

תאריך: 8 בספטמבר, 2014
סימוכין: 95902

אל: לקוחות המשרד

חוזר לקוחות
מיסים 22.2014

א.ג.ב.,

הנדון: תיקוני מס צפויים על פי תזכיר חוק התכנית הכלכלית לשנת הכספים 2015

1. כללי

ביום 4 בספטמבר 2014 פירסם משרד האוצר את [תזכיר חוק התכנית הכלכלית לשנת הכספים 2015](#) (להלן: "התזכיר").

חוזר זה מביא את תמצית שינויי המס שמציעה התכנית, ומבוסס בעיקר על דברי ההסבר שצורפו לתזכיר. בין היתר, נכללים בתכנית הנושאים הבאים:

- סיווג תשלומים במסגרת סיום יחסי עובד- מעביד ותשלום עבור אי-תחרות לבעל שליטה המוכר מניותיו
- הרחבת חובת הגשת דוח שנתי
- שינוי מקיף במודל מיסוי חברת בית
- תיקונים מבהירים ומשלימים לגבי מיסוי חברה משפחתית
- הפחתת הוצאות רכישת חוזים לביטוח חיים ע"י חברות ביטוח תיפרס על פני 15 שנה
- ביטול סעיף ההסמכה של שר האוצר להארכת תקופת הפטור לעולים חדשים ותושבים חוזרים
- מע"מ על נאמן של קבוצות רכישה

בשלב זה מדובר בתזכיר חוק בלבד, שטרם אושר על ידי הכנסת, ועל כן לא ניתן לדעת בוודאות אילו סעיפים יאושרו ומה יהיה הנוסח הסופי שיאושר על ידי הכנסת.

אנו נעדכנכם עם התגבשותה של החקיקה המוצעת לכדי חקיקה מחייבת.

משרד ראשי - תל אביב	משרד רמת-גן	משרד ירושלים	משרד חיפה	משרד באר שבע	משרד אילת
מרכז עזריאלי 1 תל אביב, 67021 ת.ד. 16593 תל אביב, 61164	הרקון 6 רמת-גן, 52521	שרי ישראל 12 ירושלים, 94390	מעלה השחרור 5 ת.ד. 5648 חיפה, 31055	פארק תעשיות עומר, בניין 10, ת.ד. 1369 עומר, 84965	המרכז העירוני ת.ד. 583 אילת, 88104
טלפון: 03-6085555 פקס: 03-6094022 info@deloitte.co.il	טלפון: 03-7551500 פקס: 03-5759955 info-ramatgan@deloitte.co.il	טלפון: 02-5018888 פקס: 02-5374173 info-jer@deloitte.co.il	טלפון: 04-8607333 פקס: 04-8672528 info-haifa@deloitte.co.il	טלפון: 08-6909500 פקס: 08-6909600 info-beersheva@deloitte.co.il	טלפון: 08-6375676 פקס: 08-6371628 info-eilat@deloitte.co.il

2. סיווג תשלומים במסגרת סיום יחסי עובד- מעביד ותשלום עבור אי-תחרות לבעל שליטה המוכר מניותיו

2.1 סיווג תשלומים במסגרת סיום יחסי עובד- מעביד: במסגרת סיום יחסי עובד-מעביד או במסגרת הפסקת מתן שירותים, יסווגו מענקים או סכומים שהתקבלו בידי היחיד, לרבות בגין אי תחרות, כהכנסת עבודה או כהכנסה ממשלח יד, לפי העניין.

2.2 תשלום עבור אי-תחרות לבעל שליטה המוכר מניותיו: במכירת מניות של בעל שליטה, סיווג ההכנסה כולה ייחשב כתמורה בעד המניות, לרבות סכום שקיבל בגין אי-תחרות. במקביל, מוצע לתקן את סעיף 32 לפקודה כך שלא תותר הוצאה בידי הרוכש אלא במכירת המניה.

3. הרחבת חובת הגשת דוח שנתי

מוצע להרחיב את חובת הגשת הדוח השנתי גם במקרים הבאים:

- 3.1 לעניין נאמנויות- נהנה תושב ישראל, שמלאו לו עשרים וחמש שנים, אולם חובת הדיווח לא תחול על נהנה שלא ידע על היותו נהנה ולא יכול היה לדעת על כך.
- 3.2 מי שמתקיימת בו החזקה כי הוא תושב ישראל, בהתאם לקבוע בפסקה (א)(2) להגדרה "תושב ישראל" אשר בסעיף 1 לפקודה (חזקת מספר ימי השהייה בישראל), אף אם אינו מגדיר עצמו תושב ישראל, ובלבד שכתושב ישראל היה חייב בהגשת דוח ושאינו יחיד שרואים אותו כתושב חוץ לפי פסקה (א)(4) בהגדרה האמורה.
- 3.3 תושב ישראל, שבשנת המס העביר כספים לחו"ל בסכום כולל של חצי מיליון שקלים או יותר.

4. שינוי מקיף במודל מיסוי חברת בית

לאור תיקון מודל המיסוי של החברה המשפחתית, במסגרת תיקון 197 לפקודה¹, מוצע לקבוע מודל דומה גם לחברת הבית. תכנוני מס רבים מתבצעים בתפר ובמעבר שבין חברה רגילה לחברת בית ולהפך, ולכן מוצע לטפל במעברים אלה בדומה לאופן שנקבע בחברה המשפחתית. בהתאם לכך גם נקבעו הוראות המעבר, כפי שיפורט בהמשך. עיקרי השינויים הינם כדלקמן:

הוראות הקבע המוצעות לגבי מיסוי חברות בית

4.1 הגדרת "חברת בית"- בדין הקיים חברת בית הינה חברת מעטים כהגדרתה בסעיף 76(ד) לפקודה. מוצע לקבוע כי חברת בית תוכל להיות בבעלות של **לא יותר מ-20 בעלי זכויות**. בנוסף מוצע להבהיר כי חברת בית היא חברה שכל רכושה ופעילותה באופן ישיר הינן אחזקת בניינים, כך שאינה יכולה למשל להחזיק במניות של חברה אחרת.

¹ [ראה חוזר מס' 34.2013 של משרדנו.](#)

4.2 מיסוי ההכנסות של חברת בית - מוצע להמשיך ולעגן את ההסדר הקיים של ייחוס ההכנסה החייבת, לרבות השבח, שנצמח בחברת הבית לבעלי מניותיה, לפי חלקם היחסי ברווחי החברה.

4.3 חובת בחירת המעמד של חברת בית בסמוך להתאגדותה והפסקת התקיימותו של אחד מתנאי ההגדרה - חברה תוכל לבקש להיות חברת בית תוך שלושה חודשים מיום התאגדותה, וזאת על ידי מתן הודעה לפקיד שומה. לא ביקשה כאמור – לא תוכל לשוב ולבקש להיחשב ככזו.

במידה וחדל להתקיים בחברת הבית תנאי אחד או יותר מהתנאים הנקובים בהגדרת חברת בית, אזי לא תוכל החברה לבקש במועד מאוחר יותר לשוב ולהיות חברת בית, ויראוה כאילו חדלה להיות חברת בית כבר מתחילת השנה שבה חדל התנאי להתקיים.

4.4 תחולה חלקית של האפשרות לפטור על שינויי מבנה - כדי למנוע תכנוני מס מוצע לקבוע כי הוראות חלק ה'2 לפקודה (שינויי מבנה) לא יחולו על חברה משפחתית, למעט סעיפים 104א(א) ו-104ב(א) לפקודה העוסקים בהעברת מלוא הזכויות בנכס לחברה.

4.5 מיסוי דיבידנד מחברת בית ומיסוי מכירת המניות -

- בדומה להסדר שנקבע בחברה המשפחתית, לפיו רווחים של החברה אשר מוסו בידי בעל מניות יחיד לא יתחייבו במס נוסף בעת חלוקתם כדיבידנד לבעלי המניות, או בעת מכירת המניות של החברה ללא חלוקת הרווחים אשר מוסו כאמור טרם המכירה, נקבעו הוראות המאמצות הסדר זה, תוך התאמתו לאופייה של חברת הבית.
- ההסדר המוצע חל רק לגבי רווחים שמוסו בידי יחידים ולא לגבי רווחים שמוסו בידי חברות, שלגביהן יחול מס נוסף בעת משיכת הרווח או מכירת המניה ברמת היחיד, זאת במטרה להשלים את המיסוי הדו שלבי.
- בנוסף, מוצע להגדיר מהם אותם רווחים שניתן למשוך אותם ללא מס נוסף או לחילופין שתינתן בגינם "הגנה" בעת מכירת המניה.
- בעת מכירת מניות של חברת הבית, בין אם המוכר הינו יחיד ובין אם חברה, ייוסף לתמורת מכירת המניות על ידי בעל המניות סכום עודף הפסדים על הרווחים שיוחסו אליו לפי חלקו בתקופה שהחברה הייתה חברת בית, וזאת כדי שלא ינתן כפל הטבה בשל הפסדים אלה.

4.6 מקדמות ואופן גביית המס - לעניין מקדמות, אופן תשלום המס והליכי שומה, מוצע לאמץ את ההסדר הקיים בהוראות סעיף 1א64 לגבי חברה שקופה.

כמו כן מוצע לאפשר את גביית המס, בגובה המס החל על החלק היחסי של בעל המניות, הן מבעל המניות והן מחברת הבית.

4.7 הפסדים של בעל המניות לפני תקופת ההטבה אינם ניתנים לקיזוז - בדומה לסעיף 64א(א)(6) לפקודה, לעניין קיזוז הפסדים של חברה משפחתית, מוצע לקבוע גם לגבי חברת בית כי הפסדים שהיו לבעל המניות לפני תקופת ההטבה אינם ניתנים לקיזוז כנגד הכנסת חברת הבית;

4.8 סמכות לקביעת כללים - מוצע להעניק למנהל סמכות לקבוע כללים והוראות לעניין הגשת הדוחות והדיווחים של החברה, או שעל בעל מניות בה להגיש, לשם ביצוע החוק.

הוראות תחילה, תחולה והוראות מעבר של התיקון המוצע לגבי חברות בית

4.9 מוצע לקבוע הוראות מעבר לחברות שערב יום התחילה היו כבר חברות בית או לחברות שעמדו בתנאי סעיף 64 טרם תיקונו בחוק זה, אולם טרם הספיקו להודיע לפקיד השומה על בקשתן להיחשב כחברות בית, הואיל והמתינו למועד הגשת הדו"ח השנתי לשנת 2014.

4.10 חברת בית שטרם הודיעה כאמור, תוכל להודיע לפקיד השומה, בתוך חודש ימים מיום התחילה, אם ברצונה להיחשב כחברת בית בשנת המס 2014 ואילך.

4.11 על חברות הבית הקיימות יחול סעיף 64 כנוסחו בהצעת חוק זו, למעט סעיף קטן (א).

4.12 הודיעה חברה שברצונה להיחשב כחברת בית, תוכל בתוך 120 ימים מיום התחילה להודיע לפקיד השומה שהיא חוזרת בה, ולא תיחשב כחברת בית, כבר מיום התחילה.

4.13 מוצע לאפשר לחברה שלא ביקשה להיחשב כחברת בית בתוך חודש ימים מיום התחילה, אולם התקיימו בה התנאים הקבועים בסעיף קטן (א), לבקש מפקיד השומה להיחשב כחברת בית בתוך 3 חודשים מיום התחילה, וזאת בתנאים הבאים:

א. מיסוי העודפים הצבורים - יראו את כל העודפים שנצברו עד לתאריך ה- 31 בדצמבר 2014, שאילו היו מחולקים כדיבידנד היו חייבים במס בהתאם לסעיף 125ב, כאילו חולקו כדיבידנד לבעלי המניות ביום ההודעה (וזאת בניכוי רווחים שחולקו בפועל עד ליום מתן ההודעה לפקיד השומה). הוראה זו הינה רלוונטית רק במידה ואחד או יותר מבעלי המניות הינו יחיד, שכן כאשר בעלת המניות בחברת הבית הינה חברה יחולו ההוראות הרגילות באשר לחלוקת דיבידנדים ומועד המיסוי שלהם.

ב. מיסוי מכירת הנכסים הקיימים - לגבי נכסים שהיו בבעלותה של החברה ערב יום התחילה, במועד מכירתם יחושב הרווח באופן הבא: על החלק היחסי של רווח ההון הריאלי (לרבות השבח), שנצמח עד ליום התחילה, ישולם מס בהתאם לשיעור הגבוה ביותר הקבוע בסעיף 121 לפקודה. על יתרת רווח ההון ישולם מס בהתאם לשיעורי המס הקבועים בסעיף 91(ב)(1) או (2), לפני העניין. בדומה לסעיף הקודם, גם סעיף זה רלוונטי רק לגבי בעל מניות שהוא יחיד, שכן לגבי חברות חלות ההוראות הרגילות ואין אובדן מס כתוצאה מהפיכתה של החברה לחברה רגילה.

4.14 חברת בית שהיו לה הפסדים שנצברו בתקופה שהכנסתה לא חושבה לפי סעיף 64 לפקודה כנוסחו לפני או אחרי יום התחילה, הפסדים אלה לא יותרו בקיזוז כנגד הכנסותיהם של בעלי מניותיה, אלא יוכרו כהפסדים הניתנים להעברה בלבד.

5. תיקונים מבהירים ומשלימים לגבי מיסוי חברה משפחתית

במסגרת תיקון 197 לפקודה, אשר פורסם ביום 5 באוגוסט 2013, תוקן באופן מקיף מודל המיסוי של חברה משפחתית (ראה [חוזר מסים 34.2013 של משרדנו](#)).

במסגרת התזכיר מוצע להבהיר כי חברה משפחתית, אשר ביקשה מפקיד שומה להיחשב כחברה משפחתית בהתאם להוראות ולתנאים הקבועים בחוק, יראוה ככזו כבר ביום התאגדותה ולא מיום מתן ההודעה לפקיד השומה.

בנוסף, מוצע להבהיר, לעניין הגדרת הרווחים אותם ניתן להעביר לבעל המניות ללא תשלום מס נוסף וכן לעניין הרווחים שיובאו בחשבון בעת חישוב המס ממכירת המניות של החברה המשפחתית, כי מסכום הרווחים יש לקזז הפסדים שהועברו לנישום המייצג בתקופת ההטבה.

6. הפחתת הוצאות רכישת חוזים לביטוח חיים ע"י חברות ביטוח תיפרס על פני 15 שנה

סעיף 51 לפקודה קובע כיום כדלקמן: "הוצאות שהוציאה חברת ביטוח חיים ברכישת חוזים לביטוח חיים, ובכלל זה תשלומים לסוכן, ייחשבו כהוצאות בשנה שבה הוצאו או הועברו לזכותו של הסוכן, בין אם החברה זקקה הוצאות אלה בחשבון ריווח והפסד שלה לחובת אותה שנה ובין אם לאו."

מוצע, לבטל את סעיף 51 לפקודה ולאמץ לצורכי מס את הכללים החשבונאיים ואת הוראות המפקח על הביטוח, כך שההוצאה תיפרס על פני 15 שנה.

7. ביטול סעיף ההסמכה של שר האוצר להארכת תקופת הפטור לעולים חדשים ותושבים חוזרים

סעיף 14(ד) לפקודה קובע כי שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי להאריך את הפטור הניתן לעולים חדשים ולתושבים חוזרים מהכנסות שנצמחו מחוץ לישראל ומדיווח, לתקופה שלא תעלה על עשר שנות מס. כן נקבע בסעיף התחולה של סעיף זה, כי שר האוצר מחויב להביא תקנות לכנסת מכוח הסעיף. הואיל והוצע כבר בהצעת חוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013-2014), התשע"ג-2013, לבטל את הפטור מדיווח הניתן לעולים ולתושבים חוזרים, אין כל הגיון בקביעת תקנות להארכת הפטור האמור בעשר שנים. לשם המינהל התקין ולאור פניות שנעשו בעניין התקנות על ידי יו"ר הכנסת ומבקר המדינה, מוצע לבטל את סעיף ההסמכה האמור.

8. מע"מ על נאמן של קבוצת רכישה

בתיקון 40 לחוק מס ערך מוסף תוקנה הגדרת "עסקת אקראי" כך שתחול גם לגבי מכירת זכות במקרקעין לקבוצת רכישה בידי אדם שאין עיסוקו במכירת מקרקעין. כיוון שבחלק מהמקרים רוכשת הקבוצה את המקרקעין באמצעות נאמן, אולם המוכר אינו יודע על כך ואינו מעביר את המע"מ בשל העסקה ובכך ניזוקה קופת המדינה בסכום המע"מ הנחסך, מוצע לקבוע כי אדם הקונה זכות במקרקעין כנאמן עבור קבוצת רכישה, ימסור למוכר הצהרה בכתב כי הוא נאמן ואת פרטי קבוצת הרכישה הנהנית. לא פעל הנאמן כאמור לעיל, יראוהו לעניין פסקה (3) להגדרת "עסקת אקראי" בסעיף 1, כמוכר זכות במקרקעין לקבוצת רכישה והוא יהיה החייב במע"מ בשל מכירה זו.

לקבלת פרטים נוספים ניתן לפנות ל:

רו"ח ועו"ד דני גבאי, דירקטור, מנהל המחלקה המקצועית בחטיבת המס
בטלפון 03-6085532 : או בדוא"ל: dgabbay@deloitte.co.il

אין להסתמך על תוכן חוזר זה ו/או לעשות בו שימוש כלשהו מבלי לקבל עצה מקצועית מתאימה שכן אין מטרת החוזר אלא להסב את תשומת לבך לאמור בו.

בכבוד רב,

בריטמן אלמגור זהר ושות'

רואי חשבון

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

© כל הזכויות שמורות

www.deloitte.co.il

Deloitte Brightman Almagor Zohar is one of Israel's leading professional services firms, providing a wide range of world-class audit, tax, consulting, financial advisory and trust services. Through 78 partners and directors and approximately 1000 employees the firm serves domestic and international clients, public institutions and promising fast-growth companies whose shares are traded on the Israeli, US and European capital markets. The firm is a fully integrated member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

Deloitte provides audit, tax, consulting, and financial advisory services to public and private clients spanning multiple industries. With a globally connected network of member firms in 154 countries and territories, Deloitte brings world-class capabilities and high-quality service to clients, delivering the insights they need to address their most complex business challenges. Deloitte's more than 200,000 professionals are committed to becoming the standard of excellence.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about for a more detailed description of DTTL and its member firms.

© 2014 Brightman Almagor Zohar & Co. Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited.