

עמוס כץ ושות' – רואי חשבון
AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)
 M.B.A, LL.M.
SARA YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A
NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)
ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)
ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A
ARIEL KATZ - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)
DIKLA SETI - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)
SARA WAGSCHAL - C.P.A. (ISR.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות
 מ.א. מינהל עסקים, מ.א. נשפטים
שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים
נחמה לינקר - רו"ח
אורנה בהר - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)
רועי כץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירים, מ.א. מינהל עסקים
אריאל כץ - רו"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/נשפטים
דיקלה סטי - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)
שרה וגשל - רו"ח

פברואר 2017

לכבוד

א.ג.נ.

הנדון: עדכונים בחוק ההסדרים העוסקים במסך ההתאגדות שבין חברה לבעלי המניות בה: סיווג יתרות חובה ושימוש בנכסי החברה, מיסוי חברות ארנק, חלוקת דיבידנדים כפוייה

במסגרת חוק ההסדרים,¹ נקבעו שינויים משמעותיים הקשורים ב"מסך התאגדות" שבין חברה לבעלי מניותיה, בשלוש חזיתות מקבילות:

1. סיווג יתרות חובה ושימוש של בעלי המניות בנכסי החברה כהכנסה בידי בעלי המניות.
2. מיסוי "חברות ארנק" - חברות שכירים / נושאי משרה.
3. חלוקת דיבידנדים כפוייה מרווחי חברת מעטים.

לצד זאת, נקבעה הטבה המאפשרת חלוקת דיבידנדים מחברה לבעל מניות מהותי בה בשיעור מוטב וסופי של 25% בלבד (דהיינו ללא מס יסף), וזאת עד ליום 30 בספטמבר 2017.

במסגרת חוזר זה נפרט על השינויים האמורים.

¹ חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018).

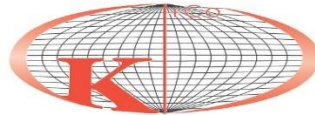
Tel-Aviv Office:
 Adgar 360 Tower, 2 Hashlosa St.
 Tel-Aviv, 6706054
 Tel. 03-9665122
 Fax. 03-5665123
 Email: office-tlv@amoskatz.co.il

משרד תל-אביב:
 מגדל אדגר 360, רח' השלושה 2, קומה 26
 תל-אביב 6706054
 טל. 03-9665122
 פקס. 03-5665123
 דואר אלקטרוני: office-tlv@amoskatz.co.il

Jerusalem Office:
 38 Keren Ha-yesod St.
 Jerusalem 9214915
 Tel. 02-5665122
 Fax. 02-5665123
 Email: office@amoskatz.co.il

משרד ירושלים:
 רח' קרן היסוד 38
 ירושלים, 9214915
 טל. 02-5665122
 פקס. 02-5665123
 דואר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il

אתר אינטרנט: Website: www.AmosKatz.co.il



עמוס כץ ושות' – רואי חשבון AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)
M.B.A, LL.M.

SARA YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A

NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)

ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A

ARIEL KATZ - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)

DIKLA SETI - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

SARA WAGSCHAL - C.P.A. (ISR.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מנהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מנהל עסקים

נחמה לינקר - רו"ח

אורנה בהר - רו"ח, ב.א. מנהל עסקים (חשבונאות)

רועי כץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירי, מ.א. מנהל עסקים

אריאל כץ - רו"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/משפטים

דיקלה סטי - רו"ח, ב.א. מנהל עסקים (חשבונאות)

שרה וגשל - רו"ח

1. סיווג יתרות חובה ושימוש של בעלי המניות בנכסי החברה כהכנסה בידי בעל המניות:

במסגרת החוק, נקבע כי משיכות בעלים (יתרות חובה ו/או שימוש בנכסי החברה), יסווג כהכנסה בידם של בעלי המניות, בהתאם לכללים שנקבעו. להלן נפרט את הכללים העיקריים:

האירועים אשר ייחשבו ל"משיכה" מהחברה:

- **משיכה של כספים** מחברה ע"י בעל מניות מהותי או קרובו בסך מצטבר העולה על 100,000 ₪ (בשנת המס או בשנת המס שלפניה). לעניין זה גם האירועים הבאים ייחשבו כמשיכת כספים: מתן הלוואה (למעט הלוואות בין חברתיות²), השאלה, נ"ע, פיקדון, וכל ערובה, ערבות, התחייבות או בטוחה שהעמידה החברה לטובת בעל המניות או קרובו (בגובה הסכום שהועמד לשימוש).
- **העמדת נכס** של חברה לשימוש הפרטי של בעל מניות מהותי או קרובו: הגדרת נכס כוללת דירה לרבות תכולתה, כלי טיס או כלי שיט, חפצי אומנות או תכשיטים וכל נכס אחר שיקבע שר האוצר באישור ועדת הכספים.³

אופן הטיפול לצרכי מס:

החוק קובע כי ב"מועד החיוב" כפי שיוגדר להלן בנפרד ביחס לכל אחת מהחלופות, יחול אירוע מס בגין "המשיכה", כאשר במקביל יחול אירוע מס בגין השימוש השוטף בכספים / בנכס.

משיכת כספים מהחברה:

עד למועד החיוב בגין משיכת הכספים, יחול חיוב במס בגין הריבית הרעיונית ע"פ סעיף 3(ט)⁴ לפקודת מס הכנסה.⁵

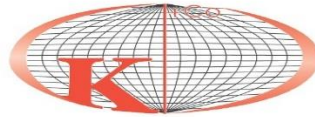
במועד החיוב, אשר מוגדר לעניין זה כתום שנת המס שלאחר שנת המשיכה (קרי, שוטף + שנה), תסווג משיכת הכספים מהחברה לפי המדרג הבא:

² לא יראו הלוואה שנתנה החברה לחברה אחרת, המשמשת לתכלית כלכלית בחברה המקבלת את הלוואה, כמשיכה מהחברה בעקפיין, בלבד שהחברה המקבלת אינה "תאגיד שקוף" (חברה שההכנסה או הכנסתה החייבת מייחסת לבעלי הזכויות בה, למעט אם כל בעלי הזכויות בה הן חברות החייבות שאינן שקופות).

³ בהקשר זה יש לציין כי מטילי זהב, לדוגמא, אינם נכללים תחת ההגדרה.

⁴ שיעור הריבית בשנים 2016 ו-2017 הינו 3.41%.

⁵ פקודת מס הכנסה (נוסח חדש) התשכ"א-1961.



עמוס כץ ושות' – רואי חשבון
AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)
 M.B.A., LL.M.

SARA YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A.

NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)

ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A.

ARIEL KATZ - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)

DIKLA SETI - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

SARA WAGSCHAL - C.P.A. (ISR.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מנהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מנהל עסקים

נחמה לינקר - רו"ח

אורנה בהר - רו"ח, ב.א. מנהל עסקים (חשבונאות)

רועי כץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירי, מ.א. מנהל עסקים

אריאל כץ - רו"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/משפטים

דיקלה סטי - רו"ח, ב.א. מנהל עסקים (חשבונאות)

שרה וגשל - רו"ח

- במידה ולחברה רווחים בהתאם לסעיף 302(ב) לחוק החברות⁶ – המשיכה תסווג כדיבידנד.
- במידה ואין לחברה רווחים אך מתקיימים יחסי עובד ומעביד המשיכה תחויב כהכנסה ממשכורת ע"פ סעיף 2(2) לפקודת מס הכנסה.
- במידה ואין לחברה רווחים ולא מתקיימים יחסי עובד ומעביד יחויב כהכנסה מעסק/משלח יד ע"פ סעיף 2(1) לפקודת מס הכנסה.

יש לציין כי מסכום המשיכה ניתן יהיה להפחית יתרות זכות של בעל המניות⁷, וכן הלוואה שנטלה החברה מתאגיד בנקאי והועברה תוך 60 ימים לידי בעל המניות המהותי, ככל שבעל המניות נושא בכל עלויות הלוואה וככל שהחברה לא העמידה ערובה כנגד הלוואה.

שימוש בנכסי החברה:

עד להשבת הנכס לידי החברה, תיזקף לבעל המניות החל מיום 01.01.2017 הכנסה בגובה דמי השכירות. זאת – לפי הגובה מבין שווי השוק בגין השימוש בנכס, לבין חישוב ריבית רעיונית לפי סעיף 3(ט)(1) בגין עלות הנכס, והכל בניכוי תשלומים ששילם בעל המניות בגין זכות השימוש. ההכנסה האמורה תיזקף תחויב בשיעורי מס שולי.

בנוסף, במועד החיוב בגין השימוש בנכסי החברה, אשר מוגדר לעניין זה כסוף שנת המס הראשונה שבה הנכס הועמד לשימוש בעל המניות⁸, תיזקף לבעל המניות הכנסה בהתאם למדרג הסיווג שפורט לעיל (דהיינו כדיבידנד, כהכנסת עבודה או כהכנסה מעסק).

ההכנסה תוכר בהתאם לגובה עלות הנכס. עם זאת, בנכס שהוא דירה, ניתן להפחית את יתרת המשכנתא⁹ מעלות הנכס לצורך חישוב חבות המס.

⁶ חוק החברות התשנ"ט-1999.

⁷ בכפוף להוראות האנטי-תכנוניות שיפורטו להלן.

⁸ וכן בתום כל שנה לאחר מכן עד להשבת הנכס – וזאת כהוראה אנטי-תכנונית כפי שיוסבר להלן.

⁹ או הלוואה אחרת מתאגיד בנקאי שכנגדה שעבוד קבוע על הדירה, והכל אם השעבוד הוא לתקופה של 3 שנים לפחות.

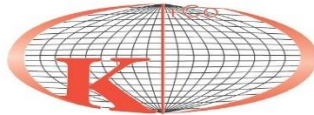
Tel-Aviv Office:
 Adgar 360 Tower, 2 Hashlosha St.
 Tel-Aviv, 6706054
 Tel. 03-9665122
 Fax. 03-5665123
 Email: office-tv@amoskatz.co.il

משרד תל-אביב:
 מגדל אדגר 360, רח' השלושה 2, קומה 26
 תל-אביב 6706054
 טל. 03-9665122
 פקס. 03-5665123
 דואר אלקטרוני: office-tv@amoskatz.co.il

Jerusalem Office:
 38 Keren Ha-yesod St.
 Jerusalem 9214915
 Tel. 02-5665122
 Fax. 02-5665123
 Email: office@amoskatz.co.il

משרד ירושלים:
 רח' קרן היסוד 38
 ירושלים 9214915
 טל. 02-5665122
 פקס. 02-5665123
 דואר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il

אתר אינטרנט: Website: www.AmosKatz.co.il



עמוס כץ ושות' – רואי חשבון AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)
M.B.A., LL.M.

SARA YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A.

NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)

ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A.

ARIEL KATZ - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)

DIKLA SETI - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

SARA WAGSCHAL - C.P.A. (ISR.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מנהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מנהל עסקים

נחמה לינקר - רו"ח

אורנה בהר - רו"ח, ב.א. מנהל עסקים (חשבונאות)

רועי כץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירי, מ.א. מנהל עסקים

אריאל כץ - רו"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/משפטים

דיקלה סטי - רו"ח, ב.א. מנהל עסקים (חשבונאות)

שרה וגשל - רו"ח

הוראות אנטי-תכנוניות:

במסגרת החוק, נקבעו בין היתר ההוראות האנטי-תכנוניות הבאות:

- כספים שהושבו לחברה עד למועד החיוב ונמשכו מחדש בתוך שנתיים – יראו אותם כאילו לא הושבו (למעט משיכה חד-פעמית שהחזרה בתוך 60 יום).
- נכס שהועמד לרשות בעל המניות והושב לחברה עד למועד החיוב – ולאחר מכן הועמד שוב לרשות בעל המניות תוך 3 שנים מהמועד שבו הושב – יראו אותו כאילו לא הושב.
- יתרות זכות של בעל המניות (לרבות יתרות זכות שנבעו מאירועי המס דלעיל) שנפרעו בתוך 18 חודשים מהמועד שבו נוכו לצורך חישוב חבות המס - יראו אותן כאילו לא נוכו.
- לעניין שימוש בנכסי החברה – בתום כל שנת מס ייבחן אם עודנה עומדת במאזן יתרת זכות לטובת בעל המניות, אשר נבעה מאירוע המס בגין הנכס. ככל שהיתרה כאמור נפרעה – יחול חיוב מחדש במס בגין השימוש בנכס.

ככלל, ובכפוף להוראות המעבר שיפורטו להלן, הוראות מיסוי משיכת הבעלים והוראות המיסוי בגין השימוש בנכסי החברה יחולו אוטומטית בתום שנת המס הנוכחית - 31.12.17, ויטופלו בדרך של ניכוי מס במקור. אלא אם כן יטופלו במועד מוקדם יותר במהלך השנה.

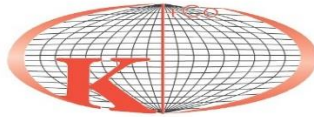
Tel-Aviv Office:
Adgar 360 Tower, 2 Hashlosha St.
Tel-Aviv, 6706054
Tel. 03-9665122
Fax. 03-5665123
Email: office-tlv@amoskatz.co.il

משרד תל-אביב:
מגדל אדגר 360, רח' השלושה 2, קומה 26
תל-אביב 6706054
טל. 03-9665122
פקס. 03-5665123
דואר אלקטרוני: office-tlv@amoskatz.co.il

Jerusalem Office:
38 Keren Ha-yesod St.
Jerusalem 9214915
Tel. 02-5665122
Fax. 02-5665123
Email: office@amoskatz.co.il

משרד ירושלים:
רח' קרן היסוד 38
ירושלים, 9214915
טל. 02-5665122
פקס. 02-5665123
דואר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il

אתר אינטרנט: www.AmosKatz.co.il



עמוס כץ ושות' – רואי חשבון
AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)
 M.B.A., LL.M.

SARA YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A.

NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)

ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A.

ARIEL KATZ - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)

DIKLA SETI - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

SARA WAGSCHAL - C.P.A. (ISR.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מ.א. מ.א. נשפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים

נחמה לינקר - רו"ח

אורנה בהר - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

רועי כץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירי, מ.א. מינהל עסקים

אריאל כץ - רו"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/נשפטים

דיקלה סטי - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

שרה וגשל - רו"ח

הוראות מעבר ביחס לדירה בבעלות חברה העומדת לשימושו הפרטי של בעל המניות

ביחס לדירה בבעלות החברה, העומדת לשימושו הפרטי של בעל המניות ביום 31 בדצמבר 2016, נקבעו הוראות המעבר הבאות, המאפשרות לבעל המניות לבחור באחת מבין 4 חלופות:

1) **השבת הדירה באופן מלא לרשות החברה עד תום שנת 2018:** במקרה כזה לא יחול חיוב במס בגין המשיכה, אך תיזקף הכנסה רעיונית בגין השכירות כאמור לעיל עד למועד השבת הנכס.

2) **השארות הדירה בבעלות החברה תוך המשך שימוש פרטי על ידי בעל המניות:** יחולו העקרונות האמורים לעיל בדבר מיסוי השימוש בנכס החברה בידי בעל המניות, ובלבד שמועד החיוב בגין המשיכה יהא 31 בדצמבר 2018 (ולא 31 בדצמבר 2017).

3) **העברת הדירה לבעלות היחיד עד תום שנת 2018, ללא תשלום מס שבח ומס רכישה:**

- עד למועד ההעברה תיזקף הכנסה רעיונית בגין השכירות כאמור לעיל.

- העברת הדירה תמוסה (כדיבידנד/שכר עבודה/הכנסה מעסק) לפי גובה יתרת שווי הרכישה ביום ההעברה, בניכוי יתרת המשכנתא, ובניכוי סכום יתרת זכות של בעל המניות.

- העברת הדירה לא תחויב במס שבח ובמס רכישה.

- במכירת הדירה על ידי בעל המניות:

- יראו את בעל המניות כאילו נכנס בנעלי החברה לעניין יום ושווי הרכישה.
- שיעור המס הריאלי על השבח הריאלי שעד יום ההעברה יחויב במס השולי בשיעור הגבוה ביותר.¹⁰
- המוכר לא יהא זכאי לפטור ממס בגין מכירת דירת מגורים מזכה.

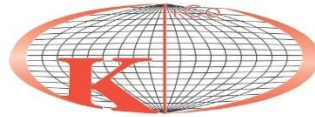
¹⁰ זאת, אלא אם החברה הייתה חברה משפחתית או חברת בית מיום התאגדותה ועד ליום ההעברה.

Tel-Aviv Office:
 Adgar 360 Tower, 2 Hashlosha St.
 Tel-Aviv, 6706054
 Tel. 03-9665122
 Fax. 03-5665123
 Email: office-tlv@amoskatz.co.il

משרד תל-אביב:
 מגדל אדגר 360, רח' השלושה 2, קומה 26
 תל-אביב 6706054
 טל. 03-9665122
 פקס. 03-5665123
 דואר אלקטרוני: office-tlv@amoskatz.co.il

Jerusalem Office:
 38 Keren Ha-yesod St.
 Jerusalem 9214915
 Tel. 02-5665122
 Fax. 02-5665123
 Email: office@amoskatz.co.il

משרד ירושלים:
 רח' קרן היסוד 38
 ירושלים 9214915
 טל. 02-5665122
 פקס. 02-5665123
 דואר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il



עמוס כץ ושות' – רואי חשבון
AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)
 M.B.A, LL.M.

SARA YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A

NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)

ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A

ARIEL KATZ - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)

DIKLA SETI - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

SARA WAGSCHAL - C.P.A. (ISR.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. נינהל עסקים, מ.א. נשפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. נינהל עסקים

נחמה לינקר - רו"ח

אורנה בהר - רו"ח, ב.א. נינהל עסקים (חשבונאות)

רוני כץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירים, מ.א. נינהל עסקים

אריאל כץ - רו"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/נשפטים

דיקלה סטי - רו"ח, ב.א. נינהל עסקים (חשבונאות)

שרה וגשל - רו"ח

4) העברת הדירה לבעלות היחיד עד תום שנת 2018, תוך תשלום מס השבח (באופן אישי):

- עד למועד ההעברה תיזקף הכנסה רעיונית בגין השכירות כאמור לעיל.
- העברת הדירה תמוסה (כדיבידנד/שכר עבודה/הכנסה מעסק) לפי גובה יתרת שווי הרכישה ביום ההעברה, בניכוי יתרת המשכנתא, ובניכוי סכום יתרת זכות של בעל המניות.
- יום המכירה לעניין חוק מיסוי מקרקעין¹¹ יהא יום ההעברה, ושווי המכירה יהא לפי עקרונות חוק מיסוי מקרקעין.
- מכירת הדירה לא תחויב במס רכישה.
- החייב במס שבח יהא בעל המניות. מס השבח יחויב במס שולי בשיעור הגבוה ביותר.
- במכירת הדירה בעתיד ניתן יהיה עקרונית להחיל פטור בגין מכירת דירת מגורים מזכה.

¹¹ חוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה), תשכ"ג-1963

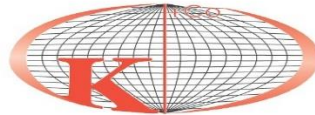
Tel-Aviv Office:
 Adgar 360 Tower, 2 Hashlosha St.
 Tel-Aviv, 6706054
 Tel. 03-9665122
 Fax. 03-5665123
 Email: office-tlv@amoskatz.co.il

משרד תל-אביב:
 מגדל אדגר 360, רח' השלושה 2, קומה 26
 תל-אביב 6706054
 טל. 03-9665122
 פקס. 03-5665123
 דואר אלקטרוני: office-tlv@amoskatz.co.il

Jerusalem Office:
 38 Keren Ha-yesod St.
 Jerusalem 9214915
 Tel. 02-5665122
 Fax. 02-5665123
 Email: office@amoskatz.co.il

משרד ירושלים:
 רח' קרן היסוד 38
 ירושלים, 9214915
 טל. 02-5665122
 פקס. 02-5665123
 דואר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il

אתר אינטרנט: Website: www.AmosKatz.co.il



עמוס כץ ושות' – רואי חשבון AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)
M.B.A., LL.M.

SARA YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A.

NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)

ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A.

ARIEL KATZ - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)

DIKLA SETI - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

SARA WAGSCHAL - C.P.A. (ISR.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מנהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מנהל עסקים

נחמה לינקר - רו"ח

אורנה בהר - רו"ח, ב.א. מנהל עסקים (חשבונאות)

רועי כץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירי, מ.א. מנהל עסקים

אריאל כץ - רו"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/משפטים

דיקלה סטי - רו"ח, ב.א. מנהל עסקים (חשבונאות)

שרה וגשל - רו"ח

2. מיסוי "חברות ארנק" - חברות שכירים / נושאי משרה:

רקע:

הכינוי "חברת ארנק" משמש כדי לתאר חברה שתכליתה העיקרית היא הפחתת שיעור מס הכנסה ודמי ביטוח לאומי לבעליה (שהוא בדרך כלל מועסק ובעלים יחידי של החברה), כאשר פעילותה העסקית של החברה היא מסוג הפעילויות המבוצעות בדרך-כלל על-ידי שכירים או פריילנסרים (דהיינו, מתן שירותים לכמות בודדת של לקוחות, מתן שירותים אישיים וכיו"ב).

מיסוי חברות ארנק:

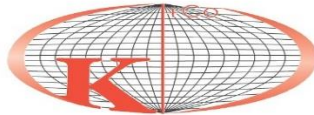
במסגרת חוק ההסדרים נקבע כי במקרים שיפורטו להלן, הכנסה של חברת מעטים¹² תיוחס ליחיד שהוא בעל מניות מהותיות¹³ בה, וכי ניתן יהיה לגבות את המס הן מהיחיד והן מהחברה:

- הכנסת החברה נובעת מפעילות היחיד בחבר בני אדם אחר, כאשר היחיד או החברה משמשים כנושא משרה בחבר בני האדם האחר.
- הכנסת החברה נובעת מסוג הפעילות שנעשית בידי עובד בעבור מעסיקו. לעניין זה נקבעה חזקה לפיה יראו את הפעילות ככזו שנעשתה בידי עובד בעבור מעסיקו, על-אף כל דין או הסכם, אם מקורה של 70% מההכנסה או מההכנסה החייבת של החברה (למעט רווחי הון, שבח ודיבידנדים) בשנת המס, נבעה משירות זה הניתן לאדם אחד או קרובו, ושהשירות ניתן במשך 30 חודשים לפחות מתוך תקופה של 4 שנים (להלן: "החזקה").¹⁴

¹² חברה שהיא בשליטתם של חמישה בני-אדם לכל היותר, איננה "בת-חברה" ואיננה חברה שיש לציבור ענין ממשי בה.

¹³ כהגדרת המונח בסעיף 88 לפקודה: "מי שמחזיק, במישרין או בעקיפין, לבדו או יחד עם אחר, ב-10% לפחות באחד או יותר מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בחבר-בני-אדם" יחד עם אחר – יחד עם קרובו, וכן יחד עם מי שאינו קרוב ויש ביניהם שיתוף פעולה דרך קבע על פי הסכם בעניינים מהותיים של חבר-בני-האדם, במישרין או בעקיפין;

¹⁴ במצב זה יראו לצורך דיני המס כאילו הפעולות נעשו כשירות בעבור המעסיק מיום מתן תחילת השירות.



עמוס כץ ושות' – רואי חשבון AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)
M.B.A., LL.M.

SARA YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A.

NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)

ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A.

ARIEL KATZ - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)

DIKLA SETI - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

SARA WAGSCHAL - C.P.A. (ISR.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מנהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מנהל עסקים

נחמה לינקר - רו"ח

אורנה בהר - רו"ח, ב.א. מנהל עסקים (חשבונאות)

רועי כץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירימ, מ.א. מנהל עסקים

אריאל כץ - רו"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/משפטים

דיקלה סטי - רו"ח, ב.א. מנהל עסקים (חשבונאות)

שרה וגשל - רו"ח

סייגים:

- לעניין מיסוי חברת הארנק לא תילקח בחשבון הכנסה הנובעת מגורם שבו היחיד הוא בעל מניות מהותי במישרין או בעקיפין, או שותף.
- החזקה לא תוחל על חברות ארנק של שותפים בשותפויות (כגון עורכי דין המעניקים שירותים לשותפות ומקבלים את הכנסתם מהשותפות במסגרת חברת מעטים).
- החזקה לא תוחל ביחס לחברה המעסיקה 4 מועסקים לפחות.¹⁵

לעניין זה, מיסוי חברות ארנק יבוצע אוטומטית בדרך של ניכוי מס במקור ביום 31.12.17 כל עוד לא בוצע קודם לכן ע"י בעל המניות.

¹⁵ לעניין זה, אדם המועסק לא יותר מ-4 שעות ביום ייחשב לחצי מועסק, ואדם שהועסק חלק משנת המס – ייחשב כמועסק לפי החלק היחסי בשנת המס. כמו-כן אדם וקרובו ייחשבו לעניין זה כמועסק אחד.

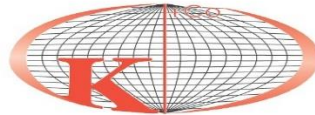
Tel-Aviv Office:
Adgar 360 Tower, 2 Hashlosa St.
Tel-Aviv, 6706054
Tel. 03-9665122
Fax. 03-5665123
Email: office-tlv@amoskatz.co.il

משרד תל-אביב:
מגדל אדגר 360, רח' השלושה 2, קומה 26
תל-אביב 6706054
טל. 03-9665122
פקס. 03-5665123
דואר אלקטרוני: office-tlv@amoskatz.co.il

Jerusalem Office:
38 Keren Ha-yesod St.
Jerusalem 9214915
Tel. 02-5665122
Fax. 02-5665123
Email: office@amoskatz.co.il

משרד ירושלים:
רח' קרן היסוד 38
ירושלים, 9214915
טל. 02-5665122
פקס. 02-5665123
דואר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il

אתר אינטרנט: Website: www.AmosKatz.co.il



עמוס כץ ושות' – רואי חשבון
AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)
 M.B.A., LL.M.

SARA YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A.

NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)

ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A.

ARIEL KATZ - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)

DIKLA SETI - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

SARA WAGSCHAL - C.P.A. (ISR.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מנהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מנהל עסקים

נחמה לינקר - רו"ח

אורנה בהר - רו"ח, ב.א. מנהל עסקים (חשבונאות)

רועי כץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירי, מ.א. מנהל עסקים

אריאל כץ - רו"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/משפטים

דיקלה סטי - רו"ח, ב.א. מנהל עסקים (חשבונאות)

שרה וגשל - רו"ח

3. חלוקת דיבידנד כפויה מידי חברת מעטים:

במסגרת חוק ההסדרים עודכן גם סעיף 77 לפקודה, העוסק בחלוקה כפויה של דיבידנדים בידי חברות מעטים. בתוך כך נקבע כי לרשות המסים סמכות לראות בעד 50% מרווחיה של חברה לשנת מס פלונית כאילו חולקו, וזאת בתנאים המצטברים הבאים:

- עברו 5 שנים משנת המס שבה נצברו הרווחים. (ליום 31.12.17 ניתן יהיה לחייב חלוקת רווחים אשר נצברו עד ליום 31.12.12).
- לא חולקו 50% מהרווחים ביחס לאותה שנת מס.¹⁶
- הרווחים שנצברו בחברה עולים על 5 מיליון ₪.
- יתרת עודפים לאחר החלוקה לא תפחת מ- 3 מיליון ₪ (הן לתום שנת המס ממנה מחולקים הכספים והן לתום שנת המס שקדמה לחלוקה הרעיונית).
- חלוקת הרווחים לא תזיק לקיומם ופיתוחם של עסקי החברה.
- אי-החלוקה מהווה הימנעות ממס או הפחתת מס.

יש לציין כי לעניין זה נקבעה חובת התייעצות עם וועדה, וכן נקבעה זכות שימוע לחברה.

¹⁶ אם חולקו חלק מהרווחים אך פחות מ-50%, ניתן יהיה לקבוע חלוקה כפויה עד לשיעור של 50% מהרווחים לאותה שנה.

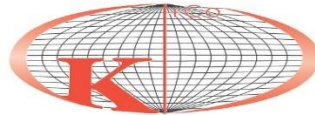
Tel-Aviv Office:
 Adgar 360 Tower, 2 Hashlosha St.
 Tel-Aviv, 6706054
 Tel. 03-9665122
 Fax. 03-5665123
 Email: office-tlv@amoskatz.co.il

משרד תל-אביב:
 מגדל אדגר 360, רח' השלושה 2, קומה 26
 תל-אביב 6706054
 טל. 03-9665122
 פקס. 03-5665123
 דואר אלקטרוני: office-tlv@amoskatz.co.il

Jerusalem Office:
 38 Keren Ha-yesod St.
 Jerusalem 9214915
 Tel. 02-5665122
 Fax. 02-5665123
 Email: office@amoskatz.co.il

משרד ירושלים:
 רח' קרן היסוד 38
 ירושלים, 9214915
 טל. 02-5665122
 פקס. 02-5665123
 דואר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il

אתר אינטרנט: www.AmosKatz.co.il



עמוס כץ ושות' – רואי חשבון
AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)
 M.B.A., LL.M.

SARA YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A.

NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)

ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A.

ARIEL KATZ - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)

DIKLA SETI - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

SARA WAGSCHAL - C.P.A. (ISR.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. נינהל עסקים, מ.א. נשפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. נינהל עסקים

נחמה לינקר - רו"ח

אורנה בהר - רו"ח, ב.א. נינהל עסקים (חשבונאות)

רועי כץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירים, מ.א. נינהל עסקים

אריאל כץ - רו"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/נשפטים

דיקלה סטי - רו"ח, ב.א. נינהל עסקים (חשבונאות)

שרה וגשל - רו"ח

4. הוראת שעה – חלוקת דיבידנדים בשיעור מס סופי של 25%:

על מנת לתמרץ חלוקה חד פעמית של רווחים, נכללה בחוק ההסדרים גם הוראת שעה מיטיבה, לפיה החל מיום 1 בינואר ועד ליום 30 בספטמבר 2017, תתאפשר חלוקת דיבידנד לבעל מניות מהותי בשיעור מס סופי של 25% במקום 30% ובנוסף ללא חיוב במס יסף (חיסכון של 8%). על חלוקת הדיבידנד יחולו ההוראות הבאות:

- על הדיבידנד להיות מחולק מרווחים שנצברו עד ליום 31 בדצמבר 2016.
- ההכנסה מדיבידנד (להלן: "הדיבידנד המוטב") שולמה על ידי החברה מחלקת הדיבידנד והתקבלה בידי מקבלה בתקופה שמיום 1 בינואר ועד ל-30 בספטמבר 2017.
- בכל אחת משנות המס 2017 עד 2019 הסכום הכולל של הכנסת עבודה, דמי ניהול ותשלומים אחרים ששולמו למקבל ע"י החברה מחלקת הדיבידנד בהפחתת הדיבידנד המוטב, לא פחת מממוצע סכום התשלומים ששולמו לו ע"י החברה האמורה במישרין או בעקיפין בשנות המס 2015-2016 (בנטרול דיבידנדים שחולקו).
- לא ניתן לקזז הפסד הון מניירות ערך כנגד הדיבידנד המוטב.

יש לציין שבגין חלוקות שמקורן ביתרות חובה שנוצרו לפני ה-01.01.2013, חלה חשיפה כי אלו לא ייהנו משיעור המס המוטב.

לנוכח האמור, מוצע לבדוק את העמידה האפשרית בתנאים לזכאות.

ככל שלבעל המניות יתרת חובה, המלצתנו היא לבצע חלוקת דיבידנד סמוך ככל הניתן למועד תחילת השנה על מנת לחסוך בחיוב ריבית (3ט).

הננו עומדים לרשותכם להבהרת האמור לעיל, ככל שנידרש.

לקריאת חומר מקצועי נוסף רב ומגוון הנכם מוזמנים להיכנס לאתר האינטרנט של משרדנו,

בכתובת: WWW.AMOSKATZ.CO.IL

בכבוד רב,

עמוס כץ ושות'
 רואי חשבון

Tel-Aviv Office:
 Adgar 360 Tower, 2 Hashlosha St.
 Tel-Aviv, 6706054
 Tel. 03-9665122
 Fax. 03-5665123
 Email: office-tv@amoskatz.co.il

משרד תל-אביב:
 מגדל אדגר 360, רח' השלושה 2, קומה 26
 תל-אביב 6706054
 טל. 03-9665122
 פקס. 03-5665123
 דואר אלקטרוני: office-tv@amoskatz.co.il

Jerusalem Office:
 38 Keren Ha-yesod St.
 Jerusalem 9214915
 Tel. 02-5665122
 Fax. 02-5665123
 Email: office@amoskatz.co.il

משרד ירושלים:
 רח' קרן היסוד 38
 ירושלים 9214915
 טל. 02-5665122
 פקס. 02-5665123
 דואר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il

אתר אינטרנט: www.AmosKatz.co.il