

מתכבדים להגיש:

מידע רבעוני ללקוח

בברכת שנה טובה



"Neither MGI nor Knobell Beltzer Soraya group, nor any MGI member firm accepts responsibility for the activities, work, opinions or service of any other members.
MGI is a worldwide association of independent auditing, accounting and consulting firms."

מחלקה כלכלית ושוק ההון

רחוב מוסקוטה 20, תל אביב 61574

סניף ראשי

רח' המסגר 20, תל-אביב 67776, ת.ד. 57624 תל אביב 61574
טל': 03-6393020; פקס: 03-6393021
דואר אלקטרוני - mgi@mgi-israel.co.il
כתובת האתר של המשרד: www.mgi-israel.co.il



החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו.
אין לעשות שימוש בתוכן העלון מבלי לקבל חוות דעת מקצועית. הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממשרדנו.

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו
ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית
הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממשרדנו.

תוכן עניינים

3-5	שינויי חקיקה בעקבות חוק ההסדרים 2016-2017 (טרם עברו בכנסת).
3	הטלת מס על מחזיקי 3 דירות או יותר.
	הורדת שיעור מס חברות מ- 25% ל- 23% בשתי פעימות והגדלת מס היסף ל- 3% מ- 2% למשתכרים מעל 811,000 ש"ח.
3	
4	יתרת חוב של בעל שליטה בחברה - משיכת כספים מעל 90 יום – הכנסה עסקית או דיבידנד.
5	גזרות / הוראות נוספות.
6	הטבות במס למי שמממן החזקת קרוב במוסד ונקודות זיכוי בשל נטולי יכולת (לרבות זיכויים בגין לקויות למידה)
7-10	פסקי דין
7	אי התרת קיזוז הפסדים בעת רכישת חברה בהפסדים - פסק דין און ליין
8	אי התרת הפסדים שנגרמו כתוצאה מירידת ערך שער חליפין - פסק דין מוזס וארקין
9-10	מרבה נכסים מרבה דאגה - מיסוי דירות מגורים כעסק - פסק דין בירן, לשם ויהל.
11	גילוי מרצון על נכסים והכנסות מחוץ לישראל - הארכת הנהלים האנונימי והמקוצר יוזמות לחשיפת מידע על העלמת הכנסות בארץ ובעולם
12-13	(לרבות משלוח מכתבים לאלפי נישומים בקשר עם נתוני חשבונות הבנק שלהם וקבלת מידע מחשבונות בנק בשוויץ).
14	הלבנת הון וחילוט כספים ורכוש של מעלימי מס
	דיווח על השכרת דירת מגורים -
15	היעד החדש של רשות המסים - באמצעות המלשינון ובאמצעות משלוח שאלוני פרטים אישיים ומקורות הכנסה
16-18	מיסוי מקרקעין (דירות מגורים)
16-17	מיסוי מקרקעין - שבח
18	מיסוי מקרקעין - מס רכישה.
19-20	פסקי דין מהפכניים לעניין תושבות
19	פסק דין ספיר - מהפכני לעניין התושבות - תושבות בחו"ל למרות שהמשפחה בישראל
20	פסק דין צור (במחוזי) לעניין תקופה המגדירה ניתוק תושבות.
	חוק האנג'לים -
21	התרת השקעה של יחידים במניות חברות עתירות מו"פ כהוצאה וחוק (מטיב) חדש לשנת 2016 ואילך
22	ריבית 3(ג) וריבית 3(ט) - חיוב הריבית כשמדובר בצדדים קשורים / יחסים מיוחדים / בעלי שליטה
22	מחילת חוב של בעל שליטה לחברה בבעלותו ולהיפך ו/או בין צדדים קשורים
23-24	מתן הקלות מיסוי לעולים חדשים ותושבים חוזרים לישראל תושב חוזר ותיק
25	עדכון שכר מינימום

מידע ללקוח

26	תקרת הוצאות מותרות בעסק בשנת 2016 - רשימה נבחרת
27-30	<u>חדשות מהמשרד</u>
27	מחלקת גילוי מרצון ("האדמה בוערת") ודסק להכנת דוחות אמריקאים
28	מחלקה כלכלית - הערכות שווי
29	FAMILY OFFICE שירותי
30	מחלקת דיווח במשרדנו בנושא 'דוחות אמריקאיים ו- FATCA

=====

שינויי חקיקה בעקבות חוק ההסדרים 2016-2017 (יודגש כי טרם עבר בכנסת)

הטלת מס על מחזיקי 3 דירות או יותר

בהטלת מס על מחזיקי שלוש דירות או יותר, בשל החזקת הדירה השלישית ומעלה ("מס ריבוי נכסים"), וזאת בשיעור 1% מערך ממוצע של דירה למ"ר (שעומד נכון להיום על 15,148 ש"ח), כשהוא מוכפל במקדם שמבוסס על מדד חברתי-כלכלי ומדד פריפריאליות שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה. שיעור המס יוכפל בשטח הדירה שמצוין בחיובי הארנונה ויוגבל לסך של 1,500 ש"ח לחודש עבור דירה (חלק מדירה העולה על 1/3 דירה ייחשב כדירה). התזכיר קובע הסדרים משלימים אשר יאפשרו את גביית המס, כשמערכת הגבייה תופעל על ידי מנהל מיסוי מקרקעין ולצורך כך יינתנו לו הסמכויות הנדרשות. בנוסף, התזכיר קובע הוראות לעניין שומה, תשלום המס וגבייתו, עונשין והוראות נוספות.

יודגש כי לדעתנו, המתבססת, בין היתר, על מחקרים אמפיריים, מטרת המס, כפי שהוגדרה בטיטא שפרסם האוצר (הצפת השוק בדירות) לא תושג ולכן קיימת סבירות גבוהה כי מס זה, במתכונת שהוצע, לא יוטל.

הורדת שיעור מס חברות מ- 25% ל- 23% בשתי פעימות והגדלת מס היסף ל- 3% מ- 2% למשתכרים מעל 811,000 ש"ח

- הורדה בשני שלבים של שיעור מס החברות מ- 25% ל- 23% ובמקביל התאמות מדרגות המס על יחידים, הגדלת שיעור המס על הכנסה מהימורים והגרלות מ- 30% ל- 35%.
- מתן נקודת זיכוי (במקום מחצית נקודת זיכוי) ליחיד, תושב ישראל, שסיים לימודי תואר מקצועי שהם בהיקף שעות לימוד הזהה ל- 1,700 שעות לימוד הנהוגות במוסד להשכלה גבוהה (וזאת בדומה לנקודת הזיכוי הניתנת לבוגרי תואר ראשון במוסד להשכלה גבוהה).
- הגדלת מס היסף מ- 2% ל- 3% למשתכרים מעל 811,000 ש"ח.

יתרות חובה של בעלי שליטה - משיכת כספים מעל 90 יום

משיכה של כספים מחברה על ידי יחיד, בעל מניות מהותי, או קרובו, או העמדת נכסי חברה לשימוש של יחיד בעל מניות מהותי, או קרובו, והכל במישרין או בעקיפין, מהוות הכנסה אשר נוכח מלוא המס המתחייב ממנה ולרבות כל אחד מאלה:

א. הלוואה או כל חוב אחר;

ב. מזומנים או שווה מזומנים, שהעמידה החברה כבטוחה להלוואה אותה נטל בעל מניות;

תחשב כהכנסתו של בעל מניות, בשנת המס בה בוצעה המשיכה או בתום שנת המס בה הועמד נכס לשימוש כאמור, מעסק או משלח יד, לפי סעיף 2(1), מעבודה לפי סעיף 2(2), מדיבידנד, כאמור בסעיף 2(4) או ממקור אחר, לפי סעיף 2(10), הכל לפי העניין, ויחולו הוראות אלו:

- 1) כספים ונכסים שנמשכו והושבו בתוך 90 ימים ממועד המשיכה, יראו אותם כאילו לא נמשכו עד גובה הסכום שהושב;
- 2) כספים ונכסים שהושבו כאמור בפסקה (א) ונמשכו מחדש בתקופה של שנתיים ממועד ההשבה, יראו אותם כאילו לא הושבו, עד גובה סכום שנמשך מחדש;
- 3) משיכת הכספים או העמדת הנכסים מהחברה בתוך פחות מ- 90 יום לפני תום שנת המס, תיחשב כהכנסתו של בעל המניות המהותי בשנת המס העוקבת;
- 4) הועמד נכס על ידי חברה לשימוש של בעל מניות מהותי, יראו אותו לעניין חלקה לפקודה כאילו נמכר על ידי החברה;
- 5) לעניין העמדת נכס לשימוש של יחיד, בעל מניות מהותי, תחושב ההכנסה בהתאם לשווי השוק של הנכס ביום האחרון של שנת המס, בניכוי מס לפי סעיף 126(א), מס השבח ומשכנתא, הכל לפי העניין.

קביעת הוראות לפיהן משיכת כספים מחברה על ידי יחיד, שהוא בעל מניות מהותי (או קרובו) או העמדת נכסי החברה לשימוש, במישרין או בעקיפין, תיחשב כהכנסה מעסק ממשכורות או מדיבידנד, כאמור לעיל.

גזרות / הוראות נוספות

- מיסוי בעלי שליטה בחברות ארנק, כאילו היו שכירים ותיקון ההוראות שעניינן בחלוקת רווחים. (חלוקת דיבידנד ב"כפייה").
- שליטה וניהול עסקים של חבר- בני אדם כמתקיים בישראל, תיקון מקל לגבי הוראות סעיף 16א לפקודה.
- קביעת כללים להפחתת נכסים בלתי מוחשיים (הפחתה ל- 20 שנה במקום 10 שנים).
- קביעת חזקות לפיהן יראו, לעניין הסיווג כחברה נשלטת זרה, הכנסה מריבית, הפרשי הצמדה, תמלוגים ודמי שכירות כהכנסה פסיבית אף אם היתה מעסק.
- קביעת המלאי אצל יהלומנים לפי העלות בלבד.
- שינויים בהוראות שעניינן במחירי העברה.
- מתן אפשרות למי שמוכר דירת מגורים מזכה (שתמורתה לא הושפעה מקיומן של זכויות בנייה בלתי מנוצלות) לבחור בין מיסוי השבח במתכונת הרגילה הקבועה בחוק לבין תשלום מס סופי בשיעור 20% מהשבח הריאלי החייב במס, ללא ניכויים, קיזוזים או זיכויים, אך למעט ניכוי מס הרכישה ששולם ובהפחתת הפחת.
- תיקון הגדרת המונח "עסקת אקראי" שבסעיף 1 לחוק מע"מ, כך שזו תכלול גם מכירת מקרקעין בעלת אופי מסחרי.
- ביטול איחוד עוסקים.
- קביעת הוראות חדשות ביחס למסירת הודעות ומסמכים על ידי רשות המסים מכוח חוקי המס ועוד.
- במקביל, פורסם תזכיר נוסף שעניינו בפיצויי פיטורין ובגדרו, בין היתר, מוצע לקבוע תקרה להטבת המס המוקנית לכספי פיצויים כאמור.

הטבות במס למי שמממן החזקת קרוב במוסד ונקודות זיכוי בשל נטולי יכולת

(לרבות זיכויים בגין לקויות למידה)

זיכויים בעד הוצאות החזקת קרוב במוסד

נישום המשלם למוסד מיוחד בעד החזקה של ילד, בן זוג, או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה באופן קבוע, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם או בעד ילד מפגר, יותר לו זיכוי של 35% מאותו חלק מהסכומים אשר עולה על 12.5% מהכנסתו החייבת.

הזיכוי לפי סעיף זה מותנה בהגשת תעודה רפואית ובכך שהכנסותיו של נטול היכולת ושל בן זוגו, החייבות והפטורות, לא עלו על 268,000 ש"ח, ואם אין לנטול היכולת בן זוג – שהכנסותיו, החייבות והפטורות, לא עלו על 167,000 ש"ח (הסכומים נכונים לשנת 2016).

נקודות זיכוי בשל נטולי יכולת

יחיד תושב ישראל, שיש לו או לבן זוגו בשנת המס ילד משותק, עיוור או מפגר, זכאי לשתי נקודות זיכוי בשל כל ילד כאמור.

על פי עמדת רשות המיסים תתקבלנה נקודות הזיכוי גם עבור בגיר נטול יכולת אשר לא עזב את בית הוריו.

בהתאם להוראות הפנימיות של רשות המיסים נקבע גם כי הורים לילדים שאובחנו כלקוי קשב וריכוז או היפראקטיביות, שהינה לקות חמורה, זכאים גם לקבל את שתי נקודות הזיכוי בשל נטולי יכולת.
במידה ויש לכם אישור רפואי על הפרעת קשב חמורה/לקות למידה – נא לפנות למשרדנו לגברת ורדה פתיחה לבדיקת האפשרות להטבת מס.

על פי החוזר, ילדים בעלי לקות למידה חמורה הינם:

א. ילדים שלומדים במסגרת לחינוך מיוחד או שהופנו למסגרת לחינוך מיוחד על ידי ועדת השמה של משרד החינוך;

ב. ילדים הזכאים לקצבת נכות מטעם המוסד לביטוח לאומי בשל לקות למידה חמורה במיוחד;

ג. מכיתה ט' אין מסגרת לחינוך מיוחד.

תלמידי תיכון שמשרד החינוך קבע לגביהם שהם זכאים ל"מסלול 07", דינם כדין תלמידים הלומדים במסגרת לחינוך מיוחד או שהופנו אליו.

הורי ילדים אלה יהיו זכאים לשתי נקודות זיכוי מכוח סעיף 45 לפקודה באם ימציאו אישור על הפניית ילדיהם למסלול זה.

יחיד המקבל זיכוי בעד הוצאות החזקת ילדו במוסד מיוחד (ראה לעיל), לא יהא זכאי לשתי נקודות זיכוי נוספות.

הזיכוי לפי סעיף זה אף מותנה בהגשת תעודה רפואית ובכך שהכנסותיו של נטול היכולת ושל בן זוגו, החייבות והפטורות, לא עלו על 268,000 ש"ח, ואם אין לנטול היכולת בן זוג – שהכנסותיו, החייבות והפטורות, לא עלו על 167,000 ש"ח (הסכומים נכונים לשנת 2016).

אי התרת קיזוז הפסדים בעת רכישת חברה בהפסדים – רכישת חברה בהפסדים – פסק דין און – ליי

פורסם פסק הדין של בית המשפט המחוזי בתל אביב בעניין אי-אונליין קפיטל (אי.או.סי) בע"מ. מבחינה אובייקטיבית העסקה שביצעה קבוצת גולן בדרך של רכישת השליטה במערערת, העברת פעילות שיווק התוכנה למערערת וקיזוז ההפסדים הצבורים מרווחי פעילות שיווק התוכנה, נועדה להפחתת מס ומשכך, ככל שהמערערת לא תעמוד בנטל להוכיח בראיות "חותכות וממשיות" שהיה טעם מסחרי יסודי סובייקטיבי ברכישת השליטה במערערת והעברת פעילות שיווק התוכנה למערערת מעבר לניצול הפסדים הצבורים, אין להתערב בשומות שקבע המשיב.

בשלב זה בחן השופט אלטוביה את הטעמים המסחריים שהניעו את קבוצת גולן, לטענת המערערת, לרכוש את השליטה במערערת – ובכללם "נראות ציבורית", רכישת "שלד בורסאי", ניצול המותג ושם המתחם של המערערת (www.aonline.co.il) וקבע כי טעמים אלו היו משניים לצד המטרה העיקרית והדומיננטית של ניצול ההפסדים הצבורים של המערערת.

עוד קבע השופט אלטוביה כי בטווח הנראה לעין, ביום רכישת השליטה במערערת, לא היוו היתרונות המסחריים עליהם הצביעה המערערת שווים בערכם הכלכלי לרווח הכספי המידי והודאי שהיה גלום ברכישת השליטה במערערת והעברת פעילות שיווק התוכנה אליה. לשון אחר, הרווח הכספי הגדול שהיה גלום בקיזוז ההפסדים הצבורים של המערערת מאפיל על כל אחד מהטעמים המסחריים עליהם הצביעה המערערת ואף על כולם יחד.

וכך סיכם השופט אלטוביה את ממצאיו: "אם נשאל מעולם הפסיקה הרי ששקול ההימנעות ממס או הפחתת המס הוא בבחינת הווקטור הראשי, בעל עוצמה כזו ההופך את שאר הווקטורים, שער השקולים העסקיים כלכליים, לזניחים בהשפעתם על כיוון התנועה של המהלך. על כן ניתן לחסום מהלך זה באמצעות הכלי האנטי תכנוני של העסקה המלאכותית, באשר מדובר בהפחתת מס בלתי נאותה".

הפסדים שנגרמו כתוצאה מירידת ערך שער חליפין – פסק דין מוזס וארקין

לא ניתן להתיר בקיזוז הפסד הון מניירות ערך כאשר ההפסד נגרם מירידה בשער המטבע.
פורסם פסק הדין של בית המשפט העליון בשלושת הערעורים שהוגשו על ידי עודד מוזס ואחי (עודד מוזס, שלומית מוזס ושחר מוזס), ארקין ואחי (נכסי ארקין בע"מ ומשה ארקין) ויצחק נפך מוזס ואחי (יצחק נפך מוזס ומרים נפך מוזס).
המערערים הם יחידים (למעט המערערת 1 בעניין ארקין, שהינה חברה משפחתית), אשר בשנות המס הרלבנטיות החזיקו ומימשו ניירות ערך הנקובים במט"ח או צמודים למט"ח, ובדיווחיהם למשיב קיזזו הפסדים שנגרמו להם כתוצאה מירידת ערך שער החליפין של המט"ח בו היו נקובים או שאליו הוצמדו ניירות הערך.
המשיב (מס הכנסה) דחה את דיווחיהם של המערערים, וקבע כי אין לקזז את ההפסדים שמקורם בירידת ערך שער החליפין, בטענה כי לא ניתן לקזז הפסד כאמור – שאם היה ריווח לא היה מתחייב במס – וזאת לפי סעיף 92(א)1 לפקודת מס הכנסה, הועסק בקיזוז הפסד הון.

בית המשפט העליון - ניתן לבדוד את רכיב שער החליפין משאר רכיבי נייר הערך ולמדוד את השינוי בו כ"סכום אינפלציוני" (להבדיל מבחינת שער החליפין כ"נכס" נפרד היוצר רווח הון).
היות שרכיב השינוי בשער החליפין אינו ממוסה כאשר נוצר רווח הון, אין לקזזו כאשר נוצר הפסד הון.
לגישה זו, לא בשני הנכסים עסקינן, אלא בשני רכיבים של נייר הערך.
לכן במקרה של נייר ערך צמוד מט"ח, יחול מס על רווח ההון בערכו הריאלי (דהיינו, לאחר ניכוי הירידה בשער המט"ח).

מרבח נכסים מרבה דאגה – מיסוי דירות מגורים כעסק –

פסק דין בעניין: בירן, לשם ויהל

בית המשפט המחוזי קיבל את עמדת בירן "המערער הינו עורך דין במקצועו מזה 55 שנים אשר תחום התמחותו של המשרד ושל המערער (עו"ד בירן) נוגע לפיתוח שכונות ופרויקטים של נדל"ן". במקום לקבל מהלקוחות תשלום בכסף, ניתנה התמורה בשווה כסף, בצורת דירות בבנייני מגורים. ההכנסות וכמות הדירות בתקופה הנדונה היו: "בשנת 2004 - 830,255 ש"ח מ- 21 דירות, בשנת 2005 - 880,647 ש"ח מ- 24 דירות, בשנת 2006 - 937,000 ש"ח מ- 25 דירות, בשנת 2007 - 921,20 ש"ח מ- 24 דירות". בירן לא טיפל בעצמו בהשכרת הדירות, אלא קרוב משפחתו, מר סלבין שהתגורר באחת מדירותיו של בירן. בתחילה ניהל השכרות הדירות ללא תמורה, ובהמשך בתמורה לא גדולה של \$1,000 לחודש ומע"מ. באשר לדירות בירושלים, הטיפול מול השוכרים בוצע על ידי מזכירה (מנהלת חשבונות) ממשרד עורכי הדין בירושלים, אשר טיפלה בצד הכספי מול השוכרים ועל ידי אדם אשר טיפל בתיקונים בדירות.

מבחן הידע והבקיאות

המשיב ("מס הכנסה") טען, כי המערער עוסק בתחום הנדל"ן ולפיכך, עומדת לו בקיאות במישרין ובעקיפין בתחום הנדל"ן והדירור. עוד נטען, לבקיאות שילוחית, באמצעות סלבין, אשר עוסק בנייה וביזמות בנייה. בית המשפט: המערער הוא עורך דין במקצועו, אשר רכש מומחיות מיוחדת ומוניטין, בליווי פרויקטים גדולים מאוד, בתחומי הפשרת קרקעות לבנייה, לעומת זאת, עסקאות השכירות של דירות מגורים, בהן אנו עוסקים בערעורים שלפניי, הינן עסקאות בסיסיות, בהן ניתן לרכוש הבנה בסיסית, מעצם הטיפול בהשכרה מצד הבעלים.

מבחן המנגנון

אחד המאפיינים של עסק הוא קיומו של מנגנון שיאפשר את הפעילות, כגון משרד, צוות, הנהלת חשבונות, שיווק וכיוצא באלה. בית המשפט: המערער (עו"ד בירן) לא היה מעורב בעצמו, בשום צורה, בהשכרת הדירות. הטיפול בהשכרת הדירות בת"א וברחובות, התרכזו בידיו של סלבין, שעיסוקו העיקרי היה אחר וטיפול בהשכרה, אגב אורחא, תמורת שכר נמוך מאוד, בעוד שהטיפול בהשכרת הדירות בירושלים, התרכז בידיה של מזכירה במשרד עורכי הדין, שעיקר עיסוקה גם הוא אחר. לדעת בית המשפט, השכרת הדירות התבצעה בידי מי שעיקר עיסוקם הוא בפעילות נפרדת, ללא מנגנון עסקי, המאפיין עסק של השכרת דירות.

מידע ללקוח

המבחן הכמותי

המשיב (מס הכנסה) ציין כי המערער השכיר בשנים הרלבנטיות למעלה מ-20 דירות ובסכומים מהותיים, באופן המצביע על קיומו של עסק.

כזכור, בפסק דין דפנה לשם, מדובר היה בהשכרת 27 נכסים, ובית המשפט המחוזי דחה את עמדת פקיד השומה, הרואה בהשכרת אותם נכסים, הכנסה מעסק. (בית המשפט: מדובר בדירות בירושה, שניהולם לא בתחום העיסוק של המשפחה).

לעומת זאת, בפסק דין יהל, מדובר היה בהשכרת 110 דירות ובית המשפט המחוזי קיבל את עמדת פקיד השומה, כי מדובר בהכנסה עסקית. (בית המשפט: מדובר במשפחה העוסקת בתחום הבנייה ורכישת הדירות וניהולם בתחום עיסוקם)

בית המשפט המחוזי בפסק דין בירן: לא ניתן לקבוע, על בסיס מספר הדירות, אם מדובר בהכנסה מעסק של השכרת דירות או בהכנסה פסיבית, שאינה עסקית.

ניסיון לקבוע קו גבול, על בסיס מספר הדירות, כקריטריון מבחין בין הכנסה פסיבית לאקטיבית, נידון לכישלון.

עו"ד בירן היה בשנים הרלבנטיות הבעלים בשרשור של חברות ענק במשק הישראלי בתחום האנרגיה והקמעונאות (אלון, אלון רבוע כחול, מגה) כך שנראה כי ביחס להיקף המקורות האחרים של הכנסת הנישום, היקף עסקאות השכירות, לא היה רב.

יודגש כי, לדעתנו, טרם נאמרה המילה האחרונה מבחינת רשויות המס והנושא יידון בבית המשפט העליון.

גילוי מרצון על נכסים והכנסות מחוץ לישראל - הארכת הנהלים האנונימי והמקוצר (ארכה בהחלט אחרונה)

בתאריך 7 בספטמבר, 2014 פרסמה רשות המסים הוראת שעה על בקשות לגילוי מרצון ונוהל גילוי מרצון. תוקף הנוהל הינו עד ליום 31 בדצמבר, 2016. (ארכה בהחלט אחרונה).

להלן עיקרי הנוהל:

- 1. תנאים יסודיים להליך גילוי מרצון**
הגילוי מרצון מקורו בפנייה כנה, ולא נעשה בעקבות חקירה או בדיקה, המתבצעת על ידי רשות המסים ו/או רשות שלטונית אחרת, כגון: משטרת ישראל, רשות ניירות ערך, הרשות לאיסור הלבנת הון, הרשות להגבלים עסקיים, מבקר המדינה, הכני"ר או בית משפט וכדומה.
אין מידע קודם בידי רשות המסים או בידי רשות שלטונית אחרת, הקשור לגילוי מרצון, לרבות חקירה ומידע בתיקי חברות קשורות או שותף. במשרדי רשות המסים לא הוחל בבדיקה במישור האזרחי של התיקים, הקשורים לנישומים ו/או לתאגידים ו/או לשותפים, שיש להם נגיעה לגילוי מרצון.
אם פורסם מידע באמצעי התקשורת, יחשב כאילו המידע מצוי בידי רשות המסים.
המידע לא נכלל בכתב תביעה, כתב הגנה, כתב אישום בהליך אזרחי או הליך פלילי בבית משפט או בבית דין בישראל.
במקרים חריגים (כגון מחלות קשות), יתאפשר הגילוי מרצון גם כשלא מתקיימים התנאים היסודיים.
- 2. הוראת השעה אשר תוקפה הינו עד ליום 31/12/16 (לאחר הארכה)**, מאפשרת גם הגשת בקשה אנונימית, ובנוסף מאפשרת הגשת בקשה במסלול מקוצר שאינו אנונימי, לגבי טיפול בבקשות בסכומים שאינם גבוהים (סך ההון אינו עולה על 2 מליון ש"ח וההכנסה החייבת ממנו אינה עולה על 0.5 מליון ש"ח).
בקשה אנונימית תכלול את כל המידע הרלוונטי לרבות שנות המס הרלוונטיות, מקור ההכנסה, מקור ההון, פירוט סכום ההכנסה שהושמטה ואומדן המס לתשלום בצירוף כל המסמכים הרלוונטיים. לאחר אישור עקרוני של הבקשה, יהיה צורך לחשוף את שמו של המבקש ובכפוף לבחינה נוספת אם אין מידע קודם/בדיקה על המבקש ברשות המסים, הבקשה תאושר.
- 3. קיזוז הפסדים** - ניתן יהיה, במסגרת הנוהל, לקזז הפסדים שנובעים מהגילוי מרצון רק כנגד הכנסות פירותיות או רווחי הון, לפי העניין, המדווחים בגילוי מרצון ורק בשנות השומה אליהן מתייחס הגילוי מרצון (קופסא סגורה).
הפסדים שלא קוזזו בשנות השומה עליהן דווח בגילוי מרצון לא יותרו בקיזוז בשנים שלאחר מכן. בנוסף, לא יתאפשר לקזז הפסדים עליהם הוצהר כבר בדוחות שהוגשו קודם לבקשה לגילוי מרצון כנגד רווחים או הכנסות שעליהם הוצהר בגילוי מרצון.
- 4. נאמנויות** - שימו לב שגם נאמנויות שהנאמן או הנהנה במישרין או בעקיפין הינם תושבי ישראל, שלא דווחו עד היום, יכולים להיכלל בהליך הגילוי מרצון עד ליום 31 בדצמבר, 2016.

יוזמות לחשיפת מידע על העלמת הכנסות בארץ ובעולם (לרבות משלוח מכתבים לאלפי נישומים בקשר עם נתוני חשבונות הבנק שלהם וקבלת מידע מחשבונות בנק

(בשוויץ)

בתקופה האחרונה פועלות במרץ הרשויות במדינות שונות בעולם במטרה לחשוף מידע לגבי העלמת הכנסות ונכסים.

במהלך שנת 2016 עבר תיקון לפקודת מס הכנסה (תיקון מספר 207), בתחולה מיום 1.1.2016, אשר נועדה לאפשר למדינת ישראל ליישם את הסכם חילופי המידע על חשבונות בנקים של אזרחי ארה"ב וישראל ולחתום על הסכמים נוספים לחילופי מידע בינלאומיים שימנעו העלמות מס וקובלת מידע בעניין חשבונות בנקים בחו"ל, נכסים בחו"ל, החזקת עסקים וחברות בחו"ל והכנסות בחו"ל, כפי שמקובל היום בעולם.

כך לאחרונה פורסם, כי מדינת ישראל מקיימת מגעים מתקדמים לקבלת פרטים לגבי תושבי ישראל, אשר בבעלותם חשבונות בנק מחוץ לישראל.

לצד אמנות המס, במהלך השנים, החלו להיחתם הסכמים בינלאומיים, שעניינם חילופי מידע כדוגמת:

א. ההסכם הרב צדדי לעזרה הדדית בין הרשויות במדינות שונות בנושאי מסים, העוסק בין היתר בנושאים של חילופי מידע ועזרה בגבייה של חובות מס במטרה להתמודד עם נושא התחמקות והעלמות מסים.

ב. הסכמים פרטניים בין מדינות שעניינם חילופי מידע בנושאי מס.

לרוב הסכמים אלו יחתמו עם מדינות הידועות כ"מקלטי מס". האי גרזי למשל, חתום על הסכם לחילופי מידע עם מספר רב של מדינות מערביות לרבות ארה"ב. אותן מדינות "נוחות" מעבירות מידע ספציפי ע"פ בקשה וכן מידע אוטומטי מדי שנה ע"פ האמור בהסכם.

ג. בחודש מאי, 2014 אושרה הצהרת ה-OECD בדבר החלפת מידע אוטומטי בענייני מסים.

למעלה מ-65 נציגויות בעולם התחייבו ליישם את העברת המידע האוטומטית וזאת החל משנת 2017. בין הנציגויות ניתן למצוא את האיחוד האירופי, ארה"ב, בריטניה, ישראל, סינגפור, איי הבתולה הבריטיים, קפריסין, ג'רסי, לוקסמבורג, מלטה, שוויץ ועוד.

בחודש יולי, 2014 פרסם ה-OECD את הגרסה המלאה של התקן להחלפת מידע אוטומטי לגבי חשבונות פיננסיים בענייני מס.

(The Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information in tax matters).

התקן קורא לממשלות להשיג פרטי חשבונות מפורטים מהמוסדות הפיננסיים שלהם ולהחליף מידע באופן אוטומטי עם רשויות אחרות על בסיס שנת.

מידע ללקוח

ד. ב- 1 באוגוסט, 2016 פרסמה רשות המסים הודעה לציבור, לפיה התקבלה מרשות המסים בצרפת רשימה של למעלה מ- 8,000 לקוחות ישראלים שהחזיקו חשבונות בבנק HSBC, שוויץ.

על פי פרסומים באמצעי תקשורת זרים, מקור הרשימה הינו מעובד לשעבר בסניף HSBC ז'נבה, שוויץ, שנתפס על ידי רשויות האכיפה בצרפת, אשר תפסו את המידע ועיבדו אותו לכדי מאגר מידע נגיש. מידע אודות לקוחות הבנק נמסר על ידי רשות המסים בצרפת לידי הרשויות בבריטניה, ספרד, בלגיה ויוון.

כעת, אחר מגעים ומאמצים, קיבלה רשות המסים בישראל את רשימת הלקוחות הישראלים, למעלה מ- 8,000 לקוחות, שנכללו ברשימה ושהחזיקו חשבון בבנק HSBC, שוויץ.

כפי שפורסם על ידי רשות המסים, בכוונתה לבחון ולמייין את המידע שהתקבל ולבדוק מי מהלקוחות כללו דיווח על החשבונות בדיווחיהם השוטפים לרשות המסים (דוחות המס השנתיים) ומי מהלקוחות הישראלים שנכללו ברשימה דיווחו על חשבון הבנק במסגרת הליך של גילוי מרצון.

בחודש ספטמבר 2016, ביום 20.9.16 פורסם כי רשות המסים ערכה חקירה גלויה כנגד 4 אחים יהלומנים, בעלי חשבון HSBC, אשר נעצרו בחשד להעלמת 100 מיליון ש"ח, אשר לא דווחו.

כידוע, החל משנת 2003 רווחים/הפסדים מניירות ערך, הכנסות מריבית ודיבידנד בחו"ל מחויבים בדיווח לרשויות המס בישראל.

כמו כן, אחזקת נכסים בחשבון בנק בחו"ל בסכום העולה על כ- 1.8 מיליון ש"ח מחייבת הגשת דוח שנתי למס הכנסה, גם אם לא היו רווחים/הפסדים מניירות ערך, הכנסות מריבית ודיבידנד.

[במשרדנו מחלקה בעלת ניסיון רב בהליכים של גילוי מרצון - לפרטים נא לפנות לרו"ח מנשה קנובל ו/או רו"ח איל בלצר ו/או עו"ד קובי בנבנישתי טלפון 073-2443301.](#)

הלבנת הון וחילוט כספים ורכוש של מעלימי מסים

ביום 30.3.2016 אישרה הכנסת בקריאה שניה ושלישית תיקון לחוק איסור הלבנת הון, אשר מכליל עבירות מס חמורות במסגרת חוק איסור הלבנת הון.

התיקון לחוק מאפשר לרשות המסים ולרשות לאיסור הלבנת הון לחלט, להחרים ולתפוס כספים, חשבונות בנקים, נכסי נדל"ן ונכסים אחרים אשר מקורם בכספים שלא דווחו לרשויות המס.

להלן הסכום שנקבע לעבירות מקור וחילוט רכוש וכספים בחוקי המס:

העלמת מס הכנסה תחשב כעבירת מקור, כאשר מעלים המס השמיט הכנסה בסך 1,000,000 ש"ח בשנה, או 2,500,000 ש"ח ב- 4 שנים.

העלמת מע"מ תחשב כעבירת מקור, אם המס שלגביו נעברה העבירה עומד על סך של 170,000 ש"ח לפחות לשנה, (מס שלא שולם) או 480,000 ש"ח במשך 4 שנים.

לעניין מיסוי מקרקעין, עבירת מס תחשב כעבירת מקור, כאשר הושמט שווי מכירה או שווי רכישה של זכות במקרקעין בסכום העולה על 1,500,000 ש"ח וכן דיווח כוזב אודות זהות הצדדים לעסקה.

כיום עבירה על חוקי המס עלולה לגרור עונש מקסימלי של 7 שנות מאסר, בעוד העונש המקסימלי בעבירה על חוק איסור הלבנת הון הוא 10 שנות מאסר.

תחולת החוק תכנס לתוקף חצי שנה מיום פרסומו ברשומות, בתקופה זו יתאפשר גילוי מרצון של מעלימי מס לצורך קבלת חסינות פלילית מפני העמדה לדין.

אנו ממליצים לנצל את תקופת הזמן שניתנה, עד תחילת הפעלת החוק, ולדווח באופן מיידי על הון שחור שלא דווח לרשות המסים, על ידי הגשת בקשה לגילוי מרצון אנונימית, הניתנת להגשה באמצעות משרדנו עד ליום **30.6.2016**.

דיווח על השכרת דירת מגורים - היעד החדש של רשות המסים - באמצעות המלשינון ובאמצעות משלוח שאלוני פרטים אישיים ומקורות הכנסה

בארץ

לשם הקטנת חבות המס, הנובעת מהכנסות משכר דירה למגורים בידי יחיד, עומדת בפניו האפשרות לבחור בין שלוש חלופות:

1) על פי החוק, תקרת הפטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים בישראל בשנת המס 2016 הינה **5,080 ש"ח לחודש**. כאשר דמי השכירות עולים על סכום התקרה, מופחתת תקרת הפטור בגובה החלק העודף, וההפרש מתחייב על פי שיעורים רגילים. לפיכך, אם דמי השכירות גבוהים פי 2 מהתקרה, אין פטור.

2) סעיף 122 לפקודה קובע שיעור מס מיוחד על הכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל: יחיד רשאי לשלם מס בשיעור של 10% בלבד ממחזור ההכנסות, בתנאי שהכנסתו של היחיד מדמי שכירות אינה הכנסה מעסק, **ובתנאי שהיחיד שילם לפקיד השומה את המס האמור בתוך 30 ימים מתום שנת המס**, שבה היתה לו הכנסה מדמי שכירות, אלא אם כן שילם היחיד באותה שנת מס מקדמות. בחלופה זו לא ניתן לנכות הוצאות ואין זיכויים.

יש לשים לב, כי בעת מכירת הדירה המושכרת בשיעור מס מופחת, תופחת עלות הדירה בגובה הפחת שניתן היה לנכות בתקופת ההשכרה, כך שבמידה שהמוכר אינו פטור ממס שבה, סכום השבח החייב במס יגדל - מקבל משנה תוקף לאור החקיקה החדשה בקשר עם מיסוי מכירת דירת מגורים.

3) תשלום מס הכנסה לפי המס השולי, שחל על מלוא ההכנסות משכר דירה, אך בניכוי מלוא ההוצאות, כולל פחת וריבית, תיווך, משפטיות ואחזקה.

בחו"ל

הכנסות מהשכרת נכסים בחו"ל:

1) סעיף 122א לפקודה - תשלום מס בשיעור של 15%. לפי חלופה זו אין זכות לניכוי הוצאות, למעט הוצאות פחת, ולא ניתן זיכוי ממס בגין המס ששולם בחו"ל.

2) תשלום מס הכנסה לפי המס השולי, שחל על מלוא ההכנסות משכר דירה, אך בניכוי מלוא ההוצאות, כולל פחת וריבית, תיווך, משפטיות ואחזקה. בבחירה בחלופה זו ניתן לדרוש את המס ששולם בחו"ל כזיכוי.

מיסוי מקרקעין (דירות מגורים)

מיסוי מקרקעין - שבח

מומלץ לכל מי שיש יותר מדירה אחת לבצע הערכת מצב מוקדמת

במסגרת החוק בוצעו תיקונים משמעותיים בנושא מיסוי מקרקעין (תיקון מס 76), הכוללים צמצום משמעותי של הטבות המס במכירת דירות מגורים והעלאת שיעור מס רכישה. תחילת החוק מיום 1 באוגוסט, 2013, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת.

מס שבח על דירות מגורים

1. ביטול הפטור ממס על דירת מגורים שאינה דירה יחידה

במסגרת החוק בוטל הפטור ממס לדירת מגורים נוספת, אחת לארבע שנים. החל מיום 1 בינואר, 2014 מוטל מס בשיעור של 25% במכירת דירת מגורים שאינה דירה יחידה. דירה יחידה, כפוף למגבלות כמפורט להלן ובחוק, תהיה פטורה ממס בעת מכירתה.

במידה שהדירה (במקרה שאין דירה יחידה) נרכשה לפני 1 בינואר, 2014, השבח יפוצל ליניארית לתקופות השונות: השבח שנצמח עד ליום 1 בינואר, 2014 יהא פטור ממס, ואילו היתרה תחויב במס בשיעור של 25% (בכפוף להוראות המעבר להלן).

יום הרכישה - יום רכישת הזכות במקרקעין.

על מנת למנוע הטבת מס לבעלי מספר רב של דירות, נקבעו הוראות מעבר לתקופה מיום 1 בינואר, 2014 ועד לתום שנת 2017, לפיהן החיוב במס ליניארי יחול רק על שתי דירות שנרכשו לפני 1 בינואר, 2014.

הנ"ל הינו בהתאם לתנאים להלן:

- א. במכירה של לפחות אחת משתי דירות המגורים בתקופת המעבר, המוכר היה זכאי לפטור ממס לפי סעיף 149ב(1) לחוק מיסוי מקרקעין, דהיינו המוכר לא מכר בארבע השנים שקדמו למכירה דירה אחרת בפטור ממס.
- ב. במכירה של דירת מגורים, שנתקבלה במתנה לפני יום המעבר, מתקיימים התנאים הקבועים בסעיף 149 לחוק מיסוי מקרקעין (עומדים בתקופת הצינון).
- ג. המכירות אינן לקרוב, בין בתמורה ובין שלא בתמורה.

מיסוי מקרקעין – מס שבח על דירות מגורים (המשך)

2. הגבלת הפטור על דירת מגורים יחידה

רק מוכר תושב ישראל או תושב חוץ, שאין לו דירת מגורים במדינת התושבות, יהא זכאי לפטור. תחילת ההוראה מיום 1 בינואר, 2014.

הפטור יינתן כל 18 חודשים, ובכפוף לכך שלמוכר בעלות בדירה 18 חודשים לפחות.

דירה תחשב דירה יחידה גם אם למוכר בעלות של שליש (1/3) בדירה נוספת (טרם התיקון - 25%). דירה תחשב דירה יחידה גם אם למוכר בעלות על דירה נוספת, שהתקבלה בירושה מבן זוג או הורה, ולמוריש רק דירה אחת.

הפטור כפוף לתקרת שווי מכירה של 4.456 מיליון ש"ח.

ככל שהמוכר זכאי לפטור, יינתן פטור יחסי, והיתרה תחויב במס של 25%.

ביום 28/3/2016 אושר בכנסת בקריאה שנייה ושלישית תיקון 85 לחוק מיסוי מקרקעין כהוראת השעה מיום 1/5/2015 ועד ליום 30/4/2020, לפיו יחיד, תושב ישראל, אשר ימכור את דירתו היחידה, ייהנה משיעורי מס מופחתים, החלים על רוכש דירה יחידה, בשל רכישת דירה חלופית, רק אם ימכור את דירתו הראשונה בתוך 18 חודשים מיום רכישת הדירה החלופית במקום תוך 24 חודשים.

3. מתנות בין קרובים

הפטור במתנה בין קרובים צומצם והוא לא יחול (מיום 1 באוגוסט, 2013) על מתנה לאח או אחות, אלא אם כן הזכות התקבלה מהורה או מהורי הורה בלא תמורה או בירושה.

מידע ללקוח

מיסוי מקרקעין - מס רכישה

1. מס רכישה ביחס לדירות מגורים

להלן עיקרי השינויים:

נוספו מדרגות מס נוספות לדירות יוקרה.

שיעורי מס הרכישה המופחתים לא יחולו על תושבי חוץ.

נקבעו שיעורי מס רכישה שונים לדירה, שאינה דירה יחידה, לתקופה מיום 1 באוגוסט, 2013 ועד לתום שנת 2014, ולתקופה מיום 1 בינואר, 2015 ואילך.

שיעורי המס המופחתים יינתנו ליחיד תושב ישראל בהתקיים אחד מהתנאים הבאים:

א. הדירה שרכש היא דירתו היחידה;

ב. במידה שהדירה שרכש היא דירה שנייה שבעלותו, הדירה הראשונה תימכר בשמונה עשר החודשים שלאחר רכישת הדירה, ואולם אם רכישת הדירה השנייה הייתה מקבלן - תוך 12 חודשים ממועד קבלת החזקה;

ג. הדירה שרכש היא דירה חלופית, כמשמעותה בסעיף 49ה(א) לחוק מיסוי מקרקעין.

להלן ריכוז שיעורי מס רכישה לדירת מגורים:

מדרגות מס רכישה – רכישת דירה נוספת (דירה שאינה דירה יחידה), שאינה זכאית למס רכישה מופחת:

מיום 16 בינואר, 2016 ועד ליום 15 בינואר, 2017	
שיעור מס	שווי (אלפי ש"ח)
8%	עד 4,896,615
10%	מעל 4,896,615

להלן ריכוז שיעורי מס רכישה לדירת מגורים יחידה (מס מופחת):

מיום 16.1.2016 ועד ליום 15.1.2017	
שיעור מס	שווי (אלפי ש"ח)
פטור	עד 1,600
3.5%	מ- 1,600 עד 1,898
5%	מ- 1,898 עד 4,896
8%	מ- 4,896 עד 16,322
10%	מעל 16,322

2. מס רכישה בזכות במקרקעין שאינה דירת מגורים

הועלה שיעור מס הרכישה מ- 5% ל- 6% וזאת החל מיום 1 באוגוסט, 2013.

3. הקצאת מניות באיגוד מקרקעין

במסגרת החוק נקבע, כי הקצאת מניות באיגוד מקרקעין הינה "פעולה באיגוד", החייבת במס רכישה.

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממושרדנו.

פסקי דין מהפכניים לעניין תושבות

פסק דין ספיר - מהפכני לעניין התושבות - תושבות בחו"ל למרות שהמשפחה בישראל וכן פסק דין צור (במחוזי) לעניין תקופה המגדירה ניתוק תושבות.

ביום 20.5.14 ניתן פסק הדין של בית המשפט העליון בערעור על פסק הדין שלבית המשפט המחוזי (כבוד השופט מגן אלטוביה) בעניין מיכאל ספיר.

הסוגיה הנדונה בפני בית המשפט היתה תושבותו של היחיד (ספיר) לצורכי מס, האם בארץ או במדינת החוץ.

בית המשפט העליון פסק כי מדובר בתושב חוץ למרות שמשפחתו הגרעינית ממוקמת בישראל ולמרות ששהה בישראל מעל מכסת הימים הנקובה בפקודה כחזקה הניתנת לסתירה.

פסק דין ספיר - בית המשפט העליון:

"על פי הנתונים שהוצגו, ההיבט המרכזי אשר יש בו ללמד על זיקתו של המשיב לישראל בשנים הרלוונטיות מתמקד בעובדה שאשתו ושתי בנותיו הבגירות חיות בישראל.

נתון זה, שהינו ככל הנראה הסיבה לביקוריו התכופים של המשיב בישראל, יש לו אכן משמעות רבה משום שבדרך כלל מרכז חייו של אדם ובית הקבע שלו הוא במקום שבו מתגוררת וחיה משפחתו.

אך המציאות מלמדת כי יש משפחות אשר בוחרות לחיות אחרת ועל כן אף שמדובר בנתון משמעותי הנושא משקל ממשי לצורך ההכרעה בסוגיית התושבות, הוא לבדו אינו יכול להכריע את הכף.

ככל שמדובר בבנותיו הבגירות, אין זה נדיר למצוא מצבים שבהם ההורים או מי מהם מתגוררים בארץ אחת והילדים בארץ אחרת.

אשר למערכת היחסים שבין המשיב ואשתו, המשיב העיד כי אשתו לא הסכימה להצטרף אליו ולהעתיק את מגוריה לסינגפור ובחרה להמשיך להתגורר בישראל.

עוד העיד המשיב כי כתוצאה מכך ונוכח העובדה כי הוא שוהה בסינגפור מרבית ימות השנה, מנהל שם את עסקיו, מקיים שם חיי חברה פעילים ורואה בה את מרכז חייו, החליטו הוא ואשתו לנהל את חייהם בנפרד.

בית המשפט קמא קיבל את עדותו זו של המשיב כעדות המשקפת את מערכת היחסים שבין המשיב לאשתו מאז שנת 2002 ומשכך העובדה כי אשתו ושתי בנותיו הבגירות חיות בישראל אין בה אף היא כדי לשנות מן

המסקנה שאליה הגיע בית המשפט המחוזי." (ההדגשות אינן במקור)

לסיכום פסק הדין:

א. על אף שמשפחתו הגרעינית של מר ספיר שהתה בישראל, אין רכיב זה מכריע ויש לבחון את סוגיית מרכז החיים על כל רכיביה.

ב. על אף שמתקיימת החזקה המספרית המחמירה של הפקודה - מבחן הנוכחות של 30 יום בשנת המס ו- 425 ימים בשנת המס + השנתיים הקודמות, נקבע כי האיש תושב חוץ.

חזקה מספרית שבפקודה (יש שתיים כאלו לעניין תושבות), היא חזקה הניתנת לסתירה.

פסק דין צור

משמעות פסק הדין:

משמעות פסיקתו של בית המשפט מרחיקה לכת ומאפשרת לנישומים אשר יצאו לעבוד בחו"ל פחות משלוש שנים (בניגוד לעמדת מס הכנסה אשר עוגנה בחוזר 1/2012), לטעון לניתוק תושבות לצרכי מס גם למדינות אשר אינן חתומות על אמנת מס עם ישראל.

בהחלטתו, קבע בית המשפט כי "העובדה כי נישום המשנה את מרכז חייו מותיר מאחוריו נכסי נדל"ן, חשבונות בנק וכדומה, אינה מספקת כדי לקבוע כי מרכז חייו נותר במקום בו שהה בעבר". קביעה זו מערערת את גישת מס הכנסה אשר ראתה פעמים רבות בדירת מגורים אשר נשארה בבעלות הנישומים כ"בית קבע", בין אם היה זמין למגורים בעת השהייה בחו"ל ובין אם היה מושכר לתקופה ארוכה. לאור פסק הדין ומגמת רשויות המס בישראל הפועלות להרחבת חובות הדיווח, בעת עמידה בחזקות וקיום מהותי של מבחני מרכז החיים נראה כי ניתן לשקול תיקוני ועדכוני דוחות בקשר עם שכר ואופציות שניתנו בחו"ל ומוסו גם בארץ.

חדש - חובת הגשת דוח שנתי למי שעושה רילוקיישן

יחיד אשר שוהה בישראל מעל 183 ימים בשנת המס, או שהה בישראל 30 ימים בשנת המס ובסה"כ 425 ימים יחד עם שתי שנות המס הקודמות והוא טוען כי אינו תושב ישראל, יהיה חייב בהגשת דיווח לרשות המסים המפרט את העובדות שעליהן מבוססת טענתו כי אינו תושב ישראל.

כמו כן מוצע לבטל את הפטור מדיווח החל על עולה חדש ותושב חוזר ותיק החל מיום 1.1.2017.

לקוחות הסוברים שניתקו תושבות לחו"ל (והפרשי המסים מהותיים בין חו"ל לארץ) וזאת למרות שמשפחתם הגרעינית לא הצטרפה אליהם, מוזמנים לפנות ולבחון את העניין עם משרדנו לרו"ח מנשה קנובל - 073-2443301.

**חוק האנג'לים - התרת השקעה של יחידים במניות חברות עתירות מו"פ
כהוצאה וחוק (מטיב) חדש לשנת 2016 ואילך**

במסגרת חוק המדיניות הכלכלית לשנים 2011 ו-2012 (תיקוני חקיקה), התשכ"א-2011, נקבעה הוראת שעה לעידוד התעשייה עתירת הידע. כחלק מהוראת השעה נקבעה הטבה לפיה, בהתקיים תנאים מסוימים, תותר השקעה של יחידים במניות חברות עתירות מו"פ כהוצאה (חוק האנג'לים).

כלומר, בהתאם להוראה זו ניתן יהיה להשקיע במניות חברה עתירת מו"פ, ולדרוש את סכום ההשקעה כהוצאה כנגד הכנסות אחרות, לרבות הכנסות החייבות בשיעור מס שולי!

ההטבה ניתנת ליחיד בלבד, לגבי השקעה בתקופה שתחילתה ביום 1/1/2011 וסיומה ביום 31/12/2015, והיא כפופה למספר תנאים שנקבעו, בין היתר, על מנת לוודא, כי ההשקעה אכן שימשה למחקר ופיתוח בבעלות חברה, שעיקר פעילותה בתקופת ההשקעה הינה מחקר ופיתוח.

ביום 20 בינואר, 2016 פורסם תיקון לחוק האנג'לים שתחילתו מיום 1 בינואר 2016, אשר כולל הארכה של הוראת השעה, הבהרות ותיקונים לחוק וכן הרחבת הזכאות להטבות במס.

הטבות המס הוארכו עד תום שנת 2019 וכן התווסף מסלול חדש לקבלת הטבות מס, מסלול "חברה מתחילה", מתן ההטבות גם השקעות של יחיד או שותפות של יחידים.

הטבות המס שנקבעו הן משמעותיות ביותר וכוללות ניכוי מלוא ההשקעה כנגד כלל הכנסות של המשקיע, לרבות הכנסה מעבודה או מעסק.

במקביל, על מנת למנוע כפל הטבה בידי היחיד, בחישוב רווח ההון, במכירת המניות של חברת מטרה או חברה מתחילה, תוקטן העלות של המניות בכל סכום ההשקעה שנדרש, בניכוי באופן שוטף.

מימוש ההטבה כרוך בהליכים מול רשות המסים ובקבלת אישור המדען הראשי לגבי פעילויות המחקר והפיתוח.

משרדנו הינו בעל ניסיון בהליכים אלה, ופועל להשגת אישורים להתרת השקעה כהוצאה לפי חוק האנג'לים.

לפרטים: טלפון 073-2443301.

ריבית 3(י) וריבית 3(ט) – חיוב הריבית כשמדובר בצדדים קשורים / יחסים מיוחדים / בעלי שליטה

ריבית 3(י)

שיעורי הריבית לגבי הלוואות חדשות שניתנו בין חברות קשורות, כהגדרתן בסעיף הינם: בהלוואה בש"ח - במקום ריבית שנתית בשיעור עליית המדד: **2.56% בשנת 2016** (בשנת 2015: 3.05%). יצויין, כי בהתאם לסעיף 5א לתקנות, מעודכן שיעור הריבית לשיעור של 0.75 מ"שיעור עלות האשראי המרבי".

בהלוואה במט"ח - במקום ריבית שנתית בשיעור השינוי בשער החליפין של דולר ארה"ב: שיעור השינוי בשער החליפין של אותו מט"ח (כמוגדר בתקנות) בתוספת 3%.

סעיף 3(ט) – בדרך כלל משיכות בעלי שליטה

בתיקון חוק מיום 2.11.2011 נקבע, כי שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) לפקודה יהא 5.24% ללא הצמדה, וזאת החל מיום 2.12.2011.

בנוסף לכך, בשנים הבאות, יעודכן שיעור הריבית האמור בהתאם לשיעור עלות האשראי המרבי, המפורסם על ידי בנק ישראל בחודש דצמבר בשנה הקודמת.

בשנת 2015 - נקבע שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) בשיעור של 4.07% לשנה.

בשנת 2016 – נקבע שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) בשיעור של 3.41% לשנה.

מחילת חוב של בעל שליטה לחברה בבעלותו ולהיפך ו/או בין צדדים קשורים

נא להקפיד שכשמתבצעת מחילה הנרשמת כהפסד תירשם במקביל (באותה שנת מס) הכנסה בגוף שנמחל לו החוב. אי רישום מקביל מהווה, לכאורה, עבירה פלילית. (קיימים תקדימים לכך).

בנוסף מחילה של מעל 2 מיליון ש"ח – מהווה תכנון מס אגרסיבי שדורש דיווח מיוחד.

בית המשפט (פס"ד פישמן) פסק, בין היתר, כי בין המבחנים הנדרשים להכרה בהפסד בגין חובות של צדדיים קשורים ניתן למנות:

- יש לבחון לו היה בעל השליטה נושה צד שלישי, האם החוב היה אבוד כלפיו?
- במצב שבו צד שלישי בלתי תלוי יכול היה להנות מההכרה בהפסד והטבת מס (חוב אבוד), ניתן יהיה לבחון הכרה בחוב ככזה גם בידי בעל השליטה.

מתן הקלות מיסוי לעולים חדשים ותושבים חוזרים לישראל תושב חוזר ותיק

ביום 16.9.08 פורסם בישראל חוק לתיקון פקודת מס הכנסה, הכולל רפורמה רחבה, שמעניקה הטבות והקלות במס לעולים חדשים ולתושבים חוזרים לישראל. מטרת הרפורמה היא להשיב הביתה מאות אלפי ישראלים, החיים בחו"ל, ולהגביר את מספר העולים החדשים לישראל.
להלן עיקרי הרפורמה:

- 1) הענקת פטור ממס לכל סוגי ההכנסות בחו"ל לתקופה של 10 שנים מיום מועד העלייה לישראל, באופן שיכלול את כל ההכנסות המופקות מחוץ לישראל, בין אם מקורן במימוש נכסים והשקעות בחו"ל ובין אם מקורן מהכנסות שוטפות שהופקו מחוץ לישראל.
- 2) קביעת מעמד מיסויי חדש ("תושב חוזר שישווג כעולה לצרכי מס הכנסה") למי שהיה תושב חוץ לפחות 10 שנים מהמועד שעזב את ישראל (להלן: "תושב חוזר ותיק").
נקבע כהוראת שעה, כי בין השנים 2007-2009 התקופה שתזכה את היחיד להיחשב כ"עולה לצרכי מס הכנסה" תעמוד על 5 שנים בלבד.
- 3) קביעת מסלול התאקלמות: מתן תקופת הסתגלות בת שנה ממועד הגעתו ארצה של היחיד, אשר בה לבקשתו לא יחשב תושב ישראל לצרכי מס הכנסה. על פי התיקון לפקודה, מי שבחר בכך מחויב להודיע בתוך 90 ימים מיום הגעתו לישראל על בחירתו בשנת הסתגלות בטופס שקבע המנהל. יחיד מוטב, שהגיע לישראל מיום 1 בינואר, 2007 ועד ליום 31 בדצמבר, 2008, יכול היה להודיע על בחירתו עד ליום 31 במרץ, 2009, וראו בהודעתו האמורה כהודעה שהוגשה במועד.
- 4) **קביעת פטור ממס לחברות, שהתאגדו בחו"ל ומנוהלות על ידי עולה חדש או על ידי תושב חוזר ותיק: חברות כאמור לא יסווגו כחברות תושבות ישראל, והן אינן כפופות למס בישראל. כך העולה החדש או התושב החוזר הוותיק יוכלו להפיק הכנסות פטורות על פי הכללים גם במסגרת חברות בשליטתם הפועלות בחו"ל, בכפוף לכך שההכנסות אינן מופקות בישראל.**
- 5) פטור מדיווח על הכנסות ונכסים בחו"ל, הפטורים ממס.
- 6) תושב חוזר (לא תושב חוזר ותיק) יהיה זכאי להקלות לאחר היעדרות של 6 שנים רצופות, פטור מהכנסות פאסיביות למשך 5 שנים.
הורחבה הגדרת תושב חוץ, כך שתושב ישראל שעמד במבחן המצטבר של שהיה של 4 שנים רצופות מחוץ לישראל, כאשר בשנתיים האחרונות של 4 השנים האחרונות הוא עמד בתנאי המחמיר של "מרכז חיים" בחו"ל, לא ייחשב תושב ישראל החל מהיום הראשון שהוא עזב.
לשם קביעת מקום "מרכז החיים" של יחיד, יובאו בחשבון מכלול קשריו המשפחתיים, הכלכליים והחברתיים, ובהם, בין היתר:
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.

מידע ללקוח

7) כמו כן, נקבעו חזקות לקביעת מקום מרכז חייו של יחיד, כמפורט להלן (החזקות ניתנות לסתירה):

- א. יחיד ששהה 183 ימים לפחות בישראל בשנת המס, חזקה שמרכז חייו בישראל.
- ב. יחיד ששהה בשנת המס 30 ימים לפחות בישראל, וסך כל תקופת שהייתו בישראל בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה הוא 425 ימים לפחות, חזקה שמרכז חייו בישראל.
- ג. בנוסף, הוקנתה לשר האוצר סמכות לקבוע תנאים, אשר לפיהם יראו יחיד, שאינו תושב ישראל לפי האמור לעיל, כתושב ישראל, אם הוא עובד באחד מאלה:

(1) עובד מדינת ישראל.

(2) עובד רשות מקומית בישראל.

(3) עובד חברה ממשלתית.

(4) עובד רשות ממלכתית או תאגיד שהוקם על פי חוק.

(5) עובד הסוכנות היהודית, הקרן הקיימת לישראל או קרן היסוד.

כמו כן, הוקנתה לשר האוצר סמכות לקבוע תנאים, אשר לפיהם יראו יחיד, שהוא תושב ישראל לפי האמור לעיל, כמי שאינו תושב ישראל, והכל בתנאים שיקבע.

8) מס עיזבון

עוד נציין, כי נכון להיום אין בישראל מס עיזבון, ועל כן כל מי שמקבל נכסים בירושה אינו חייב במס בישראל.

9) הגדלת הטבות לעולים חדשים ותושבים חוזרים - לעידוד השקעות בישראל

תושב חוזר ותיק יחיד ששב והיה לתושב ישראל בשנות המס 2007, 2008 או 2009, לאחר שהיה תושב חוץ במשך 5 שנים רצופות לפחות.

תחולת החוק:

חל רק על עולים חדשים ותושבים חוזרים, שהוגדרו כך מיום 1 בינואר, 2008 ולמעשה עד ליום 31 בדצמבר, 2009, וכן עולה חדש ותושב חוזר החל מיום 1 בינואר, 2007, ובתנאי שביצע את ההשקעות לפני המועד, שהיה לתושב ישראל לראשונה או לתושב חוזר ותיק. לאחר מכן החוק רלוונטי רק לגבי מי ששהה 10 שנים רצופות בחו"ל.

עדכון שכר מינימום

בחודש ינואר 2015 פורסם חוק שכר מינימום (העלאת שכר מינימום - הוראת שעה), התשע"ה - 2015, לפיו יועלה בהדרגה שכר המינימום, החל מיום 1.4.2015, מסך של 4,300 ש"ח כיום, כדלהלן:

החל מיום 1 באפריל 2015 יועלה שכר המינימום לבוגר בהדרגה מסך של 4,650 ש"ח ועד לסך של 5,000 ש"ח מיום 1 בינואר 2017.

שכר המינימום לבוגר (בש"ח):

לתקופה	לחודש	לשעה (*)
מיום 1/4/15 ועד ליום 31/3/16	4,650	25
מיום 1/4/16 ועד ליום 30/6/16	4,650 או 47.5% מהשכר הממוצע באותו מועד, לפי הגבוה	25
מיום 1/7/16 ועד ליום 31/12/16	4,825	25.94
מיום 1 בינואר 2017	5,000	26.88

(*) החלק ה-186 של שכר המינימום לחודש.

למותר לציין כי השפעת העלאת שכר המינימום אינה מסתכמת בהעלאה הישירה בשכר העובד. עלות העסקת עובד כוללת תשלומים סוציאליים ואחרים אשר נגזרים במישרין משכר העובד כגון: ביטוח לאומי, דמי חופשה, פנסיה וכדומה.

תקרת הוצאות מותרות בעסק בשנת 2016 - רשימה נבחרת

הערות	תקרה - שנת 2016	סוג הוצאה
לבצע בתיאום עם השותף המטפל	בדרך כלל חלק יחסי מהוצאות הבית לפי יחס החדרים המשמשים לעסק מתוך סך החדרים.	אם עובדים מהבית: תשלומי ארנונה, חשמל, מים, וועד, ביטוח, אינטרנט וכו', לא כולל הוצאות שכ"ד
על פי חוזר מס הכנסה.	210 ש"ח לשנה.	מתנות לעובדים לאירועים
	210 ש"ח לשנה.	מתנות לספקים וללקוחות בשל קשר עסקי
יש לזקוף שווי במשכורת (הכנסה רעיונית) בגובה שווי המתנה.	ההוצאה אינה מותרת, אלא אם זוקפים שווי במשכורת העובד.	מתנות לעובדים-לחגים
כיבודים במקום העסק	80% מההוצאות לכיבוד קל שניתנו לאורח עסקי. הוצאות אש"ל - אינן מוכרות כלל.	
סכום, אשר בשנת המס עולה על התקרה שנקבעה, יהיה ניתן לזיכוי במשך 3 שנות המס בזו אחר זו.	זיכוי בסך של 35% ליחיד מתרומה שסכומה עולה על 180 ש"ח. הזיכוי המקסימלי הינו הנמוך מבין 9,212,000 ש"ח, ובין 30% מההכנסה החייבת. (חבר בני אדם יזוכה לפי שיעור מס החברות הרלוונטי באותה שנה).	תרומות למוסדות ציבור המקנות זיכוי (הנחה במס) בגובה של 35% מסכום התרומה (ליחיד)
	סכום סביר - יש לשמור קבלות בציון שם האורח, ארץ מוצאו, מסי ימי אירות, נסיבות האירוח והקשר לעסק.	אירוח סביר של אורחים מחוץ לארץ (אירוח אורחים מישאל-לא יותר)
	א. עצמאי - 45% מסה"כ הוצאות הרכב (כולל ליסינג). ב. חברה - ההוצאה מוכרת במלואה. יש לבצע שווי רכב לעובדים במערכת השכר. פחת רכב - 15% לשנה מעלות הרכב.	הוצאות החזקת רכב (לרבות דלק, תיקונים, ביטוחים, רישיון, פחת וכו')
הוצאות בשל שיחות טלפון עסקיות ממקום המגורים, כשאין מדובר בקו ספציפי המשמש לטובת העסק	אם ההוצאה לא עלתה על 23,600 ש"ח לשנה - 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה על 2,400 ש"ח, לפי הנמוך. אם ההוצאה עלתה על 23,600 ש"ח לשנה - חלק מההוצאות העולה על 4,700 ש"ח.	
	בחברה - שווי לפי 50% מההוצאה או 105 ש"ח לחודש - הנמוך מבין השניים. עצמאי - מוכרת 50% מההוצאה או הסכום העולה על 105 ש"ח לחודש - הגבוה מבין השניים.	הוצאות טלפון סלולרי
בגדים המשמשים לצורכי עבודה הינם אלה שניתן לזהות באופן בולט את ההשתייכות לעסק, או שעל פי דין קיימת חובה ללבושם.	אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה - ההוצאה תותר במלואה. אם מדובר בביגוד, שניתן להשתמש בו גם שלא לצורכי עבודה, בד"כ יותרו 80% מההוצאות.	הוצאות ביגוד (כולל נעליים) שמיועדות לשמש לצרכי עבודה
	הוצאה עבור כרטיס טיסה במחלקת תיירים או עסקים - תותר במלואה. הוצאה עבור כרטיס טיסה במחלקה ראשונה - תותר עד לגובה מחיר כרטיס במחלקת עסקים באותה טיסה. לינה לפי קבלות (7 לילות ראשונים): סכום מרבי - \$267 ללילה. הוצאות שהייה: אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות - \$75 ליממה. אם לא הוגשו קבלות בגין לינה - \$125 ליממה. הוצאות נסיעה ברכב שכור - עד \$59 ליממה. שכר לימוד בב"ס יסודי או תיכון עבור ילדים שטרם מלאו להם 19 שנה - סכום מירבי \$669 לחודש.	הוצאות נסיעות לחו"ל במדינות רבות תותר תוספת הוצאות של 25% - אוסטרליה, הונג-קונג, יפן, מערב אירופה ועוד.

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממשרדנו.

מחלקת גילוי מרצון ("האדמה בוערת") ודסק להכנת דוחות אמריקאים

בהמשך לפרסומים היום יומיים בקשר עם ישראלים המחזיקים חשבון בנק בחו"ל (U.B.S, HSBC וכו'), הרינו להזכירכם כי בתאריך 7 בספטמבר, 2014 פרסמה רשות המסים הוראת שעה על בקשות לגילוי מרצון ונוהל גילוי מרצון- המחלקה במשרדינו הינה בעלת ניסיון רב ומקנה בין היתר חיסיון (עו"ד- לקוח) ועומדת לרשותכם בכל עת - במס' טלפון: 073-2443301. (עו"ד קובי בנבנישתי ורו"ח (משפטן) מנשה קנובל).
תוקף הוראת השעה הינו עד ליום 30 ביוני, 2016.

הנוהל מאשר חסינות מהליך פלילי כפוף לקריטריונים שנקבעו.

1. גילוי מרצון:

א. תנאים יסודיים להליך גילוי מרצון

הגילוי מרצון מקורו בפנייה כנה, ולא נעשה בעקבות חקירה או בדיקה, המתבצעת על ידי רשות המסים ו/או רשות שלטונית אחרת, כגון: משטרת ישראל, רשות ניירות ערך, הרשות להלבנת הון, הרשות להגבלים עסקיים, מבקר המדינה, הכנ"ר או בית משפט וכדומה.
אין מידע קודם בידי רשות המסים או בידי רשות שלטונית אחרת, הקשור לגילוי מרצון, לרבות חקירה ומידע בתיקי חברות קשורות או שותף. במשרדי רשות המסים לא הוחל בבדיקה במישור האזרחי של התיקים, הקשורים לנישומים ו/או לתאגידים ו/או לשותפים, שיש להם נגיעה לגילוי מרצון.

אם פורסם מידע באמצעי התקשורת, יחשב כאילו המידע מצוי בידי רשות המסים.
המידע לא נכלל בכתב תביעה, כתב הגנה, כתב אישום בהליך אזרחי או הליך פלילי בבית משפט או בבית דין בישראל.
במקרים חריגים (כגון מחלות קשות), יתאפשר הגילוי מרצון גם כשלא מתקיימים התנאים היסודיים.

א. **הוראת השעה** מאפשרת גם הגשת בקשה אנונימית, ובנוסף מאפשרת הגשת בקשה במסלול מקוצר שאינו אנונימי, לגבי טיפול בבקשות בסכומים שאינם גבוהים (סך ההון אינו עולה על 2 מיליון ש"ח וההכנסה החייבת ממנו אינה עולה על 0.5 מיליון ש"ח). בקשה אנונימית תכלול את כל המידע הרלוונטי לרבות שנות המס הרלוונטיות, מקור ההכנסה, מקור ההון, פירוט סכום ההכנסה שהושמטה ואומדן המס לתשלום בצירוף כל המסמכים הרלוונטיים. לאחר אישור עקרוני של הבקשה, יהיה צורך לחשוף את שמו של המבקש ובכפוף לבחינה נוספת אם אין מידע קודם/בדיקה על המבקש ברשות המסים, הבקשה תאושר.

2. דסק אמריקאי חדש להכנת דוחות אמריקאים.

להזכירכם הדסק, בניהולה של רו"ח תמי לב, בעלת אזרחות אמריקאית יסייע בהכנת הדוחות הנדרשים מאזרחים ישראלים ואמריקאים להגשת דוחות בארה"ב.
כל לקוח שעליו להגיש גם דוח בארה"ב מכל סיבה שהיא (אזרחי ישראלי שמשקיע בארה"ב וכמובן אזרח אמריקאי) מוזמן לפנות למשרדנו - 073-2443301.

מחלקה כלכלית - הערכות שווי



קנובל בלצר ושות', רואי חשבון קבוצת קנובל בלצר סוראיה ושות'

רו"ח (עו"ד) קובי בנבנישתי
רו"ח יוס טוב יקר
רו"ח דן רבין, LLM מוסמך במשפטים
רו"ח רמי מידן

רו"ח מנשה קנובל, LLM מוסמך במשפטים
רו"ח איל בלצר
רו"ח אמיר סוראיה
רו"ח אלון פרידלנדר, MBA במינהל עסקים

מחלקה כלכלית

קנובל בלצר ושות' (מקבוצת קנובל בלצר סוראיה ושות') מעניקה שירותי יעוץ כלכלי ועסקי במגוון רחב של נושאים. ניסיונה הרב של הפירמה בתחום מאפשר לה להעמיד לרשות לקוחותיה אנשי מקצוע מהשורה הראשונה. כוח האדם המקצועי כולל רואי חשבון, כלכלנים, עורכי דין ובעלי השכלה אקדמית בתחומי מחקר שונים.

המחלקה, בניהול מר אמיר סוראיה, עוסקת במתן שירותי ייעוץ כלכלי, חשבונאי ועסקי לרבות:

- הערכות שווי חברות, עסקים, פעילויות, מניות, נכסים ומניות ואופציות לעובדים.
- P.P.A. – הקצאת תמורת רכישת חברות/פעילות למוניטין וזכויות אחרות.
- בדיקות כלכליות ופיננסיות.
- מיזוגים ורכישות (גיוס לרבות הון ומימון).
- תכנון וליווי עסקאות.
- חוות דעת לבתי משפט ואחרים.
- קביעת מחירי העברה.
- תוכניות עסקיות וליווי פיננסי מול הבנקים.

הפירמה משרתת לקוחות רבים, בכל ענפי המשק, וביניהם: חברות ציבוריות, חברות פרטיות חברות ממשלתיות וגופים ציבוריים.

לפרטים נוספים נא ליצור קשר:

מנשה קנובל, רו"ח, מוסמך במשפטים
טלפון: 073-2443301

menashe@mgi-israel.co.il

אמיר סוראיה, רו"ח ו/או
טלפון: 03-6007822

amir@mgi-israel.co.il

MGI is a worldwide association of independent auditing, accounting and consulting firms. Neither MGI nor any member firm accepts responsibility for the activities, work, opinions or service of any other members.

FAMILY OFFICE שירותי

**KNOBEL BELTZER & CO.
EUROPOS FINANCE LTD.**



**קנובל בלצר ושות'
אירופוס פיננסים בע"מ**

אנו שמחים להודיעכם על הקמת מחלקה חדשה במשרדנו - שירותי **FAMILY OFFICE** ("פמילי אופיס") והעברת נכסים בין הדורות.

כמו כן, יועצינו ילוו את המשפחה באספקטים הכלכליים, החשבונאיים והמיסויים בקשר עם העברת נכסים במשפחה וכן בניהולם.

האמור מקבל כעת משנה תוקף, שכן לעניין מס הירושה "הכדור בקנה".

השירותים הכלולים בשירותי פמילי אופיס הינם:

סיוע בתכנון ירושות, מעבר בין דורי וחלוקת נכסים/עזיבונות.

ביצוע תכנוני מס אפקטיביים ללקוח ומשפחתו.

דיווחים שוטפים לרשויות המס.

תמונת מצב מלאה וברורה של תיק הנכסים - עדכון שוטף של המשפחה.

ניהול וארגון תיקי הנכסים וההשקעות בארץ ובח"ל, תוך התאמה אישית לצרכי התא המשפחתי.

סיוע בבניית אסטרטגיית השקעות - לטווח הזמן הקצר והארוך.

פיקוח ובקרה על ביצועי השקעות, לרבות מול מנהלי תיקי ההשקעות.

מעקב אחר הוצאות וחיסכון בעלויות שוטפות ואחרות של התא המשפחתי.

סיוע בגיוס אשראי והקטנת עלויות, הכרוכות בגיוס הון זר.

FATCA במשרדנו בנושא דוחות אמריקאיים ו-FATCA

במסגרת המאמצים של ארה"ב להיאבק בהעלמת מסים של אזרחיה, שבבעלותם נכסים מחוץ לארה"ב, נחקק בארה"ב בשנת 2010 חוק ה-FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act).

בעקבות ה-FATCA, מוסדות פיננסיים מחוץ לארה"ב נדרשים לדווח לרשות המסים האמריקאית על כל החשבונות, שנמצאים אצלם ואשר הינם בבעלות של אזרחים אמריקאיים ו/או של גופים, שמוחזקים על ידי אזרחים אמריקאיים.

משרד האוצר הישראלי והרשות האמריקאית להלבנת הון חתמו ביום 30.6.2014 על הסכם ה-FATCA בכל הקשור לחשבונות בנק והכנסות של ישראלים בעלי אזרחות אמריקאית בישראל. לפי ההסכם מדינת ישראל תקבל מכל הבנקים את פרטי החשבון השוטפים של אזרחי ארה"ב, ותעביר אותם במסודר לרשויות בארה"ב; הבנקים בישראל מחויבים לדרוש מכל לקוח בעל אזרחות אמריקאית לחתום על טופס W9, אחרת לא ניתן לנהל חשבון בנק בארץ.

ביום 23.3.2016 חתמה מדינת ישראל עם ארה"ב על הסכם משלים, אשר מסדיר את אופן יישום ה-FATCA על ידי קביעת הנהלים להחלפת המידע, לרבות רישום המוסדות הפיננסיים, עיתוי ופורמט העברת המידע, כללי אכיפה, שמירה על סודיות המידע ואבטחתו.

כיום, עם חתימת ההסכם המשלים, צפויה החלפת המידע לתפוס תאוצה על פעולות של אזרחי ישראל ואזרחי ארה"ב בגופים בנקאיים ופיננסיים בשתי המדינות.

כל אזרח אמריקאי או בעל גרין קארד חייב לדווח לרשות המסים האמריקאית על חשבונות הבנק שלו בישראל, אחרת הוא צפוי לעבור עבירה פלילית ועבירה אזרחית על פי הדין האמריקאי, שדינם קנסות בסכומים גבוהים ואף תקופות מאסר.

לכל מי שקיבל מסמכים לאישור בנושא ה-FATCA, כולל חברות בישראל, חשוב מאוד להקפיד על מילוי הפרטים הנכונים והאפשרויות המתאימות לו בעת מילוי הטפסים, על מנת למנוע אי נעימויות מיותרות.

במשרדנו קיימת מחלקה מיוחדת בניהולה של רוי"ח תמי לב, שהיא גם אזרחית אמריקאית, שתסייע בטיפול בנושא ה-FATCA.

כל לקוח מוזמן לפנות למשרדנו לטלפון 073-2443301. ללקוחות המשרד יינתן תעריף מיוחד.