

וובינר מומחים מישראל וקפריסין

השקעות בקפריסין - עסקים ונדל"ן

Cyprus Investments - business and property



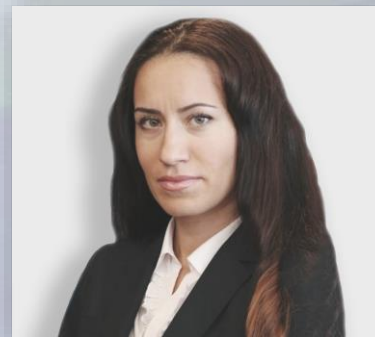
Adv. George Ktorides

Purchasing property in Cyprus
and obtaining permanent
residency



עו"ד ורו"ח רמי אריה

מיסוי השקעות בקפריסין
דוא"ל ramia@dtkgg.com



Adv. Polina Nesterenko

Cyprus company incorporation

Cyprus banking procedures and
challenges



עו"ד דורון פסו

ניתוק תושבות במס הכנסה
ובביטוח לאומי



תוכן עניינים:

- מיסוי חשבונות בנק בחו"ל - הקש כאן למעבר ישיר
- מיסוי השקעות והכנסות מנדל"ן בחו"ל - הקש כאן למעבר ישיר
- מיסוי פעילות חברות בחו"ל - הקש כאן למעבר ישיר
- רילוקיישן מלא או חלקי לחו"ל - הקש כאן למעבר ישיר

לחץ על הסעיף בתוכן לעיל - למעבר ישיר לפרק הרלבנטי הקש על מקש CTRL



מיסוי השקעות ונדל"ן בקפריסין/בחו"ל

הרצאה זו מתמקדת בהשקעות
של "תושב ישראל" בחו"ל.

יחיד "תושב ישראל" –

"מרכז החיים" שלו הוא בישראל.

על פי המבחנים שנקבעו בפסיקה

חברה "תושבת ישראל" –

שמתקיים בה אחד משני התנאים:

1. החברה התאגדה בישראל

2. "השליטה והניהול" עליה הם מישראל

**אפיונים של שלושה
סוגי השקעות
בקפריסין ובחו"ל בכלל**

פעילות
באמצעות
הקמת חברות
בחו"ל

רכישה,
השכרה,
מכירת
נכסי נדל"ן
בחו"ל

כספים
המופקדים
בבנקים
בחו"ל

מרצה: **רמי אריה**, עו"ד (רו"ח),
שותף, ראש מחלקת מיסים



מיסוי חשבונות בנק בקפריסין ובחו"ל בכלל



שיקולים לפתיחת חשבונות בנק בחו"ל





מיסוי השקעות בבנקים





תמצית כללי המיסוי פתיחת חשבונות בנקים החלים על יחיד תושב ישראל

הדיווח אצל עצמאים ובעלי שליטה
יכלול בדוח השנתי שלהם מגישים ממילא

1. בעת פתיחת חשבון בנק בחו"ל והעברת כספים אליו מיסוי בישראל. לא חל מיסוי בישראל.
2. העברת כספים מישראל לחו"ל בסכום כולל של 500,000 ₪ ב- 12 חודשים מחייבת הגשת דו"ח שנתי למס הכנסה בשנת המס בה בוצעה ההעברה לחו"ל ובשנת המס שלאחריה, זאת בהתאם להוראות סעיף 131(5) לפקודה.
3. תא משפחתי אשר היתרה הכוללת בכל חשבונותיו בחו"ל או אשר צבר נכסים בחו"ל בשווי החזקה העולה על 2,018,000 ₪ (נכון לשנת המס 2022), חייב בהגשת דו"ח שנתי למס הכנסה, זאת בהתאם להוראות סעיף 3(א) לתקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון).
4. רווחים אשר נצברו על ההשקעות בחשבון בנק בחו"ל, המיסוי יהיה: (*) ריבית – 25%, (*) רווחים מניירות ערך – 25%, (*) דיבידנדים – 25% או 30% לבעלי שליטה, בתוספת אפשרית של מס יסף 3%.
5. רווחים כאמור בגין ההשקעות בחשבון בנק בחו"ל חייבים להיות מדווחים למס הכנסה, ויש לשלם בגינם את המס מידי חצי שנה, בחודשים ינואר ויולי בגין מחצית השנה הקודמת.
6. בנקים בחו"ל מקשים על הפקדת כספים ממדינות זרות. והם דורשים המצאת אסמכתאות, אישורים וחוות דעת על מקורות הכספים המועברים ואישור על הדיווח בגינם לרשויות המס בישראל על פתיחת חשבון בנק בחו"ל.
7. בנקים בישראל מקשים על החזרת כספים אשר הופקדו בחשבון בנק בחו"ל לחשבון בנק בישראל. הם דורשים המצאת אישורים על מקור הכספים המועברים מחו"ל, אישורים דיווח ותשלום המס בגין הרווחים אשר נצברו בהם, הן במדינה בה נמצא הבנק והן לרשות המיסים בישראל. כל אלו, כדי שהבנקים בישראל יימנעו מעבירות לפי חוק למניעת הלבנת הון ומסיוע להלבנת הון לפי הדין המקומי במדינה בה נמצא חשבון הבנק ובישראל.
8. אי דיווח לרשות המסים כאמור, מהווה עבירה פלילית של העלמת הכנסות ומידע בהתאם לפקודת מס הכנסה ובהתאם לחוק למניעת הלבנת הון.



חסרונות בפתיחת חשבונות בנק בחו"ל



1. העברה של 500,000 ₪ ויותר לחו"ל
2. החזקה של לפחות כ-2 מיליון ₪ בחשבון בנק בחו"ל



פתיחת חשבונות בנק בחו"ל

שיקולים וסוגים של חשבונות בנק בחו"ל

- בנקאות פרטית – מעל 1 מיליון \$
- חשבונות עו"ש – כל סכום
- פתיחת חשבון באופן מקוון – אתר אינטרנט / אפליקציה לטלפון
- פתיחת חשבון באמצעות נציגות הבנק בישראל
- פתיחת החשבון בחו"ל – לאחר תאום פגישה והכנת המסמכים הנדרשים
- הנפקת כרטיס אשראי – לשימוש רק באיחוד האירופי, גם בישראל ? גם במדינות אחרות ?

**חובת המצאת מסמכים בדבר מקורות הכספים ואישור על הדיווח
עליהם לרשויות המס בישראל או במדינה הפקת הכספים**

מרצה: **רמי אריה**, עו"ד (רו"ח),
שותף, ראש מחלקת מיסים



מיסוי השקעות בנדל"ן והכנסות מדמי שכירות וממכירת הנכסים



תמצית כללי המיסוי שיחולו בגין רכישה ומכירה של נכסי נדל"ן בחו"ל ע"י יחיד תושב ישראל

- רכישת נדל"ן בחו"ל – פטורה ממס בישראל
(מס רכישה חל רק על רכישת נדל"ן בישראל)
- מכירת נדל"ן (כולל דירות מגורים) המצוי בחו"ל – חייבת בדיווח לפקיד השומה בישראל בתוך 30 ימים ממועד המכר, במועד זה יש לשלם את מס רווח ההון (25%) - על הרווח הריאלי שנצמח מהמכירה
(מס שבח חל רק על נכסי נדל"ן המצויים בישראל)
- הפסד שנוצר ממכירת נדל"ן בחו"ל - יוכר כנגד שבח ממכירת נדל"ן בישראל ולהפך

תא משפחתי אשר היתרה הכוללת בכל חשבונותיו בחו"ל או אשר צבר נכסים בחו"ל בשווי החזקה העולה על 2,018,000 ₪ (נכון לשנת המס 2022), חייב בהגשת דו"ח שנתי למס הכנסה, זאת בהתאם להוראות סעיף 3(א) לתקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון).
תיתכן דרישה להצהרת הון עקב הדיווח.

**חובת המצאת מסמכים בדבר מקורות הכספים לרכישה
ואישור על הדיווח עליהם לרשויות המס בישראל
ולמדינה בה נמצא הנדל"ן**



תמצית כללי המיסוי שיחולו בגין רכישה ומכירה של נכסי נדל"ן בחו"ל ע"י יחיד תושב ישראל

בחירה בין שתי חלופות לדיווח על הכנסות מהשכרת נדל"ן (כולל דירות מגורים):



מסלול מיסוי רגיל

כלל ההכנסות מהשכרה

בניכוי: כל הוצאות ההשכרה (פחת, ריבית, תיווך ושירותי
ניהול)

חישוב המס לפי מדרגות מס שולי

בזיכוי המס ששולם בחו"ל

היתרה בלבד היא חבות המס בישראל



מסלול מיסוי 15% (ס' 122א לפקודה)

כלל ההכנסות משכירות

בניכוי: הוצאות פחת בלבד
כפול 15%

- ככל שיש הפסד במסלול המיסוי הרגיל, ניתן לקזזו מהכנסות מחול או מישראל (ס' 29-28 לפקודה)
- בכל שנת מס אפשר לבחור את החלופה הטובה למשכיר מתוך שני המסלולים לעיל

מרצה: **רמי אריה**, עו"ד (רו"ח),
שותף, ראש מחלקת מיסים



מיסוי השקעות ופעילות בחברות בחו"ל



תמצית כללי המיסוי החלים על חברה בבעלות תושב ישראל בחו"ל - יחיד או חברה

דיני המס החלים בישראל יחולו על חברה שחלים עליה אחת מהשניים:



שליטה וניהול מישראל

חברה אשר השליטה והניהול עליה נעשים על ידי תושב
ישראל – יחיד או חברה

התאגדה בישראל

חברה אשר התאגדה בישראל

ככל שהמיסוי במדינה בה החברה רוצה לפעול נמוך יותר משיעורי המס בישראל, אזי:

- יש תמריץ להקמת חברות בחו"ל (תלוי במיסוי במדינת ההקמה)
- יש תמריץ להעברת השליטה והניהול לחו"ל
- יינתן זיכוי מס בישראל בגין המס ששולם בחו"ל



מיסוי סוגי חברות בבעלות ושליטה ישראלית הפועלות בחו"ל





"מחירי העברה" מיסוי העברת זכויות ופעילות מישראל לחו"ל

ע"מ 13-01-49444 ג'יטקו בע"מ נ' פ"ש כפר סבא (6.6.2017)

- העברת פעילות מחברה בת תושבת ישראל לחברת אם בחו"ל (מייקרוסופט), מהווה מכירה החייבת במס, לרבות העברה של עובדי חברת הבת.
- אמנם, לא ניתן "למכור" עובדים, מאחר ואינם בבחינת "נכס" השייך לחברה, אולם יכולתה של החברה לגרום לכך שעובדיה יעברו לחברה אחרת כמקשה אחת, מהווה נכס שעלול להיות חייב במס עם העברתו (גם כשאינן היא יכולה לכפות את המעבר).

ע"א 943/16 קונטירה טכנולוגיות בע"מ נ' פ"ש ת"א 3 (22.4.2018)

- חברה נישומה תושבת ישראל, אשר הינה בבעלות מלאה של חברה אמריקאית. חברת הבת משמשת כמרכז מחקר ופיתוח עבור חברת האם. חברת הבת ביקשה להשמיט את עלות הקצאת האופציות לעובדיה מבסיס העלות ממנו מחושב הרווח.
- אופציות לעובדים הן בגדר שיטת תגמול המהוות ע"פ טיבן הוצאות הכרוכות באספקת השירות ומכאן בהפקת ההכנסה. לפיכך, ככלל יש לראות עלות זו כחלק מבסיס העלות במסגרת העסקה (במודל Cost Plus).



מבחן השליטה והניהול בחברות בחו"ל לעניין החיוב במע"מ

ע"א 1609/16 חברת שי צמרות (אורנית) נ' מנהל מע"מ (ניתן ביום 1.11.2018)

חברה בבעלות "תושב חוץ", ולה מנכ"ל "תושב ישראל". האם החברה מוגדרת כ-"תושבת ישראל"?

יש לבחון שליטה וניהול החברה באופן מהותי ולא צורני, בין היתר ביכולת אפקטיבית לתת הוראות, להשפיע ולהחליט בנוגע למדיניות החברה בפועל.

החזקה בשיעור ניכר מהון המניות של החברה איננה חזות הכל. כמו כן, אין די בכך שדירקטוריון החברה נמצא מחוץ לישראל.

ביהמ"ש התרשם כי **ניהול החברה והשליטה בה בוצעו בפועל ע"י המנכ"ל שהינו אזרח ותושב ישראל**, בין היתר בשל היותו פעיל בשם החברה והמוסמך לחתום בשמה, בשל העובדה כי בעל המניות תושב החוץ לא היה בקיא בתחום העיסוק של החברה וללא ידיעה ממשית על הפעילות העסקית של החברה, המלצותיו של המנכ"ל אומצו באופן כמעט אוטומטי ע"י בעל המניות...



L.L.C מיסוי בישראל של חברות (Limited Liability Company)

חוזר מס הכנסה 5/2004 – זיכוי ממס זר לתושב ישראל המחזיק ב-L.L.C (מיום 19.4.2004)





בדיקת "שליטה וניהול" בחברה הזרה עמ"ה 1029/00 ניאגו

ATX Ltd
איי בהאמס

ייצוא בע"מ ATX
ישראל



הפעילות הממשית
ע"י סוכנות
מנדלר ישראל



לקוחות
בחו"ל

יצרנים
ישראליים

דירקטורים

1. כפרי - תושב הונג קונג
2. קילמן - תושב הולנד
3. סילבנה - תושבת שווייץ

משרדים

1. משרד ראשי בז'נבה - סילבנה
2. משרד באמסטרדם, הולנד - קילמן
3. משרד בניו יורק ארה"ב - מנדלר

פעולות

1. ההתכתבות בפעולות החברה היו בעברית
2. הדירקטורים לא הכירו את פעילות החברה
3. ההוראות הגיעו מישראל



"תושבות" לפי האמנות למניעת כפל מס הגוברת על הוראות הפקודה (ס' 196)

"תושב מדינה מתקשרת" - לפי דיני אותה מדינה נתון בה למס מכוח מקום מושבו, מקום מגוריו, מקום ניהולו, מקום התאגדותו או כל מבחן אחר מסוג דומה.

מקום שמכוח הוראות פסקה 1 יחיד הינו תושב שתי המדינות המתקשרות, ייקבע מעמדו כלהלן:

- א- יראוהו רק כתושב המדינה שבה עומד לרשותו בית קבע;
- ב- יראוהו רק כתושב המדינה שבה יחסיו האישיים והכלכליים עמה הדוקים יותר (מרכז האינטרסים החיוניים);
- ג- אם לא ניתן לקבוע באיזו מדינה נמצא מרכז האינטרסים החיוניים שלו, יראוהו רק כתושב המדינה שבה הוא נוהג לגור;
- ד- אם הוא נוהג לגור בשתי המדינות או אף לא באחת מהן, יראוהו רק כתושב המדינה שהוא אזרח;
- ה- אם הוא אזרח של שתי המדינות המתקשרות או אף לא של אחת מהן, הרשויות המוסמכות של המדינות המתקשרות יישבו את השאלה בהסכמה הדדית.

מרצה: **רמי אריה**, עו"ד (רו"ח),
שותף, ראש מחלקת מיסים



רילוקיישן מלא או חלקי



רילוקיישן מלא או חלקי לחו"ל מיסוי וביטוח לאומי

מי חייב בתשלום מס הכנסה/ביטוח לאומי בישראל?

יחיד שלא יוכיח שמרכז חייו
עבר לחו"ל, רילוקיישן חלקי,
יחויב לדווח לרשות המיסים על
כלל הכנסותיו לרבות מחו"ל,
ויתחייב במס בישראל, בניכוי
המס ששולם בחו"ל

- **תיקון 132 לפקודה – שיטת מיסוי פרסונאלית**, הטלת מס בישראל על בסיס תושבות.
"תושב ישראל" – **חייב** במס על הכנסות המופקות בישראל + מחוץ לישראל.
- **"תושב חוץ"** – **פטור** ממס על הכנסות המופקות מחוץ לישראל.
- **סעיף 1 לפקודה – מבחן "מרכז החיים" – לזיהוי מקום התושבות:**
"יובאו בחשבון מכלול קשריו המשפחתיים, הכלכליים והחברתיים... מקום ביתו הקבוע... מקום מגורים שלו ושל בני משפחתו... מקום עיסוקו הרגיל או הקבוע או מקום העסקתו הקבוע... מקום האינטרסים הכלכליים הפעילים והמהותיים שלו... מקום פעילותו בארגונים, באיגודים..."
- **ע"א 477/02 אריה גונן נ' פ"ש חיפה, (ניתן ביום 29.12.2005)** – היבט אובייקטיבי (מירב הזיקות),
היבט סובייקטיבי (מה כוונת האדם והיכן רואה מרכז חייו).

אזרחות במדינה זרה – אינה קובעת לשאלת תושבותו של אדם!



רילוקיישן מלא או רילוקיישן חלקי ?

מבחנים לזיהוי מקום התושבות:

- **מבחן "מרכז החיים":** יש לבחון את מכלול האינדיקציות העובדתיות ונטייתן, ולשקול:
 - **ע"א 477/02 אריה גונן נ' פ"ש חיפה** - מיקום מרכז חייהם של בני הזוג והילדים אינו מעיד בהכרח על מיקום התושבות של המפרנס העיקרי.
 - **עמ"ה 517/04 צייגר** - נסיבות בהן מרכז חיו של פלוני שונה ממיקום מרכז החיים של משפחתו.
 - **עמ"ה 1072/07 מיכאל ספיר נ' פ"ש כ"ס** – היחיד אינו תושב ישראל למרות שבת זוגו וילדיו גרו בישראל בכל תקופת שהייתו בחו"ל.
- **מבחן "הקשרים הכלכליים":** היכן מצויים נכסיו של היחיד, מקום פרנסתו, חשבון הבנק, השקעות וכו'...
- **מבחן "הקשרים החברתיים":** האם האדם הינו חבר בארגונים הקושרים אותו למדינה פלונית? האם חבר במועדונים (מכון כושר, קאנטרי קלאב...)
- **מקום ביתו הקבוע:** בית אשר לאדם זיקה אישית אליו (לרבות בית בשכירות), לשם שימוש הקבוע. האם לאדם בית קבוע בישראל? האם ישנו במקביל בית קבע במדינה אחרת?



רילוקיישן מלא או רילוקיישן חלקי ?

מבחנים לזיהוי מקום התושבות

- סעיף 1 לפקודה – מבחן "מרכז החיים" – חזקות הימים:

"חזקה היא שמרכז חיו של יחיד בשנת המס הוא בישראל -
(א) אם שהה בישראל בשנת המס 183 ימים או יותר ;
(ב) אם שהה בישראל בשנת המס 30 ימים או יותר, וסך כל
תקופת שהייתו בישראל בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה
הוא 425 ימים או יותר"

- "יום" - לרבות חלק מיום – יום היציאה מישראל ויום הכניסה לישראל ייספרו כימים בישראל
(ע"א 3328/15 פלוני נ' פקיד שומה אשקלון, ניתן ביום 22.2.2017)
- החזקות ניתנות לסתירה הן על ידי היחיד והן על ידי פקיד השומה



רילוקיישן מלא - חובת הגשת דו"ח שנתי

חובת הדיווח

חובת הגשת דו"ח למס הכנסה - סעיף 131 (א)(5) לפקודה (תיקון 223):

- יחיד שיצא לחו"ל וטוען כי אינו נחשב יותר כ-"תושב ישראל" ומתקיימות לגביו אחת מהחזקות של מבחן הימים, אך החזקה נסתרת לטענתו, כך שיש לראות בו כ-"תושב חוץ".
- הדו"ח יפרט את העובדות עליהן היחיד מסתמך בטענתו כי אינו "תושב ישראל" ואליו יצורפו המסמכים התומכים בטענתו (חוות דעת).
- מחזיק בחשבון בנק או בנכס בחו"ל שערכו
- הימנעות מהגשת הדו"ח מהווה **עבירה פלילית**.
- **ע"מ 32523-06-15 שפיגולנט נ' פ"ש רחובות (27.6.2018) -** עצמאי המגיש דו"ח שנתי והיגר מישראל מעל לעשור. הנישום עלה לישראל וטען להתיישנות שומה לפי מיטב השפיטה עקב אי קבלת נימוקי שומה במועד. נקבע כי **חלה חובה על הנישום לבדוק מה עלה בגורל הדו"ח ולוודא מצב תיקו במ"ה**.



רילוקיישן מלא - הגדרת "תושב חוץ"

הגדרת "תושב חוץ"

שני תנאים מצטברים, שקיומם מהווה חזקה חלוטה לעניין היות היחיד תושב חוץ:



תנאי מהותי

מרכז החיים של היחיד לא היה בישראל, בשתי שנות המס שלאחר שנות המס האמורות בתנאי הכמותי

תנאי כמותי

שהייה מחוץ לישראל 183 ימים לפחות, בכל שנה, בשנת המס ובשנת המס שלאחריה

סה"כ ארבע שנים מלאות מחוץ לישראל

- **ע"א 3328/15 פלוגי נ' פ"ש אשקלון (ניתן ביום 22.2.2017)** - "הגדרת המונח "תושב חוץ"... לא באה לסתור את חזקת הימים הקבועה בהגדרת "תושב ישראל", וכי לא קיימת "תחרות משפטית" בין ההגדרות. מי שעונה על הגדרת "תושב ישראל" יוגדר ככזה באופן קטגורי, והוא לא יוכר כ"תושב חוץ" אף אם יש בפיו טענה כי לכאורה הוא מקיים את כל התנאים הקיימים בהגדרת "תושב חוץ"."



רילוקיישן מלא - מס יציאה

מס יציאה - רילוקיישן מלא

סעיף 100א לפקודה - נכס של אדם, אשר חדל להיות "תושב ישראל" **ייחשב כנמכר** ביום שלפני היום בו חדל להיות "תושב ישראל".

מועד תשלום המס:



דחייה - תשלום בעת **מימוש הנכס בפועל**
בתוספת הפרשי הצמדה וריבית החל
ממועד המימוש ועד לתשלום המס בפועל

ככלל, במועד בו **חדל להיות**
"תושב ישראל"



רילוקיישן מלא לחו"ל

חייב במס יציאה או תחולת אמנה למניעת כפל מס?

ע"מ 17-01-13807, קניג נ' פקיד שומה ת"א 3 (ניתן ביום 1.5.2018)

- קניג החזיק במניות של חברה אמריקאית המחזיקה במלוא הון המניות של חברת בת ישראלית. המניות נמכרו לאחר שחדל להיות "תושב ישראל".
- נקבע כי **ניתוק התושבות** הישראלית נעשתה **בטרם מכירת המניות**, לכן חייב במס יציאה לפי סעיף 100א.
- ככל שיוכח כי נגרם **כפל מס** בעקבות הטלת מס היציאה, ייתכן וניתן לטעון לתחולת האמנה בין ישראל לבין מדינת התושבות החדשה.



מועד הרילוקיישן לחו"ל או החזרה לישראל

מועד ניתוק וחזרה לתושבות

ע"מ 15-02-24557 יהודה תלמי נ' פ"ש כ"ס (ניתן ביום 21.1.2018)

- מחלוקת הנוגעת למועד חזרתו של תלמי לישראל. תלמי טען כי חזר לישראל ב-7/2007 ואילו פ"ש טען כי מועד החזרה לישראל היה ב-1/2007, בהתאם ל"**חזקת הימים**" בשנה קלנדרית.
- נקבע כי בחינה מדוקדקת של מספר הימים בהם שהה תלמי בישראל ובחו"ל בכל אחד מחודשי שנת 2007 מלמדת על "**תהליך הדרגתי**" של התבססות בישראל.
- שהות רבה בישראל ממועד החזרה לישראל אינה משליכה רטרואקטיבית.

ע"א 4862/13 פ"ש כ"ס נ' מיכאל ספיר (ניתן ביום 20.5.2014)

- תהליך העתקת "מרכז חיים" לארץ אחרת **אינו מתרחש "בן לילה"**, אלא מבשיל לאורך זמן.
- למרות שמשפחתו של ספיר לא עברה עמו לחו"ל, ולא בכל השנים שהה מעל 183 יום מחוץ לישראל, אינה שוללת את המסקנה כי "מירב הזיקות" מצביעות כי לא היה "תושב ישראלי" במשך עשר השנים בהן שהה לסירוגין בחו"ל.



הקלה בהגדרת רילוקיישן מלא

רילוקיישן מלא

החלטת מיסוי בינלאומי מס' 2519/17 – עובדי Relocation (מיום 5.11.2017)

- שהייה של שלוש שנים בחו"ל, מספיקה כדי לקבוע כי מדובר ב-"רילוקיישן מלא"
- עובד שנשלח לעבוד מטעם חברה ישראלית במדינת אמנה ויעמוד בתנאי החלטת המיסוי, ייחשב כ-"תושב חוץ", אשר אינו חייב במס בישראל בגין הכנסותיו מחו"ל.
- במסגרת החלטת המיסוי נקבעו, בין היתר, התנאים שלהלן:
 - העובד יוצא לחו"ל עם כל משפחתו (בן זוג וילדים עד גיל 18)
 - העובד נשלח לחו"ל לתקופה של 36 חודשים לפחות
 - העובד מגיע לביקורים קצרים בלבד בישראל
 - לעובד יש דיור קבוע בחו"ל המשמש אותו בעת שהותו (לא בית מלון/דירת נופש)
 - העובד מדווח על הכנסותיו לשלטונות המס בחו"ל לפי הדין במדינת היעד
 - מדינת החוץ היא מדינה אשר לישראל יש עימה אמנה למניעת כפל מס

החלטות של רשות המסים,
לרבות החלטות מיסוי לא גוברות
על הוראות הדין ואינן קובעות
בהכרח ביחס לאותה סוגיה



רילוקיישן מלא

רילוקיישן מלא

"יום ניתוק התושבות" בהתאם להחלטת מיסוי 2519/17:

יום ניתוק התושבות (המאוחר מבין אלה):	בית קבע בחו"ל	בית קבע בישראל
1. יום המעבר של העובד לחו"ל 2. יום המעבר לחו"ל של בן הזוג של העובד וילדיו (למעט חריגים) 3. היום בו החל העובד להיחשב תושב מדינת החוץ ע"פ האמנה 4. תום 6 חוד' מהיום בו החל העובד להתגורר בבית מגורים במדינת האמנה	יש	אין
1. תום 12 חוד' מיום המעבר של העובד לחו"ל 2. תום 12 חוד' מיום המעבר לחו"ל של בן הזוג של העובד וילדיו 3. תום 12 חוד' מהיום בו החל העובד להתגורר בבית מגורים במדינת האמנה 4. היום בו החל העובד להיחשב תושב מדינת החוץ	יש	יש
תחילת שנת המס העוקבת לשנת המעבר של העובד לחו"ל	אין	אין



אמנות למניעת כפל מס כאשר מדובר ברילוקיישן חלקי

הדין לקביעת מקום תושבות - והתוצאה

האם קיימת אמנת למניעת כפל מס בין מדינת ישראל
לבין המדינה אליה יוצאים לרילוקיישן?



מדינה שאינה מדינת אמנה

יחולו הוראות **סעיף 1 לפקודה** :
הגדרות "תושב ישראל" ו-"תושב חוץ"

- קביעת התושבות תעשה לפי :
- מבחני "מרכז החיים"
- חזקות ימים הניתנות לסתירה

מדינת אמנה

- מעמד חוקתי מיוחד **סעיף 196 לפקודה** :
האמנה גוברת על הוראות הפקודה
(ארה"ב, אנגליה, קנדה, ועוד למעלה מ- 55
אמנות נוספות)
- חוזר מס הכנסה 8/2002** - התושבות תיקבע
תחילה לפי הדין הפנימי בכל מדינה.
- במקרה של תושבות ביותר ממדינה אחת –
יש לבחון בהתאם **למנגנון י "שוברי שוויון"**
שנקבעו באמנה





רילוקיישן חלקי - מבחני מקום המיסוי

מבחני שוברי שוויון לקביעת מקום התושבות באמנות למניעת כפל מס OECD בין ישראל למדינות

- **מבחן "בית הקבע"** - בית אשר לאדם יש אליו זיקה אישית, לרבות בית בשכירות.
 - **מבחן "מרכז האינטרסים החיוניים"** - בחינת קשריו החברתיים והכלכליים של המקום ממנו האדם מנהל את רכושו.
 - **מבחן "המקום שבו הוא נוהג לגור"** - מקום המגורים הרגיל נבחן באמצעות מקום מגוריו של האדם באופן סובייקטיבי – היכן האדם רואה עצמו גר בשגרת חייו.
 - **מבחן ה-"אזרחות"** - מבחן עובדתי גרידא, בו נדרשים לבחון את אזרחותו של היחיד ע"פ תעודת האזרחות שהוא מחזיק.
- אם שרשרת מבחני שוברי השוויון לא הביאה לכלל הכרעה, מיושב ההליך באמצעות הליך של **"הסכמה הדדית"** בין הרשויות המוסמכות של המדינות המתקשרות באמנה.



רילוקיישן לחו"ל

חשיפה לתשלום מס עיזבון ?

**פתרונות לחבויות
במס עיזבון
חברות, נאמנויות
ועוד**

במדינת ישראל, נכון להיום, **אין חבות במס עיזבון**.
אולם, בחלק מהמדינות בעולם **יש חבות מס עיזבון**.
לכן, כחלק מתכנון הרילוקיישן כדאי לבדוק, בין היתר:





רילוקיישן לחו"ל - ביטוח לאומי

חבות בדמי ביטוח לאומי – ניתוק תושבות?

- **סעיף 2א' לחוק הביטוח הלאומי** - לא מגדיר מיהו "תושב" לעניין זכויות/חובות מביטוח לאומי, אלא מי "אינו תושב".

- **"תושב ישראל" חייב בתשלום** דמי ביטוח לאומי ומס בריאות בשיעור מהכנסותיו.

- **"תושב חוץ" פטור מתשלום דמי הביטוח ובמקביל אינו זכאי לזכויות או לסל הבריאות.**

עונה לקריטריונים של מעמד "תושב חוץ" וממשיך לשלם דמי ביטוח בישראל?
בפועל, בעת ניסיון לממש זכויות לפי חוק ביטוח לאומי (קצבת נכות, קצבת זקנה וכדומה) או זכות לסל בריאות, המוסד יטען שמדובר בתושב חוץ שאינו זכאי לזכויות, אף אם שילם דמי ביטוח באופן קבוע בכל שנות השהייה מחוץ לישראל.



רילוקיישן לחו"ל - ביטוח לאומי

ניתוק תושבות לצרכי ביטוח לאומי

טופס הודעה לביטוח לאומי
על יציאה לחו"ל
ושינוי מרכז חיים בעת
היציאה לחו"ל!

מבחן התושבות ייקבע תחילה לפי מיקום בית הקבע של התושב ובמקביל גם לפי שאר מבחני מרכז החיים הנהוגים במס הכנסה.

- **ב"ל 2214/01 בוקובה אריק – המל"ל (4.8.2002)** - היותו של אדם "תושב ישראל" הוא בגדר שאלה עובדתית הנגזרת מחומר הראיות. חשיבות עיקרית **למקום המגורים הקבוע**.
- **עב"ל 83/06 ג'אן טייץ – המל"ל (2.6.2009)** - כדי לבחון זכאות לזכויות/חובות לתשלום לפי חוק הביטוח הלאומי, יש לבדוק את **"מירב הזיקות" בהתאם למבחן "מרכז החיים"**.
- **עב"ל 386/99 אילנה דונייבסקי - המוסד לביטוח לאומי (ניתן ביום 12.12.2002)** - למבחן "מרכז החיים" שני היבטים: **ההיבט האובייקטיבי** בוחן היכן מצויות "מירב הזיקות" מבחינה פיזית, **ההיבט הסובייקטיבי** בוחן את כוונתו של האדם - היכן הוא רואה את מרכז חייו, להבדיל משהות ארעית או זמנית.
- **ב"ל 15-02-45066 עובדיה בן יחזקאל – המל"ל (13.07.2017)** - יש לבחון את כלל הנסיבות העובדתיות, ביניהן: זמן השהייה בישראל, קיומם של נכסים בישראל, מקום המגורים הפיזי, המקום בו מתגוררת משפחתו קשרים קהילתיים וחברתיים, מקום העיסוק וההשתכרות, מקום האינטרסים הכלכליים, מצגים מהם ניתן ללמוד על כוונותיו ומטרת השהייה מחוץ לישראל.
- **ב"ל 16-09-69967 נועם הוכהויזר - המל"ל (28.1.2018)** – **נטל ההוכחה** כי אכן התכוון להעתיק באופן סופי את מרכז החיים לחו"ל וכי לא תכנן חזרה בעתיד לישראל, חל על הטוען לניתוק תושבות.



רילוקיישן לחו"ל - ביטוח לאומי

שמירת זכויות בביטוח לאומי

- **שמירת זכויות במשך 5 שנים** - תושב ישראל שיוצא לחו"ל ממשיך להיות רשום בביטוח לאומי כתושב במשך 5 שנים הראשונות ליציאתו מישראל. בתקופה זו **נשמרת הזכאות לקצבאות ולביטוח בריאות**.
קצבת ילדים עד שלושה חודשים בחו"ל, קצבת זיקנה עד שלושה חודשים בחו"ל.
- **שמירת/ביטול זכויות גם לפני חלוף 5 שנים** – הביטוח הלאומי רשאי לבחון תושבות, למשל במקרים בהם למוסד מידע ממנו עולה לכאורה שהאדם חדל להיות תושב ישראל.
- **בחלוף 5 שנים** – נשללת התושבות. **זכות ערעור על ההחלטה** בהתאם למועד הקבוע בחוק.
- **בקשה להארכת התושבות מעבר ל-5 שנים** – יש להוכיח שהשהות בחו"ל ממשיכה להיות זמנית, ושמרכז החיים עדיין בישראל. יש למלא שאלון לקביעת תושבות לשוהה בחו"ל ולצרף הוכחות.
- **מבחן תושבות לבני הגיל השלישי** - בני הגיל השלישי השוהים בחו"ל יותר מאשר בישראל, יוכלו במקרים מסוימים להמשיך להיות מוכרים כתושבי ישראל, גם לאחר 5 שנים. המוסד מכיר בכך שבני הגיל השלישי פנויים יותר לנסיעות תכופות לחו"ל, ולכן מתחשבים בוותק התושבות שנצבר לאורך השנים בישראל.



רילוקיישן לחו"ל - ביטוח לאומי

תשלום דמי ביטוח לאומי בזמן רילוקיישן

- מי שנמצא בחו"ל ואין לו הכנסות - ישלם דמי ביטוח מינימאלי ע"מ להמשיך לשמור על זכויות (194 ש"ח לחודש).
- עובד בחו"ל מטעם מעסיק ישראלי - חובת תשלום וניכוי דמי הביטוח מהשכר **מוטלת על המעסיק**.
- עובד בחו"ל מטעם מעסיק זר - ישלם דמי ביטוח כשכיר לפי שיעור דמי ביטוח עבור הכנסות שלא מעבודה.
- "תושב ישראל" השוהה במדינה שלישראל יש עמה אמנה למניעת כפל תשלום עבור זכויות סוציאליות **פטור מתשלום דמי ביטוח לאומי בישראל, אך חייב בדמי ביטוח בריאות** בשיעור המינימאלי (בתנאי ששילם דמי ביטוח לאומי במדינת האמנה).
- תשלום דמי ביטוח לאישה נשואה/ידועה בציבור שיצאה לרילוקיישן - פטורה מתשלום דמי ביטוח אם אינה עובדת כלל או עובדת רק אצל מעסיק זר. זכויותיה לקצבאות ביטוח לאומי ובריאות נשמרות מבלי שתהיה מחויבת בדמי ביטוח.



רילוקיישן לחו"ל וחזרה מחו"ל - ביטוח בריאות

תקופת המתנה לקבלת שירותים רפואיים

- מי ששהה בחו"ל 18 חודשים רצופים ויותר ולא שילם דמי ביטוח בריאות במשך 12 חודשים וכן מי שחדל להיות תושב ישראל – לא יהיה זכאי לקבלת שירותי בריאות במשך תקופה של 6 חודשים לכל היותר (בכפוף לחריגים).
 - הקדמת תקופת המתנה – "תשלום מיוחד" - ניתן לפדות את תקופת ההמתנה ע"י תשלום חד פעמי לביטוח לאומי בסך של 13,740₪, ולקבל את השירותים הרפואיים עם סיום התשלום (למעט טיפולים בחו"ל וטיפול פוריות).
- יש להמשיך לשלם דמי ביטוח בריאות גם בתקופת ההמתנה.

מומלץ לעשות ביטוח בריאות בחו"ל, היות וסל הבריאות ניתן בגין שירותי בריאות בישראל.

פירמה גדולה. יחס אישי.

תודה על השתתפותכם

מוזמנים לפנות אלינו בשאלות הבהרה בדוא"ל

סניף מרכז בני-ברק, טל: 03-6109100

סניף חיפה והצפון, טל: 04-8147500

ramia@dtkgg.com

www.dtkgg.com

RO

רומניה

FR

צרפת

CY

קפריסין

AT

אוסטריה

IL

ישראל