



מיסוי חברות ארנק ומשיכות מחברה

רו"ח רוני קריה

שותף, מנהל משותף Deloitte Private

רו"ח כפיר אילני

דירקטור, חטיבת המס



מיסוי "חברות ארנק"

רו"ח רוני קריה

שותף, מנהל משותף Deloitte Private

מיסוי "חברות ארנק"

מהי חברת ארנק?

שם קוד לחברות בהן עושים שימוש עשרות אלפי יחידים במשק, על מנת להפחית תשלומי מס הכנסה, דמי ביטוח לאומי ומס בריאות כשכירים.



המהלך הוא פשוט וחוקי: בחסות חוק חופש ההתאגדות מקימים חברה.



אין בה עובדים ואין לה מנגנון עסקי, בפן המהותי מתקיימים יחסים הדומים במהותם ליחסי עבודה.



מיסוי "חברות ארנק"

אופן ההתאגדות

יחיד - 47%-50%

מס חברות - 24%

חלוקת דיבידנד

- ללא מס יסף: 30%
- כולל מס יסף: 33%

מיסוי "חברות ארנק"

על מי יחול?

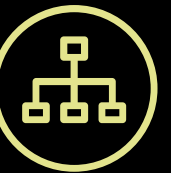
סעיף 62א לפקודה קובע:

"הכנסה חייבת של חברת מעטים... שאינה חברת משלח יד זרה... הנובעת מפעילות של יחיד בעל מניות מהותי בה...תחשב כהכנסתו של היחיד..."



מודל המיסוי – השקפת החברה לצרכי מס:

מוצע להתעלם מקיומה של החברה, ולחייב את בעל המניות נותן השירות, באופן ישיר, במס על כלל ההכנסות הנובעות לחברה מיגיעתו האישית, בהתקיים אחד משני המצבים הבאים:



מיסוי "חברות ארנק" – סעיף 62א

מצב 2 – פעילות עבור אדם אחר:

היחיד נותן שירותים באמצעות חברה בבעלותו לצד שלישי (חברות, שותפויות) והיא מסוג הפעולות הנעשות בידי עובד עבור מעסיקו.

סיווג ההכנסה – כהכנסה מיגיעה אישית לפי סעיף 2(2) לפקודה.

הסעיף לא יחול על יחיד שהוא בעל מניות מהותי במישרין או בעקיפין, או שותף בו.

מצב 1 – פעילות נושא משרה:

היחיד משמש בפועל כנושא משרה או מעניק שירותי ניהול וכדומה, בחברה האחרת המשלמת לחברה בבעלותו תגמול בעבור העבודה של היחיד במילוי תפקידו.

סיווג ההכנסה – כהכנסה מיגיעה אישית לפי סעיפים 2(1), 2(2) או 2(10) לפקודה.

הסעיף לא יחול על יחיד שהוא בעל מניות מהותי במישרין או בעקיפין בחבר בני האדם האחר.



דגשים – סעיף 62א

חברת מעטים, שאינה חברת משלח יד זרה.

- **תנאים מצטברים לעניין מצב 2:**
- מבחן ה-70% - מקורן של 70% או יותר מסך הכנסתה או הכנסתה החייבת של חברת המעטים בשנת המס למעט הכנסות מיוחדות או רווחים מיוחדים (רווחי הון, שבח ודיבידנד), הוא בשירות שניתן על ידי היחיד או קרובו.
- השירות ניתן במשך 30 חודשים לפחות מתוך תקופה של 4 שנים (מבחן רטרואקטיבי).
- **הקלה** – הסעיף לא יחול על חברת מעטים המעסיקה לפחות 4 מועסקים שאינם קרובים.



דגשים – סעיף 62א

- **דגשים מתוך חוזר מס הכנסה:**
- דיבידנד שחולק מתוך הכנסה חייבת אשר חוייבה במס – לא יהיה חייב במס נוסף.
- דירקטור אינו נחשב לבעל מניות מהותי.
- **מצב 2 לא יחול במקרים הבאים:**

רופאים
במקרים שבהם
החולים הינם
מקבלי השירות

זמר
המופיע באירועים
ושמחות המקבל
את שכרו מהאמרגן

סוכן ביטוח
בעל סוכנות
עצמאית עם תיק
לקוחות



טיפים לסוף שנה

1. הפחתת שיעור מס החברות – החל משנת 2018 שיעור מס חברות יהא 23% - הקדמת הוצאות לסוף שנת 2017 ודחיית הכנסות לשנת 2018.
2. הלוואה לא צמודה למדד – הריבית תחוייב במס בשיעור 15% (במקום 25% או 50%) בתנאים מסוימים (אינו בעל מניות מהותי ואין יחסים מיוחדים).
3. קופה מרכזית לפיצויים –
 - א. בשנות ה-60 נחקק חוק שבו המעביד יכול להפקיד לקופת פיצויים מרכזית (לא שמית).
 - ב. ההפקדה בגובה משכורת אחת של העובד לכל שנה.
 - ג. מכיוון שחלק מהכספים לא הגיעו לעובדים בעת פרישתם, הוחלט להפקיד לקופה שמית.
 - ד. הוחלט להפסיק עם קופות הפיצויים.
 - ה. הכספים יועברו באופן שמי לעובדים ע"י השלמה לקופתם האישית ולא יחשבו הכנסה.
 - ו. כספים שמועברים לבעל השליטה יחשבו כהכנסה בחברה וינוכה מס בשיעור 40%, רק כאשר בעל המניות יפרוש ניתן יהא להעביר מכספי החברה את יתרת הפיצויים והדבר יחשב הוצאה.





מיסוי משיכות מחברה

רו"ח כפיר אילני
דירקטור, חטיבת המס

מיסוי בעל מניות מהותי בשל משיכה מחברה

המצב ערב הוספת סעיף 3(ט1) לפקודה:

- משיכות של כספים שאינן מוחזרות במשך פרק זמן ארוך, ולעיתים אינן מוחזרות כלל.
- המשיכות מוגדרות כהלוואה שתוחזר בבוא היום.
- לפי הדין הקיים, בעל מניות מחויב במס על הכנסה בגובה הריבית הרעיונית (3.41% בשנת 2016), או בגובה דמי שימוש ראויים בנכס, לפי העניין.



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

סעיף 3(ט1)(2) לפקודה קובע:
"יראו משיכה מחברה, במועד החיוב, כהכנסתו של בעל המניות המהותי -..."

משיכה מחברה – פרשנות רחבה.

יחיד / חברה
או "קרוב"

חברה תושבת ישראל
חברה זרה
חברה ציבורית / פרטית
חנ"ז / חמי"ז

דירת מגורים
חפצי אמנות או תכשיטים
כלי טיס וכלי שיט
נכס אחר*

הלוואה,
השאלה וכל חוב אחר,
מזומנים, ניירות ערך,
פיקדונות וכל ערובה אחרת

מיסוי בעל מניות מהותי בשל משיכה מחברה סעיף 3(ט) לפקודה

"מועד החיוב" במס יהיה כמפורט להלן:

- (1) במשיכת כספים מחברה – בתום שנת המס שלאחר שנת המס שבה נמשכו (שוטף+שנה).
- (2) בהעמדת נכס לשימוש בעל המניות המהותי או קרובו – בתום שנת המס שבה הועמד הנכס לשימוש, ובתום כל שנה לאחר מכן עד למועד שבו הושב הנכס (בתום כל שנה).

הערה: עד למועד החיוב, יחול סעיף 3(ט) לפקודה על משיכה של כספים מהחברה.

מיסוי בעל מניות מהותי בשל משיכה מחברה

סעיף 3(ט1) לפקודה

סיווג ההכנסה לפי המדרג הבא:

1. אם היו רווחים בחברה (רווחים לפי סעיף 302(ב) לחוק החברות) – כהכנסה מדיבידנד.
2. אם לא היו רווחים בחברה, ואם מתקיימים יחסי עובד מעביד – כהכנסת עבודה.
3. אם לא היו רווחים בחברה, ולא מתקיימים יחסי עובד מעביד – כהכנסה מעסק או משלח יד.

דגש: הסעיף לא חל על משיכות בין שתי חברות תושבות ישראל שאינן שקופות.

מיסוי בעל מניות מהותי בשל משיכה מחברה

סעיף 3(ט) לפקודה

הקלות במשיכת כספים:

- (1) לא יראו כמשיכה של כספים מחברה סכום משיכות מצטבר, **שלא עלה על 100,000 ₪**.
- (2) הלוואה בין-חברתית המשמשת לתכלית כלכלית **לא תיחשב כמשיכה בעקיפין** בתנאים הבאים:
 - החברה המקבלת אינה תאגיד שקוף.
 - צריך להיות הסכם הלוואה הכולל שיעורי ריבית, מועדי תשלום ריבית וקרן ומתן בטחונות.
 - ההלוואה אינה לבעל המניות הישיר בה שהינו חברה.
- (3) לפי חוזר מס הכנסה – העמדת ערבות כללית (**ערבות צפה**) לא תחשב כמשיכת כספים.

מיסוי בעל מניות מהותי בשל משיכה מחברה סעיף 3(ט) לפקודה

דגשים:

- (1) כספים שהושבו ונמשכו מחדש – אם נמשכו **בתוך שנתיים**, יראו אותם כאילו לא הושבו, למעט אם נמשכו מחדש באופן חד פעמי, והוחזרו **בתוך 60 ימים**.
- (2) נכס שהושב לחברה - אם הועמד לשימוש בעל המניות המהותי מחדש **בתוך 3 שנים**, יראו אותו כאילו לא הושב.
- (3) יתרת זכות שנוכחה מהכנסה ונפרעה **בתוך 18 חודשים** מהמועד שבו נוכחה, יראו אותה, כאילו לא נוכחה.
- (4) יתרת זכות – ניתנת לקיזוז לרבות **שטר הון** שהונפק לתקופה של **עד 5 שנים**.
- (5) חברה זרה – הקמת **סניף** ולא חברת בת.

מיסוי בעל מניות מהותי בשל משיכה מחברה

סעיף 3(ט) לפקודה

הוראות מעבר:

הסעיף לא יחול על יתרת משיכות של כספים מחברה הרשומה במאזן החברה נכון ליום 31 בדצמבר 2016 – **בתנאי שהחזרה לחברה עד ליום 31 בדצמבר 2017**, כאשר על יתרת המשיכות שהחזרה, יחולו הוראות אלה:

יתרות חדשות
משיכות שנוצרו
אחרי 1.1.2013 -
חיוב בריבית
רעיונית לפי סעיף
3(ט) לפקודה

יתרות ישנות
משיכות שנוצרו
לפני 1.1.2013 -
חשיפה לחיוב
היתרה כדיבידנד או
משכורת

מיסוי בעל מניות מהותי בשל משיכה מחברה

סעיף 3(ט1) לפקודה

הוראות מעבר - לגבי נכס מסוג דירה שהועמד לשימוש בעל המניות המהותי לפני 1.1.2017:

חלופה 1

השבת הדירה עד
ליום 31.12.2018
ללא חיוב במס

חלופה 2

המשך שימוש
בדירת החברה
חיוב במס יידחה
ליום 31.12.2018

חלופה 3

מסלול אי חיוב
העברת הדירה לבעל
המניות
עד ליום 31.12.2018
פטור ממס שבח (דחייה)
פטור ממס רכישה
מס ליניארי בעתיד

חלופה 4

מסלול חיוב
העברת הדירה לבעל המניות
עד ליום 31.12.2018
חיוב במס שבח (בשיעור
המס השולי)
פטור ממס רכישה