

מתכבדים להגיש:

רבעון שלישי 2022 תג שמחה ושנה טובה



"Neither MGI nor Knobel 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."

מחלקת כלכלית ושוק ההון

רחוב מוזס נוח ויהודה, בית אניש רבד, תל אביב

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.
אין לעשות שימוש בתוכן העלון מבלי לקבל חוות דעת מקצועית.
הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממשרדנו.

מידע ללקוח

תוכן עניינים

2	רפורמה במיסוי מקרקעין - המשקיעים ודירות היוקרה במוקד.
3	החוק לצמצום השימוש במזומן.
4	דגשים בקשר עם יתרות חובה (משיכות בעלים) וחיובי ריבית על פי סעיף 3(ט)3 (1ט)3 ו-3(י) לפקודת מס הכנסה.
5	הכרה בחובות אבודים
6	סחר במטבעות קריפטוגרפים כבר לא וירטואלי.
7	פסק הדין של בית הדין הארצי בערעור ביטוח לאומי לגבי חברות משפחתיות
8	מיסוי "חברות ארנק".
9	העברת פעילות מיחיד לחברה ושינוי מבנה חברות-אי ביצוע באמצעות סעיף 104 לפקודת מס הכנסה-תאונת מס.
10	פסיקה חדשנית : רכישה עצמית אינה מהווה אירוע מס בידי בעלי המניות הנותרים
11	דיבידנד-אילוץ חלוקת רווחים לא מחולקים, סעיף 77 לפקודה-הבהרת עמדת רשות המיסים.
12	דיווח על השכרת דירת מגורים-בארץ ובחו"ל היעד החדש של רשות המיסים -באמצעות המלשינון ובאמצעות משלוח שאלוני פרטים אישיים ומקורת הכנסה.
13	הטבות מס לעידוד היצוא-מפתחי תוכנה ויצרנים אחרים ישלמו מס מופחת משמעותית.
14-15	הטבות מס לבניין/דירות להשכרה.
16	עמדות החייבות בדיווח לשנת המס 2021.
17	רילוקיישן (דרכי התנהלות) וההצעה לרפורמה במיסוי בין לאומי.
18	שינוי תקרות הפטור לנכים.
19	החזר מס להורים עם צרכים מיוחדים, ליקויי קשב וריכוז או היפראקטיביות.
20	עדכון לעניין סיום הפטור מתשלום אגרה שנתית לחברות ושותפויות, המבצעות הליך של פירוק מרצון
21	תקרת הוצאות מותרות בעסק בשנת 2022-רשימה נבחרת.
22	גילוי מרצון -בנקים חולקים מידע על תושבות בעלי חשבונות ומעבירים מידע לרשויות המס
23	יכולות נוספות של משרדינו וסיוע במתן אישורים מיוחדים.
24	העברות נכסים בן דורות-מס ירושה על הכוונת (שירותי Family Office)
25	שיתוף פעולה עם משרד אמריקאי בניו-יורק מרשת Hoberman & Lesser: MGI

רפורמה במיסוי מקרקעין- המשקיעים ודירות היוקרה במוקד

א. מטרת התוכנית היא לצנן את הביקושים בשוק הנדל"ן מצד אחד, ולהגדיל את ההיצע הקיים מהצד השני. עיקר מהותה הוא, למעשה, עידוד בעלי דירות מבוססים להיפטר מהדירות שבבעלותם, וזאת על ידי ביטולי פטורים וביטולי הטבות מס.

משמעות השינויים ברפורמה המוצעת:

1. תקופת השיחלוף של משפרי דירי שיכולים להחזיק בשתי דירות ועדין להיחשב כבעלים של דירה יחידה תתקצר לתקופה של 12 חודשים במקום 24 חודשים כיום.
 2. שינוי במדרגות מס רכישה לרוכשי דירה יחידה. עד לשווי דירה של 1,93 מיליון ₪ לא ישולם מס, בין סכום זה ועד 2.33 מיליון ₪ ישולם מס רכישה של 3.5%, ובין סכום זה ועד 3.1 מיליון ₪ מס רכישה של 5%, ובין סכום זה ועד 5.3 מיליון ₪ יוטל מס רכישה של 8% ומעל סכום זה והלאה מס הרכישה יהיה 10% לעומת מדרגות מס רכישה הנהוגות כיום ראה סעיף ב' להלן.
 3. שינוי בהטבות מס לתושבי חוץ שמחזיקים דירות בישראל, יבוטל הפטור ממס שבח במכירת דירת מגורים ויבוטל הפטור ממס על הכנסות משכירות למגורים.
 4. שינוי במיסוי על החזקת זכויות בקרקע למגורים שנרכשו לפני 7.11.2001 שיעור מס השבח יעמוד על 25%.
 5. דירת מעטפת, כיום מס הרכישה על דירת מעטפת כדירה נוספת עומד על 6%, השינוי המוצע מס הרכישה לדירה נוספת כדירת מעטפת יעמוד על 8% ומעלה תלוי בהסכם הרכישה. דירת מעטפת זו דירה ברמת מוכנות נמוכה, שכוללת קירות אך ללא מטבח, חדרי מקלחות ואף ללא ריצוף. עד כה דירה בגמר מעטפת נחשבה כדירה בתהליך בנייה, ועל כן מס רכישה חויב בשיעור נמוך יותר.
- ב. להלן המצב כיום- ריכוז שיעורי מס רכישה לדירת מגורים (טרם הצעת הרפורמה- שטרם עברה בהליכי חקיקה מסודרים).

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

מיום 16.1.2022 ועד ליום 15.1.2023	
שיעור מס	שווי (אלפי ש"ח)
פטור	עד 1,805
3.5%	מ- 1,805 עד 2,142
5%	מ- 2,142 עד 5,525
8%	מ- 5,525 עד 18,417
10%	מעל 18,417

לדירה שנייה ומעלה

מיום 16 בינואר, 2022 ועד ליום 15 בינואר, 2023	
שיעור מס	שווי (אלפי ש"ח)
8%	עד 5,525
10%	מעל 5,525

מס רכישה בזכות במקרקעין שאינה דירת מגורים

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

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 אין לעשות שימוש בתוכן העלון מבלי לקבל חוות דעת מקצועית. הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממושרדנו.

מידע ללקוח

החוק לצמצום השימוש במזומן

החוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח - 2018 (להלן - "החוק") נכנס לתוקפו ביום 1 בינואר 2019. מטרת החוק היא לקבוע הגבלות על השימוש במזומן ובשיקים סחירים, במטרה לצמצם את ההון השחור ולסייע במאבק בפעילות פלילית, לרבות פשיעה חמורה, העלמות מס, הלבנת הון ומימון טרור. לאחרונה אושר צו של שר האוצר, לפיו החל מיום 1.8.2022 יופחתו תקרות הסכומים הקבועים בחוק.

א. בהתאם לחוק וחוזריו, "תשלום במזומן" מוגדר כסכום המשולם או הניתן במזומן, למעט סכום הנמוך מביין:

1. סכום של 6,000 ₪ (במקום 11,000 ₪) בין עוסקים/בעלי עסקים או 15,000 ₪ (במקום 50,000 ₪), (כשמדובר בתשלום שאינו בין עוסקים/בעלי עסקים) לפי העניין.
2. סכום בשיעור של 10% ממחיר העסקה, מסכום המתנה, מסכום התרומה או מסכום הלוואה.
3. בעת רכישת רכב ע"י אדם פרטי התקרה תיוותר בעינה ותעמוד על סך של 50,000 ₪.

לדוגמא:

בעסקה בסכום של 30,000 ₪ ניתן לשלם במזומן עד סך של 3,000 ₪ בלבד (10% מסכום העסקה או סך של 6,000 ₪, כנמוך שבהם). שימו לב, כי בעסקה בסך של 12,000 ₪ ניתן לשלם במזומן סך של 1,200 ₪ בלבד, לעומת עסקה בסך של 6,000 ₪, שבה ניתן לשלם את כל הסכום במזומן (מכיוון שנקבע, כי סך של 6,000 ₪ יהיו הרף, שממנו נכנסים להגדרות החוק וצו שר האוצר החל מיום 1.8.2022).

ב. כמו כן, החוק מטיל חובה על כל מי שרוכש זכויות במקרקעין לכלול בהצהרה, המוגשת לרשות המסים לפי סעיף 73 לחוק מיסוי מקרקעין, פרטים לעניין אמצעי התשלום, שבו ניתנה התמורה, או הצהרה, כי במועד ההצהרה טרם ידוע לו מה יהיו מקורות המימון. תוך שישה חודשים מקבלת הזכויות ניתן יהיה להשלים את הפרוט.

ג. החוק קובע גם הגבלות על השימוש בשיקים והיסבם, הכוללות בין היתר:

1. איסור על הסבת שיק או על קבלת שיק מוסב, בלי שפרטי המסב נקובים על השיק ("שיק פתוח" או שיק "מוסב על החלקי"), כאשר מוסר השיק או מקבל השיק הוא עוסק;
2. איסור כאמור בשיק, העולה על 5,000 ₪, כאשר מוסר השיק ומקבל השיק אינם עוסק;
3. לבנק יהיה אסור לפרוע שיק ללא ששם הנפרע נקוב בו, או שיק מוסב, שעולה על 10,000 ₪, אם הוא הוסב יותר מפעם אחת (או פעמיים אם ההיסב השני הוא לגוף פיננסי מפקח), או אם לא נקובים בו שמות המסב והנסב ומספר הזהות של המסב.

החוק מעניק לרשות המיסים סמכויות פיקוח ואכיפה. החוק קובע חובה על עוסקים לתעד את אמצעי התשלום, שבאמצעותו שילם תשלום או קיבל תקבול.

החוק לצמצום השימוש במזומן עולה שלב!

ביום 1 ביולי, 2019 נכנסו לתוקף ההגבלות בנוגע לפירעון שיקים על ידי הבנקים, מכיוון שלשיקים מוסבים ולשיקים פתוחים ישנם מאפיינים דומים למזומן נקבעו הגבלות גם על השימוש בהם, להלן עיקרי ההגבלות הנוספות:

בין אנשים פרטיים אסור לתת או לקבל שיק פתוח שסכומו מעל ל- 5,000 ₪.

אסור לעוסק לתת או לקבל שיק פתוח בכל סכום.

אסור לאדם פרטי לתת לעוסק שיק פתוח בכל סכום.

אין אפשרות להסב שיק מבלי לציין בגב השיק את שמות המסב (מי שקיבל שיק ומעביר אותו לאחר פרטי או עוסק) והנסב (מי שקיבל את השיק ממסב) ומספר תעודת הזהות של המסב.

הבנקים, לרבות בנק הדואר ובעלי רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי לא יפרעו שיקים כאשר מתקיימים

אחד מהתנאים הבאים - שם הנפרע אינו נקוב בשיק ו/או שיק שמוסב יותר מפעם אחת וסכומו עולה על

10,000 ₪.

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 ממושרדנו.

דגשים בקשר עם יתרות חובה (משיכות בעלים) וחיובי ריבית על פי סעיף 3(ט) (1ט)3

ו-3 (י) לפקודת מס הכנסה

א. שימו לב, כי מס הכנסה רואה במשיכות בעלי שליטה כשכר או דיבידנד. משיכות נחשבות גם הלוואות בין חברות אחיות עם אותה שליטה ! כמוכן העמדת נכס שברשות החברה לטובת בעל השליטה אף הוא נחשב משיכה (ערבות/שעבוד/שימוש בדירה פרטית). משיכה יש להחזיר תוך 60 יום. משיכה חדשה יש להחזיר עד תום השנה שלאחר המשיכה. משיכה בתוך 24 חודש מיום החזרה מאיין (מבטל) את ההחזר כאילו לא היה. משיכה עד 100,000 ₪, ככל ומוחזרת תוך זמן סביר, אין בגינה סנקציות כאמור.

ב. נא להקפיד על חיובי ריבית על פי סעיף 3(ט), 3(ט)3 ו-3(י) לפקודה בגין יתרות חוב של בעלי שליטה וצדדים קשורים אחרים, לרבות בחינת חבות המע"מ ותשלומו בזמן אמת, על מנת להימנע מהגשת דוחות מע"מ מתקנים בעתיד.

ג. בעל שליטה החייב כסף לחברה חויב בעבר בשיעור של מדד + 4% על יתרת החוב (הכנסה רעיונית זו חייבת גם במע"מ). ראה לעניין זה התייחסות בחוזר זה לעדכונים בשיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) לפקודה (נכון לשנת 2022 החיוב הינו בשיעור של 3.23% ללא הצמדה, (בשנת 2021 – 3.26%). לפי פרשנויות מסוימות – הסכום הנ"ל כולל כבר מע"מ, דהיינו חיוב הריבית ללא מע"מ הינו כ- 2.76% לשנה.

נקבע, כי בשנת 2022 שיעור הריבית הקבוע בתקנה 2 לתקנות מס הכנסה (קביעת שיעור ריבית לעניין סעיף 3(י)), התשמ"ו-1986, הינו 2.42% נומינלי (2.45% בשנת 2021).

ד. בית המשפט קבע, כי יתרות חובה ביום הפירוק תיחשבנה כדיבידנד רגיל ולא כדיבידנד בפירוק (פס"ד דורון זלינגר (ע"מ 1023/04)).

ה. הסכמי ניהול, שנעשו לאחר תום השנה ולא היה להם תוכן כלכלי ממשי, לא הוכרו על ידי רשויות המס. יש לזכור להכין בחברה פרוטוקול לכל החלטה עסקית (פסק דין "ארגורן"). בפסק דין "תחנת שירותי רכב רוממה חיפה" לא הוכרו דמי ניהול, עקב אי יכולת הצדקת הוצאתם. המבחנים שאוזכרו על ידי בית המשפט היו: אופן רישום ההוצאות, נחיצות ההוצאות, הקשרן הכלכלי וסבירותן.

מידע ללקוח

הכרה בחובות אבודים

בהתאם לפסיקה, על מנת שניתן יהיה לנכות חוב אבוד כהוצאה, על החברה להוכיח, כי נקטה בהליכי גבייה, פירוק או פשיטת רגל של החייב. מומלץ לקבל חוות דעת מהיועצים המשפטיים של החברה, על מנת לקבל הכרה בחוב האבוד בשנת המס 2021. כמו כן לעניין מע"מ מומלץ, לפעול על פי הנוהל (משנת 2012), שנקבע על ידי שלטונות מס ערך מוסף, על מנת שהבקשה להכרה בחובות אבודים תוכר על ידי תחנות מע"מ.

מחירי העברה בפעילות בינלאומית - חובה לכלול פירוט בדבר עסקאות בינלאומיות

1. החוזר מציין את הגורמים אותם יש לנתח על מנת להגיע לשיטת מחירי העברה המתאימה ביותר ומתמקד בשלושה גורמים מרכזיים: פונקציות, נכסים וסיכונים (FAR)

2. כאשר מדובר בישות המבצעת פעילות מכירות ולישות אין נכסים בלתי מוחשיים שיוקיים משמעותיים, שיטת מחירי העברה המתאימה, לגישת החוזר, תהיה שיטת "שיעור הרווחיות" ומדד רווחיות המבוסס על המכירות בשוק עליו אחראית הישות המקומית. כאשר מדובר בפעילויות של שיווק ופרסום, השיטה המתאימה תהיה שיטת "שיעור הרווחיות" ומדד רווחיות המבוסס על מרכיבי העלויות הכרוכות בפעילות עצמה.

3. שיטת חלוקת הרווח אינה השיטה המועדפת בהתאם לחוזר והחוזר מציג את החסרונות ביישום שיטה זו, כגון: מחסור במידע, אחידות הדיווח וקושי בכימות התרומה היחסית.

חוזר 12/2018 מציג את עמדת רשות המיסים במספר סוגי עסקאות ונותן הקלות בדרישות התיעוד והדיווח בדרך של מסלול ירוק.

מספר דגשים העולים מהחוזר:

- החוזר מציג את שיעורי הרווחיות המקובלים על הרשות, אשר בחירה בהם תקל על אופן התיעוד ודרישות הדיווח. במידה וישות תבחר שלא לפעול בהתאם לשיעורי הרווחיות המקובלים יהיה עליה לערוך עבודת מחירי העברה מלאה, על-מנת לתמוך בשיטה בה היא בחרה.

- החוזר נותן וודאות לגבי שלושה סוגים של שירותים:

שירותים המוסיפים ערך נמוך – שירותי IT, שירותים משפטיים או שירותי משאבי אנוש כדוגמה- החוזר מתייחס להנחיות ה-OECD וקובע כי $Cost + 5\%$ הינו שיעור הרווחיות הנותן וודאות.

שירותי שיווק – ככל ששירותים אלו אינם כרוכים בלקיחת סיכון מהותי מצד נותן השירות, קובע החוזר כי שיעורי $Cost + 10-12\%$ תביא את הישות לוודאות ואי חשיפה לתשלום מס נוסף.

שירותי הפצה – ככל ששירותים אלו אינם כרוכים בלקיחת סיכון מהותי מצד נותן השירות, קובע החוזר כי שיעורי $Cost + 3-4\%$ יביאו את הישות לוודאות.

חשוב להדגיש כי אותן חברות אשר ידווחו בהתאם לשיעור הרווחיות בחוזר, לא יהיו פטורות מניתוח מפורט של FAR ומדרישות תיעוד כמפורט בתקנות סעיף 85א לפקודת מס הכנסה. ההקלה היחידה המשמעותית היא פטור מהכנת עבודת מחירי העברה מלאה.

לסיכום, על חברות רב לאומיות להעריך את עסקאותיהן הבינלאומיות ולבחון האם תיעוד התמחור הנוכחי תואם את עמדת רשות המיסים. בנוסף, על אותן קבוצות לבחון האם שיטות התמחור ושיעורי הרווחיות "המקובלים" על רשות המיסים יכולים להתאים גם כאשר הפעילות הנדונה מתבצעת על ידי ישויות זרות עבור ישויות ישראליות.

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 ממושרדנו.

מידע ללקוח

סחר במטבעות קריפטוגרפים כבר לא וירטואלי

עמדת רשות המסים לפיה רווח מעליית ערך של מטבע וירטואלי בעת מימוש המטבע (כשגם החלפה היא מימוש) חייבת במס באה לידי ביטוי לאחרונה בפעולות אכיפה אקטיביות הכוללות פנייה אל אלפי ישראלים אשר לגביהם קיים מידע כי הם סוחרים במטבעות קריפטוגרפים. מהלך שכזה מסיר למעשה את מסך האנונימיות וחושף את המשקיעים לתשלומי מס משמעותיים.

מה זה מטבע וירטואלי?

מטבע וירטואלי הוא רשומה ממוחשבת בקובץ ציבורי המכונה "שרשרת בלוקים". רשומה זו מנוהלת באמצעות תוכנה המכונה "ארנק". המערכת הממוחשבת מבטיחה כי כל פעולה תבוצע באופן תקין כך שסכום שהועבר במסגרת הפעולה אכן נגרע מ"ארנק" המקור ומתווסף ל"ארנק" היעד. המטבעות אינם מופקים או מנוהלים ע"י מדינה או בנק מרכזי של מדינה כלשהיא אלא באמצעות תהליכים ממוחשבים המבוססים על מנגנוני קריפטוגרפיה (הצפנה) ותהליך הנפקת המטבעות נקרא "כרייה". כיום, המטבעות הנפוצים משמשים כסחורה ספקולטיבית להשקעה והשימוש בהם כאמצעי תשלום עדיין מוגבל מאד.

מטבע או נכס?

לשאלה האם המטבעות הווירטואליים מהווים מטבע לגיטימי או לחילופין "נכס", המהווה באופיו מסלול השקעה, יש חשיבות משמעותית לעניין המס שיוטל על הרווח המופק ממסחר במטבע שכזה. להמחשה, באם המטבע הווירטואלי ייחשב מטבע, אזי עליית ערך בשווי תחשב כ"הפרשי שער" אשר פטורים ממס, בידי יחיד, בהתאם להוראות סעיפי פקודת מס הכנסה והתקנות. לעומת זאת, במידה ונצא מנקודת הנחה כי המטבע הווירטואלי הינו "נכס" אזי הרווח שנוצר מעליית ערכו יהיה חייב במס בהתאם לאופי ההשקעה ויכול להתחיל (בידי יחיד) משיעור מס של 25% ולהגיע לשיעור מס שולי של עד 47% (לא כולל מס יסף).

עמדת רשות המיסים והליכי אכיפה

בחודש פברואר 2018 פרסמה רשות המסים חוזר מקצועי המבהיר את עמדתה בכל הקשור לרווח המופק מהמסחר במטבעות הווירטואליים. לשם בחינת מעמדו של המטבע הווירטואלי כ"מטבע" או כ"נכס" מפנה רשות המסים להגדרת "מטבע" ו - "מטבע חוץ" בחוק בנק ישראל, תש"ע – 2010 ("החוק"). בהתאם לחוק, המטבע היחיד במדינת ישראל הוא השקל החדש או מטבע אחר שינפיק בנק ישראל. החוק גם מגדיר "מטבע חוץ" כ "שטרי כסף או מעות שהם הילך חוקי במדינת חוץ ואינם הילך חוקי בישראל". לגישת רשות המסים מטבע חוץ יכול להיות רק "שטרי כסף או מעות" ולכן בהכרח מדובר במשהו מוחשי, מה גם שהם חייבים להיות "הילך חוקי" במדינת חוץ. לכן, המטבעות הווירטואליים אינם בגדר מטבע לשיטת רשות המיסים. כפועל יוצא, רשות המסים למעשה קובעת כי כל רווח ממימוש עליית ערך במטבע וירטואלי חייב במס מכוח סעיף 88 לפקודה מכיוון ש "יצא נכס מרשותו של אדם..." (הרווח בעת המימוש כמו מימוש נייר ערד).

משקיעים במטבעות דיגיטליים חשופים לטענות מס שונות בהתאם לאופי הפעילות שלהם. במסגרת נוהל גילוי מרצון מתאפשר לפנות לרשות המסים ולקיים מו"מ לגבי אופן המיסוי. שילוב הנוהל יחד עם פריחה בתחום הקריפטו, מימושים, השתתפות במסחר והנפקות מהווים הזדמנות טובה להסדיר את המקרים מול רשות המסים.

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.

פסק הדין של בית הדין הארצי בערעור ביטוח לאומי לגבי חברות משפחתיות

החל משנת 2008 נקבע בסעיף 373א בחוק הביטוח הלאומי, כי רווחי חברה משפחתית יחויבו בדמי ביטוח בשנת הפקתם, כל בעל מניות יחויב בדמי ביטוח לפי חלקו בחברה. באותו תיקון חקיקה נקבע, כי כל סוגי ההכנסות שלהן נקבע שיעור מס מוגבל (כגון: שכר דירה למגורים וכן ריבית ודיבידנד בשוק ההון), הכלולות בסעיף 350א) לחוק הביטוח הלאומי, יהיו פטורות מדמי ביטוח, למעט דיבידנד מחברה משפחתית על פי סעיף 373א לחוק.

בשנת 2013 החל המוסד לביטוח לאומי לקבל את המידע על ההכנסות של החברות המשפחתיות מרשות המיסים ומאז נהג לשלוח דרישות תשלום לבעלי מניות בחברות משפחתיות, על כל ההכנסה, כולל גם הכנסה אשר לו הייתה מופקת במישרין על ידי יחיד, הייתה פטורה מדמי ביטוח (לרבות רווחי הון ושבח מקרקעין). לאחר מ"מ בין נציגי לשכת רואי חשבון לבין המוסד לביטוח לאומי, קיבל המוסד לביטוח לאומי את פרשנות לשכת רו"ח, החל משנת 2014 ואילך, וכל בעל מניות בחברה משפחתית שפנה בשעתו למוסד לביטוח לאומי, קיבל פטור מתשלום דמי ביטוח על הכנסות כאמור בשנים 2014 עד 2017, שלו היה מקבל אותן כיחיד היה פטור עליהן מתשלום דמי ביטוח.

ואולם, בשנת 2019 פרסם המוסד לביטוח לאומי הנחיה פנימית ובה הודיע כי הוא חוזר בו מהעמדה שבה נקט החל משנת המס 2014 וכי החל מדוחות של שנת המס 2018 יחייב בדמי ביטוח את כל רווחיה של חברה משפחתית, כל בעל מניות לפי חלקו ברווחי החברה. בנושא הוגשו ערעורים וניתן פסק הדין של בית הדין הארצי (עב"ל 61198-02-20; עב"ל 68069-02-20; עב"ל 63009-02-20). בית הדין בחר שלא לאמץ את הפרשנות התכליתית שנטענה בערעור וקבע כי זו אינה תואמת את לשון הוראות החוק (סעיף 373א לחוק הביטוח לאומי).

המשמעות העולה מפסק הדין הינה כי יש לחייב בתשלום דמי ביטוח לאומי בגין חלקם של בעלי המניות, עד תקרת ההכנסה המרבית כ- 528,000 ₪, בהכנסה החייבת של החברה המשפחתית אף אם רווחי החברה לא חולקו בפועל, וזאת בדרך של תשלום דיבידנד שכן מדובר בהכנסה פסיבית וללא קשר לסיווג המקורי של ההכנסה (רווח הון, ריבית וכו'). נבהיר כי מי שהכנסותיו השוטפות חייבות כבר בדמי ביטוח לאומי ישלם ביטוח לאומי על הכנסות החברה המשפחתית רק על החלק העולה על הכנסתו האישית, עד לסכום כולל של ההכנסה המרבית.

לפסק דין זה תיתכנה השלכות על "חברות משפחתיות" רבות וכמו כן מנוסח פסק הדין ייתכן ויחול גם על הכנסות "חברות בית", ועל כן מומלץ לבחון את הנושא ולהיערך בהתאם, ככל שרלוונטי.

לקוחות רלוונטיים מוזמנים לפנות ולבחון את העניין עם משרדנו 073-2443301.

מידע ללקוח

מיסוי "חברות ארנק"

חוק מיסוי חברות ארנק אשר חוקק במסגרת חוק ההסדרים לשנים 2017-2018 חל על חברת מעטים החל מיום 1.1.2017.

חברת מעטים הינה חברה בשליטתם של 5 בני אדם.

הכנסתה החייבת של "חברת מעטים" הנובעת מפעילותו של היחיד שהוא בעל מניות מהותי בה, כנושא משרה או כנותן שירותי ניהול בחבר בני אדם, תחשב כהכנסתו של היחיד מיגיעה אישית מעסק, משלח יד, משכורת או הכנסה פירותית אחרת לפי העניין.

במידה והכנסת החברה נובעת מפעילותו של היחיד והיא מסוג הפעולות הנעשות בידי עובד עבור מעסיקו תחויב הכנסת בעל המניות כמשכורת בהתקיים התנאים הבאים:

א. מקורן של לפחות 70% מהכנסתה או הכנסתה החייבת של חברת המעטים בשירות הניתן מאת היחיד או מעובדי חברת המעטים לאדם אחד או לקרובו.

ב. השירות ניתן במשך 30 חודשים מתוך תקופה של ארבע שנים.

במניין 30 החודשים לקביעת החזקה יהיה רטרואקטיבי - משנת 2013 ואילך.

לא יראו בשירות של שותף בשותפות לאותה השותפות כשירות הניתן לאדם אחר. לא יחול על חברת מעטים המעסיקה ארבעה מועסקים או יותר.

המשמעות המעשית של הגדרת חברה כ-"חברת ארנק" היא כי על הכנסותיה החייבות מהפעילות המחייבת של בעל המניות המהותי, יחולו שיעורי המס של יחיד.

דהיינו, בעוד שבשנת המס 2016 שילמה חברה כזו רק 25% מס חברות, ורק אם חילקה דיבידנדים שילמה בנוסף מס דיבידנדים בשיעור של 30% לבעלי המניות המהותיים שלה, הרי בשנת המס 2017 ואילך, יחולו על ההכנסות מהפעילות המחייבת של חברה כזו שיעורי המס השולי החלים על יחיד – עד 50% (כולל 3% מס יסף). מדובר בהכפלת המס הישיר על הכנסות חברה כזו, לעומת המצב הקודם בשנת 2016. ניתן לגבות את המס מחברות הארנק, הן מהחברה והן מהיחיד.

מידע ללקוח

העברת פעילות מיחיד לחברה ושינוי מבנה חברות - אי ביצוע באמצעות

סעיף 104 לפקודת מס הכנסה – תאונת מס

העברת פעילות מיחיד לחברה יכולה להיות חייבת במס רווח הון לפי חלק ה לפקודת מס הכנסה, אם לא תשלח הודעה תוך 30 יום מיום הקמת החברה לרשות המסים שבה מבקשים כי במועד העברת הפעילות לא יחול אירוע מס והוא ידחה למועד מכירת המניות המוקצות.

הוראות חלק ה-2 לפקודה מסדירות את התנאים שבהם שינוי מבנה לא יחויב במס, במקרים בהם מבחינה מהותית לא היה מימוש כלכלי של נכסים המצדיק חיוב במס, שכן הבעלות הכלכלית בנכסים המועברים נשמרה.

החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מספר 242, (התשע"ז-2017)) מיום 6.8.2017 נועד למעשה לתת מענה לסביבה הכלכלית המודרנית, שכן מאז חקיקתו בשנת 1994, לא עבר חלק ה-2 לפקודה שינויים מהותיים. עם השנים שעברו, נצבר ניסיון רב ברשות המסים ואצל המייצגים באישורים שניתנו לשינויי מבנה, והמחוקק הבין כי החוק הקיים צריך להתאים למבני החזקות של חברות העוברות התפתחות עסקית מהירה, שיעורי צמיחה גבוהים ושינויים תכופים אחרים.

מטרת תיקון מס' 242 לפקודת מס הכנסה להסדיר את התנאים שבהם שינויי מבנה בחברות לא יחויבו במס. מדובר במקרים שבהם מבחינה מהותית לא היה מימוש כלכלי אמיתי המצדיק חיוב במס, וזאת בשל השמירה על הבעלות הכלכלית בנכסים המועברים. בחוק שאושר ניתן מענה לצורכי החברות הפועלות בתחום ההיי-טק, זאת בשל החשיבות הרבה לצמיחתן ולביסוסן בחברות מובילות בתחומים שהן פועלות בהם. מטרתו העיקרית של התיקון היא הגמשת המגבלות החלות בעת ביצוע שינויי המבנה ובכלל זה מתן אפשרות רחבה יותר ל"כניסת משקיעים" לחברה, הרחבת האפשרות למימוש זכויות, מתן אפשרות לביצוע שינויי מבנה מורכבים והסרת חסמים נוספים בדין הקיים. כמו כן צומצמו באופן ניכר המגבלות החלות על בעלי הזכויות בחברות המשתתפות בשינויי מבנה, הורחבה באופן ניכר האפשרות למכירת זכויות על ידם (ירידה של בעלי הזכויות הקיימים לאחר שינוי המבנה לשיעור של עד 25%), וכן הורחבה האפשרות להקצאת זכויות חדשות לבעלי זכויות קיימים וחדשים. הורחבה באופן ניכר האפשרות לבצע שינויי מבנה נוספים במהלך תקופת המגבלות מבלי שהדבר יחשב להפרת התנאים והמגבלות החלים על שינוי המבנה הקודם, וכן נקבע לראשונה כי יתאפשר תשלום במזומן מאת החברה הקולטת לבעלי מניותיה של חברה מעבירה/ נעברת אגב המיזוג (בשיעור של עד 40% מכלל התמורה). נוסף על כך בוטל הצורך בקבלת אישור מראש של מנהל רשות המסים בעת מיזוגן של חברות בדרך של החלפת מניות ובעת ביצוע פיצול אנכי, וקוצרה תקופת המגבלות החלה בעקבות מיזוגן של חברות בדרך של החלפת מניות והיא הועמדה על שנתיים ממועד המיזוג. כמו כן, צומצמו המגבלות החלות על קיזוז הפסדים בעקבות מיזוג סטטוטורי במקרים מסוימים, ובוטלו המגבלות על קיזוז הפסדים החלות לאחר פיצול.

הורחבה האפשרות של שותפים בשותפות או בעלים משותפים בנכס להעבירו ללא חבות במס גם לחברה קיימת.

השינויים במסגרת התיקון לחוק, המתוארים בעיקרם לעיל, פותחים צוהר הזדמנויות חדש לבדיקת האפשרות למבנה החזקות יעיל יותר שנלוות לו פחות מגבלות.

פסיקה חדשנית: רכישה עצמית אינה מהווה אירוע מס בידי בעלי המניות הנותרים

בחודש נובמבר 2020 ניתן פסק דין מאת בית המשפט המחוזי בחיפה (ע"מ 71455-12-18 בית חוסן בע"מ ואח' נ' פקיד שומה עכו), שעסק בעיקר במיסוי של רכישה עצמית של מניות חברה שאינה "פרו רטה" (שאינה מכל בעלי המניות באופן יחסי שווה), ומביא אתו בשורה חדשה וברורה לעוסקים במלאכה.

הערעור נסוב סביב חברת בית חוסן בע"מ (להלן: "החברה") אשר בבעלותה נכס מקרקעין הכולל מבנה המושכר על ידה לחברה אחרת המפעילה את אותו מבנה כבית אבות. בחלוף הזמן, התגלע סכסוך אשר גרר תובענות בין בעלי המניות בחברה, אשר בסופן מחליטים כי החברה תרכוש את מניותיה של אחת המערערות – ציפורה, מי שהייתה רעייתו של מייסד ומנכ"ל בחברה משה שרון. לצורך רכישת סך מניותיה של ציפורה, החברה פונה אל הבנק לצורך קבלת הלוואה שתשמש לרכישה עצמית של המניות על ידי החברה. לטענת פקיד שומה עכו יש לבצע סיווג מחדש של עסקת הרכישה ולקבוע כי יש לראות את בעלי המניות הנותרים כמי שקיבלו דיבידנד (רעיוני מהחברה), תוך שהוא נסמך בין היתר על חוזר מס הכנסה מספר 2/2018 בנושא "רכישה עצמית של מניות בהתאם לחוק החברות" ועל פסיקות קודמות של בית המשפט המחוזי (בעניין ברונובסקי (עמ"ה 11-06-21268 ועניין בר ניר (ע"מ 06-1100)). מנגד, טענו החברה ובעלי המניות כי אין מקום לסיווג מחדש וכי אין לקבוע כי בעלי המניות הנותרים קיבלו דיבידנד בשל עסקת הרכישה העצמית.

יצוין, כי במסגרת הערעור, עלו שלוש סוגיות נוספות:

- א.** הראשונה היא כי פקיד השומה לא התיר בניכוי את הוצאות המימון ששימשו את החברה לצורך הרכישה העצמית של המניות;
- ב.** השנייה היא בשל כך שפקיד השומה לא התיר בניכוי הוצאות שכר-עבודה ששולמו למערערים מן הטעם שלטענתו הללו לא נדרשו לצורך ייצור הכנסה של החברה.
- ג.** והשלישית היא בשל כך שפקיד השומה סיווג את משיכות הבעלים מהחברה כדיבידנד.

לעניין הסיווג השונה אותו ביצע פקיד השומה לעסקת הרכישה העצמית, קבעה כבוד השופטת אורית וינשטיין כי אין לראות בבעלי המניות הנותרים לאחר עסקת הרכישה העצמית, שאינה פרו-רטה (Pro-rata), כאילו קיבלו דיבידנד רעיוני מהחברה והשתמשו בו לצורך רכישת מניותיה של בעלת המניות המוכרת. אין לראות בבעלי המניות הנותרים כאילו "התעשרו" כתוצאה מהרכישה העצמית, שכן במקביל לגידול בשיעור האחזקות של בעלי המניות הנותרים כתוצאה מהרכישה העצמית, פחתו עודפיה של החברה, משמע כי בעלי המניות הנותרים מחזיקים אמנם בשיעור גדול יותר של מניות מתוך ההון של החברה, אבל אחזקתם שווה פחות בשל הקטנת העודפים כאמור. כבוד השופטת וינשטיין ממשיכה וקובעת כי גם אם ניתן היה לומר כי בעלי המניות התעשרו, הרי שאין עסקינן בהתעשרות ממומשת:

1. כבוד השופטת וינשטיין קובעת כי יש להשוות מצב של רכישה עצמית של מניות למצב של הקצאת מניות. הקצאת מניות אינה נחשבת כאירוע מס במישור בעלי המניות הקיימים וזאת חרף העובדה כי לאחר ההקצאה שיעור אחזקותיהם קטן. עם זאת, כתוצאה מהשקעתו של בעל המניות החדש בחברה, עולה שווי אחזקותיהם של בעלי המניות. בכל זאת, על אף שלכאורה יצא "נכס" מידי בעלי המניות הקיימים בדמות הפחתה בשיעור אחזקותיהם ועל אף שעלה שווין של האחזקות, בעלי המניות הקיימים אינם ממוסים לא ברווח הון ואף לא בחלוקת דיבידנד. כבי השופטת וינשטיין מסכמת נקודה זו וקובעת כי באופן זהה להקצאת מניות, כך ברכישת עצמית, לא חל שינוי בזכויותיהם המשפטיות של בעלי המניות הנותרים בחברה לאחר ביצוע עסקת רכישת עצמית, והללו נותרו בעינן.

2. נקבע כי מיסוי פעולת הרכישה במישור בעלי המניות הנותרים, מנוגדת לעקרון המימוש ולרציונל העומד מאחוריו (וודאות, כימות ונזילות). ולבסוף, לעניין סוגיית התרת הוצאות המימון בניכוי, נקבע כי לא הוכח כי קיים קשר ישיר בין הוצאות המימון לבין ייצור ההכנסה השוטפת של החברה ועל כן נקבע כי אין להתיר בניכוי באופן שוטף. לעניין התרת הוצאות השכר בניכוי, קבעה כבוד השופטת, כי רק שכרה של אחת מבעלי המניות (גברת אורלי שרון) יוכר כהוצאה שוטפת שכן הוכיחה היא כי נטלה חלק פעיל בפעילות החברה.

דיבידנד-אילוץ חלוקת רווחים לא מחולקים, סעיף 77 לפקודה-הבהרת עמדת רשות המסים

במסגרת "חוק ההתייעלות" – תוקן סעיף 77 לפקודה, המאפשר למנהל רשות המסים (להלן: "המנהל") להורות על קביעת רווחים לא מחולקים מסוימים של חברת מעטים, כדיבידנד בידי בעלי המניות.

נזכיר בנקודות את עיקרי הסעיף:

- **חברת מעטים.**
- החברה לא חילקה דיבידנד בשיעור של 50% לפחות מתוך רווחיה לשנת מס פלונית.
- רווחים – הכנסה חייבת, בתוספת פטורה ושבח, בניכוי מס, ודיבידנדים שחולקו.
- לא כולל רווחים חשבונאיים ובמגבלת חלוקה אפשרית לפי חוק החברות.
- חלפו 5 שנים מתום שנת המס הפלונית.
- רווחי החברה הצבורים (לתום שנת המס הפלונית) עולים על 5 מ' ₪.
- חלוקת רווחים לא תפגע בחברה ובפעילותה.
- המנהל חייב להתייעץ עם וועדה שהרכבה מבוסס על גורמים חיצוניים, תוך מתן זכות שימוע.
- ככל שהוועדה אישרה, המנהל רשאי להורות, כי יראו ב- 50% מרווחיה של חברה לשנת מס הפלונית לאחר שהופחת מהם סכום הדיבידנד שחולק מהם לאורך השנים, כאילו חולקו ("עכשיו") כדיבידנד.
- ובתנאי כי לאחר החלוקה לא יפחתו הרווחים הנצברים לתום אותה שנה ולתום שנת המס שקדמה לה מ-3 מ' ₪.
- בעלי המניות יחויבו במס כאילו קבלו דיבידנד.

ביום 31.12.2018 פרסמה הרשות חוזר 20/2018 העוסק בנדון.

- * אם בסופו של תהליך קובע המנהל כי יראו רווחים מסוימים כמחולקים כדיבידנד לבעלי המניות, הקביעה השומתית תקבע ככלל לשנה שקדמה למועד החלטת המנהל.
- עם זאת חיובי ריבית והצמדה בגין חוב המס בגין הדיבידנד שנקבע כאמור, יחול לפי החוזר מיום קביעת המנהל ואילך בלבד.
- * בשנת 2021 יכול המנהל לבחון אילוץ חלוקה של רווחים שטרם חולקו עד וכולל שנת 2015 וקודם בלבד. לא ניתן בשנת 2021 לאלץ חלוקת רווחים מהשנים 2016 ואילך.
- * אמנם הסעיף מתייחס לחסם של 5 מיליון ₪ עודפים מצטברים מאז ומעולם ולכאורה יתאפשר אילוץ חלוקה רטרואקטיבית מאז ומעולם, ואולם הסעיף מחייב בחינת שנת מס ספציפית ורק לגביה להוציא שומת חלוקה על ה"דיבידנד" שלא חולק.
- * החוזר קובע כי תינתן זכות השימוע בפני הוועדה, תינתן זכות שימוע בפני המנהל, וכי על קביעתו לבסוף יחולו הליכי השומה הרגילים, לרבות השגה וערעור לבית המשפט המחוזי.

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 ממשדרנו.

מידע ללקוח

דיווח על השכרת דירת מגורים בארץ ובחו"ל – 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 2022 הינה **5,196 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 הייתה 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 השכרה, 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, משפטיים 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, משפטיים ואחזקה. בבחירה בחלופה זו ניתן לדרוש את המס ששולם בחו"ל כזיכוי.

בעלי דירות בחו"ל ובארץ המפיקים הכנסה משכירות ולא מדווחים ומשלמים על כך מס בישראל כנדרש (גם אחזקה דרך L.L.C.) - הליך גילוי מרצון עשוי להסיר מכם את סכנות ההליך הפלילי!

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 ממושרדנו.

מידע ללקוח

הטבות מס לעידוד היצוא - מפתחי תוכנות ויצרנים אחרים ישלמו מס מופחת משמעותית

החלטת מיסוי חדשה מיום 10.4.2019, מעתה, ואולי גם רטרואקטיבית לשנים קודמות, חברות קטנות של מפתחי אפליקציות, מפתחי תוכנה, סרטוני יוטיוב ויצרנים בכל תחום, אשר לפחות 25% מההכנסות שלהם נובעות ממכירות בחו"ל, יהיו זכאים לשיעורי מס מופחתים משמעותית על רווחיהם, לעומת חברות אחרות בישראל.

מדובר בהפחתת מס חברות על הרווחים משיעור של 23% בחברה רגילה - לשיעור של 16% או 12% לחברה במרכז הארץ. חברות כאלו, אשר ממוקמות באזור פיתוח א ישלמו רק 7.5% מס על הרווחים (במקום 23%). בנוסף, בעלי החברות, ישלמו מס על הדיבידנדים שהם מושכים מהן, בשיעור של 20% במקום 30% ברגיל.

בהתאם לחוק עידוד השקעות הון והחלטת מיסוי חדשה שפורסמה ביום 10.4.2019 - **החלטת מיסוי 6003/19 בנושא מפעל תעשייתי הפועל בתחום התוכנה**, יינתנו הטבות מיסוי אלו גם לחברות המעסיקות פחות מעשרה עובדים.

לצורך קבלת הטבות המס, נדרשים שני תנאים:

1. היות החברה בעלת "מפעל תעשייתי" – דהיינו: עוסקת בפעילות ייצורית. בין אם היא מייצרת מוצרים מוחשיים ובין אם היא מייצרת מוצרים לא מוחשיים, כגון: תוכנה, אפליקציות וכדומה.
2. ייצוא לחו"ל של לפחות 25% מההכנסות החברה, לשוק שגודלו מעל 14 מיליון תושבים.

עד היום, עמדת רשות המסים הייתה, כי מפעל תעשייתי חייב להעסיק עשרה עובדים לפחות. כך, נפסק בעניין ויסינק (ע"מ 16-06-45987, ויסינק סירקיטס בע"מ נ' פקיד שומה עפולה, ניתן ביום 23.10.2018). ביהמ"ש קיבל את עמדת רשות המסים, אך המליץ בהתאם למקובל בתעשייה המודרנית, לאפשר את הטבות המס גם לחברות קטנות אשר בהן פחות מעשרה עובדים.

ביום 10.4.2019 פרסמה רשות המסים את החלטת מיסוי 6003/19 בנושא מפעל תעשייתי הפועל בתחום התוכנה, אשר בה נקבע כי הטבות המס לפי חוק עידוד השקעות הון יינתנו גם לחברות קטנות המעסיקות מתחת לעשרה עובדים.

מומלץ לחברות אשר עשויות להיות זכאיות להטבות מס לפנות לייעוץ מקצועי מתאים, לפרטים נוספים ניתן לפנות לרו"ח מנשה קנובל (מוסמך במשפטים), לרו"ח איל בלצר ולעו"ד, רו"ח קובי בנבנישתי בטלפון שמספרו 073-2443301.

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 ממושרדנו.

מידע ללקוח

הטבות מס לבניין/דירות להשכרה

יזמים, קבלנים או כל עסוק בענף הנדל"ן שינוי מדיניות המס ותיקון החוק לעידוד השקעות הון – הטבות מס לבניין להשכרה למגורים בהשכרה מוסדית לטווח ארוך

ביום 18/11/2021 פורסם תיקון לפרק שביעי 1 בחוק לעידוד השקעות הון (להלן – החוק) בנושא הטבות מס לבניין להשכרה למגורים. התיקון נועד להחליף את מסלול ההטבות הקיים וקובע הטבות מס גבוהות יותר לבניינים לשכירות מוסדית לעומת הטבות המס הניתנות במסלול הקיים, אולם בתנאים מחמירים יותר. יובהר כי מסלול ההטבות הקיים (המחייב תקופת השכרה מינימלית של 5 שנים בלבד) ימשיך לחול על בניינים להשכרה למגורים שהוגשה לגביהם בקשה לאישור תכנית עד ליום 31/12/2023.

להלן פירוט עיקרי מסלול ההטבות החדש לבניין לשכירות מוסדית:

- "בניין לשכירות מוסדית" הוא בניין אשר במהלך התקופה שמיום תחילת התיקון לחוק ועד ליום 31/12/2031, הוגשה לגביו, לפני תום הבנייה ובצירוף היתר בניה, בקשה לאישור תכנית ומתקיימים לגביו כל אלה:
 - (1) יש בו 10 דירות לפחות, אם הוא נמצא באזור פריפריאלי, או 6 דירות לפחות, אם הוא נמצא באזור פריפריאלי.
 - (2) מנהלת רשות ההשקעות שוכנעה, בהתאם לתכנית שהוגשה, כי ה"דירות לשכירות מוסדית" יושכרו ב"השכרה לטווח ארוך", לתקופה של 15 שנים לפחות בממוצע מתוך 18 השנים שלאחר תום הבנייה.
- התיקון לחוק קובע תנאי מינימום מספר דירות אותן נדרש להשכיר לטווח ארוך, כמפורט להלן:
 - (1) לגבי מי שבנה את הבניין לשכירות מוסדית:

באזור פריפריאלי הגבוה מבין אלה:	באזור פריפריאלי הגבוה מבין אלה:
(1) 10 דירות.	(1) 6 דירות.
(2) לפחות 66% מהדירות בבניין/בחלק הבניין המאושר, ששטחן מהווה לפחות 50% משטח הרצפות בבניין.	(2) לפחות 30% מהדירות בבניין/בחלק הבניין המאושר, ששטחן מהווה לפחות 30% משטח הרצפות בבניין.

(2) לגבי "משכיר ממשיד" – כל הדירות שרכש בבניין לשכירות מוסדית. משכיר ממשיד הוא מי שרכש את הדירות לשכירות מוסדית ממי שבנה את הבניין לשכירות מוסדית או ממשכיר ממשיד אחר, והתחייב לעמוד בתנאי הזכאות להטבות של השכרה לטווח ארוך.

- הטבות המס על ההכנסות ממכירה או מהשכרה של הדירות בבניין לשכירות מוסדית כמפורט להלן:
 - פחת מואץ בשיעור של 20% לדירה המושכרת למגורים.
 - שיעורי מס מופחתים על הכנסות ממכירה או מהשכרה של הדירות:

שנות ההשכרה	חברה מס חברות	יחיד מס הכנסה
שנים 1 - 5	11%	29%
שנים 6 - 10	9%	27.5%
שנים 11 - 15	7%	25.5%
אופציה:		
שנים 16 - 20 (ואילך)	5%	24%

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.

מידע ללקוח

- מס בשיעור מופחת של 20% על דיבידנד המחולק לבעלי המניות בחברה.
- פטור ממס ערך מוסף על ההכנסות מהשכרת הדירות למגורים וכן פטור ממס ערך מוסף על ההכנסות ממכירת הדירות בבניין לשכירות מוסדית אשר הושכרו במשך 5 שנים לפחות (בהקשר זה יש לקחת בחשבון את ההשלכות בגין אי ניכוי מע"מ התשומות).
- מס רכישה בשיעור של 0.5% במקרה בו משכיר ממשיך רכש את הדירות לשכירות מוסדית ממי שבנה את הבניין לשכירות מוסדית לאחר שחלפו 5 שנות ההשכרה הראשונות אצל בונה הבניין. במקרה זה המשכיר הממשיך יתחייב להשכיר את הדירות שרכש בהשכרה לטווח ארוך, כמפורט להלן.
- תקופת ההשכרה המינימלית של הדירות המיועדות להשכרה היא 15 שנים.
- נקבעו תנאים בהם ניתן למכור את הדירות המיועדות להשכרה לאחר שחלפו 5 שנות השכרה בלבד ולפני שחלפו 15 שנות השכרה, למשכיר ממשיך.
- אפשרות נוספת למי שבנה בניין לשכירות מוסדית למכור את הדירות המיועדות להשכרה אף לפני שחלפו 5 שנות השכרה, ובלבד שמכר לפחות 50 דירות לרוכש אחד שהתחייב להשכיר את הדירות בהשכרה לטווח ארוך והמכירה כלולה בתכנית שאישרה המנהלה לפני תום הבנייה והתקיימו תנאים שיקבע מנהל רשות המיסים.

יזם או כל עוסק אחר בענף הנדל"ן, יחיד או חברה, נדרשים לבחון את התאמתם למסלול ההטבות כאמור ובמיוחד במקרים בהם חלים על הכנסותיהם שיעורי מס מלאים. מסלול ההטבות שנקבע בחוק לבניין לשכירות מוסדית, כאמור לעיל, מעניק הטבות מס ייחודיות ואטרקטיביות וכולל תנאים שונים נוספים, דרישה לקבלת אישור מקדים ועמידה בנהלים ובקריטריונים כפי שיקבעו מעת לעת על ידי מנהלת הרשות להשקעות.

לקוחות בתחום עסוק הנדל"ן המעוניינים לקבל הטבות לבניין להשכרה למגורים, מוזמנים לפנות ולבחון את העניין עם משרדנו 073-2443301.

עמדות החייבות בדיווח לשנת המס 2021

רשות המיסים פרסמה לאחרונה את הרשימה המלאה של העמדות החייבות בדיווח לשנת המס 2021. במסגרת הרשימה החדשה נוספו 12 עמדות חדשות ועודכנו 7 עמדות קודמות בעניין מס הכנסה ומיסוי בינלאומי (לא נוספו עמדות חדשות בנושא מע"מ ומכס). הרשימה החדשה של העמדות מתווספת ל-90 עמדות שפורסמו בשנים 2016-2020. יובהר כי עמדה החייבת בדיווח אינה בגדר תכנון מס אסור.

עמדות החייבות בדיווח

חובת הדיווח על תכנוני מס הנכללים ברשימת העמדות החייבות בדיווח החלה כבר בשנת 2016. רשימת העמדות כוללת תכנוני מס שרשות המיסים מעוניינת לבחון.

עמדה חייבת בדיווח לעניין מס הכנסה מוגדרת, ככלל, כעמדה שמתקיימים בה כל אלה: (א) היא עומדת בניגוד לעמדה שפרסמה רשות המיסים עד תום שנת המס שלגביה מוגש הדו"ח; (ב) יתרון המס הנובע ממנה עולה על 5 מיליון ש"ח באותה שנת מס או על 10 מיליון ש"ח במהלך ארבע שנות-מס לכל היותר. הדיווח על נקיטת עמדה במיסים עקיפים יחול על עמדה שיתרון המס הנובע ממנה עולה על 2 מיליון ש"ח בשנה או 5 מיליון ש"ח במהלך ארבע שנים

12 העמדות החדשות שנוספו לגבי שנת המס 2021 עוסקות בתחולת (אי תחולת) הוראות סעיף 94ב לפקודה (רווחים ראויים לחלוקה) בעת מכירת מניות של חברה הזכאית להטבות במס מכוח חוק עידוד השקעות הון, הבהרה בנושא מתנה לתושב חוץ, שלילת זיכוי עקיף בגין דיבידנד מגולם שמקורו ברווחי אקוויטי של חברת הבת הזרה, הבהרות בנוגע לקריטריונים בבחינת חברה כ"חברה נשלטת זרה" ומיסוי נאמנויות.

כמו כן עודכנו 7 עמדות נוספות בנושאים הבאים:

המרה של מטבעות וירטואליים, מקרים נוספים אותם יראו כחלוקת "רווחים כלואים", תשלום מבוסס מניות שנרשם בספרי חברת האם כעסקה הונית, שיערוך עסקאות גידור שאינן גידור חשבונאי ומיסוי נאמנויות.

לרשימת עמדות החייבות בדיווח שנוספו בשנת 2021 לחץ [כאן](#)

לרשימת העמדות החייבות בדיווח המלאות במס הכנסה לחץ [כאן](#)

לרשימה המלאה של העמדות החייבות בדיווח בעניין מע"מ לחץ [כאן](#)

אנו עומדים לרשותכם לכל מידע נוסף, ככל שיידרש.

מידע ללקוח

רילוקיישן (דרכי התנהלות) הצעה לרפורמה במיסוי בין לאומי

בחודש נובמבר 2021 פורסם דו"ח הוועדה לרפורמה במיסוי בין לאומי. מטרת הוועדה הייתה להמליץ על השינויים הנדרשים בדיני המס בתחום המיסוי הבין לאומי. הוועדה כללה נציגים מהחטיבה המקצועית, מהחטיבה המשפטית, נציגים מיחידות השדה ברשות המיסים, נציגות בכירה ממנהל הכנסות המדינה וכן את נציגי הלשכות המקצועיות. דוח הוועדה כולל המלצות רחבות מאד בתחום המיסוי הבין לאומי, לרבות לעניין קביעת התושבות של יחידים וחברות, כללי מקום המקור, מס יציאה, מנגנוני מניעת כפל מס, הטבות לעולים חדשים ותושבים חוזרים, מיסוי הכנסות תושבי ישראל בחו"ל, חובות דיווח וכיו"ב.

לצפיה בדוח הוועדה [לחץ כאן](#).

לצפייה בפרקטיקה המקובלת [לחץ כאן](#).

אנו עומדים לרשותכם לכל מידע נוסף, ככל שיידרש.

מידע ללקוח

שינוי תקרות הפטור לנכים

תיקון הוראות סעיף 9(א5) לפקודה – החל מיום 15.11.2021

ברצוננו לעדכנכם כי בחוק ההתייעלות הכלכלית לשנים 2021-2022, שפורסם ביום 15.11.2021 תוקנו, הוראות סעיף 9(5) לפקודת מס הכנסה ולפיו נקבעו שתי תקרות הכנסה לזכאים לפטור בגין הכנסה חייבת מיגיעה אישית וזאת מכוח סעיפים 9(א5) ו-9(א1) לפקודה. שתי התקרות מתייחסות לנכות שנקבעה **לתקופה של 365 ימים ויותר.**

בסעיף 9(א5) תוקן הנוסח כך שהתקרה הקיימת (628,800 ₪ ב-2022) תינתן אך ורק לזכאים לתגמול חודשי לפי חוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט-1959 או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התשי"ל-1970. בנוסף, נוספה פסקת משנה (א1) ובה נקבעה תקרת פטור חדשה של 409,200 ₪ בשנת 2022 בגין הכנסה חייבת מיגיעה אישית של עיוור או נכה שלא נכללים בסעיף 9(א5). תחילת התיקון הינו מיום 1 בינואר 2022.

בהתאם להנחיית רשות המסים, עם מילוי טופס 101, עובדים הזכאים לפטור מהכנסתם מכוח סעיף 9(5) לפקודת מס הכנסה, המקבלים תגמול חודשי לפי חוק הנכים (תגמולים ושיקום) או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה בכל שנת המס, יצרפו אישור על זכאות זו ויהיו זכאים לתקרת הפטור הגבוהה. ככל שאישור זה מתייחס לחלק משנת המס, יש להפנות לפקיד השומה הרלוונטי לתיאום מס לצורך קביעת תקרת ההכנסה הפטורה. עובדים שלא יצרפו אישורים כאמור, יהיו זכאים לתקרת הפטור הנמוכה שנקבעה בסעיף 9(א1) - 409,200 ₪, כאמור לעיל.

נכה שנקבעה נכותו לפי סעיף 9(5) לפקודה לפני תיקון הסעיף יהיה זכאי לפטור גם בעתיד לפי ההוראות של הסעיף לפני תיקונו, כפוף לתקרה המעודכנת - 628,800 ₪. כל מי שפנה לוועדה של המוסד לביטוח לאומי מיום 2.12.2021 תקבע זכאותו לפטור בהתאם להוראות סעיף 9(5) לפקודה לאחר תיקונו. כל מי שהגיש בקשה לקביעת אחוז נכות לפי סעיף 9(5) לפקודה עד ליום 1.12.2021 נכותו תקבע בהתאם לנוסח הסעיף לפני תיקונו.

החזר מס להורים לילדים עם צרכים מיוחדים, לקויי קשב וריכוז או היפראקטיביות

הורה המקבל גמלת ילד נכה מהמוסד לביטוח לאומי, יוכל לקבל את ההטבה ללא צורך בהגשת תעודה רפואית (טופס 127). בעקבות התיקון יוכלו המעסיקים לתת את ההטבה להורה לילד נכה ללא צורך באישור על תיאום מס ממוסד מס הכנסה. לצורך קבלת ההטבה של 2 נקודות זיכוי, על ההורה למלא את הפרטים הרלוונטיים בטופס 101 חלק ח' ולצרף אישור על גמלת ילד נכה מהמוסד לביטוח לאומי.

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 כיום אינו מותנה בהגשת תעודה רפואית. יחד עם זאת הכנסותיו של נטול היכולת ושל בן זוגו, החייבות והפטורות, לא עלו על 277,000 ש"ח, ואם אין לנטול היכולת בן זוג – שהכנסותיו, החייבות והפטורות, לא עלו על 173,000 ש"ח (הסכומים נכונים לשנת 2022).

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 277,000 ש"ח, ואם אין לנטול היכולת בן זוג – שהכנסותיו, החייבות והפטורות, לא עלו על 173,000 ש"ח (הסכומים נכונים לשנת 2022).

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.

עדכון לעניין סיום הפטור מתשלום אגרה שנתית לחברות ושותפויות, המבצעות הליך של פירוק מרצון

הרינו לעדכנכם, כי הוראות הפטור מתשלום אגרה שנתית בהליך של פירוק מרצון של חברה או שותפות, כמפורט להלן, יפוגו בעוד כארבעה חודשים, בסוף שנת 2022.

מדובר בהוראות הפטור מתשלום אגרה שנתית בהליך של פירוק מרצון של חברה או שותפות, הקבועות בתקנות החברות (אגרות), התשס"א - 2001 ובתקנות השותפויות (רישום ואגרות), אשר מעניקות לחברות ולשותפויות בשנים, שהן לא היו פעילות כלכלית פטור מתשלום אגרה שנתית בהליך של פירוק מרצון. הוראות הפטור הני"ל, אשר נקבעו בתקנות כהוראת שעה, שהוגבלה לתקופה של חמש שנים, יפוגו כאמור בעוד כארבעה חודשים, בסוף שנת 2022.

המשמעות היא, כי החל מיום 1 בינואר, 2023 במסגרת הליך של פירוק מרצון של חברות ושל שותפויות, הן לא תוכלנה לקבל את הפטור הקיים כיום, ותחויבנה בתשלום אגרה שנתית מלאה (בסכומים הגבוהים שבכל שנה) כתנאי לפירוקן גם עבור השנים, שבהן בהן לא היו פעילות.

נשמח לעמוד לרשותכם למתן הבהרות והסברים נוספים.

מידע ללקוח

תקרת הוצאות מותרות בעסק בשנת 2022 - רשימה נבחרת

הערות	תקרה - שנת 2022	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.	220 ש"ח לשנה.	מתנות לעובדים לאירועים
	220 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
כיבוד קל נחשב - תה, קפה, סוכר וכו'. הוצאות כיבוד שאינן קל אינן מותרות.	80% מההוצאות לכיבוד קל שניתנו לאורח עסקי. הוצאות אש"ל - אינן מוכרות כלל. לגבי כיבוד בחבר בני אדם-נא להתייעץ עם השותף.	כיבודים במקום העסק
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 190 ש"ח. הזיכוי המקסימלי הינו הנמוך מבין 9,517,000 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 אירוח, נסיבות האירוח והקשר לעסק.	אירוח סביר של אורחים מחוץ לארץ (אירוח אורחים מישראל - 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 לחוץ לארץ יותרו במלואן אם הוכח, כי השיחות היו לייצור הכנסה.	אם ההוצאה לא עלתה על 24,400 ש"ח לשנה - 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה על 2,400 ש"ח, לפי הנמוך. אם ההוצאה עלתה על 24,400 ש"ח לשנה - חלק מההוצאות העולה על 4,900 ש"ח.	הוצאות בשל שיחות טלפון עסקיות ממקום המגורים, כשאין מדובר בקו ספציפי המשמש לטובת העסק
	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 - 313\$ ללילה. הוצאות שהייה: אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות - 88\$ ליממה. אם לא הוגשו קבלות בגין לינה - 147\$ ליממה. הוצאות נסיעה ברכב שכור - עד 69\$ ליממה. שכר לימוד בבי"ס יסודי או תיכון עבור ילדים שטרם מלאו להם 19 שנה - סכום מרבי 784\$ לחודש.	הוצאות נסיעות לחו"ל במדינות רבות תותר תוספת הוצאות של 25% - אוסטרליה, הונג-קונג, יפן, מערב אירופה ועוד.

מבחר הטבות מס אטרקטיביות - זיכויים במס ופטורים:

בגין סיום תואר אקדמי, בגין קרוב משפחה נטול יכולת (לרבות ילדים עם הפרעות קשב וליקויי למידה), ישוב מגורים מוטב, בגין נכות 100%, בגין הגרלות עד 31,200 ₪, בגין תרומות, (ראה טבלה לעיל), מספר ילדים, חד הורים, אלמן/ה, גרוש/ה, תשלום מזונות, מפעל מוטב (25% יצוא עם פעילות יצרנית-כולל גם הייטק), הפקדות לפנסייה, אובדן כושר עבודה וביטוחי חיים.

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 ממושרדנו.

גילוי מרצון-בנקים חולקים מידע על תושבות בעלי חשבונות ומעבירים מידע לרשויות המס

אנשים רבים החלו לקבל מכתבים מהבנקים המזהירים כי הבנק עתיד להעביר לרשויות המס דיווח לגביהם כבעלי חשבונות החשודים שאינם תושבי ישראל, וכן לגבי חשבונות אשר בעליהם אינם תושבי ישראל, בהתאם להוראות תקנות מס הכנסה (יישום תקן אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות פיננסיים), תשע"ט-2019.

לאחר העברת דיווח כאמור, רשויות המס עתידות להעביר דיווח למדינת התושבות של בעל החשבון שאימצו את תקן ה-Common Reporting Standard (רוב מדינות ה-OECD). התקנות, שנכנסו לתוקף בתחילת שנת 2019, דורשות ממוסדות פיננסיים (בנקים) להעביר מידע לרשויות המס לעניין בעלי חשבונות לגביהם ישנו חשד כי הם תושבי מס של מדינה זרה. הבנק נדרש לדווח לרשויות המס לגבי חשבונות בנק בהם יתרה של עד מיליון דולר אשר חיפוש אלקטרוני מזהה את בעל החשבון כתושב מדינה זרה באחד מהסממנים הקבועים בתקנות, כגון: החזקת מספר טלפון במדינה זרה, קיומה של הוראת קבע בחשבון להעברת כספים לחשבון במדינה זרה, ייפוי כוח או זכות חתימה לאדם תושב המדינה הזרה, הוראת שמירת דואר במען הנמצא במדינה זרה, וזאת בנוסף למקרים מובהקים בהם בעל החשבון מחזיק במען מגורים במדינה זרה.

בחשבונות בנק בהם יתרה העולה על מיליון דולר נדרשים הבנקים לערוך ולהשלים את ההליכים לעיל וכן לחיפוש תיעוד נייר לגבי החשבון הנבדק (לרבות הוראות בכתב, וטפסי "הכר את הלקוח"). בתקנות נקבעו גם דרכים באמצעותן בעלי חשבונות בנק "חשודים" יוכלו להוכיח כי הם תושבי מס בישראל, חרף הנתונים המצביעים לכאורה אחרת. העברת מידע על ידי הבנקים לרשויות המס ומשם לרשויות המס של מדינות התושבות ה"אמיתית" של בעלי החשבון עלולה לחשוף את בעלי החשבון להליכים שומתיים אזרחיים ואף פליליים במדינות אלה.

משרדנו מנוסה בליווי לקוחות בהתנהלותם מול רשויות האוצר ומול הבנקים בעניין התקנות והסרת החשד לגבי תושבות מס שאינה ישראלית ובכך להפחית את הסיכון של דיווח לרשויות מס זרות, וכן מסוגל להעניק מענה ללקוח על ידי ניתוח מצב התושבות לאור הוראות החוק והפסיקה בישראל.

לפרטים נוספים ניתן לפנות לשותפים בטלפון שמספרו 0732443301.

יכולות נוספות של משרדינו וסיוע במתן אישורים מיוחדים

בהמשך ישיר לצמיחת המשרד והתפתחותו המקצועית ברצוננו להרחיב מעט על יכולות נוספות של המשרד מעבר לשירותים הקלסיים של שירותי ראיית חשבון המוצעים ללקוחות המשרד ולא לה שאינם לקוחות והכוללים:

- מחלקה כלכלית, ליווי עסקאות ובדיקת נאותות (בדיקות טרם רכישה).
- ליווי מול הרשות לחדשנות ומפעל מועדף (הטבות מס ליצואנים הפועלים ברשת האינטרנט כולל חברות הנותנות שירותים דיגיטליים ללקוחות בחו"ל במישרין או בעקיפין).
- מעבר בין דורי (מס ירושה "בקנה" וליווי הון משפחתי).
- תכנוני מס מיוחדים (שינויי מבנה), הסדרי מס מול רשות המיסים וכו'.
- אופציות לעובדים.
- הערכות שווי.
- ביקורת פנימית.
- חוות דעת לבתי משפט.
- חקירות כלכליות וביקורת חקירתית.
- גילוי מרצון.
- פירוק מרצון בהליך מקוצר.

כמו כן משרדנו מתמחה בהכנת מגוון רחב של אישורים לפי דרישה ספציפית ובתיאום:

- אישורי העברת כספים מחו"ל ולחו"ל, אישורי תושבות להשקעות בחו"ל.
- אישורי העברת כספים בארץ.
- אישורים לצורכי קבלת משכנתא.
- יישום חוק הגנת הסביבה בהקשר של חוק האריזות וחוק הפסולת האלקטרונית.
- אישורי FATCA ו-CRS (תקנים אמריקאים ואירופאים בהקשר של חשבונות זרים).
- פרוטוקולים למיניהם (זכויות חתימה, מינוי מנהלים וכו'), וחלוקת דיווידנדים.
- אישור על קיזוז תשומות רכב לחברות הביטוח/אישור על עסק קטן להקטנת עמלות בבנק.
- אישורים שונים למכרזים-מחזוריים/איתנות פיננסית וכו'.
- אישורי עמידה בתשלומים סוציאליים.
- אישורים מיוחדים נוספים לפי דרישה.

נשמח לעמוד לרשותכם למתן הבהרות והסברים נוספים, טלפון 0732443304.

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 ובחול, 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.

Why Knobel Beltzer Soraya & Co. recommends Hoberman & Lesser

Based in New York City, [Hoberman & Lesser](#) has been in business for over 90 years and serves a broad cross section of clients, ranging from publicly held companies, private sector businesses, entrepreneurs, and high net worth individuals. Their clients receive prompt and responsive service and continuous, year-round interaction by their client service team members. Your needs will be met with a sense of urgency. Their ability to go beyond the routine to provide an extra dimension in quality, effort and service makes them unique and differentiates them from other accounting firms.

Service Expertise: They offer a full range of accounting, tax, and advisory services, including:

- Tax Services – significant experience with complex tax matters, including multiple K-1 tax forms, and international tax matters
- Public Company Services – Hoberman & Lesser is a PCAOB Member Firm
- Estate, Trust, Gift and Foundation Services

Industry Expertise: They specialize in many industries, including:

- Real Estate
- Technology
- Manufacturing & Distribution

Advisory Relationships:

Their Firm is highly regarded and has many long-term relationships with other advisors, including attorneys, bankers, realtors, insurance, and payroll professionals.

Additional Advantages:

- Hoberman & Lesser advisors will closely collaborate with your advisors at Knobel Beltzer Soraya & Co.
- Peace of mind from experienced accounting and tax advisors in the U.S.
- Both firms are members of [MGI Worldwide](#), a top 20 ranked international network of independent audit, tax, accounting & consulting firms.