



כנס יועצי מס - אוקטובר 2013

מיסוי רווחי שיערוך ונאמנויות

רקע להרצאתו של עו"ד אלדד נח

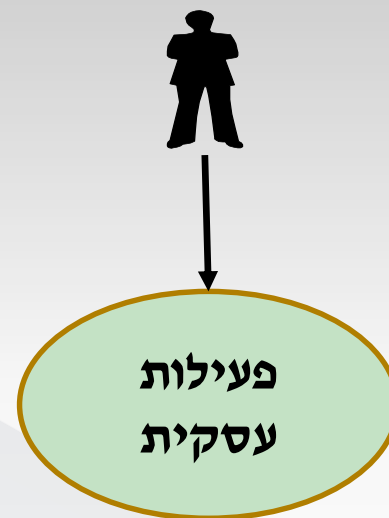
מיסוי רווחי שיערוך

המיסוי הדו שלבי

אירוע מס אחד ברמת היחיד

100,000	הכנסה חייבת
<u>48%</u>	מס שולי
48,000	חבות מס
52,000	נטו לבעל העסק

מיסוי פעילות של יחיד



המיסוי הדו שלבי

אירוע מס ברמת החברה

100,000	הכנסה חייבת
<u>25%</u>	מס חברות
25,000	חבות מס

אירוע מס ברמת היחיד

75,000	הכנסה מדיבידנד
<u>30%</u>	מס על דיבידנד
22,500	חבות מס
52,500	נטו לבעל המניות

מיסוי פעילות באמצעות חברה



המיסוי הדו שלבי

אירוע מס ברמת החברה

100,000	הכנסה חייבת
<u>25%</u>	מס חברות
25,000	חבות מס

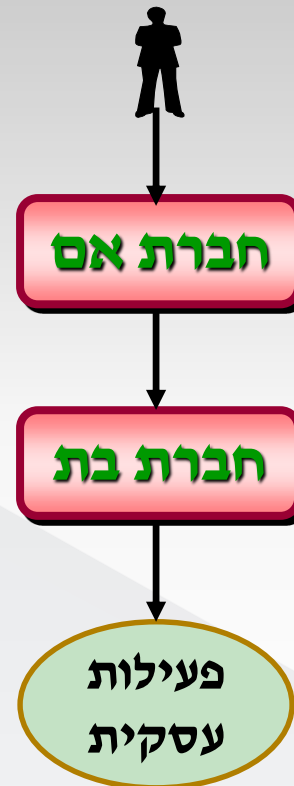
אירוע מס ברמת היחיד

75,000	הכנסה מדיבידנד
<u>30%</u>	מס על דיבידנד
22,500	חבות מס

52,500

נטו לבעל המניות

מיסוי פעילות באמצעות חברות



הגדרת "חלוקה" בחוק החברות

סעיף 1 לחוק החברות מגדיר "חלוקה" באופן הבא:

"חלוקה" – מתן דיבידנד או התחייבות לתיתו, במישרין או בעקיפין, וכן רכישה;

ולעניין זה, "רכישה" – רכישה או מתן מימון לרכישה, במישרין או בעקיפין, בידי חברה או בידי חברת בת שלה או בידי תאגיד אחר בשליטתה, של מניות החברה או של ניירות ערך שניתן להמירם למניות החברה או שניתן לממשם במניות החברה, או פדיון של ניירות ערך בני פדיון שהם חלק מהונה העצמי של החברה בהתאם לסעיף 312(ד), ולרבות התחייבות לעשיית כל אחד מאלה, והכל, ובלבד שהמוכר אינו החברה עצמה או תאגיד אחר בבעלותה המלאה של החברה;

הגדרת "דיבידנד" בחוק החברות

סעיף 1 לחוק החברות מגדיר "דיבידנד" באופן הבא:

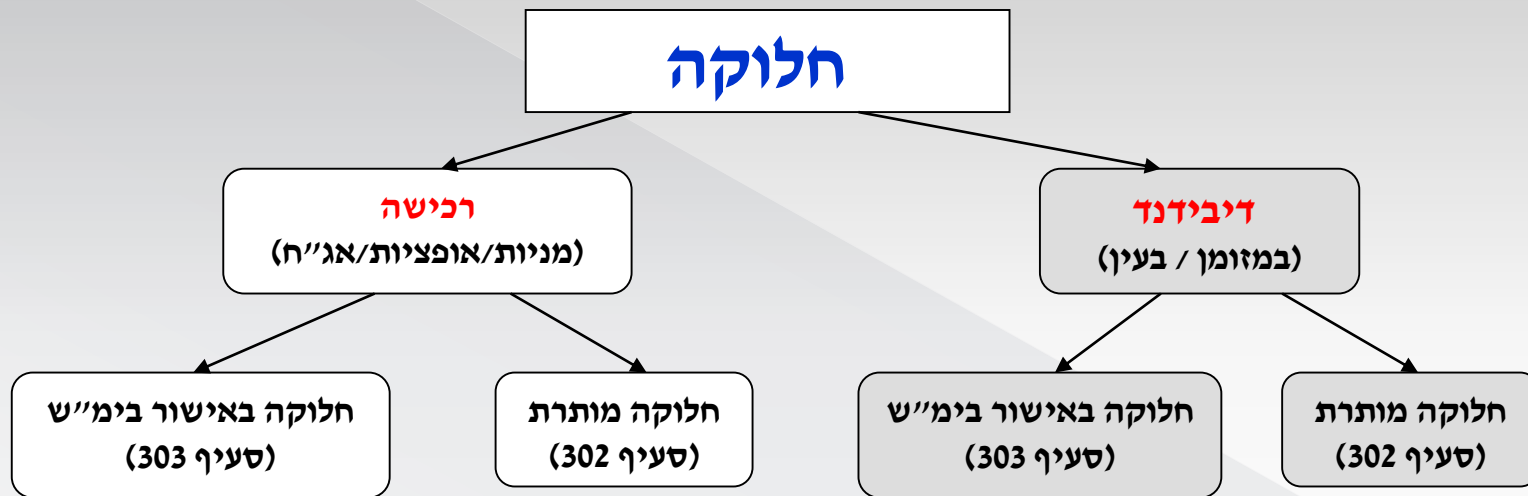
"כל נכס הניתן על ידי החברה לבעל מניה מכוח זכותו כבעל מניה, בין במזומן ובין בכל דרך אחרת, לרבות העברה ללא תמורה שוות ערך ולמעט מניות הטבה".

הגדרת "חלוקה" בחוק החברות

✓ סוגי החלוקות עפ"י חוק החברות:

- חלוקה מותרת - חלוקה בהתאם **לסעיף 302** לחוק החברות, מתוך רווחיה של החברה (להלן: "מבחן הרווח"), ובלבד שלא קיים חשש סביר שהחלוקה תמנע מן החברה לעמוד בהתחייבויותיה הקיימות והצפויות בהגיע מועד קיומן (להלן: "מבחן יכולת הפירעון").
- חלוקה באישור בימ"ש - חלוקה בהתאם להוראות **סעיף 303** לחוק החברות, הקובע כי ביהמ"ש רשאי, לבקשת חברה, לאשר לה לבצע חלוקה שלא מקיימת את מבחן הרווח, ובלבד ששוכנע שמתקיים מבחן יכולת הפירעון.
- חלוקה אסורה - חלוקה שאינה באה בגדר החלוקות המתוארות לעיל. בהתאם להוראות **סעיף 310(א)** לחוק החברות על בעל המניה להשיב לחברה את הכספים שקיבל, זולת אם לא ידע ולא היה עליו לדעת.

הגדרת "חלוקה" בחוק החברות



סעיף 100א1 - מיסוי רווחי שערור

הגדרות:

"רווחי שערור" - עודפים שלא התחייבו במס חברות, מהסוג שקבע שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, בסכום העולה על 1,000,000 ₪ שיחושב באופן מצטבר מיום רכישתו של הנכס.

"עודפים" - סכומים הכלולים בהון העצמי של חברה שאינם הון מניות או פרמיה כהגדרתה בחוק החברות....

סעיף 100א1 – מיסוי רווחי שערור

הוראות הסעיף:

ביצעה החברה חלוקה מרווחי שערור, יראו את הנכס שבשלו נרשמו בדוחות הכספים של החברה המחלקת רווחי השערור, כאילו נמכר ביום החלוקה (בסעיף זה - מכירה רעיונית) ונרכש מחדש ביום האמור (בסעיף זה – רכישה רעיונית).

סעיף 100א1 – מיסוי רווחי שערור

אופן המיסוי:

א. התמורה בשל המכירה הרעיונית תהא:

יתרת המחיר המקורי של הנכס	+	"סכום החלוקה המגולמת"
---------------------------------	---	-----------------------------

ב. י.מ.מ = י.מ.מ הנכס שבשלו נרשמו בדוחות הכספיים של החברה המחלקת רווחי שיערוך.

סעיף 100א1 – מיסוי רווחי שערור

אופן המיסוי:

ג. ”סכום החלוקה המגולמת” תהא אחת מאלה:

(1) סכום החלוקה מרווחי שערור כשהוא מחולק באחד פחות שיעור מס החברות לפי סעיף 126(א)

(2) סכום החלוקה בתוספת סכום המס, שהיה על החברה לשלם כדי שייוותר לה רווח הון השווה לסכום חלוקת רווחי השערור, אם הוכח להנחת דעתו של פקיד השומה כי המס בשל המכירה הרעיונית שונה מהאמור בפסקת משנה (א)

סעיף 100א1 – מיסוי רווחי שערור

אופן המיסוי:

- ד. יום הרכישה של הנכס החדש – יהא יום חלוקת רווחי השערור.
- המחיר המקורי של הנכס החדש – התמורה בגין המכירה הרעיונית.
- ה. חברה המבצעת חלוקת דיבידנד לפי סעיף זה, רשאית לבחור את סדר החלוקה מתוך העודפים הקיימים לה.

סעיף 101א1 – מיסוי רווחי שערות

אופן המיסוי (דוגמא):

עלות נכס – 400,000, י.מ.מ נכס – 200,000

שערות ל-3,400,000

חלוקה – 1,800,000

מס חברות – 25%

הנחה – שיעור עליית האינפלציה - 0

סעיף 100א1 – מיסוי רווחי שערור

אופן המיסוי (דוגמא):

$1,800,000 / 0.75 = 2,400,000$	סכום חלוקה מגולמת
<u>200,000</u>	י.מ.מ
2,600,000	תמורה
<u>(200,000)</u>	י.מ.מ
2,400,000	רווח הון
<u>25%</u>	מס חברות
<u>600,000</u>	<u>סה"כ חבות מס</u>

מיסוי נאמנויות

מיסוי נאמנויות

הגדרת נאמנות

"נאמנות": מוסד משפטי מוכר בעולם המשפט. נוצר בחייו של אדם או בעקבות פטירתו. הנאמנות יוצרת זיקה בין נכס מועבר לנאמן לטובת נהנה. בעצם מדובר בהעברת שיקול הדעת של יוצר הנאמנות בניהול הנכס ע"י הנאמן, לטובת נהנה.

מיסוי נאמנויות

מטרת הקמת נאמנות

- א. שליטה ברכוש לאחר פטירה.
- ב. הגנה על הרכוש מפני תביעות נושים.
- ג. תכנוני מס.
- ד. הימנעות ממסי עיזבון.
- ה. דאגה לבני משפחה מוגבלים, חלשים וקטינים.

מיסוי נאמנויות

סוגי נאמנויות

א. נאמנות הדירה

זוהי נאמנות שהיוצר יכול להתחרט ולשנות את תנאי הנאמנות.

ב. נאמנות בלתי הדירה

זוהי נאמנות שהיוצר נפרד באופן סופי ומוחלט מהנכסים ומשיקול הדעת שבניהול הנאמנות.

"השחקנים" המרכזיים בנאמנות

א. יוצר (Grantor)

אדם שהקנה לנאמן נכס, במישרין או בעקיפין.

ב. נהנה (Beneficiary)

מי שזכאי, עפ"י מסמכי הנאמנות, להינות מנכסי הנאמן או מהכנסת הנאמן.

ג. נאמן (Trustee)

זהו אדם שהוקנו לו נכסים או הכנסות מנכסים או אדם שמחזיק בנכסים או בזכות להכנסה.

הדין עד תיקון 147 לפקודה

עד לתיקון 147 "הכלים" שניתנו לפקיד השומה היו מצויים
בסעיפים 82 – 84 לפקודה:

סעיף 82 לפקודה:

(א) "הסבה", לענין הסעיפים 83, 84 ו-86 - לרבות הקנאה,
חוזה, הסכס, הסדר, נאמנות או העברה של נכסים.

(ב) שום דבר האמור בסעיפים 83 ו-84 אינו בא למנוע במקרים
שאין סעיפים אלה חלים עליהם מלנהוג בהכנסה מכוח
הסבה, לענין מס, כאילו היתה הכנסתו של המסב.

הדין עד תיקון 147 לפקודה

סעיף 84 לפקודה:

(א) היתה הכנסה משתלמת לאדם בכל שנת מס שהיא, מכח הסבה הניתנת לביטול או בעקבותיה, בין שנעשתה לפני תחילת פקודה זו ובין לאחריה, וכן הכנסה כאמור שלפי הפרק החמישי רואים אותה כאילו נתקבלה על ידי האדם - ינהגו בה, לענין פקודה זו, כאילו היתה הכנסתו של המסב באותה שנה ולא הכנסה של זולתו.

(ב) לענין סעיף קטן (א) יראו הסבה כניתנת לביטול, אם יש בה הוראה בדבר העברתם או החזרתם של ההכנסה, או של הנכס שממנו היא נובעת, אל המסב, או אל בן-זוגו, בין במישרין ובין בעקיפין, או אם יש למסב או לבן-זוגו, במישרין או בעקיפין, כוח בכל דרך שהיא לקבל או להחזיר לעצמו את השליטה, במישרין או בעקיפין, על ההכנסה או על הנכס שממנו היא נובעת.

מיסוי נאמנויות – החל מתיקון 147

יוצר תושב חוץ	יוצר ישראלי	
<p>בהעברה – אין רווח הון שוטף – יחיד תושב חוץ</p>	<p>בהעברה – אין רווח הון הכנסות שוטפות – לפי יחיד תושב ישראל</p>	<p>נהנה ישראלי</p>
<p>אין אירוע מס</p>	<p>בלתי הדירה – רווח הון, ואין מיסוי שוטף הדירה – אין רווח הון, חל מיסוי שוטף</p>	<p>נהנה תושב חוץ</p>

הדין החל מתיקון 147 לפקודה

עקרונות מיסוי הנאמנות

- א. מקום תושבות הנאמן לא רלבנטי למיסוי הנאמנות.
- ב. הנאמן בנאמנות הינו בר השומה ובר החיוב במס בשל הכנסת הנאמנות ובשל פעולות בנכסי הנאמנות.
- ג. המיסוי יהיה בהתאם למקום המושב של היוצר והנהנה.

מיסוי נאמנויות - החל מתיקון 147

הכנסתו של הנאמן תחשב כהכנסת יחיד ת"ח או הכנסת יחיד ת"י, לפי הסטאטוס של הנאמנות, כדלקמן - בשוטף:

נאמנות נהנה תושב חוץ

הכנסה שהופקה
בישראל – חייבת במס.
הכנסה שהופקה בחו"ל
– פטורה ממס.

נאמנות יוצר תושב חוץ

הכנסה שהופקה
בישראל – חייבת
במס
הכנסה שהופקה
בחו"ל – פטורה
ממס.

נאמנות תושב ישראל

הכנסה שהופקה
בישראל - חייבת
במס
הכנסה שהופקה
בחו"ל – חייבת
במס

הדין החל מ-1.1.14

א. נאמנות נהנה תושב ישראל

הגדרה: זוהי נאמנות שממועד יצירתה ועד שנת המס כל יוצריה הם תושבי חוץ ובשנת המס יש בה נהנה אחד לפחות שהוא תושב ישראל.

אופן המיסוי: יראו נאמנות זו כנאמנות תושבי ישראל כאשר יראו את הכנסת הנאמן כהכנסת היחיד תושב ישראל ואת נכסי הנאמן כנכסיו של היחיד תושב ישראל.

הדין החל מ-1.1.14

ב. נאמנות קרובים

הגדרה: זוהי נאמנות נהנה תושב ישראל שבין כל היוצרים לבין כל הנהנים תושבי ישראל מתקיימים יחסי קרבה (הורה, הורה הורה, בן זוג, או נכד של הנהנה, או קרוב כהגדרתו בסעיף 88 לפקודה אם שוכנע פ"ש כי הקמת הנאמנות היתה בתו"ל ולא ניתנה תמורה.

נאמנות קרובים

אופן המיסוי:

1. על הנאמן להודיע תוך 60 לפ"ש על היות הנאמנות נאמנות קרובים.
2. אפשרות מיסוי א – רק בחלוקה מהנאמן לנהנה תושב ישראל מהכנסות שהופקו מחוץ לישראל יהיה חיוב במס בשיעור 30%. במידה ויוכח כי החלוקה (כולה או מקצתה) מקורה בנכס שאילו היה מעביר היוצר לנהנה היה פטור ממס - תהא החלוקה בגין אותו נכס פטורה.

נאמנות קרובים

אופן המיסוי:

3. אפשרות מיסוי ב – בכפוף להודעה לפ"ש תוך 60 יום, ניתן להתמסות מידי שנה בשיעור של 25% על הכנסות הנאמנות המיועדות לחלוקה לנהנה תושב ישראל. סכום ההכנסה שמוסה במהלך השנים, לא יתמסה במועד החלוקה בפועל.
4. לעניין חלקה לפקודה – יראו במועד ההקניה לנאמן כאילו הנכס הועבר במישרין מהיוצר לנהנה.



תודה על ההקשבה

אלדד נח, עו"ד