

"על קו הזינוק" - גירות המס הצפויות לשנת 2025

עו"ד ליאור נוימן, שותף, מנהל תחום המסים, ש. הורוביץ ושות'
כנס המסים והעסקים 2024



גזירות המס המרכזיות בתחום מיסוי חברות

- מיסוי "רווחים לא מחולקים"
- השקפה כפוייה של חברות עתירות יגיעה אישית
- הרחבת תחולת הוראות מיסוי חברות ארנק
- דיבידנד כפוי- סעיף 77 לפקודה
- תוספת מס יסף בשיעור 2%

הרציונלים העומדם בבסיס החקיקה

■ **עיקרון השקילות המיסויית- ביטול התמריץ**

המיסויי לפעילות באמצעות חברה

■ **מניעת דחיית מס בדרך של אי חלוקת רווחים**

מיסוי רווחים לא מחולקים

הדין הנוהג

- מיסוי דו-שלבי (48.41% בחברות לעומת 50% מיסוי יחיד מקסימאלי)
- לא קיימת מגבלה באשר לאופן השימוש ברווחי החברה ו/או מועד חלוקתם

מיסוי רווחים לא מחולקים - המשך

התיקון המוצע - הוספת סעיף 81 לפקודת מס הכנסה:

הטלת "קנס" על חברות מעטים, בשיעור של 2%, מידי שנה מעבר למיסוי השוטף, בגין יתרת הרווחים שנצברו על ידי החברות נכון לסוף שנת המס הקודמת ואשר לא חולקו כדיבידנד לבעלי מניותיהן, מעבר ל"כרית ביטחון" (מעשית - קנס בשיעור של 6% ריבית שאינה מוכרת)

מיסוי רווחים לא מחולקים - המשך

הגדרת "חברת מעטים":

- חברה שהיא בשליטתם של חמישה בני-אדם לכל היותר (קרוב ייחשב לאותו אדם)
- היא איננה "בת חברה" (לפחות 80% ממניותיה מוחזקות ע"י חברה שאינה חברת מעטים)
- לא מדובר בחברה שיש לציבור ענין ממשי בה

מיסוי רווחים לא מחולקים - המשך

הוראות סעיף 81 לפקודה לא יחולו במצבים הבאים:

א. סכום הפסדי חברת המעטים בשנת המס עולה על 20% מסכום

הרווחים הצבורים של החברה בשנת המס הקודמת

ב. סכום הדיבידנדים שחולקו בשנת המס עולה על 60% מסכום

הרווחים העודפים של החברה מסוף שנת המס הקודמת

מיסוי רווחים לא מחולקים - המשך

"כרית הביטחון" - אשר מעליה יוגדרו הרווחים העודפים (מתום שנת המס הקודמת) מוגדרת כגבוהה מבין החלופות הבאות:

○ 500,000 ₪

○ סכום ההוצאות של החברה בשנת המס או ממוצע ההוצאות השנתי בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה, כגבוה מבניהם

○ עלות נכסיה העסקיים של החברה (עלות נכסי החברה, פחות "הנכסים המיוחדים" בתוספת "השקעות בתאגיד מוחזק")

מיסוי רווחים לא מחולקים - המשך

סוגי הנכסים המיוחדים:

- ניירות ערך, לרבות ני"ע שהוא מלאי עסקי ונכס פיננסי
- נכסים בלתי מוחשיים (IP)
- זכות במקרקעין (למעט זכות במקרקעין לשימוש עצמי)

מיסוי רווחים לא מחולקים - המשך

- פיקדונות, מזומנים, הלוואות
- נכס אחר שקבע שר האוצר

* השקעות בתאגיד מוחזק בשיעור של 10% ויותר יתווספו לעלות הנכסים העסקיים ובלבד שעיקר שוויו אינו מורכב מנכסים מיוחדים

מיסוי רווחים לא מחולקים - המשך

סוגי רווחים שלא יבואו במניין הרווחים לצרכי יישום הסעיף:

- הכנסות מועדפות ורווחים שמקורם בהכנסות טכנולוגיות הבאים בגדר הוראות חוק עידוד השקעות הון
- רווחים שמקורם בפעילות של מוסדות כספיים (בנקים / חברות ביטוח)
- הכנסות שיוחסו לבעל מניות בחברות "שקופות" (חברת בית, חברה משפחתית חברת עתירת יגיעה אישית)

מיסוי רווחים לא מחולקים - המשך

חסרונות בולטים של החקיקה המוצעת:

- מורכבות זיהוי נכסים עסקיים, בשים לב למאפייניה השונים של כל חברה וחברה
- הפליה בין חברות מעטים לחברות מקבילות שאינן חברות מעטים ופגיעה בתחרותיות
- בעלי מניות זרים יפעלו למשיכת הכספים מהחברות והוצאת הכסף מישראל
- מיסוי רטרואקטיבי- הטלת מס על רווחים שנצברו בעבר
- מיסוי נכסים לא נזילים

מיסוי רווחים לא מחולקים - המשך

תחולה:

■ תחילת החוק קבועה ליום 1 בינואר 2025. החוק יחול על רווחים

שנצברו בחברות, לרבות רווחים שנצברו לפני מועד כניסת החוק

לתוקף. יישום מנגנון הוראות החקיקה המוצעת יבוצע לראשונה

בתום שנת 2025

מיסוי רווחים לא מחולקים - המשך

הוראות המעבר ביחס לרווחים שנצברו לפני יום התחילה (עד סוף שנת 2024):

- בשנות המס 2025 עד 2030, לא ישולם "קנס" (2%) בשנים שבהן חולק דיבידנד **העולה על 20%** מסכום הרווחים העודפים של חברת המעטים (להבדיל מ-60% לאחר תקופת המעבר)
- בשנת המס 2025 תינתן לחברות האפשרות לחלק 15% נוספים מהרווחים העודפים (מעבר ל-20%) וככל שיעשו כן "הקנס" (2%) לא יחול בשנת המס 2026. באופן דומה, חלוקת 15% נוספים מהרווחים בשנת 2025 תביא להרחבת הפטור לשנה עוקבת נוספת (2027) וכן הלאה

חברות עתירות יגיעה אישית

הדין הנוהג:

- חברות משלח יז - חברות המספקות שירותים מקצועיים ועיקר הרווחים שלהן נובעים מפעילות בעל המניות בחברה (כגון: עורכי דין, רואי חשבון, רופאים, מהנדסים מתכנתים)
- מיסוי בהתאם למודל המס הזו שלבי, כמו כל חברה אחרת (חריג- חברות ארנק)

חברות עתירות יגיעה אישית-המשך

התיקון המוצע - הרחבת סעיף 62א לפקודת מס הכנסה:

- בעל מניות מהותי בחברה עתירת יגיעה אישית העומדת בתנאי הסעיף יחויב במס שולי על חלקו בהכנסה החייבת של החברה מפעילות עתירת יגיעה אישית העולה על שיעור של 25% מההכנסה האמורה (תוך יישום מנגנון של "תקרה מתקפלת")
- משמעות הסעיף- השקפה כפויה של החברה לצרכי מס

חברות עתירות יגיעה אישית- המשך

תנאי יסוד להחלת הסעיף:

- חברת מעטים
- פעילות עתירת יגיעה אישית של בעל המניות בחברה
- הכנסת החברה בשנת המס נמוכה מ-30 מיליון ש"ח
- שיעור הרווחיות של החברה (היחס בין הכנסת החברה להכנסתה החייבת) עולה על 25%

חברות עתירות יגיעה אישית- המשך

הוראות אנטי תכנוניות:

- חלוקת דיבידנד לחברת מעטים, שבעל השליטה בה נותן שירות במישרין או בעקיפין לחברה מחלקת הדיבידנד, תיחשב כהכנסה מיגיעה אישית של בעל המניות ותחויב במס שולי
- אין אפשרות להקטין את רווחי החברה באמצעות ביצוע תשלומים לחברה אחרת שאיתה קיימים "יחסים מיוחדים"

חברות עתירות יגיעה אישית- המשך

חסרונות בולטים של החקיקה המוצעת:

- ביטול דה פקטו של מודל המיסוי הדו שלבי ביחס לחברות רבות
- יצירת בעיות תזרים ומימון ברמת בעל המניות (יחויב במס על הכנסות שלא חולקו לו)
- פגיעה בתמריץ להתייעלות החברה
- פגיעה ביכולת החברה להרחיב את פעילותה

חברות עתירות יגיעה אישית - המשך

- פגיעה בכרית הביטחון הפיננסית הנדרשת לפעילות העסקית של החברה
- אפליה בין חברות ובעלי מניות ופגיעה בעקרון השוויון
- פגיעה בתחרותיות המשק

חברות עתירות יגיעה אישית - המשך

תחולה :

תחילת החוק ביום 1 בינואר 2025 והוא יחול על הכנסות שיופקו
ממועד זה ואילך

הרחבת תחולת הוראות מיסוי חברות ארנק

הדין הנוהג - כללי:

הכנסה חייבת של חברת מעטים הנובעת מפעילות של יחיד שהוא בעל מניות מהותי בה, תיחשב כהכנסת היחיד בעל המניות ותתחייב במס שולי בידו, כדלקמן:

- הכנסה הנובעת ממתן שירות כנושא משרה או הענקת שירותי ניהול וכיוצא באלה, והיחיד או חברת המעטים היו נושאי משרה באותו חבר בני אדם - הכנסה לפי סעיפים 2(1) או 2(2)
- הכנסה הנובעת מפעילות אותו יחיד בעבור אדם אחר, והיא מסוג הפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו - הכנסה לפי סעיף 2(2)

הרחבת תחולת הוראות מיסוי חברות ארנק- המשך

החרגות:

1. זהות בעל המניות בעסקת מתן שירותים

- **הדין הנוהג-** כאשר בעל המניות המהותי בחברת המעטים הינו גם בעל מניות מהותי **בשיעור של 10% לפחות** במישרין או בעקיפין, בחבר בני האדם מקבל השירותים- לא מדובר בחברת ארנק
- **הדין המוצע-** כדי להיכנס בגדר ההחרגה הנ"ל בעל המניות המהותי בחברת המעטים יצטרך להחזיק **בשיעור של 50% לפחות** בחברה לה ניתנים שירותי הניהול

הרחבת תחולת הוראות מיסוי חברות ארנק- המשך

2. זהות בעל המניות כאשר מתקיימים יחסי עובד מעביד

- **הדין הנוהג-** כאשר בעל המניות המהותי בחברת המעטים הינו גם בעל מניות מהותי **בשיעור של 10% לפחות** במישרין או בעקיפין, בחבר בני האדם מקבל העבודה- לא מדובר בחברת ארנק
- **הדין המוצע-** ביטול ההחרגה לחלוטין, אף במצב שבו בעל המניות המהותי מחזיק ב-100% מהזכויות בחבר בני האדם מקבל העבודה

הרחבת תחולת הוראות מיסוי חברות ארנק- המשך

- בדיון הקיים, ישנה חזקה לפיה יראו את פעולותיו של היחיד כפעולות עובד עבור מעסיקו אם מקורן של 70% או יותר מסך כל הכנסתה או הכנסתה החייבת של חברת המעטים בשנת המס הינה מאותה חברה, **וזאת במשך 30 חודשים לפחות על פני 4 שנים**
- בהתאם לדיון המוצע, חזקה זאת **תיבחן במשך 15 חודשים לפחות על פני שנתיים בלבד**

הרחבת תחולת הוראות מיסוי חברות ארנק- המשך

3. שותפויות:

- הדין הנוהג- החרגת מתן שירותים על ידי שותף לשותפות מסיווג כחברת ארנק
- הדין המוצע- ביטול ההחרגה הנ"ל לחלוטין

הרחבת תחולת הוראות מיסוי חברות ארנק- המשך

חסרונות בולטים של החקיקה המוצעת:

- החלת כללי מיסוי אגרסיביים על גורמים משמעותיים לצמיחת המשק, כגון נושאי משרה בכירים ויזמים
- סיווג כחברת ארנק במקרים בהם שותף מספק שירותים לשותפות הינו מלאכותי, שכן למעשה השותף נותן, דרך השותפות, את שירותיו לכלל לקוחות השותפות

הרחבת תחולת הוראות מיסוי חברות ארנקן-המשך

תחולה :

תחילת החוק ביום 1 בינואר 2025 והוא יחול על הכנסות שיופקו
ממועד זה ואילך

דיבידנד כפוי- סעיף 77 לפקודה

הדין הנוהג:

סעיף 77 לפקודה, בנוסחו כיום, מסמיך את מנהל רשות המיסים, לאחר שהתייעץ עם ועדה מיוחדת, להורות על מיסוי של עד 50% מרווחי החברה לשנת המס כדיבידנד רעיוני בידי בעלי מניותיה, וזאת בהתקיימם של התנאים הבאים:

- מדובר "בחברת מעטים" אשר לא חילקה דיבידנדים בשיעור של 50% לפחות מתוך רווחיה בשנת המס, עד תום חמש שנים לאחר שנת המס האמורה

דיבידנד כפוי- סעיף 77 לפקודה-המשך

- רווחיה הנצברים של החברה עולים על 5 מיליון ש"ח
- יש בידי החברה לחלק את הרווחים מבלי להזיק לקיומם ופיתוחם של עסקיה
- תוצאת אי החלוקה היא הימנעות ממס או הפחתת מס
- ניתנה לחברה הזדמנות סבירה להשמיע טענותיה
- לאחר יישום הוראות המנהל לא יפחתו רווחיה הנצברים של החברה מ-3 מיליון ש"ח

דיבידנד כפוי- סעיף 77 לפקודה-המשך

התיקון המוצע- צמצום תנאי הסעיף :

- ביטול התנאי להחלת הסעיף לפיו תוצאת אי החלוקה היא הימנעות ממס או הפחתת מס
- יצירת חזקה לפיה יישום הוראות הסעיף ביחס לחברת מעטים לא יזיק לקיומם ופיתוחם של עסקיה של החברה, וזאת ככל שהרווחים שנצברו על ידה הנם מעבר לדרוש באופן סביר לצורך ניהול עסקים מסוג זה (יחסי הסבירות לעניין זה יקבע בתקנות)

דיבידנד כפוי- סעיף 77 לפקודה-המשך

■ הענקת סמכות למנהל לקבוע אילו מבין עסקי החברה הנם טפלים ביחס לעסק הראשי שלה, כאשר פגיעה ב"עסקים הטפלים" לא תיחשב לצרכי יישום הסעיף כפגיעה בעסקי החברה

■ שר האוצר באישור ועדת הכספים יהיה רשאי לקבוע תנאים ונסיבות שבהתקיימם יראו רוחים שנצברו בחברת מעטים ככאלו המשמשים באופן סביר לפיתוח העסק

דיבידנד כפוי- סעיף 77 לפקודה-המשך

חסרונות בולטים של החקיקה המוצעת:

- פגיעה ביכולתן של חברות לצבור הון לטווח ארוך לצורך הרחבת עסקיהן או רכישת נכסים, קרי פגיעה בצמיחה העסקית
- פגיעה בכרית הביטחון הפיננסית הנדרשת לפעילותה העסקית של החברה
- הגדרת "יחסי סבירות" קבועים אשר אינם מותאמים למאפייני החברה

דיבידנד כפוי- סעיף 77 לפקודה-המשך

- הקביעה כי חברה "תתפשט מרווחיה", מעבר לצורך הסביר שלה, לשיקול דעת המנהל, הינה אבסורד
- פתח לשרירותיות
- משמעות קביעת החזקה הינה ביטול דה פקטו של תפקיד הועדה המייעצת שנועדה לתת משקל נגד

הוספת מס יסף בשיעור 2%

■ הגדלת שיעור מס יסף ממקורות הוניים (לרבות דיבידנדים)

■ משמעות הוספת 2% לשיעור מס הדיבידנד הינה מעבר משיעור מס זו שלבי בשיעור של 48.41% לשיעור של 49.95%.

■ מס היסף הנוסף יחול על הכנסה מעל כ- 721,560 שקלים חדשים (נכון לשנת 2024)

דרכי התמודדות עם החקיקה המוצעת

- יציאה מתחולת הגדרת חברת מעטים
- הקדמת הוצאות והשקעות בנכסים עסקיים
- בחינת אפשרות חלוקת דיבידנדים לפני סוף השנה, במטרה להימנע מתשלום מס נוסף על הדיבידנדים בדמות מס יסף בשיעור של 2% נוספים. אל מול יתרון זה- דרישה לחלוקת דיבידנדים נוספים בשנת 2025 כדי לעמוד בדרישות החקיקה

קריאת המגזר העסקי והלשכות המקצועיות

"מבצע" לשחרור רווחים כלואים, במסגרתו יוטל שיעור מס מופחת על דיבידנדים למשך תקופה קצובה, במטרה לעודד חלוקה

- מבצע מסוג זה כבר נוסה בהצלחה רבה בשנת 2017 והביא להגדלת הכנסות המדינה באותה שנה בהיקף של כ-126 מיליארד ₪
- מייצר למדינה זרם הכנסות מיידי ומשמעותי וסותם את החור התקציבי שנפער בעקבות המלחמה



עו"ד ורו"ח מוטי סבן, שותף

מחלקת מסים

Moti.saban@s-Horowitz.com



עו"ד ליאור נוימן, שותף

ראש מחלקת מסים

Leorn@s-Horowitz.com

ש. הורוביץ ושות'

רח' אחד העם 31

תל אביב 6520204

טלפון: 03 567 0700

פקס: 03 566 0974

s-horowitz.com

תודה רבה על ההקשבה

