בג"ץ 35810-08-25 עתירה למתן צו על תנאי ולמתן צו ביניים

העותרים:

"התחולה הרחבה של החוק, כלליו השרירותיים, ועיוותיו הכלכליים והמשפטיים, מובילים כולם לפגיעה בזכויות חוקתיות מוגנות, וזאת לצד הפגיעה שלו באינטרסים כלכליים לאומיים, כגון ירידה בפעילות עסקית, ירידה בצמיחת המשק הישראלי, העברת פעילות עסקית לחו"ל, פגיעה בתחרות ובסופו של יום גם ירידה בתקבולי מס עתידיים."

• בחינת תוצאות העתירה לבג"צ



AMPELI

TAX LAW OFFICES

נשמח לסייע!

שאלות?

צוות המשרד עומד לשירותכם:

0722-405100

054-2651516

Meori@ampeli-tax.co.il

Goni@ampeli-tax.co.il

www.ampeli-tax.co.il

מגדל ספיר, קומה 17

רח' תובל 40, רמת גן