

השתלמות מקצועית – הוצאת רונן

[ינואר 2018]

**מיסוי בעל מניות מהותי בשל משיכה
מחברה, בהתאם לסעיף 3(ט1) לפקודה**

חומר רקע להרצאתו של עו"ד אלדד נח

מיסוי חד שלבי ודו שלבי



משה מזרחי-נח-קריגל
עורכי דין

המיסוי הדו שלבי

סעיף 126(א) לפקודה קובע:

”על הכנסתו החייבת של חבר בני-אדם יוטל מס שייקרא ”מס חברות”, בשיעור של 23%”

סעיף 125ב לפקודה קובע:

”על אף האמור בסעיפים 121 ו-126, שיעור המס על הכנסה מדיבידנד יהיה כלהלן:

(1) דיבידנד בידי יחיד - 25%;

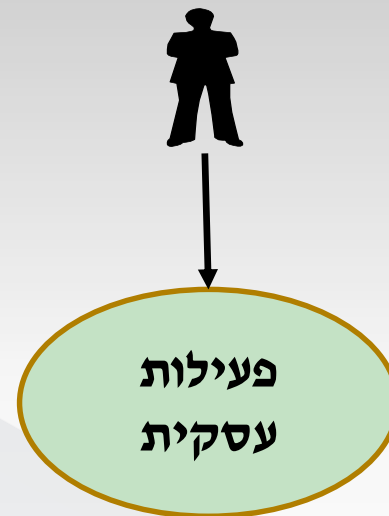
(2) על אף האמור בפסקה (1), דיבידנד בידי יחיד שהיה במועד קבלת הדיבידנד או במועד כלשהו בשנים עשר החודשים שקדמו לו, בעל מניות מהותי כהגדרתו בסעיף 88 בחבר-בני-אדם ששילם את הדיבידנד - 30%”

המיסוי הדו שלבי

אירוע מס אחד ברמת היחיד

| | |
|---------------|---------------|
| 100,000 | הכנסה חייבת |
| <u>47%</u> | מס שולי |
| 47,000 | חבות מס |
| 53,000 | נטו לבעל העסק |

מיסוי פעילות של יחיד



המיסוי הדו שלבי

אירוע מס ברמת החברה

| | |
|------------|-------------|
| 100,000 | הכנסה חייבת |
| <u>23%</u> | מס חברות |
| 23,000 | חבות מס |

אירוע מס ברמת היחיד

| | |
|------------|----------------|
| 77,000 | הכנסה מדיבידנד |
| <u>30%</u> | מס על דיבידנד |
| 23,100 | חבות מס |

53,900

נטו לבעל המניות

מיסוי פעילות באמצעות חברה



המיסוי הדו שלבי

אירוע מס ברמת החברה

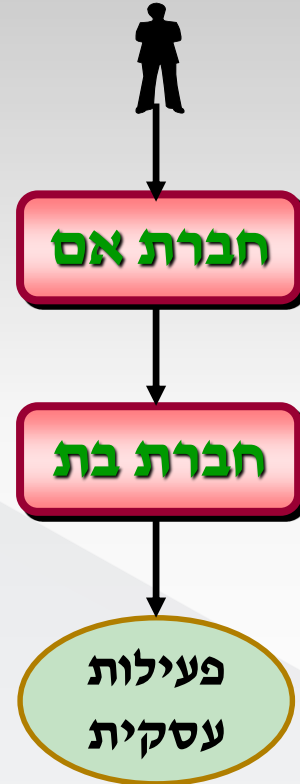
| | |
|------------|-------------|
| 100,000 | הכנסה חייבת |
| <u>23%</u> | מס חברות |
| 23,000 | חבות מס |

אירוע מס ברמת היחיד

| | |
|------------|----------------|
| 76,000 | הכנסה מדיבידנד |
| <u>30%</u> | מס על דיבידנד |
| 23,100 | חבות מס |

53,900 נטו לבעל המניות

מיסוי פעילות באמצעות חברות



סעיף 3(ט1) – מיסוי בעל מניות מהותי בשל משיכה מחברה

משיכה מחברה כהכנסה של בעלי מניות

סעיף 3(ט1)(2) לפקודה קובע, כדלקמן :

”יראו משיכה מחברה, במועד החיוב, כהכנסתו של בעל המניות המהותי...”

כלומר, בתנאים הקבועים בסעיף, תחשב משיכת כסף מחברה על-ידי בעל מניות מהותי או קרובו (או העמדת נכס של החברה לשימוש בעל המניות המהותי או קרובו) כהכנסה של בעל המניות המהותי.

משיכה מחברה

משיכה מחברה

העמדת נכס של חברה
לשימוש של בעמ"נ
מהותי או קרובו

משיכה של כספים
מחברה ע"י בעמ"נ
מהותי או קרובו

משיכה מחברה

”בעל מניות מהותי” - כהגדרתו בסעיף 88 ולמעט
חברה שאינה תאגיד שקוף
[תיקון 245 מיום 17.1.18].

”חברה” – פרטית או ציבורית, תושבת ישראל או זרה
(לרבות חנ”ז וחמ”ז).

משיכה של כספים מחברה

"משיכה של כספים מחברה"

1. הלוואה, לרבות השאלה או כל חוב אחר ;
2. מזומנים, ניירות ערך, פיקדונות וכל ערובה אחרת שהחברה העמידה כבטוחה לטובת בעל המניות המהותי.

הערות

- א. הלוואה - לרבות הלוואה עפ"י הסכם הקובע את מועדי פרעון ההלוואה, שיעור הריבית וכו'.

משיכה של כספים מחברה

"משיכה של כספים מחברה"

הערות

- ב. **חוב והשאלה** - לדוגמא עסקת השאלה בה החברה המשאילה ני"ע לבעל המניות בין אם הוא מכר את ני"ע (מכירה בחסר) ובין אם לאו.
- ג. **ערובה** – חברה ששעבדה פיקדון בנקאי לטובת חוב של בעל המניות ייחשב סכום הפיקדון המשועבד כמשיכה של כספים מהחברה.
- ד. **במקרה שהחברה לא העמידה נכס ספציפי מנכסיה כערובה לחוב של בעהמ"נ (ערבות כללית), לא תחשב העמדת הערבות הכללית כמשיכת כספים.**

משיכה של כספים מחברה

"משיכה של כספים מחברה"

הערות

ה. משיכה בעקיפין - גם משיכה בעקיפין תחשב למשיכה מחברה.

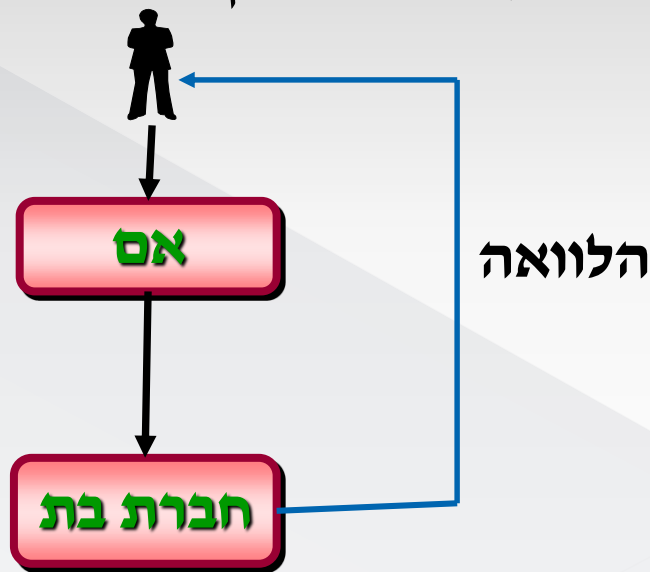
דוגמאות:

- כספים שנמשכו מחברת בת ולא ישירות מהחברה שבעהמ"נ מחזיק.
- ההלוואה ניתנה בין חברות אחיות.
- הלוואה מחברה לשותפות שבעהמ"נ המהותי שותף.

משיכה של כספים מחברה

"משיכה של כספים מחברה"

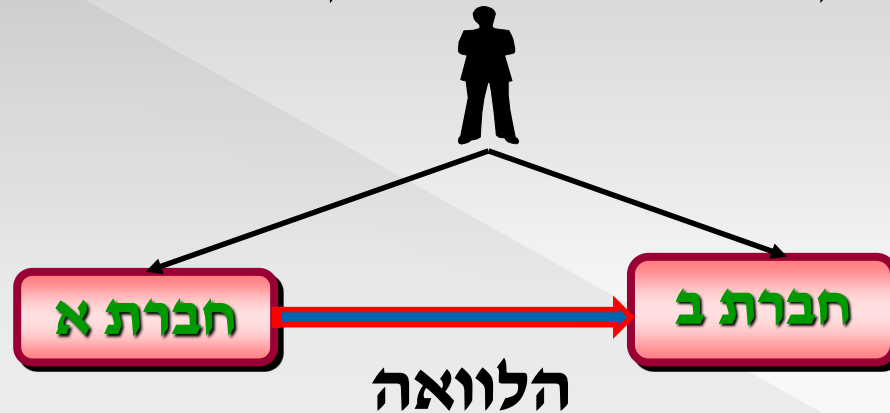
ה. משיכה בעקיפין - לרבות כספים שנמשכו מחברת בת ולא ישירות מהחברה שבעהמ"נ מחזיק.



משיכה של כספים מחברה

"משיכה של כספים מחברה"

ה. משיכה בעקיפין - ההלוואה ניתנה בין חברות אחיות.



משיכה בעקיפין - הלוואה לחברה המשמשת לתכלית

כלכלית

סעיף 3(ט)(9):

במידה והלוואה משמשת לתכלית כלכלית בחברה מקבלת ההלוואה, לא יראו בהלוואה משיכה בעקיפין והוראות הסעיף לא יחולו.

הערות:

1. נדרש, שיהיה **הסכם הלוואה** בין החברות, הכולל שיעורי ריבית, מועד פרעון קרן וריבית ומתן ביטחונות של החברה הלווה.
2. ההלוואה צריכה לשמש את צרכי החברה שקיבלה את ההלוואה ולא לצרכי בעל המניות (**עמדת הרשות**: שההקלה לא תחול במקרה שבו ההלוואה ניתנה לפרעון חוב של הלווה שאילו לא היה מוחזר היתה ממומשת ערבות אישית של בעל המניות).

העמדת נכס של חברה לשימוש בעהמ"נ

"העמדת נכס של חברה לשימוש בעל המניות"

"נכס"

1. **דירה** – עיקר השימוש בה צרכים פרטיים (לרבות התכולה);
2. **חפצי אמנות או תכשיטים**;
3. **כלי טיס וכלי שיט** – עיקר השימוש בהם צרכים פרטיים;
4. **נכס אחר שנקבע בצו.**

העמדת נכס של חברה לשימוש בעהמ"נ

"העמדת נכס של חברה לשימוש בעל המניות"

הערות

1. העמדת הנכס איננה נחשבת כמכירתו אלא כמשיכה בלבד.
2. גם אם הנכס מסווג כמלאי בספרי החברה עדיין ייחשב ל"נכס".
3. **דירה** – לרבות חדר או מערכת חדרים שנועדו למגורים בישראל או בחו"ל. כשהדירה משמשת בשימוש מעורב יש להפעיל את מבחן "רוב השימוש" (מעל 51%).

העמדת נכס של חברה לשימוש בעהמ"נ

"העמדת נכס של חברה לשימוש בעל המניות"

הערות

4. **דירה** – אם הדירה איננה עומדת לטובת בעל המניות או קרובו ברוב ימות השנה אלא משמשת בתקופה זו שימוש עסקי – אין להחיל את הוראות הסעיף (אלא את סעיף 3(ט)).
5. **דירת נופש בארץ או בחו"ל** – תחשב ל"דירה" גם אם היא עומדת ריקה ברוב ימות השנה.

העמדת נכס של חברה לשימוש בעהמ"נ

6. **דירה** – כהגדרתה בחוק המכר דירות ולא בהתאם להגדרה בחוק מיסוי מקרקעין.

| "דירה" לפי חוק מיסוי מקרקעין | "דירה" לפי סעיף החיוב |
|--|--|
| בנייתה הסתיימה. | בנייתה הסתיימה וכן דירה שבנייתה טרם הסתיימה. |
| בבעלותו או בחכירתו של יחיד. | בבעלותו או בחכירתו של חבר בני אדם. |
| משמשת למגורים, או מיועדת למגורים לפי טיבה. | מיועדת למגורים, לעסק או לכל צורך אחר. |
| איננה מהווה מלאי עסקי. | מהווה מלאי עסקי או רכוש קבוע |

משיכות או העמדת נכס שהסעיף לא חל

משיכות או העמדת נכס שהסעיף לא חל:

1. במידה שקרן המשיכה נחשבה להכנסה שחויבה במלוא המס בידי בעהמ"נ טרם מועד החיוב.

דוגמא

- משיכה מחברה משפחתית / חברת בית.

משיכות או העמדת נכס שהסעיף לא חל

משיכות או העמדת נכס שהסעיף לא חל:

2. אם סכום משיכות הכספים המצטבר מאותה חברה (במישרין או בעקיפין) לא עלה ביום כלשהוא בשנת המס וביום כלשהוא בשנת המס שלפניה על 100,000 ₪.

הערה

יש לצרף יחד את סכום המשיכות של בעל המניות וקרובו.

משיכה מחברה כהכנסה של בעלי מניותיה

סעיף 3(ט1)(2) לפקודה קובע, כדלקמן:

”יראו משיכה מחברה, במועד החיוב,

כהכנסתו של בעל המניות המהותי...”



מועד החיוב

בהעמדת נכס לשימוש

בתום שנת המס שבה הועמד הנכס לשימוש, ובתום כל שנה לאחר מכן עד למועד שבו הושב הנכס.

במשיכת כספים מחברה

בתום שנת המס שלאחר שנת המס שבה נמשכו.

משיכה מחברה כהכנסה של בעלי מניותיה

סעיף 3(ט1)(2) לפקודה קובע, כדלקמן :

”יראו משיכה מחברה, במועד החיוב,

כהכנסתו של בעל המניות המהותי...”

סיווג ההכנסה ממשיכה מחברה

- 1. מדיבידנד** : אם היו רווחים בחברה ובהתאם לחלקו של בעל המניות בהם ("רווחים" - כהגדרתם בחוק החברות) ;
- 2. כהכנסות עבודה** : אם מתקיימים יחסי עובד ומעביד (ולא היו רווחים בחברה) ;
- 3. כהכנסה מעסק או משלח יד** : כשאין רווחים בחברה ולא מתקיימים יחסי עובד ומעביד.

סיווג ההכנסה ממשיכה מחברה

הערה

בחלופות 2 ו-3 (הכנסת עבודה והכנסה מעסק/משלח יד) –
כשההכנסה מוסתה בידי בעל המניות המהותי והחברה
רשמה בספריה החשבונאים הוצאה כנגד סגירת יתרת
המשיכה שחויבה – תחשב ההוצאה גם לצרכי מס.

משיכה שהושבה לחברה ונמשכה מחדש

משיכה שהושבה לחברה ונמשכה מחדש

בהעמדת נכס לשימוש

נכס שהחזר לחברה עד למועד החיוב אולם נלקח שוב מחדש בתוך **שלוש שנים** מהמועד שהושב – לא יראו אותו כנכס שהושב.

במשיכת כספים מחברה

כספים שהחזרו לחברה עד למועד החיוב אולם נמשכו שוב מחדש בתוך **שנתיים** מהמועד שהושבו – לא יראו אותם כסכומים שהושבו.

משיכה שהושבה לחברה ונמשכה מחדש

משיכה שהושבה לחברה ונמשכה מחדש

הערות

1. משיכות כספים שהושבו לחברה עד למועד החיוב ונמשכו שוב באופן חד פעמי לתקופה של עד 60 יום בלבד – לא יראו בכך משיכה מחדש.
2. ייחוס השבה למשיכה מסוימת ייעשה בשיטת פיפו (F.I.F.O).

משיכה שהושבה לחברה ונמשכה מחדש

משיכה שהושבה לחברה ונמשכה מחדש

הערות

2. ייחוס השבה למשיכה מסוימת ייעשה בשיטת פיפו (F.I.F.O).

1.7.17 – משיכה בסך 100,000

1.3.18 – משיכה בסך 75,000

1.12.18 – השבה בסך 80,000

יש לייחס את ההשבה למשיכה הראשונה מיום 1.7.17.



משיכה שהושבה לחברה ונמשכה מחדש

משיכה שהושבה לחברה ונמשכה מחדש

מועד החיוב – 31.12.18.

המשיכות הנוספות (100,000+500,000) נעשו תוך 24 מיום ההשבה (1.8.17) לכן יש לראות סכום זה כאילו לא הושב.

סכום ההכנסה 31.12.18 – 800,000

סכום ההכנסה 31.12.19 – 0

סכום ההכנסה 31.12.20 – 0

| <u>משיכה/השבה</u> | <u>תאריך</u> |
|-------------------|--------------|
| 1,200,000 | 31.3.17 |
| (1,000,000) | 1.8.17 |
| 100,000 | 1.1.18 |
| 500,000 | 1.1.19 |
| --- | 31.12.20 |



חישוב סכום ההכנסה ממשיכה מחברה

משיכת כספים מהחברה

גובה ההכנסה במועד החיוב יהיה כדלקמן:

סכום משיכת הכספים (בערכי מועד החיוב)

בניכוי:

- 1. השבות כספים עד מועד החיוב;**
- 2. יתרת זכות של בעל המניות המהותי שביצע את המשיכה;**
- 3. הלוואה שנטלה החברה בהתאם לתנאים הבאים:**

- ההלוואה מתאגיד בנקאי;

- ההלוואה לתקופה של שנתיים לפחות;

חישוב סכום ההכנסה ממשיכה מחברה

משיכת כספים מהחברה

3. הלוואה שנטלה החברה בהתאם לתנאים הבאים:

- ההלוואה הועברה בתוך 60 ימים לידי בעל המניות המהותי;
- בעל המניות המהותי נושא בעלויות ההלוואה;
- החברה לא העמידה ערובה כנגד אותה הלוואה.

הערות:

- 1.** יתרת זכות והלוואות רק מהחברה ממנה בוצעה המשיכה.
- 2.** יתרת זכות – לרבות שטר הון לתקופה של פחות מ-5 שנים.
- 3.** הון מניות, פרמיה, וקרנות אחרות - לא ייחשבו כיתרת זכות.

חישוב סכום ההכנסה ממשיכה מחברה

משיכת כספים מהחברה

גובה ההכנסה במועד החיוב יהיה כדלקמן:

סכום משיכת הכספים

בניכוי:

1. השבת כספים;

2. יתרת זכות;

3. הלוואה;

הערות:

4. אין לנכות מגובה ההכנסה יתרת זכות שהיתה קיימת במועד החיוב אך נפרעה תוך 18 חודשים.

חישוב סכום ההכנסה ממשיכה מחברה

העמדת נכס לשימוש בעל המניות

גובה ההכנסה במועד החיוב יהיה כדלקמן:

עלות הנכס

בניכוי:

- 1. יתרת זכות של בעל המניות המהותי שביצע את המשיכה;**
- 2. בנכס שהוא דירה – יתרת הלוואה מתאגיד בנקאי בהתאם לתנאים הבאים:**

- קיים שעבוד קבוע על הדירה;

- השעבוד הוא לתקופה של 3 שנים לפחות.

חישוב סכום ההכנסה מניעת כפל מס

מניעת כפל מס

אין כוונה למסות במס בשנים הבאות סכומים שכבר חויבו במס בשנים קודמות אלא רק את השינוי שחל בעלות הנכס או שינוי ביתרת הזכות וההלוואות. בהתאם לכך, עלות הנכס שחויבה במס בשנה הראשונה תחשב לצורכי מס כיתרת זכות בשנה שלאחריה.

חישוב סכום ההכנסה עד מועד החיוב

חישוב סכום ההכנסה עד מועד החיוב

במשיכת כספים עד מועד החיוב או עד מועד השבת הכספים כמוקדם - יחולו הוראות סעיף 3(ט) לפקודה.

בגין השימוש בנכס עד למועד השבתו לחברה יחויב בעל המניות כדלקמן:

סיווג ההכנסה: הכנסה לפי סעיף 2(2) או סעיף 2(10)

שיעור ההכנסה: שיעורי מס הכנסה שולי – מדרגות לפי סעיף 121

שווי שימוש (כגבוה)

שווי שוק (של ההטבה – דמי שכירות בשוק) בניכוי דמי שימוש ששילם בעהמ"נ

או

השיעור שנקבע לפי סעיף 3(ט)(1) לעניין הלוואה כפול עלות הנכס ותקופת ההחזקה בשנת המס

הוראות מעבר

1. סעיף 3(ט) לא יחול על יתרות של משיכות כספים המופיעים במאזני החברה ליום 31.12.16 ובלבד שהכספים הושבו לחברה עד ליום 31.12.17 (השבה ממש או אגב חלוקת דיבידנד או משכורת).

2. כספים שלא הושבו עד ליום 31.12.17 :

מקור המשיכות אחרי 1.1.13

יחולו הוראות סעיף 3(ט)

כשמועד החיוב הוא 31.12.17.

מקור המשיכות לפני 1.1.13

יחול הדין שחל לפני סעיף 3(ט).

3. בגין שנת 2017 עד להשבת הכספים או עד ליום 31.12.17 כמוקדם – יש להחיל את הוראות סעיף 3(ט).



תודה על ההקשבה