



## עצות פרקטיות וחידושים במיסוי יחידים

יגאל רופא, רו"ח

שותף, מנהל מחלקת המסים  
פאהן קנה ושות' Grant Thornton Israel

# תוכן עניינים

1. משיכת כספים ו/או שימוש בנכסי חברה על ידי בעל מניות מהותי
2. סעיף 77 לפקודה – רווחים לא מחולקים שרואים אותם כמחולקים
3. חברת ארנק
4. סוגיות מיוחדות במיסוי שוק ההון, הפסדים ומטבעות ווירטואליים
5. סיווג הכנסה מהשכרת דירות מגורים – כהכנסה אקטיבית או פאסיבית
6. גילוי מרצון
7. LLC



# סעיף 3(ט1) - משיכת כספים ו/או שימוש בנכסי חברה על ידי בעל מניות מהותי

## ■ סעיף 3(ט1) לפקודה

— משיכה של כספים בידי יחיד שהוא בעל מניות מהותי (החזקה ב- 10% לפחות) או בידי קרובו (כהגדרתו בסעיף 88), או העמדת נכס של חברה לשימושם, במישרין או בעקיפין, תחשב כהכנסה של בעל המניות המהותי החייבת במס בסוף שנת המס שלאחר שנת המס שבה נמשכו הכספים, אם לא החזירם עד סוף שנת המס הבאה ואילו ביחס לשימוש בנכס – בתום שנת המס שבה הועמד הנכס לשימושם ובכל שנת מס שלאחריה.

— משיכות כאמור יחשבו כהכנסה של בעל המניות המהותי גם אם הן סווגו כהלוואה או כבטוחה להלוואה שנטל, ניירות ערך או פקדונות.

## ■ סיווג ההכנסה

— הכנסה מדיבידנד – אם היו רווחים בחברה (כהגדרתם בסעיף 302 (ב) לחוק החברות) ובהתאם לחלקו של בעל המניות המהותי בהם;

— כהכנסת עבודה – אם לא היו רווחים בחברה כאמור ואם מתקיימים יחסי עובד מעביד;

— כהכנסה מעסק או ממשלח יד – אם לא היו רווחים בחברה כאמור ולא מתקיימים יחסי עובד מעביד.

# סעיף 3(ט1) - משיכת כספים ו/או שימוש בנכסי חברה על ידי בעל מניות מהותי

- העמדת נכס של חברה לשימוש של יחיד בעל מניות מהותי או של קרובו, במישרין או בעקיפין, תחשב כהכנסה של בעל המניות החייבת במס **בתום שנת המס** שבה הועמד הנכס לשימוש כאמור ובתום כל שנת מס שלאחריה עד מועד השבתו של הנכס.
  - נכס של חברה הוגדר ככל אחד מאלה:
    - דירה ותכולתה;
    - כלי טיס וכל שיט שעיקר השימוש בהם הוא לצרכיו של בעל המניות המהותי;
    - חפצי אומנות או תכשיטים;
    - נכס אחר שיקבע שר האוצר;
  - **חישוב סכום ההכנסה** – גובה עלות הנכס כפי שמוצג בדוח על המצב הכספי של החברה. לגבי דירה - כגובה מבין יתרת שווי הרכישה (לפי חוק מיסוי מקרקעין) בתוספת פחת, או עלות הנכס בדוח החברה, אשר בהם השתמש בעל המניות המהותי, בניכוי יתרות זכות של בעל המניות המהותי בחברה (אם לא נפרעו בתוך שנה וחצי ממועד הניכוי) או יתרת הלוואה מתאגיד בנקאי לתקופה של 3 שנים לפחות (בהעמדת דירה).
- \* "דירה" בהתאם לעמדת מס הכנסה כוללת גם דירה בחו"ל.

# סעיף 3(ט1) - משיכת כספים ו/או שימוש בנכסי חברה על ידי בעל מניות מהותי - דגשים

— הסעיף מתייחס לבעל מניות מהותי כהגדרתו בסעיף 88 לפקודה ואינו מבחין בין בעל מניות שהינו יחיד לבין בעל מניות שהינו חבר-בני-אדם.

— הסעיף לא חל על משיכות של כספים בסכום הנמוך מ- 100,000 ש"ח.

— במקרים בהם נמשכו כספים מחדש או הועמד נכס מחדש, וכבר הוגש דוח לשנה בה חל מועד החיוב, על הנישום להגיש תיקון לדיווח הראשוני שהוגש, **וזאת גם אם מדובר בדוח שנעשתה לגביו שומה.**

— במקרה והחברה לא העמידה נכס ספציפי מנכסיה כערובה לחוב של בעל המניות (ערבות כללית) ולא חלה מגבלה כלשהי על נכסי החברה מצד המלווה, לא תחשב העמדת הערובה הכללית כמשיכת כספים.

— העמדת נכס של החברה לשימוש בעל המניות – מאחר ומדובר בהעמדת נכסים לשימוש פרטי של בעל המניות (בעיקר פרטי) הוראה זו לא תחול כל עוד השימוש בנכס הינו במישור בעל מניות שהינו חבר בני אדם ולא יחיד.

— לצורך מבחן עיקר השימוש הנדרש בסעיף יראו כדירה ש-51% משטחה משמש לצרכיו הפרטיים של בעל המניות כנכס שעיקר השימוש בו הוא לצרכיו הפרטיים של בעל המניות.

— חפצי אומנות או תכשיטים – אין דרישה כי עיקר השימוש יהיה פרטי.

— **כלי טיס וכל שיט שעיקר השימוש בהם הוא לצרכיו הפרטיים של בעל המניות המהותי.**

— משיכה בעקיפין כוללת **מתן הלוואה לחברה אחות**, לשותפות בה שותף בעל המניות המהותי. חריג: הלוואה שניתנה לחברה שאינה תאגיד שקוף – וההלוואה משמשת לתכלית כלכלית – לא תיחשב כמשיכה בעקיפין. **ההקלה מתייחסת רק למקרה בו מדובר בהלוואה ולא בכל משיכה.**

# סעיף 77 לפקודה – רווחים לא מחולקים שרואים אותם כמחולקים

"ראה המנהל, כי חברת מעטים לא חילקה דיבידנד בשיעור של 50% לפחות מתוך רווחיה לשנת מס פלונית, לבעלי מניותיה, **עד תום חמש שנים** לאחר שנת המס הפלונית, וכי רווחיה הנצברים **עולים על חמישה מיליון** שקלים חדשים, ויש בידה לחלק רווחיה או חלק מהם **בלי להזיק לקיומו ולפיתוחו של עסקה**, וכי תוצאת אי-החלוקה היא הימנעות ממס או הפחתת מס - רשאי הוא, **לאחר התייעצות עם הוועדה** שיש עליה הוראה להלן, ולאחר שניתנה לחברה הזדמנות סבירה להשמיע דבריה, לתת הוראה לפקיד השומה לנהוג בחלק של עד 50% מרווחיה לשנת המס, לאחר שהופחת מהם סכום הדיבידנד שחילקה מרווחי אותה שנת מס, כאילו חולקו בתור דיבידנדים, ובלבד שלאחר הוראת המנהל לא יפחתו רווחיה הנצברים לתום אותה שנה ולתום שנת המס שקדמה להוראת המנהל, משלושה מיליון שקלים חדשים;

לעניין זה -

"**רווחים נצברים**" - כלל ההכנסה החייבת של החברה, בתוספת ההכנסות הפטורות ממס, לרבות שבח כמשמעותו בסעיף 6 לחוק מיסוי מקרקעין, אשר נצברו מיום התאגדותה ועד תום שנת המס הפלונית, בניכוי המס החל עליה ובניכוי דיבידנד שהיא חילקה עד תום שנת המס הפלונית, ובלבד שסכום הרווחים לא יעלה על סכום הרווחים כהגדרתם בסעיף 302(ב) לחוק החברות בתוספת רווחים שהווננו;

"**רווחיה לשנת מס פלונית**" - רווחים נצברים לתום שנת המס הפלונית בניכוי רווחים נצברים לתום שנת המס שקדמה לה ובתוספת דיבידנד שחולק בשנת המס הפלונית."

# סעיף 77 לפקודה – רווחים לא מחולקים שרואים אותם כמחולקים

המנהל יכול לסווג לצרכי מס כספים שנצברו בחברת מעטים כדיבידנד בהתקיים התנאים הבאים:

— לא חילקה דיבידנד בשיעור של 50% לפחות מתוך רווחיה לשנת מס פלונית.

— עד תום חמש שנים לאחר שנת המס הפלונית

— רווחיה הנצברים עולים על חמישה מיליון ₪

— יש בידי החברה לחלק רווחים או חלק מהם בלי להזיק לקיומו ולפיתוחו של עסקה

— תוצאת אי-החלוקה היא הימנעות ממס או הפחתת מס

— המנהל רשאי להורות על החלוקה [אין חובה אוטומטית]

— נדרש כי תהא התייעצות עם וועדה שימנה שר האוצר

— לאחר שניתנה לחברה הזדמנות סבירה להשמיע דבריה

— בלבד שלאחר החלוקה לא יפחתו רווחיה הנצברים לתום אותה שנה ולתום שנת המס שקדמה להוראת המנהל, משלושה מיליון ₪.



# סעיף 77 לפקודה – רווחים לא מחולקים שרואים אותם כמחולקים

- **סמכות להפעלת הסעיף היא על המנהל**
  - הסעיף קובע כי ההחלטה להפעלת הסעיף כלפי החברה תהא על ידי מנהל רשות המסים – לא על ידי פקיד השומה. כנראה שהמנהל יסמך גורמים בפקיד השומה להפעלת הסעיף.
- **לא חילקה דיבידנד בשיעור של 50% לפחות מתוך רווחיה לשנת מס פלונית**
  - "רווחיה לשנת מס פלונית" - רווחים נצברים לתום שנת המס הפלונית בניכוי רווחים נצברים לתום שנת המס שקדמה לה ובתוספת דיבידנד שחולק בשנת המס הפלונית.
  - לאיזו שנה לייחס דיבידנדים שחולקו בשנים קודמות? אם לא צוין אחרת במסמכים שהוגשו לרשות המסים, הבחירה תהא בידי הנישום.
  - השנה אליה ייקף הדיבידנד לפי הוראות הסעיף על ידי רשות המסים? יקבע במו"מ עם פקיד השומה וישפיע על שיעור הריבית וההצמדה.
- **עד תום חמש שנים לאחר שנת המס הפלונית**
  - מה דינן של שנים סגורות כפועל יוצא מדין שומות או התיישנות?
- **יש בידי החברה לחלק רווחים או חלק מהם בלי להזיק לקיומו ולפיתוחו של עסקה**
  - יבחן על ידי הועדה שאמורה לכלול גם 3 גורמים אובייקטיביים, שאינם עובדי ציבור, לרבות רשות המסים
  - על מנת להיכנס לגדר הסעיף צריך להראות שהכנסות החברה הן הכנסות מעסק לפי סעיף 2(1) לפקודה?



# סעיף 77 לפקודה – רווחים לא מחולקים שרואים אותם כמחולקים

## רווחיה הנצברים עולים על חמישה מיליון ₪

— "רווחים נצברים" - כלל ההכנסה החייבת של החברה, בתוספת ההכנסות הפטורות ממש, לרבות שבח כמשמעותו בסעיף 6 לחוק מיסוי מקרקעין, אשר נצברו מיום התאגדותה ועד תום שנת המס הפלונית, בניכוי המס החל עליה ובניכוי דיבידנד שהיא חילקה עד תום שנת המס הפלונית, ובלבד שסכום הרווחים לא יעלה על סכום הרווחים כהגדרתם בסעיף 302(ב) לחוק החברות בתוספת רווחים שהונו;

— סעיף 302(ב) לחוק החברות – "...רווחים" - יתרת עודפים או עודפים שנצברו בשנתיים האחרונות, לפי הגבוה מבין השניים, והכל על פי הדוחות הכספיים המותאמים האחרונים, המבוקרים או הסקורים, שערכה החברה..."

— מהו המועד למדידת ה-5 מיליון ₪ - בשנת המס הספציפית / נכון להיום / בשני המועדים?

— סעיף 302(ב) לחוק החברות מדבר על הגבוה מבין העודפים ורווחי השנתיים האחרונות – האם יוכלו לחייב גם חברה ללא עודפים לחלק דיבידנד מרווחי השנתיים האחרונות?

— רווחים שהונו – כעקרון אינם חלק מהעודפים, ולכן כעקרון אינם זמינים לחלוקה כדיבידנד (ללא ביצוע פעולה משפטית מקדימה, לדוגמה הפחתת הון) ולכן לא ברור מדוע הסעיף דורש להוסיף אותם.

■ **בלבד שלאחר החלוקה לא יפחתו רווחיה הנצברים לתום אותה שנה ולתום שנת המס שקדמה להוראת המנהל, משלושה מיליון ₪.**

■ תחולה החל מיום 1.1.17, על רווחים של חברה לרבות רווחים שנצברו עד מועד זה.

■ המנהל רשאי לתת הוראה גם לגבי שנות מס שקדמו לשנת 2017 ובלבד שחלפו לגביהן חמש שנים מיום שנת המס האמורה.

— נכון להיום המנהל יוכל לבחון חלוקה מעודפים עד סוף שנת המס 2013 בלבד.

— יודגש כי החלוקה הכפויה, ככל שתהיה, תהא במגבלות תקרה של 50% משנת מס מסוימת, כאשר יש להתחשב בדיבידנדים שכבר חולקו.

# סעיף 62א לפקודה – מיסוי חברות ארנק

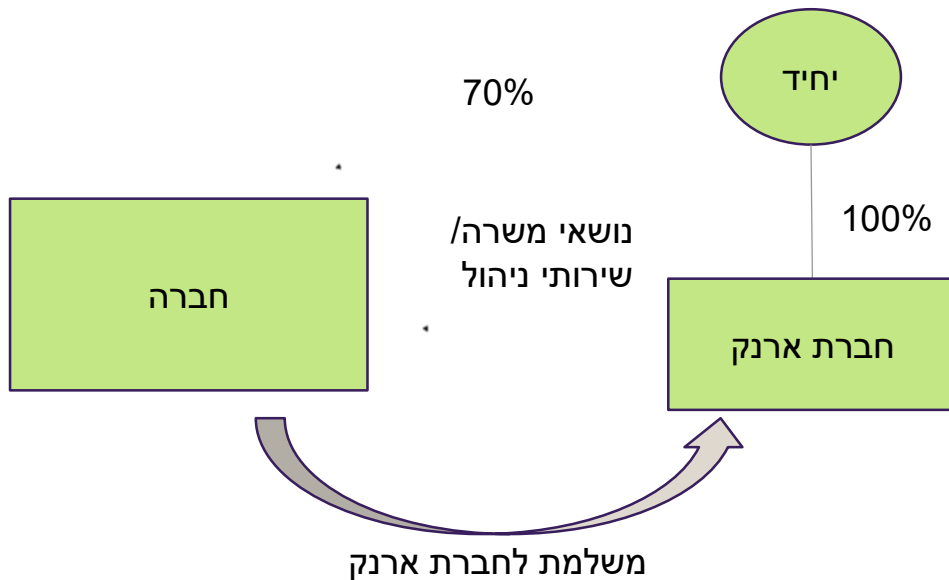
## ■ סעיף 62א לפקודה – מיסוי חברות ארנק

- חיוב הכנסה ברמה האישית בידי מי שפועל כנושא משרה או מתן שרותי ניהול לחבר בני אדם אחר.
- חיוב הכנסה בידי מי שמקיים פעילות בעלות אופי של עובד עבור חבר בני אדם אחר. חזקה כי מתקיימים יחסי עובד-מעביד - מבחן המחזור/רווח – מבחן ה- 70% (למעט "הכנסות מיוחדות" ו-"רווחים מיוחדים") – בהתאם לעמדת רשות המסים מדובר בחזקה שאינה ניתנת לסתירה.
- מבחן תקופת השירות – 30 חודשים לפחות, מתוך תקופה של ארבע שנים (בתום 30 החודשים, יראו את פעולות היחיד כפעולות הנעשות על ידי עובד עבור מעסיקו, מיום תחילת מתן השירות).
- לא יחול ביחס לשירותים המוענקים לחבר בני אדם שהיחיד הינו "בעל מניות מהותי" בו (החזקה של מעל ל- 10%).
- לא יחול ביחס לשותף בשותפות.
- "מעז יצא מתוק" – אי זקיפת שווי רכב לבעל המניות?



# סעיף 62א לפקודה – מיסוי חברות ארנק

**דוגמא** - אין מעבר הכנסות לבעל המניות המהותי.  
"אדם אחר" - למעט מי שהיחיד הוא בעל מניות מהותי בו, במישרין או בעקיפין, או שותף בו





## סוגיות במיסוי שוק ההון

### חישוב רווח/הפסד ממכירת ני"ע הנקוב במט"ח

#### פסק דין מוזס

- בפסק הדין, מבהיר בית המשפט העליון כי שער חליפין איננו נכס נפרד בגינו נוצר רווח או הפסד הון.
- כלומר, יש לבודד את רכיב שער החליפין והשינוי בו, והוא ייחשב כסכום אינפלציוני.
- לפיכך, היות שרכיב השינוי (שהוא סכום אינפלציוני) אינו ממוסה כשנוצר רווח הון, כך איננו ניתן לקיזוז כאשר נוצר "הפסד" מירידה בשער חליפין.
- הואיל ומשמעותה של קביעה זו היא כי שער החליפין הוא עוד רכיב של נייר הערך, ולא נכס נפרד, הרי שבמקרה של רווח – המס יחול על רווח ההון הריאלי, ובמקרה של הפסד הון – לא יוכר רכיב הירידה בשער המט"ח.

# קיזוז הפסדים - דגשים

## פס"ד בנימין ואורי שרגא

לרוזה עסק עם הפסדים וכן בניין המשמש אותה בעסק.

עם פטירתה, מוכרים היורשים את הבניין, ומבקשים לקזז כנגד השבח שנוצר ממכירתו את ההפסדים העסקיים המועברים שהיו בעסק המורישה.

השופט קירש קובע, כי בסעיף 28 הדין בקיזוז הפסדים, אין כל תימוכין לאפשרות הורשת הפסדים. בניתוח הרציונל שבעקרונות קיזוז ההפסדים, אומר השופט כי "כוונת המחוקק הייתה כי ההפסד העסקי המועבר יקוזז אך ורק כנגד הכנסות של אותו אדם עצמו. לא נמצא בפסיקה דבר המחייב את המסקנה כי ניתן להוריש ולרשת הפסדים או שתומך בגישה זו".



## מיסוי מטבעות ווירטואליים – פסק דין קופל

- מזה תקופה ארוכה נשאלת השאלה בדבר אופן המיסוי של רווח הנצמח ממכירת מטבעות ווירטואליים.
  - בחוזר מספר 05/2018 שפרסמה רשות המסים בינואר 2018, הביעה רשות המסים עמדתה כי מכירת מטבעות ווירטואליים עולה לכדי מכירת נכס המחויבת במס רווח הון בהתאם להוראות חלק ה' לפקודת מס הכנסה.
  - לאחרונה, ניתנה בבית המשפט המחוזי פסיקה המכריעה במחלוקת זו בין נישומים לרשות המסים.
  - עיקר המחלוקת בין הנישום לבין רשות המסים, היא בהגדרת המטבע הווירטואלי (במקרה זה – ביטקוין), כך שרשות המסים טוענת כי מדובר בנכס שמכירתו חייבת במס רווח הון בהתאם להוראות חלק ה' לפקודה, ואילו הנישום טוען כי מדובר במטבע חוץ שהרווח בגינו מהווה רווח מהפרשי שער הפטור מכוח סעיף 9(13) לפקודה.
- בסוגיה זו, מכריע השופט בורנשטיין, כי "לא ניתן לומר כי הביטקוין מהווה "מטבע" לצרכים משפטיים או כלכליים, וביתר שאת לא ניתן לומר כי הוא מהווה "מטבע" לצרכי מס במובן זה שרווחי הביטקוין פטורים ממס כדין הפרשי הצמדה (הפרשי שער) על מטבע חוץ".

# מיסוי יחידים - הכנסות משכר דירה למגורים בישראל ובחו"ל

רשות המסים פרסמה טיוטת חוזר המפרט את השיקולים לאורם יש לבחון את סיווג ההכנסה מהשכרת דירות למגורים כהכנסה מעסק או הכנסה פאסיבית. על פי עמדת רשות המסים נקבע כדלהלן:

- הכנסה הנובעת מכמות של עד 5 דירות למגורים תחשב כהכנסה פאסיבית.
  - הכנסה הנובעת מכמות העולה על 10 דירות מגורים, תחשב כהכנסה מעסק.
  - הכנסה הנובעת מכמות דירות למגורים העולה על 5 דירות למגורים ועד 10 דירות למגורים תיבחן בהתאם למבחנים השונים שהובאו בחוזר.
- בין מבחני העזר בחוזר לצורך קביעת הכנסה מעסק בגין השכרת דירות מגורים נמנים המבחנים הבאים: טיב הנכס, אופן המימון, תקופת ההחזקה בנכס, בקיאות בתחום בו מתבצעות העסקאות, מנגנון, תדירות העסקאות או הפעולות, היקפן הכספי של העסקאות, מבחן היזמות (ההשבחה והשיווק) ו"מבחן העל"- מבחן הנסיבות, במסגרתו נבחנת כל נסיבה רלוונטית שיש בה כדי לסייע בגיבוש קו ההבחנה.

# גילוי מרצון

- רשות המסים מאפשרת לנישומים שלא דיווחו למס הכנסה על הכנסות או הון להגיש לרשות המסים בקשה לגילוי מרצון ולהגיע להסדר המס בצורה כזו.
- המסלול הרגיל והמסלול המקוצר מסתיימים ב-31 לדצמבר 2019.
- המסלול האנונימי הסתיים כבר ב-31 לדצמבר 2018.

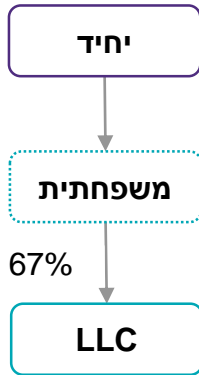




# LLC - פס"ד יעקב הראל/ינו סימול



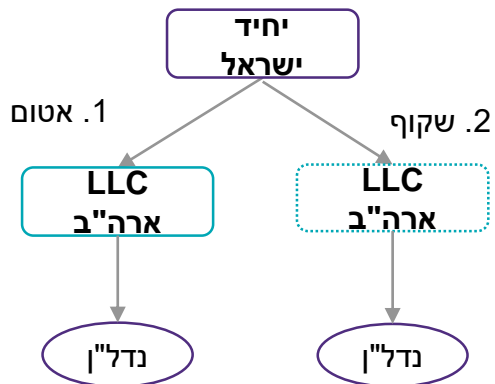
[27/8/2018] "משקיעים בנדל"ן בארה"ב? העליון תומך בהטלת כפל מס מהכנסה"



- פס"ד עוסק ביכולת לקבל זיכוי מס בישראל בגין המס ששולם בארה"ב על הכנסות ה LLC בארה"ב.
- בעל המניות (יחיד) החזיק ב- LLC באמצעות חב' משפ' ודיווח בארה"ב כיחיד.
- ב 2012/3 דיווח על משיכת הרווחים מה LLC [6.6מ', 9.2מ] כדיבדנד בישראל + זיכוי מס אמריקאי כנגד הדיבדנד בישראל
- **בימ"ש:** לאור אופייה, ה LLC, היא חברה לצורכי מס בישראל
- המערער לא ביקש "להשקיף" את ה LLC בדוחותיו בישראל ולכן משיכת הכספים הינה דיבדנד (כפי שדווח)
- המס ששילם בארה"ב הינו בגין **עסק** של ה LLC ולא בגין **דיבדנד** שחולק מארה"ב.
- **התוצאה: לא ניתן לקבל זיכוי מס** – (1) מקורות הכנסה שונים; (2) שני נישומים שונים

# LLC – שתי אפשרויות עיקריות להשקעה בנדל"ן

## רווח הון ממכירת הנדל"ן



### 1. שקוף בארה"ב – "אטום" בישראל (40%) $(30% * 85 + 15%)$

- מיסוי בארה"ב בהתאם לשיעורי המס של היחיד (20%-15%)
- בישראל המס נדחה למועד החלוקה: 30% דיבידנד.
- חלוקה מה- LLC לישראל פטורה בארה"ב.

### 2. שקוף בארה"ב - "שקוף" בישראל (25%) $(10% + 15%)$ – בהתאם לחוזר 5/04

- יש לבחור בדוח המס הראשון שמוגש בישראל
- רווח הון בארה"ב 20%-15%
- בישראל השלמה ל – 25% לאחר זיכוי מס אמריקאי
- חלוקה מה LLC לישראל פטורה ממס אמריקאי

רווח נמוך מ \$425 בשנה  
בהנחה ואין מס מדינתי (0%-9%)  
בהנחה ואין מס יסף

# תודה על ההקשבה

יגאל רופא, רו"ח  
שותף, מנהל מחלקת המסים  
פאהן קנה ושות' Grant Thornton Israel

