

---

---

# שינויים עיקריים בחוק ההסדרים

## 2018- 2017

מרצה: גיא חן, עו"ד (רו"ח)

שגיא ושות', משרד עו"ד



# נושאי ההרצאה

1. שינוי המיסוי על חברות ארנק.
2. מיסוי בעל מניות מהותי בגין שימוש בנכסי החברה.
3. מיסוי דיבידנד רעיוני.
4. הוראות שונות בחוק ההסדרים.



# 1. שינוי המיסוי על חברות ארנק



# מיסוי חברות ארנק

מדוע התאגדות כחברה יכולה לחסוך מס?

1. הכנסה מיגיעה אישית (שכיר או עצמאי) – חייבת  
במס שולי המגיעה לשיעור של  $47\% + 3\%$  מס יסף  
(לבעלי הכנסה הגבוהה מ- 640,000 ש"ח) + מס  
בריאות ודמי ביטוח לאומי (עד  $17.83\%$  לעצמאים).  
סה"כ נטל המס גדול מ-  $50\%$ .

2. במקרה של הפקת הכנסה באמצעות חברה – מס  
חברות ( $24\%$ ) + מס על דיבידנד ( $30\%$ ) + מס יסף  
( $3\%$ ) – נטל המס הינו  $49\%$



# מיסוי חברות ארנק

מהי חברת ארנק?

חברת ארנק הינה חברה העונה על שני התנאים  
המצטברים הבאים:

1. היא חברת מעטים (חברה הנמצאת בשליטתם של עד חמישה בני אדם, כאשר קרובי משפחה ייחשבו כאדם אחד).
2. הכנסת החברה מופקת מפעילותו של יחיד שהוא בעל מניות מהותי בה (יחיד המחזיק מעל 10%)



# מיסוי חברות ארנק

## ההשלכות המיסויות של חוק ההסדרים

### אפשרות 1

מיסוי הכנסתה של חברת הארנק יהא לפי שיעור המס של הכנסה מיגיעה אישית (הכנסה מעסק; משכורת; או הכנסה אחרת - נטל מס מעל 50%), בהתקיימות התנאים המצטברים הבאים:

1. הכנסת חברת הארנק נובעת מפעילות היחיד כנושא משרה או כמנהל בחברה אחרת או בצד קשור לחברה האחרת (לקוח חברת הארנק).

2. היחיד או חברת הארנק מכהנים כנושאי משרה באותה חברה אחרת.

• חריג - הוראות אלו לא יחולו אם היחיד שמחזיק בחברת הארנק הוא בעל מניות מהותי בחברה האחרת.



# מיסוי חברות ארנק

## ההשלכות המיסויות של חוק ההסדרים

### אפשרות 2

מיסוי הכנסתה של חברת הארנק יהא לפי שיעור המס של הכנסת עבודה במידה והכנסתה נובעת מפעילות היחיד עבור חברה אחרת או בצד קשור לחברה האחרת (לקוחה של חברת הארנק) אשר הינה מסוג הפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו (גם באפשרות זו שיעור מס של מעל 50% עם אפשרות מוגבלת יותר לקיזוז הפסדים מאשר אפשרות 1).

- חריג - הוראות אלו לא יחולו אם היחיד שמחזיק בחברת הארנק הוא בעל מניות מהותי בחברה האחרת.



# מיסוי חברות ארנק

## חזקה לאפשרות 2

אפשרות 2 תחול, על אף כל דין או הסכם, אם 70% או יותר מהכנסות חברת הארנק התקבלו בגין שירות שניתן על ידי היחיד או קרובו במשך 30 חודשים לפחות מתוך תקופה של 48 חודשים. \* לעניין התחולה של ה- 30 חודשים, תספר גם התקופה שלפני 2017.

חריג לחזקה: החזקה לא תחול אם חברת הארנק מעסיקה 4 עובדים ומעלה (אדם וקרובו ייחשבו כמועסק אחד).





# 3. מיסוי בעל מניות מהותי בגין שימוש בנכסי החברה



# מיסוי בעל מניות מהותי בגין שימוש בנכסי החברה

בחוק ההסדרים נקבע - "יראו משיכה<sup>(1)</sup> מהחברה, במועד החיוב<sup>(2)</sup>,  
כהכנסתו<sup>(3)+(4)</sup> של בעל המניות המהותי"

ישנם ארבעה משתנים בסעיף אשר יפורטו להלן:

1. מהי משיכה?
  2. מהו מועד החיוב?
  3. מהי גובה ההכנסה שתמוסה? במקרה זה נפריד בין משיכת כספים לבין העמדת נכס שבבעלות החברה לשימוש בעל המניות.
  4. מהו שיעור המס שיחול על ההכנסה?
- כמו כן, ישנו דיו מיוחד לגבי האפשרויות העומדות בפני בעל שליטה המשתמש בדירה שבבעלות החברה.



# מיסוי בעל מניות מהותי בגין שימוש בנכסי החברה

## 1. הגדרת "משיכה"

"משיכה" - משיכה של כספים מהחברה על ידי בעל מניות מהותי, או קרובו, או העמדת נכס של החברה לשימושם, שלא חויבה במס, לרבות:

1. הלוואה, לרבות השאלה או כל חוב אחר.
  2. מזומנים, ני"ע, פיקדונות, וכל ערובה אחרת שהחברה העמידה כבטוחה לטובת בעל המניות המהותי.
  3. שימוש בנכסים הבאים שבבעלות החברה ע"י בעל המניות המהותי – דירה, כלי טיס, כלי שייט המשמשים לצרכיו הפרטיים של בעל המניות; חפצי אומנות או תכשיטים.
- חריג: משיכת כספים מצטברת עד 100,000 ש"ח ביום כל שהוא בשנת המס ובשנת המס שלפניה, לא ייחשבו כמשיכה.



# מיסוי בעל מניות מהותי בגין שימוש בנכסי החברה

## 2. קביעת מועד החיוב במס

מועד החיוב במס בגין משיכה מהחברה יהיה:

1. במשיכת כספים מהחברה – בתום שנת המס שלאחר שנת המס שבה נמשכו.

2. בהעמדת נכס לשימוש היחיד – בתום שנת המס שבה הועמד הנכס לשימוש, ובתום כל שנה לאחר מכן, עד למועד שבו הושב הנכס.



# מיסוי בעל מניות מהותי בגין שימוש בנכסי החברה

## 3. חישוב ההכנסה החייבת במס במקרה של משיכת כספים

חישוב ההכנסה החייבת במס, **במשיכת כספים** מהחברה, תהיה סכום הכספים שנמשכו, בניכוי:

1. סכומים שחייבת החברה לבעל המניות, ובניכוי;
2. הלוואה בנקאית שלקחה החברה והעבירה לבעל המניות תוך 60 יום, כאשר בעל המניות נושא בכל עלויות ההלוואה והחברה לא העמידה בטוחה כנגדה.



# מיסוי בעל מניות מהותי בגין שימוש בנכסי החברה

## 3. חישוב ההכנסה החייבת במס במקרה של העמדת נכס מהחברה

ההכנסה החייבת במס, במועד החיוב, בהעמדת נכס לשימוש היחיד תהיה עלות הנכס (יתרת שווי הרכישה או עלות הנכס במאזן החברה, כגבוה), בניכוי:

1. סכומים שחייבת החברה לבעל המניות;
2. ואם מדובר בדירה, תנוכה גם יתרת משכנתא שנלקחה לתקופה של לפחות 3 שנים.



# מיסוי בעל מניות מהותי בגין שימוש בנכסי החברה

## 4. שיעורי המס שיחולו על ההכנסה

יראו משיכה מהחברה, במועד החיוב, כהכנסתו של בעל המניות המהותי, כאחד מאלה:

1. כדיבידנד – אם היו רווחים בחברה ובהתאם לחלקו של בעל המניות המהותי (30% בתוספת מס יסף).
2. במשיכה שפסקה (1) לא חלה עליה ומתקיימים יחסי עובד מעביד – כהכנסת עבודה (מס שולי בתוספת מס יסף).
3. במשיכה שפסקה (2) לא חלה עליה – כהכנסה מעסק או משלח יד (מס שולי בתוספת מס יסף).



# מיסוי בעל מניות מהותי בגין שימוש בנכסי החברה הדין במקרה של השבה

כדי למנוע תכנון מס שבו בעל המניות משיב כספים או נכס לחברה ולאחר מכן משתמש בהם שוב, נקבעה "תקופת צינון" שבה משיכה חוזרת ע"י בעל מניות לא תפטור אותו ממס:

1. במקרה של השבת כספים – יש לחכות לפחות שנתיים עד משיכה חוזרת. חריג: באותן שנתיים מותר למשוך כספים באופן חד פעמי ולהשיב אותם תוך 60 יום.
2. במקרה של נכס – יש לחכות לפחות שלוש שנים עד שימוש חוזר בנכס.





# מיסוי בעל מניות מהותי בגין שימוש בנכסי החברה

## הדין במקרה של השבה כספים שהחזיק בעל מניות נכון ל- 31.12.2016

כדי לתת זמן לנישומים להסתגל להוראות החוק החדשות נקבע שהן לא תחולנה על יתרת משיכת כספים הקיימת ביום 31.12.16 במידה והושבה בשנת 2017.

עם זאת, רשויות המס לא פטרו את המשיכות האלו ממס באופן גורף וקבעו שעל משיכות אלו יחול הדין הישן (למשל: זקיפת ריבית רעיונית לבעל המניות ובמקרים מסוימים גם חיוב בדיבידנד רעיוני)



# מיסוי בעל מניות מהותי בגין שימוש בנכסי החברה

האפשרויות העומדות בפני בעל שליטה המשתמש בדירה שבבעלות החברה

ישנו דין מיוחד לגבי דירה שהועמדה לשימוש של בעל מניות מהותי ערב תחילתו של החוק (1.1.17). הדין מתחלק לשלושה מסלולים:

1. הפסקת השימוש בדירה – במידה ובעל המניות מפסיק את השימוש בדירה עד 31.12.18 הוא ישלם מס שולי על שווי השוק של דמי השכירות.

2. המשך שימוש בדירה – אם בעל המניות ממשיך להשתמש בדירה גם בשנת 2019 ואילך הוא ישלם מס (דיבידנד/שולי) על שווי הדירה בניכוי משכנתא והלוואת בעלים.

3. העברת הדירה לבעל מניות - בעל המניות קונה את הדירה מהחברה עד 31.12.18 – חלופה זו מתחלקת לשתי חלופות.



# מיסוי בעל מניות מהותי בגין שימוש בנכסי החברה

מסלול שלישי - בעל המניות מעביר את הדירה מהחברה לבעלותו עד 31.12.18

במידה ובעל המניות קונה את הדירה מהחברה עד 31.12.18 הוא עדיין ישלם מס (דיבידנד/שולי) על שווי הדירה (בניכוי משכנתא והלוואת בעלים) מיום 1.1.17 ועד למועד העברת הדירה לבעלותו. ישנן שתי חלופות לעניין מס שבח:

א- חלופת מס הכנסה – לא יחול מס שבח ורכישה במועד העברת הדירה לבעל המניות. במכירת הדירה לצד ג' יחול מס שבח מדורג על השבח הריאלי: עד מועד העברת הנכס לבעל המניות שיעור מס השבח יהיה 47% ועל יתרת השבח שיעור המס יהיה 25%. **לא יינתן פטור בגין דירת מגורים מזכה.**

ב- חלופת מס שבח – בעל המניות יכול לבחור לשלם במועד העברת הדירה אליו שבח בשיעור של 47%, ללא מס רכישה. במכירה לצד ג' יחולו הוראות החוק הרגילות, לרבות הפטור של דירת מגורים מזכה.



# 3. מיסוי דיבידנד רעיוני



# מיסוי דיבידנד רעיוני

כדי למנוע מקרים של רווחים כלואים, מנהל רשות המסים יכול לקבוע כי חברה צריכה לשלם מס על דיבידנד רעיוני (קרי, דיבידנד שלא חולק בפועל), בהתקיים התנאים הבאים:

1. חולקו פחות ממחצית הרווחים באותה שנה.
2. הרווחים הצבורים של החברה עולים על 5 מיליון ₪.
3. אי חלוקת הדיבידנד לא נבעה מהרצון להפחית מס.
4. הדיבידנד הרעיוני לא יפגע בחברה.
5. וועדה מיוחדת צריכה לאשר את החלוקה.
6. מגבלה על גובה החלוקה – לאחר החלוקה הכפויה צריכים להישאר בחברה לפחות שלושה מיליון ש"ח כרווחים צבורים בשנתיים האחרונות.



# 4. הוראות שונות בחוק ההסדרים



# הוראות שונות

ישנם מספר שינויים בשיעורי המס החל משנת 2017:

1. מס מופחת להכנסה מדיבידנד לבעל מניות מהותי - שיעור מס של 25% (במקום 30%) על חלוקת דיבידנד שמקורו ברווחים שנצברו עד תום 2016 במידה ויחולק עד ספטמבר 2017.
2. הפחתת מס חברות - הורדת שיעורי מס חברות מ- 25% (בשנת 2016) ל- 24% (בשנת 2017) ול- 23% (בשנת 2018).
3. שינויים בשיעור המס השולי – המדרגה הגבוהה קטנה מ- 48% ל- 47%.
4. הגדלת מס יסף ל- 3% (במקום 2%) אשר יחול על הכנסה מעל 640 אלפי ש"ח (במקום 810 אלפי ש"ח).
5. הגדלת הטבות המס לחברות המייצאות לחו"ל או חברות היי-טק המוכרות תוכנה (שיעור מס חברות יכול לרדת עד 7.5% ושיעור מס על דיבידנד ל- 20%).



# תודה

עו"ד (רו"ח) גיא חן

טל': 077-6467030 פקס': 077-6467031

[guy@sagilaw.com](mailto:guy@sagilaw.com)

