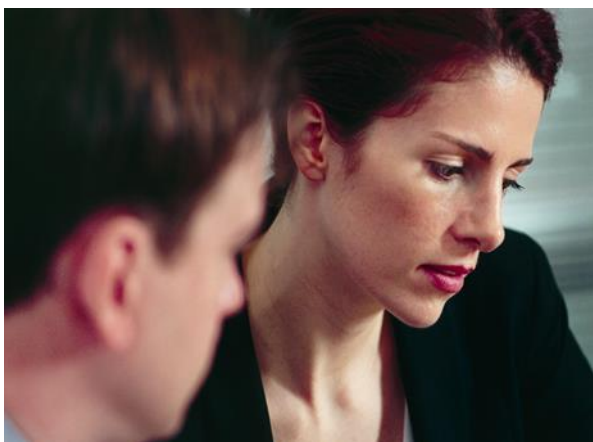


מיסוי משיכות בעלים (סעיף 3(ט) לפקודה)

יולי 2024



קנובל בלצר סוראיה ושות'

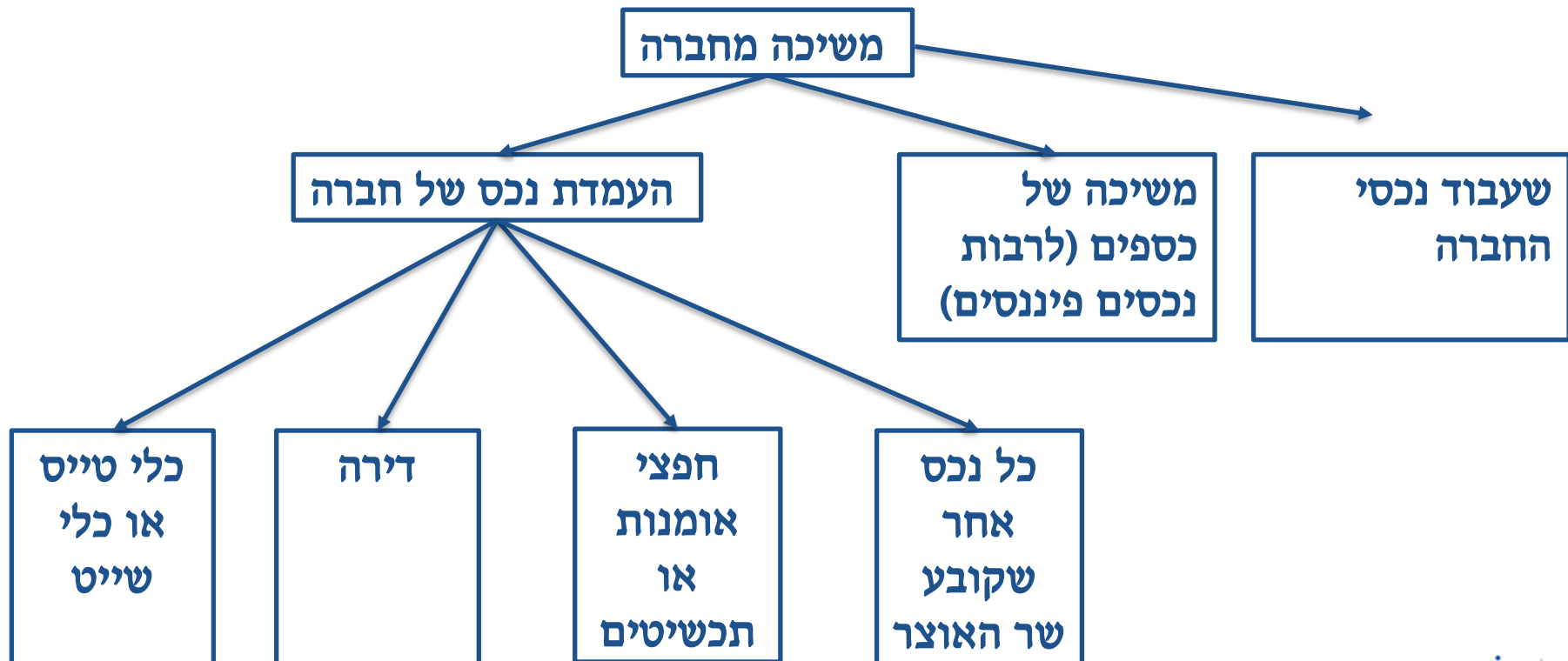


WWW.SORAYA.CO.IL
WWW.MGI.CO.IL

- בעל שליטה בחברה יכול לבחור את אופן קבלת התגמול מהחברה בשליטתו (דיבידנד, שכר, דמי ניהול וכדומה)
- טרם חקיקת סעיף 3(ט) לפקודה בעלי מניות נהגו למשוך כספים מחברות בבעלותם ולסווגן כ"הלוואות" (היו גם עסקאות "יצירתיות" יותר)
- משיכות אלה בחלק ניכר מהמקרים היוו "דיבידנד בתחפושת"
- בשיטה זו דחו למעשה בעלי המניות את תשלום המס הנדרש בגין דיבידנדים ולמעשה "דילגו" על השלב השני במיסוי חברות (יובהר כי בגין המשיכות נדרש היה לזקוף ריבית בהתאם להוראות סעיף 3(ט))
- סעיף 3(ט) לפקודה (שתחילתו מינואר 2017) סגר תכנון מס זה וקבע כי משיכה מחברה תחויב במס כדיבידנד (או כשכר/הכנסה מעסק במידה ולא קיימים עודפים)
- בחודש אוגוסט 2017 פורסם חוזר מס הכנסה 7/2017 בנושא לצפייה [לחץ כאן](#)
- קיימת אכיפה משמעותית של הוראות הסעיף, לעיתים אף במישור הפלילי

מהי משיכה מחברה?

"משיכה מחברה" - "משיכה של כספים מחברה על ידי בעל מניות מהותי או קרובו, או העמדת נכס של חברה לשימושם, והכול במישרין או בעקיפין, למעט משיכה או העמדה לשימוש כאמור המהווה הכנסה אשר חויבה במלוא המס";



משיכה מחברה- הערות ודגשים

- הסעיף חל על משיכה של בעל מניות מהותי או קרובו (כהגדרתם סעיף 88 לפקודה)
- משיכה שסכומה לא עלה על 100 אלפי ש"ח בשנה השוטפת וכן בשנה הקודמת אינה בתחולת הסעיף
- ההגדרה של משיכה היא רחבה ביותר וכוללת גם שעבוד של נכסי החברה לטובת בעל המניות (ערבות כללית של נכסי החברה לטובת בעל המניות לא תיחשב משיכה)
- בהעמדת נכס לשימוש בעל המניות (או קרובו) החיוב במס יתבצע בהתאם לעלות הנכס, בניכוי משכנתא (ככל שקיימת)

משיכה מחברה- הערות ודגשים

- דירה של חברה אשר משמשת את בעל המניות (או קרובו) תחשב משיכה
- יושם לב שהגדרת משיכה הינה חלוטה (לא ניתן לטעון להלוואה "אמיתית" או להשכרת דירה לקרוב בתנאי שוק)
- דירה שהשימוש בה מעורב (כגון, דירת נופש) תיבחן לפי עיקר השימוש
- משיכה של חברה שקופה היא בתחולת סעיף 3(ט1)

שיעורי ריבית מינימלים

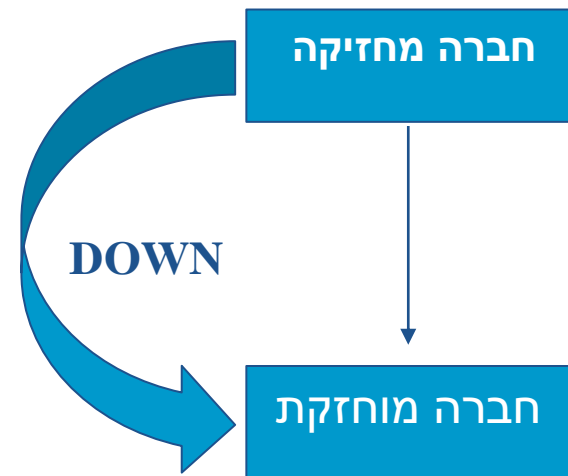
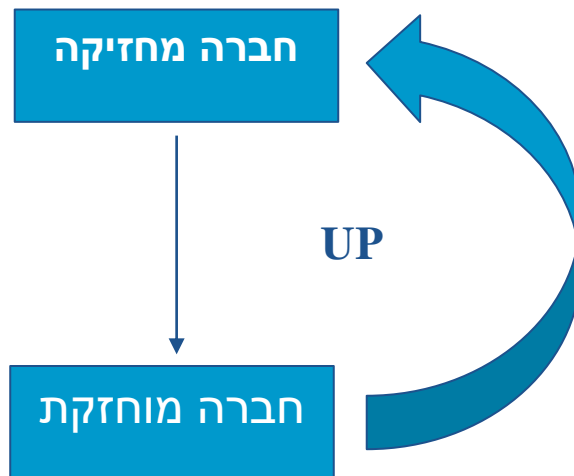
שיעורי הריבית מינימלים בהתאם לסעיפים 3 (י) ו- 3 (ט) לפקודה

2022	2023	2024	
3.23%	3.87%	6.91%	ריבית 3 (ט)
2.42%	2.9%	5.18%	ריבית 3 (י)

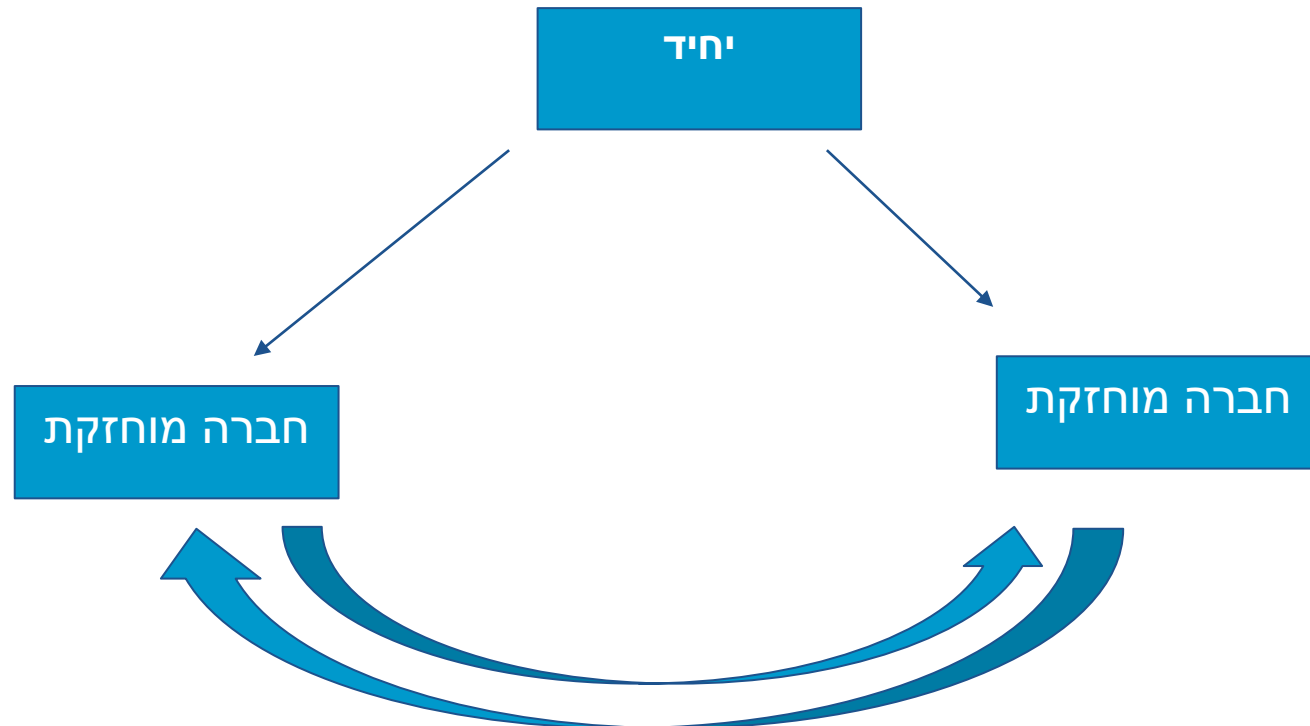
שיעורי הריבית כוללים מע"מ

בגין הלוואה / משיכה יש לזקוף ריבית עד למועד החיוב במס

הלוואות בין חברתיות



הלוואות בין חברתיות



בהתאם לסעיף 3(טו)(9) הלוואות בין חברתיות לא ייחשבו כמשיכה ובלבד (א) שקיימת תכלית כלכלית, ו- (ב) החברה המקבלת אינה חברה שקופה.

בעסקאות לצדדים (הלוואות בין חברות אחיות) קיים סיכון משמעותי לתחולת סעיף 3(טו). הפתרון הוא הלוואות אמיתיות ו/או החזקה גם של החברה המלווה במקבלת.

קיצוז יתרות זכות

- לצורך חישוב החיוב המס בגין משיכות ניתן לקזז יתרות זכות של בעל המניות ובלבד שהיא לא נמשכה תוך 18 חודשים ממועד הקיזוז מהמשיכה
- יתרת זכות – יתרה הניתנת לקיזוז על פי כל דין – **דיון**
- הלוואה שניטלה על ידי חברה מתאגיד בנקאי לתקופה של שנתיים לפחות ואשר הועברה לבעל המניות תוך 60 יום תקוזז כנגד המשיכה ובלבד שלא נדרשו הוצאות מימון בגין ההלוואה ולא ניתנו בטחונות של החברה

מועד החיוב במס בגין משיכה

"מועד החיוב" - מועד אירוע המס בידי בעל המניות הוא:

"מועד החיוב" - אחד מאלה:

(1) במשיכת כספים מחברה - בתום שנת המס שלאחר שנת המס שבה נמשכו;

(2) בהעמדת נכס לשימוש - בתום שנת המס שבה הועמד הנכס לשימוש, ובתום כל שנה לאחר מכן עד למועד שבו הושב הנכס";

עד למועד החיוב במס יש של משיכה יש לזקוף ריבית לפי הוראות 3(ט)/3(י) - חיוב ריבית

לגבי העמדת נכס לשימוש אישי – יש לזקוף שווי שימוש (סעיף 3(ט)10)

לדוגמה, אם ב- 20 ביוני 2024 משך בעל מניות מהותי מחברה בבעלותו 150 אלפי ש"ח והסכום לא הוחזר עד 31 בדצמבר 2025, מועד החיוב במס יהא בתום שנת 2025.

דוגמה נוספת, ב- 30 ביוני 2023 הועמדה דירת מגורים של חברה לשימוש ילד של בעל המניות.

מדרג חשבונאי



משיכה שהושבה לחברה ומשיכה מחדש

משיכה מהחברה או נכס שהועמד לשימוש של בעל מניות מהותי בחברה והושבו לשימושה של החברה עד למועד החיוב לא יחויבו במס, ובלבד:

1. הכספים שהושבו לא נמשכו שוב מהחברה בתוך שנתיים מהמועד בו הושבו.

2. הנכס שהוחזר לשימוש החברה לא הועמד שוב לשימוש של בעל המניות בתוך שלוש שנים מהמועד בו הושב לשימוש החברה.

במידה ולא מתקיימים התנאים לעיל יראו את אירוע ההשבה כאילו שמעולם לא התרחש ואירוע המס ייגזר מתאריך המשיכה המקורי או העמדת הנכס לראשונה לשימוש בעל המניות לפי העניין.

משיכה שהושבה לחברה ומשיכה מחדש (המשך)

- אופן ייחוס ההשבה למשיכות לא נקבע בחוק
- בהתאם לחוזר מס הכנסה ההשבה תיוחס בשיטת FIFO, כלומר,

ההשבה תיוחס למשיכה המוקדמת ביותר

לדוגמה, יחיד משך מחברה בבעלותו ביולי 2022 סך של 1 מיליון ש"ח. בחודש אוגוסט 2023 משך היחיד סכום נוסף של 1.2 מיליון ש"ח. בחודש דצמבר 2023 החזיר היחיד לחברה 1.4 מיליון ש"ח. 1.2 מיליון מתוך ההשבה תיוחס למשיכה של יולי 2022 ו-0.2 מיליון ש"ח תיוחס לאוגוסט 2023.

דוגמה נוספת, יחיד משך מחברה בבעלותו ביולי 2022 סך של 1 מיליון ש"ח. בחודש ינואר 2023 השיב היחיד סכום של 0.6 מיליון ש"ח. בחודש ינואר 2024 משך היחיד מהחברה 0.4 מיליון ש"ח. השבה בסך של 0.4 מיליון ש"ח לא תוכר ובתום שנת 2023 יחוייב היחיד במס בסך של 0.8 מיליון

ש"ח

חישוב ההכנסה בהעמדת נכס לשימוש בעל המניות

- סכום המשיכה יהיה בגובה עלות הנכס כפי שמוצג בדוח על המצב הכספי. לגבי דירה שהועמדה לשימוש של בעל המניות, עלות הדירה תהא לפי הגבוה מבין יתרת שווי הרכישה כאמור בסעיף 47 לחוק מיסוי מקרקעין לבין עלות הנכס בדוח על המצב הכספי של החברה
- מעלות הנכס ניתן לנכות יתרת זכות כאמור לעיל בהקשר של משיכת כספים וכן יתרת סכום הלוואה שנטלה החברה לצרכי מימון רכישת הדירה שמשמשת את בעל המניות
- במקביל יש לזקוף דמי שימוש בהתאם לתנאי שוק

הטיפול בדוחות הכספיים

- הדוחות הכספיים אינם נערכים לצורכי מס ורשות המיסים אינה קובעת כללי חשבונאות
- הדוחות הכספיים מוצגים לפי כללי חשבונאות מקובלים וללא קשר לדיני המס (למרות שבחברות קטנות המשתמשת העיקרית בדוחות היא רשות המיסים)
- במידה והוחל סעיף 3(טו) בחברה הטיפול בדוחות הכספיים יהיה כדלהלן:
 - במידה והחברה בחרה (ברמה המשפטית) לחלק דיבידנד/שכר/ריבית (לפי העניין) בדומה להוראות הסעיף, הרי שיש לתת לכך ביטוי כמותי בדוחות הכספים
 - אחרת, בדוחות הכספיים לא יינתן כל ביטוי כמותי ליישום הסעיף (יש לתת גילוי בלבד בבאורים) ויהיה פער בין הדוחות הכספיים לדוחות בהתאם לדיני המס (כפי שקיים בהרבה מקרים אחרים, כגון, לגבי הפרשה לחופשה, ריבית לתושב חוץ, הפרשה לתלויות, חובות מסופקים, הפרשה לחופשה וכדומה)

Questions?

תודה על ההקשבה!