



BDSK
Ben David Shalvi Kop

**חוזר לקוחות
2021**



עדכוני מיסים

הנחיות כלליות ליחידים וחברות:

- ★ חיוב הכנסות ריבית במע"מ
- ★ תיקון מוצע למיסוי בינלאומי
- ★ חיוב ביטוח לאומי בידי חברה משפחתית
- ★ עדכונים בחוק עידוד השקעות הון
- שכירות לטווח ארוך
- ★ שינויי מבנה

★ חיוב הכנסת ריבית הנובעת מיתרת בעל מניות במע"מ:

לאחרונה רשות המיסים החלה במבצע ארצי נרחב מתוך מטרה לחייב במע"מ את הכנסות הריבית (הרעיונית וזאת שנזקפה בפועל בדוחות השנתיים) אשר נובעות מיתרת בעל מניות בחברה. במאמר מוסגר נציין כי האופן שבו בחרה הרשות לפעול הינו מעניין בפני עצמו- שכן הופעלה היחידה הארצית לשומה בהתכתבות. מדובר במהלך רוחבי אשר ניתן להניח כי הגיע מתוך הצורך לטפל בנושאים שאין בגינם מחלוקת בין קהל הנישומים למשרדי השומה, ובכך לאפשר למשרדי השומה להשקיע את זמנם בתיקים יותר מורכבים. לעניין הסוגיה, כאשר מבקר מע"מ בוחן האם יש לחייב עסקה במע"מ, הוא פועל בהתאם לסכמה הבאה, בהתאם לסעיפי חוק מע"מ והתקנות הנובעות מחוק זה:

מיהו החייב במס?

האם קיימת עסקה?

מהו מועד החיוב במס?

האם העסקה בישראל?

מהו שיעור המס?

האם העסקה פטורה?

האם ניתן לנכות מס תשומות?

נשאלת השאלה האם הכנסות ריבית אלו חייבות במע"מ והאם הן מהוות עסקה. משרדי מע"מ מסתמכים על פסיקה ישנה משנות ה-90 וטוענים כי ניתן לחייב הכנסות אלה במע"מ. מבלי להלאות בנבכי הפסיקה עליה משרדי מע"מ מסתמך, מניתוח שערך משרדנו הדברים אינם בדיוק כפי שמע"מ מציג, ישנם מקרים רבים בהם החיוב במע"מ אינו מוצדק ויש לבחון כל מקרה לגופו. בכל מקרה שבו יהיה קיים חיוב במע"מ בגין הכנסות אלה, בהתאם לפסיקה יש להניח שרכיב המע"מ כלול בהכנסות ריבית כל עוד לא הוסכם אחרת, ולחלצו בהתאם- מהלך אשר יגרור את הקטנת ההכנסה החייבת. משרדנו עושה ימים כלילות על מנת להדוף את טענות מע"מ ולמנוע חיוב מיותר במס. נוסיף ונאמר כי אנו רק בתחילתו של האירוע, וימים יגידו האם רשות המיסים תצליח בניסיונותיה לגבות מס שלטעמינו אינו מוצדק.





רפורמת המיסוי הבינלאומי:

לאחרונה הוגשה המלצה של וועדה משותפת מאת רשות המיסים וכן לשכת עורכי הדין, לשכת רואי החשבון ולשכת יועצי המס בדבר רפורמה בתחום המיסוי הבין לאומי. קיימים מספר נושאים אשר נידונו במסגרת הוועדה כגון: קביעת מקום המושב של יחיד, מס יציאה, הקלה ממיסי כפל ועוד.

במסגרת חוזר זה ניתן סקירה קצרה וחלקית לעניין קביעת מקום מושבו של יחיד, ונדגים את ההשלכות הדרמטיות הנובעות מרפורמה זו.

קביעת מקום המושב של יחיד:

כידוע, הגדרת "תושב ישראל" בהתאם לפקודת מס הכנסה כוללת שתי חלופות לקביעת תושבות היחיד בישראל:

מבחן מנין הימים. יחיד ייחשב תושב ישראל:

★ אם יחיד שהה בשנת המס מעל 183 ימים או יותר. או

★ אם יחיד שהה בשנת המס 30 ימים או יותר, וסך כל תקופת שהייתו בישראל בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה הוא 425 או יותר.

מדובר במבחן כמותי ובחזקה הניתנת לסתירה, כלומר אדם יכול להיחשב כתושב ישראל לפי מבחן מנין הימים אך לשלול את תושבותו בישראל לפי מבחן מרכז החיים.

מבחן מרכז החיים. יחיד ייחשב תושב ישראל:

★ אם מרכז חייו בישראל. בין היתר ייבחנו מקום בית הקבע שלו, מקום מגוריו משפחתו ושלו, מקום עיסוקו/ העסקתו, מרכז האינטרסים הכלכליים שלו ומקום פעילותו בארגונים/ מוסדות שונים.

מדובר במבחן איכותי אשר נקבעו לגביו קריטריונים שונים בפסיקה לאורך השנים, ובבואנו ליישם מבחן זה יש לשקול כל מקרה לגופו בהתאם לנסיבות.

הוועדה סקרה את הדין בעניין קביעת תושבות של יחיד בדינים הזרים, במדינות כגון ארה"ב, מדינות ה-OECD, רוסיה, הודו, סין וכו'.

המלצות הוועדה כוללות יצירת חזקות חלוטות (שאינן ניתנות לסתירה) שקיומה של אחת מהן יקבע באופן חלוט שהיחיד הינו תושב ישראל:

- ★ אם יחיד שהה בישראל בשתי שנות מס רצופות 183 ימים או יותר בכל שנת מס, הוא יחשב תושב ישראל החל משנת המס הראשונה לשהותו בישראל.
- ★ יחיד ששהה בישראל בשנת המס 100 ימים או יותר, וסך כל תקופת שהייתו בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה הינו 450 ימים או יותר, יחשב תושב ישראל בשנת המס. קיום חזקה זו לא תגבר על אמנת מס ככל וישנה והיחיד שהה במדינה זו מעל 183 ימים בשנה.
- ★ יחיד שהה בישראל בשנת המס 100 ימים או יותר ובן/בת הזוג או מי שמנהל/ת עימו/ה משק בית משותף הוא/היא תושב ישראל.
- ★ בנוסף, מבחן מרכז החיים עדיין ייושם במקומות בהם החזקות החלוטות לא יחולו. נציין כי הרפורמה המדוברת גם מציעה לשנות את הגדרת "תושב חוץ".
- אם בעבר היה את המבחן "המבוגר האחראי", מבחן מרכז החיים, כעת מספיק "ליפול" במבחן אחד על מנת להיחשב תושב ישראל.
- לדעתנו, בעוד כוונת המהלך טובה, הביצוע כחות מוצלח. כעת לקוחותינו אשר הנושא רלוונטי לגביהם יצטרכו להיזהר כפליים ולספור את ימיהם בישראל ומחוצה לה בקפידה, וזאת מיום שהרפורמה תאושר, אנו ממליצים כי כל מי שהרפורמה רלוונטית עבורו יפנה אלינו לבחינת הנתונים וההשלכות לגביו.



חיוב ביטוח לאומי בידי חברה משפחתית:

לאחרונה ניתן פס"ד של בית הדין לעבודה אשר משליך באופן משמעותי על נישומים הפועלים באמצעות חברה משפחתית בנוגע לחיוב בדמי ביטוח לאומי

פס"ד זה ניתן בבית הדין הארצי ומחייב בדמי ביטוח לאומי הכנסות שהועברו לנישום מחברה משפחתית. כידוע, עצמאי משלם על הכנסותיו מעסק / משלח יד ביטוח לאומי עד הכנסה חודשית של כ-44 אלף ש"ח. לעומת זאת, הכנסות חברה רגילה - לא חייבות בדמי ביטוח לאומי, וכשחברה מחלקת דיבידנד - חוק ביטוח לאומי קובע שדיבידנד בידי בעל מניות פטור מתשלום דמי ביטוח.

★ האם הן נחשבות כהכנסות מעסק החייבות בביטוח לאומי

★ האם הן נחשבות כדיבידנד ואז יהיו פטורות מביטוח לאומי

★ או שיראו את ההכנסות לפי מקורן - עסק, ריבית, שכ"ד וכד' ותשלום דמי הביטוח יהיה לפי מקור ההכנסה למעשה נקבע בפס"ד הנ"ל שכל ההכנסות מהחברה המשפחתית מיוחסות לנישום המייצג ורואים אותן כהכנסה פסיבית החייבת בשיעור של 12% בביטוח לאומי.

מחד קיימת פגיעה בלקוחות בעלי חברה משפחתית היות והחיוב בדמי ביטוח לאומי יהיה ללא בחינת מקור ההכנסה החייבת בחברה משפחתית, גם אם מדובר בהכנסות מריבית/שכ"ד/שבח, שאם הנישום המייצג היה מפיק אותן באופן ישיר הן היו פטורות.

מאידך הכנסה חייבת מעסק או ממשלח יד בחברה משפחתית הייתה חייבת בשיעור המרבי של כ-18% וכעת תחויב ב-12% בלבד.

לפסק הדין יש השלכות נוספות בעלות משמעות כבדה, לדוגמא, מרגע שנקבע כי כל הכנסתה החייבת של חברה משפחתית תמוסה כהכנסה פאסיבית כאמור, היא אינה כוללת רכיב ביטוחי (פגיעה בעבודה ודמי לידה).

יש לשים לב, שהכנסה פסיבית עד 25% מהשכר הממוצע במשק פטורה גם בחברה משפחתית, ומה שמעבר חייב בביטוח לאומי!

נציין כי פסק הדין אינו סוף פסוק, וכי קיימת כוונה להגיש עתירה לבג"צ ולבטל את הגזירה.

נעדכן יחד עם התפתחויות ומשמעויות לקהל לקוחותינו.



עדכונים בחוק עידוד השקעות הון – שכירות לטווח ארוך

כידוע, חוק עידוד השקעות הון נדל"ן בהתאם לפקודת מס הכנסה מיטיב מאוד עם משקיעי הנדל"ן העומדים בתנאיו השונים.

בין היתר יחיד יכול להנות משיעור מס מופחת העומד על 20% בגין הכנסותיו מהשכרת בניין למגורים (במקום מס שולי המתחיל ב-30% ועשוי להגיע עד ל-50% על שכירויות שלא נכנסות לתחולת החוק), וחברה תוכל להנות משיעור מס חברות מופחת של 11% וכן שיעור מס על דיבידנד בסך של 20% (שיעור מס משוקלל של 28.8%) (במקום....

על מנת להנות מההטבות החוק יש להגיש בקשה לרשות להשקעות במשרד הכלכלה. החוק עתיד להשתנות, ולפי החקיקה המוצעת, עבור בקשות אשר תוגשנה עובר ליום 31/21/2023, יחול הדין הקיים.

כחלק ממדיניות הממשלה לעודד השכרה ארוכת טווח, הוכנסו שינויים בחוק אשר מחד מעודדים מצד היזם השכרה ארוכת טווח ומאידך מפחיתים את שיעור המס המוטב הנוכחי.

חלק מהקריטריונים ומההטבות העתידיים להשתנות הינם: מספר דירות להשכרה/ אחוז דירות המיועד להשכרה, הטבות מס מדורגות בהתאם לאורך שנות השכירות, מכירת דירות במסגרת ההטבות ועוד. קהל לקוחותינו אשר החוק רלוונטי לגביהם מוזמנים לפנות ליעוץ מס וליווי מול הרשויות הרלוונטיות על מנת למקסם את רווחיהן נטו מהכנסות השכירות.



שינויי מבנה מורכבים

הלכה ידועה היא בבתי המשפט כי זכותו של אזרח לתכנן את עסקיו באופן המפחית את חבותו במס. הוסיף והגדיל בית המשפט העליון ואף קבע כי לעיתים זכות זו אף הופכת לחובה (לדוגמא אצל נושאי משרה בחברה, אשר עליהם חלה החובה להביא בחשבון את שיקולי המס השונים בתכנון עסקאותיה של החברה). נציין בזהירות כי התכוונה הרשות השופטת לתכנוני מס לגיטימיים בלבד. ככלל, הפקודה מציינת כי קיים אירוע רווח הון כאשר יצא נכס מרשות אדם או חברה. למרות זאת, המחוקק הכיר כי קיימים מצבים אשר אינם מצדיקים מיסוי בעת שינוי מבני אשר מותר בבעלות זהה את אותם הנכסים, משל יד ימין מעבירה ליד שמאל. פקודת מס הכנסה מאפשרת לבצע שינויי מבנה פשוטים יחסית, דוגמת 104א- סעיף הדן בהעברת נכס מאת אדם לחברה בבעלותו תמורת הקצאת מניות, וכן מאפשרת במקרים מסויימים לדחות אירועי מס ולבצע שינויי מבנה מורכבים הכוללים מיזוגים, פיצולים, שינויי מבנה בעלי מספר שלבים ושאר שינויי מבנה מורכבים הכוללים העברת פעילויות ונכסים בין חברות. לדוגמא, העניין מקבל משנה תוקף כאשר יש רצון להכניס משקיע לפעילות מסויימת בחברה, כאשר לאותה חברה יש מספר פעילויות. באותו המקרה ניתן לערוך שינויי מבני באופן שבו פעילויות החברה יופרדו והמשקיע יוכל להיכנס לפעילות הרלוונטית בלבד, וזאת בעלות מינימלית ביחס לאירוע רווח הון מלא. עוד דוגמא מובהקת הינה פיצול או מיזוג לצורך תפעול מאוחד של פעילויות שונות. יש לציין כי קיימים מקרים בהם אפשרי לבצע מהלך כזה או אחר במסגרת "מסלול ירוק", במסלול זה מוגשת הבקשה ולא נדרש אישור ותיאום מראש מול פקיד השומה, ובחלק מהמקרים קיימת הדרישה לאשר מתווה שינויי מבני במסגרת החלטת מיסוי מקדמית. בשנים האחרונות קיימת האפשרות לבצע שינויי מתווה מורכבים שלא בסוף שנה, אלא בסוף כל רבעון. משרדנו עורך שינויי מבנה מורכבים כפשוטים, וקהל לקוחותינו אשר מעוניינים בפיתרון הכולל שינוי מבני מוזמנים לקבוע פגישה עם מחלקת המיסים.