

תאריך: 11 בינואר, 2015  
סימוכין: 100912

אל: לקוחות המשרד

**חוזר לקוחות**  
**מיסים 2.2015**

א.ג.נ.,

**הנדון: דיווחים ותשלומים לרשויות המס עד ליום 30 בינואר 2015**

- א. דיווח ותשלום מקדמה חצי שנתית בשל רווח מניירות ערך סחירים
- ב. תשלום מקדמה בשל השכרת דירות מגורים במסלול מס מופחת בשיעור 10%
- ג. הודעה על בחירה בהחלת התקנות הדולריות בשנת המס 2015
- ד. תשלומי מס ע"ח שנת המס החולפת (2014) בפטור מלא מריבית והפרשי הצמדה (ובפטור חלקי עד 31.3.2015)

להזכירכם, עד ליום 30 בינואר 2015 יש להודיע ו/או לשלם מקדמה/תשלום, כמפורט בהמשך לרשויות המס לגבי מספר נושאים. להלן נפרט:

**א. חובת דיווח ותשלום מקדמה עד 31 בינואר 2015 בשל רווח הון מניירות ערך סחירים במחצית השנייה של שנת 2014 שלא נוכה בגינו מלוא המס במקור**

סעיף 91(ד)(ג2) לפקודת מס הכנסה קובע, לגבי מוכר שחייב בהגשת דוח שנתי לפי סעיף 131 לפקודה, חובת דיווח ותשלום מקדמות בגין עסקאות הוניות בניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה (בישראל או בחו"ל), באותם מקרים בהם לנישום נוצר רווח הון בעת מכירת נייר ערך אך לא נוכה מלוא המס במקור (לא נוכה כלל או נוכה באופן חלקי).

חובת הדיווח ותשלום המקדמה הינה חצי שנתית ונקבעה לתאריכים 31 ביולי ו-31 בינואר של כל שנת מס בגין מכירה של ניירות ערך בששת החודשים שקדמו לחודש שבו חל יום הדיווח. לפיכך, יש להגיש את הדיווח החצי שנתי השני של שנת 2014 על רווחי הון ממכירת ניירות ערך סחירים עבור החודשים יולי עד דצמבר 2014, לא יאוחר מיום 31 בינואר 2015.

**לתשומת לבכם, ההוראה חלה לגבי עסקאות הוניות ממכירת ניירות ערך סחירים בבורסה. ההוראה לא חלה על מכירת ניירות ערך סחירים שההכנסה ממכירתם נחשבת כהכנסה פירותית.**

בהתאם להנחיות רשות המיסים (הודעה מיום 2 ביולי 2006) יהיה אופן הגשת הדיווח וקיצוז הפסדי ההון כדלקמן: הדיווח ייעשה באמצעות הודעה לפקיד השומה (מחלקת הגבייה) והוא יתייחס רק לאותם מקרים בהם לא נוכה מלוא המס במקור בעת מכירת ניירות הערך.

**תל אביב - משרד ראשי**

מרכז עזריאלי 1 תל אביב, 6701101 ת.ד. 16593  
תל אביב, 6116402 | טלפון: 03-6085555 | פקס: 03-6094022 | info@deloitte.co.il

משרד חיפה	משרד ירושלים	משרד באר שבע	משרד אילת	משרד רמת-גן	טריגר פורטיט	Deloitte Analytics	Seker - Deloitte
מעלה השחרור 5 ת.ד. 5648 חיפה, 3105502	קרית המדע 3 מגדל הר חוצבים ירושלים, 9777603 ת.ח. 45396 ירושלים, 9145101	אלומות 12 פארק התעשייה עומר ת.ד. 1369 עומר, 8496500	המרכז העירוני 583 ת.ד. אילת, 8810402	הרקון 6 רמת-גן, 5252183	מרכז עזריאלי 3 תל אביב, 6701101	הסיבים 7 ת.ד. 7796 פתח תקווה, 4959368	גיבורי ישראל 7 ת.ד. 8458 נתניה דרום, 4250407
טלפון: 04-8607333 פקס: 04-8672528 info-haifa@deloitte.co.il	טלפון: 02-5018888 פקס: 02-5374173 info-jer@deloitte.co.il	טלפון: 08-6909500 פקס: 08-6909600 info-beersheva@deloitte.co.il	טלפון: 08-6375676 פקס: 08-6371628 info-ellat@deloitte.co.il	טלפון: 03-7551500 פקס: 03-5759955 info-ramatgan@deloitte.co.il	טלפון: 03-6070500 פקס: 03-6070501 info@tfco.co.il	טלפון: 077-8322221 פקס: 03-9190372 info@deloitte.co.il	טלפון: 09-8922444 פקס: 09-8922440 info-seker@deloitte.co.il

הנתונים אותם יש לכלול במכתב ההודעה הינם כדלקמן:

- (1) סך התמורות מכל המכירות שבוצעו בתקופה מ-1 ביולי ועד 31 בדצמבר (סכום אחד מסכם);
- (2) סך כל הרווחים מניירות הערך שנמכרו בתקופה מ-1 ביולי ועד 31 בדצמבר (סכום אחד מסכם);
- (3) סך כל ההפסדים מניירות הערך שנמכרו בתקופה מ-1 ביולי ועד 31 בדצמבר (סכום אחד מסכם);
- (4) סך הרווח או ההפסד נטו (לאחר קיזוז ההפסדים מהרווחים) ממוין לפי שיעורי המס הרלבנטיים;
- (5) סכום המקדמה לתשלום כפי שהיא עולה מהנתונים האמורים.

במקביל להגשת ההודעה לפקיד השומה תשלום מקדמה בהתאם לנתונים שפורטו לעיל. את התשלום יש לשלם באמצעות שובר מיוחד לצורך כך.

על פי הנחיות הרשות למיסים, במסגרת החישובים ניתן לקזז רק הפסדי הון שטרם קוזזו מרווחים אחרים **עד תום תקופת הדיווח אליה מתייחסת ההודעה** (דהיינו הפסדים שמומשו עד 31 בדצמבר 2014). כמו כן, לפי ההנחיות, לא ניתן לקזז הפסדים מניירות ערך בחשבון ניירות ערך אחר שבו מבוצע קיזוז שוטף של הפסדים מרווחים לצורכי ניכוי מס במקור (למשל: חשבון בנק בישראל), אלא אם ניתן אישור פקיד שומה לכך. אישור כאמור יותנה בדיווח על רווח/ הפסד ותשלום מקדמה גם בחשבון ממנו נבעו ההפסדים שקוזזו, ללא קיזוז אותו הפסד שכבר קוזז במסגרת הדיווח הקודם.

בהבהרה מיום 24 ביולי 2006, הודיעה רשות המיסים, שבאותם מקרים בהם ישוכנע פקיד השומה כי עשוי להיווצר "כפל חיוב במקדמה" בשל הוראות סעיף 91(ד) והוראות סעיף 175 לפקודה, רשאי הוא להקטין את סכום המקדמה מכוח סמכותו בסעיף 91(ד)2(ה) לפקודה. במקרה האמור, על הנישום לפנות לפקיד השומה בצירוף הודעת הדיווח החצי שנתית ובצירוף נתונים שיניחו את דעתו כי המס בשנת הבסיס (שנלקח לצורך חישוב המקדמות השוטפות) כולל חבות מס מהותית בשל רווחים מניירות ערך נסחרים בבורסה.

## **ב. תשלום מקדמה במסלול של מס בשיעור 10% על השכרת דירה למגורים עד ליום 30 בינואר 2015**

הכנסות פסיביות מהשכרת דירה למגורים בישראל בידי יחידים נישומות בשלושה מסלולים: הראשון- מסלול פטור לפי חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים), התש"ן- 1990 וזאת עד לתקרה מסוימת (5,080 ₪ לחודש בשנת 2014), השני- מסלול מס מופחת בשיעור 10% לפי סעיף 122 לפקודת מס הכנסה ומסלול שלישי - שמחד חייב במס מלא, ומאידך מאפשר לדרוש הוצאות.

סעיף 122 לפקודה מאפשר מסלול המטיל 10% מס בלבד על ההכנסה ברוטו מהשכרת דירת מגורים, וזאת ללא קביעת תקרה לגובה ההכנסות. הדרישות היחידות בסעיף הינן, שהמשכיר הינו יחיד (לרבות נישום מייצג בחברה משפחתית), ושהדירה המושכרת משמשת למגורים בישראל. אין כל חשיבות לזהות השוכר, יחיד, חברה או אחר- די בכך כי הדירה משמשת למגורים בישראל. נציין, כי מסלול זה לא יחול על הכנסה של יחיד המהווה הכנסה מעסק כאמור בסעיף 12(1) לפקודה. מי שבחר לשלם מס במסלול זה, לא יזכה לנכות פחת או הוצאות אחרות ולא יהיה זכאי לקיזוז, לזיכוי או לפטור מההכנסה מדמי השכירות או מהמס החל עליה. לעניין חישוב מס השבח החל במכירת הדירה, יווסף לשווי המכירה הסכום המירבי של הפחת או ההפחתה שניתן היה לנכותו, אילולא האיסור לנכותו במסלול זה.

על פי הוראות הסעיף, תשלום המס במסלול זה יבוצע בתוך 30 ימים מתום שנת המס (אלא אם כן שילם היחיד בשנת המס 2014 מקדמות רגילות לפי סעיף 175 לפקודה). **לפיכך יש לשלם את המס לגבי הכנסות מדמי השכירות בשנת 2014 עד ליום 30.1.2015**. תשלום לאחר מועד זה יחייב את המשכיר בתשלום ריבית והצמדה על חוב המס<sup>1</sup>.

משכיר שיש לו תיק במס הכנסה יכול לשלם באתר האינטרנט של הרשות ביישום תשלומי מס הכנסה. במסך הכניסה יש לבחור את האפשרות "תשלום על חשבון שכר דירה 10% והכנסות מיוחדות אחרות".

על פי הנחיית רשות המסים, משכיר שאין לו תיק במס הכנסה, ישלם באמצעות שובר דיווח מקוצר "בקשה לתשלום מס על הכנסה מהשכרת דירה" שיינתן במשרד השומה באזור מגוריו ואותו יש לשלם בבנק הדואר. בגב השובר מפורטות הנחיות למילוי השובר.

לפירוט נוסף על מסלולי המיסוי השונים לגבי הכנסות מהשכרת דירות מגורים וכדאיות הבחירה בכל אחד מהם- ראה חוזר 14 בחוברת "מדריך המיסוי שלך לקראת תום שנת המס 2014" של משרדנו.

## ג. הודעה על בחירה בהחלת התקנות הדולריות בשנת המס 2015- עד ליום 30 בינואר 2015

על פי תקנות מס הכנסה (כללים בדבר ניהול פנקסי חשבונות של חברות בהשקעות חוץ ושל שותפויות מסוימות (קביעת הכנסתן החייבת), התשמ"ו-1986 (להלן-"**התקנות הדולריות**"), רשאים תאגידי מסוימים להגיש את דוחות ההתאמה למס שלהם על בסיס דולרי במקום על בסיס שקלי, והכול בכפוף לאמור בתקנות הדולריות.

מי רשאי לבחור בהחלת התקנות הדולריות:

- (א) חברה בהשקעת חוץ כהגדרתה בסעיף 53 לחוק עידוד השקעות הון (להלן: "חוק העידוד"). ההגדרה בחוק העידוד של חברה בהשקעת חוץ הינה מורכבת ביותר, אך ניתן לומר, שבאופן כללי, הכוונה לחברה שהשקעות החוץ בה מקנות למשקיעים תושבי החוץ בכל יום ויום באותה שנת מס, שיעור העולה על 25% בכל אחת מהזכויות בה.
- (ב) שותפות שכל שותפיה הם תושבי חוץ וכל השקעותיהם בשותפות והלוואותיהם לשותפות הם במטבע חוץ, והנציב אישר אותה לצורך סעיף 130א לפקודה.
- (ג) חברה ש-90% לפחות מהכנסותיה הן מהפעלת כלי שיט או כלי טיס בהובלה בינלאומית.

<sup>1</sup> נציין כי בתיקון 159 לפקודה (משנת 2007) בוטלה הזיקה שהיתה בעבר בין תשלום המס במועד הקבוע לבין הזכות לתשלום מס בשיעור 10%, דהיינו אי תשלום המס במועד לא ימנע את הזכאות לתשלום מס לפי מסלול זה.

## לגבי תאגיד שבחר בניהול פנקסים לפי התקנות הדולריות:

1. לפי הוראות סעיף 11(ג) לתקנות הדולריות, תאגיד שבחר לנהל את פנקסי חשבוניתיו לפי הוראות תקנות אלה, חייב להתמיד בכך במשך שלוש שנות מס רצופות, כלומר: תקופת ניהול הפנקסים לפי התקנות תהא כמפורט להלן:

<u>תקופת הניהול המינימלית</u> <u>המתחייבת לפי התקנות</u>	<u>השנה בה החל הניהול</u> <u>לראשונה לפי התקנות</u>
2012 - 2014	2012
2013 - 2015	2013
2014 - 2016	2014
2015 - 2017	2015

מאחר שחובת ההתמדה כאמור הינה מכח התקנות הדולריות, אין צורך בהגשת בקשה מידי שנה לפי סעיף 27(ב)(2) לחוק התיאומים בשל אינפלציה<sup>2</sup>, ביחס ל- 2 שנות המס העוקבות.

2. (א) לפי סעיף 27(ב)(2) לחוק התיאומים, תאגיד המבקש להחיל עליו את התקנות הדולריות, עליו להגיש בקשה תוך 30 יום מתחילתה. לפיכך, לגבי **שנת המס 2015** עליו להגיש בקשה **עד ליום 30 בינואר 2015**.

(ב) במידה והוגשה בעבר בקשה להחלת התקנות הדולריות במשך שלוש שנות מס רצופות שהסתיימו עד וכולל שנת המס 2014, אזי אם רוצים להחיל את התקנות הדולריות גם לגבי שנת המס 2015 יש להגיש בקשה **עד ליום 30 בינואר 2015**. יצוין, שאין מניעה להגיש את הבקשה גם לפני תחילת שנת המס.

(ג) חברה שיצאה מתחולת התקנות הדולריות תוכל לשוב ולבחור באותן תקנות רק לאחר שחלפו שלוש שנים מתום שנת המס.

## **ד. תשלומי מס ע"ח שנת המס החולפת (2014) בפטור מלא מריבית והפרשי הצמדה עד ליום 31.1.2015 (ובפטור חלקי עד 31.3.2015)**

עפ"י סעיף 187א לפקודת מס הכנסה, נישום ששילם סכום כלשהו על חשבון המס לשנת מס מסוימת יהיה פטור לגבי אותו סכום מהפרשי הצמדה וריבית כמפורט להלן:

(1) על סכום ששולם עד לתום החודש הראשון שלאחר תום שנת המס (לגבי שנת המס 2014 - עד ליום 31 לינואר 2015) פטור ממלוא הפרשי הצמדה וריבית.

<sup>2</sup> הוראות סעיף 27 לחוק התיאומים ימשיכו לחול גם לאחר ביטולו החל משנת המס 2008.

(2) על סכום ששולם בחודש השני שלאחר תום שנת המס (לגבי שנת המס 2014- במהלך חודש פברואר 2015), פטור ממחצית הפרשי ההצמדה וריבית.

(3) על סכום ששולם בחודש השלישי שלאחר תום שנת המס (לגבי שנת המס 2014- במהלך חודש מרץ 2015), פטור מרבע הפרשי ההצמדה וריבית.

יצוין שהוצאות ריבית (בשנת 2014 ריבית שנתית של 4%) והפרשי הצמדה למס הכנסה אינן מוכרות כהוצאה לצרכי מס.

לפיכך, מומלץ לנישומים שיודעים שלא שולם עד כה מלוא המס המתחייב לשנת המס 2014 (באמצעות המקדמות החודשיות או ניכויים במקור שנוכה מהם), לשקול לשלם את החוב הצפוי במועדים שפורטו לעיל<sup>3</sup> (מובן שבשיקולי הכדאיות של הקדמת התשלום יש להביא, בין היתר, בחשבון את המדדים העתידיים הצפויים ואת אלטרנטיבות המימון של החוב למס הכנסה).

#### **לקבלת פרטים נוספים אנא צרו קשר עם:**

רו"ח ועו"ד דני גבאי, דירקטור מנהל המחלקה המקצועית בחטיבת המס  
בטלפון: 03 – 6085532, או בדואר אלקטרוני: [dqabbay@deloitte.co.il](mailto:dqabbay@deloitte.co.il)

אנו עומדים לרשותכם בכל הסבר נוסף ככל שיידרש.

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

<sup>3</sup> התאריכים הספציפיים הנ"ל מתייחסים למי שיש תקופת שומה רגילה המסתיימת ביום 31.12.2014.

**[www.deloitte.co.il](http://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 80 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 210,000 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](http://www.deloitte.com/about) for a more detailed description of DTTL and its member firms.

© 2015 Brightman Almagor Zohar & Co. Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited.