

חוזר לקוחות

רבעון ראשון 2019

אנו שמחים לערוך עבורכם "חוזר לקוחות" הכולל מכלול נושאים בתחומי המס השונים שהתפרסמו במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019

מס הכנסה ומע"מ

מידע מעודכן על פי השינויים שנעשו ברפורמות במס, חוזרי רשות המסים ומע"מ, פסיקות ומענה על סוגיות שונות.

ביטוח הלאומי

סוגיות בתחום הביטוח הלאומי, פסיקות ועדכונים.

החומר בחוזר הלקוחות הוא כלי עזר תמציתי ופרקטי הכולל עדכונים שוטפים, שמטרתו לסייע לעוסקים במידע כללי במיסוי.

אין חומר זה מהווה תחליף לייעוץ אישי.

תשומת לבכם לכך, כי זכות היוצרים בחוזר הלקוחות שייכת לחשבים ה.פ.ס מידע עסקי בע"מ בלבד, וההרשאה הניתנת לכם לעשות בו שימוש הנה בכפוף לכך ששליחת החוזר, או כל חלק ממנו, תיעשה רק ללקוחותיכם הישירים, ולא לאף גורם אחר, ועל ידכם בלבד. הנכם מתבקשים איפוא שלא להפיץ חוזר זה, או כל חלק ממנו, לצד שלישי אחר, למעט באופן כמפורט לעיל.

אנו עומדים לרשותכם להשלמות ולמתן תשובות על שאלות.

בכבוד רב,

ובברכת חג פסח שמח

שוקי ג'אנה, עו"ד ורו"ח

בית הדפוס 12 ירושלים

טל': 02-5704646 פקס': 02-5838388

תוכן עניינים

עדכוני חקיקה

צמצום השימוש במזומן

6 חוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ט – 2018

מס הכנסה

6 הטבות מס בישובים לשנת 2019 - סעיף 11 לפקודת מס הכנסה

6 הודעת מס הכנסה – (קביעת שיעור ריבית), התשע"ט – 2018

7 תקנות מס הכנסה – שיעור המס על הכנסה בעד עבודה במשמרות (תיקון), התשע"ט – 2019

7 הודעת מס הכנסה – פטור מהגשת דוח עצמאי מקוון (עדכון סכומים) התשע"ט – 2018

7 צו מס הכנסה – סכום המחייב קטין בהגשת דו"ח (תיקון), התשע"ט – 2018

7 צו מס הכנסה – (הגדלת שיעורי מקדמות), התשע"ט – 2018

7 תקנות מס הכנסה – (ניכוי התחלתי בעד קופות רושמות) (תיקון), התשע"ט – 2018

עמותות ומלכ"רים

8 כללי העמותות (הגשה באופן מקוון) התשע"ט – 2019

8 כללי החברות (הגשה באופן מקוון בידי חברה לתועלת הציבור), התשע"ט – 2019

חוזרים והודעות רשויות המס

מס הכנסה

הארכת תוקף נוספת והבהרה ליישום הוראות חוזר מס הכנסה מס' 4/2017 בנושא :

9 יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים

הארכת מועד הגשת דיווח שנתי על ניכויים ממשכורת ומשכר עבודה (טופס 0126) ועל ניכויים

9 מתשלומים שאינם משכורת או שכר עבודה (טופס 0856) לשנת המס 2018

10 הטבות מס בישובים לשנת 2019 - סעיף 11 לפקודת מס הכנסה

11 הבחירות לכנסת העשרים ואחת שיתקיימו באפריל 2019

14 אופן המיסוי בעניין סמכות המנהל להורות על חלוקת דיבידנד בהתאם לסעיף 77 לפקודה

מיסוי מקרקעין

15 עדכון מדרגות מס רכישה לשנת 2019

מס ערך מוסף

16 סכומים ושיעורים במע"מ שינויים בינואר 2019

גביית מע"מ - הבהרה לעניין פסק הדין של ביה"ד הארצי לעבודה לפיו, החל מה-1 בינואר 2019,

16 כל הכנסה של המלצר מתשר תיחשב כהכנסת עבודה שלו מאת מעסיקו

ביטוח לאומי

16 שינוי בתשלום דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות לשנת 2019

17 מקדמות ושיעורי דמי ביטוח לעצמאים לשנת 2019

18 דוח ותשלום דמי ביטוח עבור עובדים במערכת הבחירות לכנסת ה-21 בחודש 4/2019

19 הכנסות עובד שכיר הפטורות מתשלום דמי ביטוח

עמותות ומלכ"רים

20 היערכות לקראת הגשה מקוונת של בקשות לניהול תקין החל משנת 2020

21 הודעה בנוגע להסדר אורכות לגבי הגשת דיווחים לשנת 2018, לצורך קבלת אישור ניהול תקין לשנת 2020

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

מאמרים ופרשנויות

מס הכנסה

23 החוק לצמצום השימוש במזומן – עיקרי החוק **עו"ד משה גבע**

25 קבלת מתנות – לגיטימי, חייב במס או יסבך אתכם בפלילים **עו"ד קרן זרקו זמיר**

נקודות זיכוי בגין ילד נטול יכולת לכל אחד מבני הזוג גרושים פרודים או רווקים שאינם בני זוג

27 **מערכת כל מס**

27 הוחלט לדחות בשנה את החלת הדיווח המקוון של הפקדה לקופות גמל לעסקים עד עשרה עובדים

יותר הוצאות, אף שלא היה להן תיעוד ולא נוהלו פנקסים

28 **רו"ח (משפטנית) ענבל שני ורו"ח (משפטן) ישי חיבה**

דיוידנד – אילוץ חלוקת רווחים לא מחולקים, סעיף 77 לפקודה

30 **רו"ח (משפטנית) ענבל שני ורו"ח (משפטן) ישי חיבה**

ההצהרות שדורשים הבנקים מרואי חשבון על הפקדת כספים או העברתם (בעיקר לחו"ל) שביצעו

31 לקוחותיהם, על פי החוק לאיסור הלבנת הון **רו"ח (עו"ד) גדי אלימי, עו"ד דני פינק**

מיסוי מקרקעין

החל מ-1 לינואר 2019 תחול חובת הדיווח לרשות המיסים על מקורות המימון לרכישת מקרקעין

33 **עו"ד ורו"ח סיימון יניב**

33 חזקת התא המשפחתי במיסוי מקרקעין – רוחות של שינוי **עו"ד מאיה כרמי**

35 מגוון דרכים לחסוך במס שבח **עו"ד רו"ח יוסי קורן**

מס ערך מוסף

תחולתו של סעיף 30 (א)5 לחוק מס ערך מוסף, על שירות מעורב שניתן לתושב חוץ

36 ולתושב ישראל יחדיו **עו"ד קרן מרציאנו ארגואן**

ביטוח לאומי

משיכות בעלים וחברות ארנק לפי חוק ההסדרים לשנת 2017 - הנחיות ביניים של

39 המוסד לביטוח לאומי **רו"ח אורנה צח-גלרט**

הלכת קיס – הטיפ למלצר או לאוצר? (או לביטוח הלאומי)

40 **רו"ח אורנה צח גלרט, מר חיים חיטמן ורו"ח (משפטן) ישי חיבה**

החלת אכיפה של חובת הגשת טופסי 126 מקוונים, שלוש פעמים בשנה

41 **רו"ח אורנה צח גלרט מר חיים חיטמן ורו"ח (משפטן) ישי חיבה**

43 דמי לידה - אילו שינויים בשכר לפני לידה יוכרו? **מר חיים חיטמן ורו"ח (משפטן) ישי כהן**

תקצירי פסיקה

מס הכנסה

"חיוב מוסד סיעודי בהיטל העסקת עובדים זרים בדין יסודו"

45 **עו"ד רוני שיכמן**

נדחתה תביעת תובעת לקבלת פיצוי מרשות המסים בטענה כי הרשות התרשלה באי שמירה על מסמכי

45 היסוד שעל יסודם נרשמה בעלותה במקרקעין **עו"ד רוני שיכמן**

התקבל בחלקו ערעור שהגישה אלמנתו של שותף בכיר במשרד עורכי דין - התגמולים שקיבלה

45 מהמשרד ימוסו כרווח הון – פס"ד זליכוב **עו"ד שלי גולדמן**

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

מיסוי מקרקעין

- 46 התקבל עררם של בני זוג אשר רכשו יחד דירת מגורים - האישה זכאית לשלם מס רכישה על מחצית הדירה השייכת לה בשיעור החל בעת רכישת דירת מגורים יחידה **עו"ד שלי גולדמן**
- 46 מנהל מיסוי מקרקעין לא חייב לקבל ערובה במקום תשלום מס שבח בפועל או להסתפק בערובה בגובה המקדמות בשלב בו הוצאו שומות מס שבח וקיימת מחלוקת בעניין חבות המס
- 47 נדחה ערר שהגיש עולה חדש על ההחלטה כי אינו זכאי להקלה במס רכישה עבור דירה שרכש בת"א – מרכז חייו נותר מחוץ לישראל **עו"ד שלי גולדמן**

מס ערך מוסף

- 47 רשות המסים ביקשה סילוק תובענה על הסף של בקשת חברה שטענה כי הוצאה הגלומה בחשבונית בתי קפה בגין אירוח לקוחות מותרת בניכוי לפי סעיף 17 לפקודה וניכוי מס תשומות
- 47 נדחה ערעורה של חברת עורכי דין על חיובה במע"מ בגין תקבול שקיבלה כשכ"ט במסגרת סכסוך ירושה – התמורה שקיבלה טעונה בשיעור מע"מ מלא **עו"ד שלי גולדמן**
- 48 בית המשפט המחוזי דחה טענת חברת תיירות כי צריך לחול מע"מ בשיעור אפס בגין תשלום עבור כניסת תיירים לאתרים במסגרת חבילת תיור **עו"ד רונן שיכמן**
- 48 מכירת מארזים דקורטיביים המורכבים מפירות חתוכים אינה חוסה תחת הפטור הקבוע בסעיף 30(א)(13) לחוק מס ערך מוסף **עו"ד רונן שיכמן**

ביטוח לאומי

- 48 נקבע כי על המל"ל להשיב למד"א דמי ביטוח לאומי שנגבו ביתר אינו יכול להשתמש בזמן שחלף עקב מעשיו שלו כדי להעלות טענת התיישנות – פס"ד מד"א
- 49 חישוב קצבאות בגין פגיעה בעבודה - הכרעה בשאלה כיצד יש לחשב "בונוס" ששולם לנפגע עבודה בתלוש השכר של חודש הפגיעה **עו"ד רונן שיכמן**

מומחי "חשבים" משיבים

מס הכנסה

- 50 תקופת עבודתה של עצמאית שהפכה לשכירה באותו מקום עבודה אינה מזכה בפטור ממס על פיצויים **רו"ח ויועץ פנסיוני ישראל עזרא**
- 50 חישוב מס על רווח הון ממכירת רכב **רו"ח אחמד חסונה**
- 51 הטלת סנקציות באי קיום הוראות סעיף 3(1ט)2 לפקודה – משיכת כספים בידי בעל מניות בחברה שנמצא ביתרת חובה **עו"ד קובי כהן**
- 52 פיקדון אצל עורך דין לסילוק חובות של לקוח על פי החוק לצמצום השימוש במזומן **עו"ד משה גבע**
- 52 תקופת התיישנות לדוחות שנתיים בהם לא דווחה הכנסה במשך 10 שנים **עו"ד משה גבע**

מיסוי מקרקעין

- 53 חבות במס רכישה לתושב חוץ שרכש דירה בישראל ומתעתד לעלות לישראל **רו"ח ומשפטן יובל אבוחצירא**
- 54 חישוב מס שבח לינארי במכירת דירת מגורים בידי יורשים **עו"ד יוני כהן**

מס ערך מוסף

- 55 היבטי מע"מ בגין אחת מדירותיו של יזם בפרויקט תמ"א 38 שהשאיר בבעלותו למטרת השכרה **עו"ד, רו"ח אהרון ברגר**
- 56 משך הזמן בו חייב עוסק להמציא מסמכים למנהל מע"מ עקב ביקורת מע"מ **עו"ד, רו"ח אהרון ברגר**

ביטוח לאומי

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

56 היבטי מיסוי וחובת דיווח בניתוק תושבות של יחיד שעזב את ישראל לארה"ב עו"ד, רו"ח, גדי אלימי, רו"ח (משפטנית) סאלי חדד גליבטר ומר חיים חיטמן
----	--

טבלאות

מס הכנסה

59 שיעורי המס לשכירים ועצמאיים ממשכורת חודשית ושנתית ומהכנסה מיגיעה אישית החל מינואר 2019
59 סכומי התרת הוצאות נסיעה לחו"ל לשנת 2019
60 שווי רכב צמוד בשנת המס 2019
61 טבלת נקודות זיכוי להורים בגין ילדים על פי תיקון 247 לפקודה (ילד אחד) :
61 הסכומים המתואמים לשנת המס 2019 כפי שהתפרסמו בחוזר שינויים במערך הניכויים לשנת המס 2019

מס ערך מוסף

64 הדיווח המקוון למע"מ והחייבים בניהול מערכת חשבונות כפולה על פי הוראות ניהול ספרים
64 מחזור עסקאות של עוסק פטור
65 פירוט העוסקים החייבים בניהול מערכת חשבונות כפולה בשנת המס 2019 בהתאם להוראות מס הכנסה - ניהול פנקסי חשבונות

ביטוח לאומי

65 טבלת ניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים נתוני תקרת ההכנסה המקסימלית וההכנסה המופחתת לניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים
66 ניכוי דמי ביטוח מעצמאים מינואר 2019 ואילך
66 תקרת הכנסה מעבודה שאינה פוגעת בקצבת הזקנה – קצבת אזרח ותיק
67 דברי הסבר לתקרות ההכנסות שאינן פוגעות בקבלת קצבת הזקנה קצבת אזרח ותיק לשנת המס 2019

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ.אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

עדכוני חקיקה

צמצום השימוש במזומן

חוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ט – 2018

ביום 18.3.2018 פורסם החוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח-2018 (להלן: "החוק") אשר נכנס לתוקפו ביום 1.1.2019. החוק קובע הגבלות על תשלום במזומן במטבע ישראלי או מטבע זר, הן על המשלם והן על המקבל, בין שמדובר בעוסקים ובין שבאנשים פרטיים. נוסף על כך, החוק קובע הגבלות על שימוש בשיקים וכן חובת דיווח על אמצעי התשלום בידי רוכש זכות במקרקעין.

המגבלה חלה על תשלומים עבור מכירה/ שירות במסגרת עסקית, על מכירה/ שירות במסגרת לא עסקית, על תשלום וקבלת משכורת וכן על מתנות, תרומות והלוואות.

החוק מגדיר "תשלום במזומן" כך:

סכום המשולם או הניתן במזומן למעט הנמוך מבין:

(1) סכום בשיעור 10% ממחיר העסקה, מתנה, תרומה או הלוואה

(2) הסכום הקבוע בתוספת הראשונה לחוק, קרי:

- פרט 1 לתוספת הראשונה: 11 אלף ש"ח לגבי מכירה/ שירות על ידי עוסק במסגרת עסקו או משכורת
- פרט 2 לתוספת הראשונה: 50 אלף ש"ח לגבי תשלום עבור מכירה/ שירות שלא מסגרת עסק, תרומה, מתנה או הלוואה
- נקבעה תקרה נפרדת לגבי מכירה/ שירות לתייר

ראו בנושא זה, דברי הסבר במדור מאמרים ותשובות לשאלות בהמשך הגיליון.

פורסם בס"ח 2782 ביום 13.1.2019

מס הכנסה

הטבות מס בישובים לשנת 2019 - סעיף 11 לפקודת מס הכנסה

בהמשך לפרסום לוח הניכויים לשנת 2019, ביום 13.1.2019 התפרסם תיקון חוק הטבות במס וייעוץ במס (תיקוני חקיקה), התשע"ו-2015 ותיקון הוראת השעה מכוחו (להלן: "תיקון החוק"). בתיקון זה הוארך תוקפן של הטבות מס בחלק מהישובים לתקופה של מחצית השנה (1.1.19-30.6.19).

פורסם בס"ח 2782 ביום 13.1.2019

הודעת מס הכנסה – (קביעת שיעור ריבית), התשע"ט - 2018

פורסמו ברשומות תקנות מס הכנסה קביעת שיעור ריבית. שיעור הריבית בשנת המס 2019 לעניין סעיף 3(ט) לפקודה הינו 3.41% ואילו שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ז) לפקודה הינו 2.56%.

פורסם בק"ת 8135 ביום 30.12.2018

(ג) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

תקנות מס הכנסה – שיעור המס על הכנסה בעד עבודה במשמרות (תיקון), התשע"ט - 2019

ביום 20.2.2019 פורסמו ברשומות תקנות מס הכנסה (שיעור המס על הכנסה בעד עבודה במשמרות) (תיקון), התשע"ט-2019 (להלן: "התיקון"). במסגרת התיקון הוארך תוקפן של תקנות מס הכנסה (שיעור המס על הכנסה בעד עבודה במשמרות), התשמ"ז-1986 (להלן: "התקנות"), רטרואקטיבית מ-1.1.2019 ויחולו עד 31.12.2020.

החל מיום 1.1.2019 הסכומים בהתאם ללוח עזר לחישוב מס הכנסה ממשכורת ושכר עבודה, הם כדלקמן:
תקרת הכנסה – 10,730 ש"ח לחודש. זיכוי בשיעור 15% - עד 940 ש"ח לחודש.

פורסם בק"ת 8177 ביום 20.2.2019

הודעת מס הכנסה – פטור מהגשת דוח עצמאי מקוון (עדכון סכומים) התשע"ט - 2018

פורסמו ברשומות עדכוני סכומי ההכנסה של יחיד ובן זוגו הפטורים מהגשת דו"ח עצמאי מקוון בשנת המס 2019. הכנסה ליחיד: 81,480 ש"ח בשנת 2018. הכנסה לזוג: 162,960 בשנת המס 2018.

פורסם בק"ת 8138 מיום 31.12.2018

צו מס הכנסה – סכום המחייב קטין בהגשת דו"ח (תיקון), התשע"ט - 2018

עודכן ברשומות הסכום המחייב קטין בהגשת דו"ח בשנת המס 2019: אם הכנסתו בשנת המס 2018 הינה 81,570 ש"ח.

פורסם בק"ת 8131 ביום 26.12.2018

צו מס הכנסה – (הגדלת שיעורי מקדמות), התשע"ט - 2018

פורסם עדכון הגדלת שיעורי המקדמות החודשיות לפי סעיף 175(א) לפקודה שחייבים לשלמן על חשבון המס לנת המס 2019 דלקמן:

10%	-	אם השנה הקובעת היא עד שנת 2014
8%	-	אם השנה הקובעת היא עד שנת 2015
6%	-	אם השנה הקובעת היא עד שנת 2016
4%	-	אם השנה הקובעת היא עד שנת 2017

פורסם בק"ת 8131 ביום 26.12.2018

תקנות מס הכנסה – (ניכוי התחלתי בעד קופות רושמות) (תיקון), התשע"ט - 2018

סכום ההוצאה המותרת בניכוי התחלתי לעסק שרכש קופות לרגל פתיחת העסק בשנת המס 2018:
קופה רושמת – 8,200 ש"ח; מכונה להוצאת כרטיס נסיעה – 5,200 ש"ח; מכונה להוצאת מסופון – 11,800 ש"ח.

פורסם בק"ת 8131 ביום 26.12.2018

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

עמותות ומלכ"רים

כללי העמותות (הגשה באופן מקוון) התשע"ט – 2019

פורסמו ברשומות כללים והנחיות להגשת דיווח מקוון, ולרשם העמותות לרישום עמותות באופן מקוון.

ק"ת 8191 מיום 17.3.2019 – ראה בהמשך חוזר רשם העמותות הוראות ליישום התקנות החדשות.

כללי החברות (הגשה באופן מקוון בידי חברה לתועלת הציבור), התשע"ט – 2019

פורסמו ברשומות כללים והנחיות לרישום חברה לתועלת הציבור באופן מקוון.

ק"ת 8191 מיום 17.3.2019 – ראה בהמשך חוזר רשם העמותות הוראות ליישום התקנות החדשות.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ.אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

חוזרים והודעות רשויות המס

מס הכנסה

הארכת תוקף נוספת והבהרה ליישום הוראות חוזר מס הכנסה מס' 4/2017 בנושא: יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים

1. ביום כ' בסיון תשע"ז (14 ביוני 2017) פורסם חוזר מס הכנסה 4/2017, בנושא "יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים" (להלן: "חוזר מס הכנסה").
2. ביום י"ט באדר תשע"ח (6 במרץ 2018) פורסמה הארכת תוקף והבהרה ליישום חוזר מס הכנסה.
3. הריני להודיעכם כי בדיקת קיום העודף בקופה המרכזית, כאמור בסעיף 2.2.1.3 לחוזר מס הכנסה, תעשה לתום שנת המס והבקשה למשיכת הכספים תוגש לקופה המרכזית עד ליום 30 בספטמבר של השנה העוקבת. כך לדוגמה, בקשה למשיכת סכום העודף מהקופה המרכזית שתוגש לקופה עד ליום א' בתשרי תש"פ (30 בספטמבר 2019) תתייחס לחישוב סכום העודף לתום שנת המס 2018.
4. בהקשר זה יצוין כי רשות המסים פרסמה טופס "בקשה למשיכת סכום העודף וחישוב סכום העודף", שמספרו 417 (להלן: "טופס 417"). על המעסיק לצרף לדוח השנתי של שנת המס שלגביה נערכה בדיקת סכום העודף בקופה המרכזית ולדוח השנתי של שנת המס שבה נמשך סכום העודף מהקופה המרכזית, העתק מטופס 417 ואישור מהקופה המרכזית על הסכומים ששולמו למעסיק והמס שנוכה מהם.
5. בדיקת סכום העודף ומשיכתו תעשה גם על ידי בעל קופה מרכזית אשר אינו מעסיק עובדים וזאת באמצעות הגשת טופס 417 לקופה המרכזית. סכומים ששולמו למעסיק מהקופה המרכזית יחשבו כהכנסה בהתאם להוראות סעיף 3(ד) לפקודה ויחולו עליה שיעורי המס והוראות ניכוי המס במקור החלים על כספים המשתלמים למעסיק מאת קופת גמל. הוראה זו באה חלף סעיף 5 לחוזר מס הכנסה.

פרסום רשות המסים מיום 28.3.2019

הארכת מועד הגשת דיווח שנתי על ניכויים ממשכורת ומשכר עבודה (טופס 0126) ועל ניכויים מתשלומים שאינם משכורת או שכר עבודה (טופס 0856) לשנת המס 2018

1. בסעיף 166 לפקודת מס הכנסה נקבע: "מעביד או מנכה יגיש דוח כאמור בסעיף קטן (א) לגבי תשלום הכנסת עבודה לעובד (טופס 0126) ולגבי תשלום הכנסה חבת ניכוי (טופס 0856), באופן מקוון, כפי שיורה המנהל, עד יום 30 באפריל שלאחר שנת המס שלגביה מוגש הדוח, בצירוף הצהרה בטופס שקבע המנהל שלפיה הפרטים והידיעות שמסר בדוח הם נכונים ומלאים, וכן פלט חתום בידי של הדוח האמור (להלן - דוח מעביד מקוון ודוח מנכה מקוון, לפי העניין".
דו"ח מקוון לעניין זה, הינו רק דו"ח ששודר ישירות לשע"מ באמצעות האינטרנט-נט (למייצגים מקושרים למחשב שע"ם) או דוח ששודר באמצעות אתר האינטרנט של רשות המסים. במסגרת תיקון מס' 210, נעשה תיקון נוסף בסעיף 166 לפקודת מס הכנסה. צוין כי יקבעו הכללים להגשת דוחות בניכויים בהתאם להוראות המנהל מכוח סעיף 131ג(ד) לפקודת מס הכנסה. כללי המנהל שפורסמו לעיון הציבור באתר רשות המסים מאפשרים להגיש את הדוחות השנתיים בניכויים באופן מקוון מלא וללא צורך בשליחת טופס ההצהרה החתום על ידי המעביד/מנכה למוקד הניכויים.
2. על מנת לאפשר לציבור המעבידים/מנכים/מייצגים, תקופת היערכות, למידה ותפעול שוטף של היישום החדש, המעבידים, המנכים והמייצגים יוכלו לבחור בשנת 2019 את הערוץ לשידור ואישור הדוחות השנתיים בניכויים לשנת

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

2018 - ביישום הקיים או ביישום החדש, בהתאם לתהליכים שתוארו בהוראת הביצוע שפורסמה בנדון. יודגש, החל משנת 2020, הגשת דוחות שנתיים בניכויים לשנת מס 2019 תתאפשר ביישום החדש בלבד, דהיינו, יהא ניתן לשדר ולהגיש דוחות שנתיים בניכויים, באמצעות הערוץ המקוון בלבד.

3. מועד ההגשה של דוחות שנתיים בניכויים לשנת 2018 - על מנת לאפשר תפעול מהיר ויעיל בקליטת דוחות הניכויים ובכדי להקל על ציבור המעבידים/מנכ"ם להגיש את טופסי ההצהרה כאמור, החליט מנהל רשות המסים, מר ערן יעקב להאריך את המועד להגשת הדוחות השנתיים, לחייבים בהגשת דוחות 126 ו-856 לשנת המס 2018, עד ליום חמישי ה-31 במאי 2019.

4. לפיכך, כל הדוחות שישודרו ושטופסי ההצהרה שלהם יוגשו למוקד הניכויים או יאושרו באופן מקוון במערכת האישורים עד ליום 30.6.2019, יחשבו כדוחות שהוגשו במועד ובלבד שבידי המעביד/מנכ"ם או המייצג, ישנו אישור בכתב להוכחת מועד משלוח טופס ההצהרה (חותמת התקבל במשרדי הרשות, אישור מסירה בדוא"ל שצוין או אישור משלוח דואר רשום).

פרסום רשות המסים 3.3.2019

הטבות מס בישובים לשנת 2019 - סעיף 11 לפקודת מס הכנסה

בהמשך לפרסום לוח הניכויים לשנת 2019, ביום 13.1.2019 התפרסמו בספר החוקים 2782 תיקון חוק הטבות במס וייעוץ במס (תיקוני חקיקה), התשע"ו-2015 ותיקון הוראת השעה מכוחו (להלן: "תיקון החוק"). בתיקון זה הוארך תוקפן של הטבות מס בחלק מהישובים לתקופה של מחצית השנה (1.1.19-30.6.19).

בחוזר רשות המסים מיום 14.1.2019 פורטו הנחיות באשר למתן הטבות מס לתושבים ביישובים המוטבים וכן שמות הישובים המוטבים לשנת 2019, תוך הפרדה בין ישובים בהם תינתן הטבה לשנה מלאה לבין ישובים בהם תינתן הטבה מכוח תיקון החוק למחצית הראשונה של השנה בלבד.

כתוצאה מתיקון החוק, כאמור, נוצרו קבוצות שונות של יישובים שבהן חל שינוי בהטבה לתקופה של חצי שנה, קרי מיום 1.1.19 ועד ליום 30.6.19, כדלקמן:

קבוצה 1 - יישובים לגביהם הוארכה תקופת ההטבה למחצית הראשונה של השנה בלבד. כלומר, במחצית השניה של השנה תושבי יישובים אלו אינם זכאים להטבות.

קבוצה 2 - יישובים שנקבעה להם תקרת הטבה גבוהה לתקופה של חצי שנה ולאחר מכן התקרה פוחתת.

קבוצה 3 - יישובים שנקבעה להם תקרת הטבה ושיעור הטבה גבוהים לתקופה של חצי שנה ולאחר מכן התקרה ושיעור ההטבה פוחתים.

להטבות אלה, מכוח תיקון החוק, יהיו זכאים תושבים של היישובים המוטבים, רק אם היו תושבים הזכאים להטבה זו בשנת 2018. כלומר, מי שבשנת 2019 הפך להיות תושב הזכאי להטבות מס בגין יישובים, יהיה זכאי רק להטבות המס שאינן מכוח תיקון החוק.

על המעסיקים להעניק הטבות אלו בהתאם לרשימות היישובים כמפורט בנספחים המצורפים.

אישורי תיאום מס לשנת 2019

1. אישורי תיאומי מס שיופקו במהלך שנה זו לתושבי היישובים בקבוצה 1 לעיל יתייחסו למתן הטבה שתינתן במחצית הראשונה של השנה בלבד. החישוב יעשה לפי מחצית התקרה השנתית. יודגש כי ההנחיה המופיעה באישורים אלו תגביל את מתן ההטבה לתקופה של שישה חודשים.

2. אישורי תיאומי מס שיופקו במהלך שנה זו לתושבי היישובים בקבוצות 2 ו-3 לעיל ישקללו תקרה שנתית מתואמת למרות שמדובר בהארכת תוקף לחצי שנה בלבד וזאת מטעמים תפעוליים.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

- לאור העובדה שמשיקולים תפעוליים יחושבו השינויים בתקרה שנתית מתואמת, באישורי תיאום מס לשנת 2019 למקבלי הטבת ישובים תתווסף הערה לפיה על המעסיק להודיע לעובד כי עליו לבדוק קבלת מלוא ההטבה בהנחת הישובים.
- יובהר כי הטבת המס תינתן מהכנסה חייבת שהיא הכנסה מיגיעה אישית בלבד.
- יודגש כי הטבות אלו יוענקו לתושבים בכפוף לעמידה בתנאי סעיף 11 לפקודת מס הכנסה.

טבלת שיעורי ההנחה ממס ותקרות ההכנסה לעניין ההטבה לתושבי יישובים מוטבים ורשימת הישובים המוטבים, שיעור ההטבה ותקרת ההטבה לכל שנת 2019 מתפרסמים ב"כל-מס" מאגר המידע האינטרנטי במיסיים מבית חשבים ה.פ.ס. בע"מ.

פרסום רשות המסים מיום 14.1.2019

הבחירות לכנסת העשרים ואחת שיתקיימו באפריל 2019

הנחיה זו כוללת הוראות הן לגבי תשלומים שחלות עליהם הוראות הדין המיוחד והן לגבי תשלומים אחרים המשולמים בגין בחירות.

1. פתיחת תיקי ניכויים

כל מי שמעסיק עובדים או מבצע תשלומים עליהם חלה חובת ניכוי מס במקור, יפתח תיק ניכויים במשרד השומה באזור מגוריו או באזור בו מתנהל מטה הבחירות. מועמדים ומפלגות קיימות, אשר יש להם תיק ניכויים פעיל - ישתמשו בתיק הקיים.

2. מיסוי תשלומים בתקופת בחירות עפ"י הוראות הדין המיוחד

א. הגדרת "תקופת בחירות"

"תקופת בחירות" - היא כל אחד מאלה:

1. תקופה של 30 ימים המסתיימת יום לאחר היום שבו נערכות הבחירות המוקדמות למועמדי המפלגות.
2. תקופה של 30 ימים המסתיימת 3 ימים לאחר היום שבו נערכו הבחירות לכנסת.
- יום הבחירות נקבע ל-9.4.2019 ולפיכך תקופת הבחירות תהיה מ-14.3.2019 עד 12.4.2019.

ב. הגדרת התשלומים

הוראות הדין המיוחד חלות אך ורק על תשלומים שנתקיימו לגביהם התנאים הבאים:

1. התשלום הוא בעד עבודה או שירות בשל הבחירות, שנעשו בתקופת הבחירות, בעד הסעת נוסעים או הובלה או החזר הוצאות בשל הבחירות שבוצעו או הוצאו, לפי העניין, בתקופת הבחירות, אך לא בעד דמי שכירות.
2. המשלם הוא אחד מאלה: מפלגה. רשות הממונה על פי דין על ביצוע הבחירות. מועמד לבחירות מוקדמות. חברות כוח אדם אינן נחשבות כמשלם.
3. העבודה או השירות נעשו רק "בתקופת הבחירות" כמוגדר לעיל.
4. התשלום הכולל למקבל אחד אינו עולה על 8,800 ש"ח.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

5. מקבל התשלום מועסק על ידי המשלם או נותן לו שרות בתקופת הבחירות בלבד, דהיינו אינו נמנה על עובדיו או ספקיו הקבועים של המשלם. לעניין זה, מקבל לרבות מזכיר ועדת הקלפי המועסק על ידי הרשות הממונה על ביצוע הבחירות על פי דין, גם אם הוא מועסק לא רק בתקופת הבחירות.

תשלום הינו תמורה בכסף או בשווה כסף בעד עבודה או שרות בשל הבחירות שהוצאו על ידי משלם בתקופת הבחירות, בעד הסעת נוסעים או הובלה או החזר הוצאות בשל הבחירות ובלבד שלא נעשו במהלך עסקו, משלח ידו או עבודתו של המקבל.

ג. סוגי תשלומים שכיחים עבור עבודה או שרות המתבצעים ב"תקופת בחירות":

פרסום, לרבות מודעות בעיתונים ובאמצעי התקשורת האלקטרוניים. ♦ הפצת תעמולת בחירות לתיבות הדואר, הדבקת מודעות וכרזות בדרכים העירוניות והבינעירוניות. ♦ תשלומים לפעילי הרשימות ולנציגיהן בקלפיות ובמרכזים לספירת הקולות לפעילים המועסקים רק ב"תקופת הבחירות", למזכירי קלפי גם אם הם מועסקים ע"י הרשות הממונה על ביצוע הבחירות באופן קבוע. ♦ תשלומים לטלפנים/טלפניות. ♦ תשלומים לשמירה וסדרנות. ♦ ייעוץ לסוגיו. ♦ תשלום לשליחים עבור חלוקת דברי דואר לתיבות הדואר וממוענים אחרים. ♦ תשלום לעירייה עבור הדבקת מודעות. ♦ הסעות והובלות.

ד. סוגי תשלומים נפוצים שאינם תשלום ב"תקופת בחירות":

כאמור לעיל, תשלום עבור טובין ונכסים אחרים אינו נחשב כתשלום עליו חל הדין המיוחד. להלן סוגי התשלומים הנפוצים במערכת הבחירות שאין לראות בהם "תשלום" לעניין החוק גם אם סכומם המצטבר נמוך מ-8,800 ש"ח. תשלום לבתי דפוס. ♦ רכישת ציוד או שכירתו לרבות טלפונים, מחשבים, ציוד משרדי. ♦ שכירת מבנים. ♦ רכישת מוצרי מזון וכיבוד עבור הפעילים הבוחרים.

ה. מהות המס המיוחד ושיעורו

על תשלום ב"תקופת הבחירות" כאמור לעיל יחול מס מיוחד שאיננו מס הכנסה כמשמעותו בפקודה. שיעור המס המיוחד הוא 25% והוא מוטל על מלוא התשלום, בלא זכות לניכוי, קיזוז, פטור או הפחתה כלשהם וזאת גם אם מקבל התשלום פטור ממס הכנסה או נמצא בשיעור מס שולי נמוך יותר.

מאחר ומדובר במס שאיננו מס הכנסה יחולו ההוראות הבאות לגבי התשלום האמור:

1. התשלום אינו "הכנסה", כהגדרתה בפקודת מס הכנסה, לכן עצם קבלתו אינה מחייבת את מקבלה בהגשת דוח למס הכנסה.
2. התשלום אינו "הכנסה" או "שכר", לעניין חוק מע"מ, חוק ביטוח בריאות ממלכתי וחוק הביטוח הלאומי - למעט לעניין ביטוח נפגעי עבודה.
- יודגש כי הוראות הדין המיוחד אינן ניתנות להתניה, דהיינו המקבל אינו רשאי לדווח על התשלומים כהכנסה רגילה ולשלם בגינה מס הכנסה עפ"י הפקודה.

ו. דיווח ותשלום המס המיוחד

1. משלם יגיש לפקיד השומה עד ה-16 לחודש דין וחשבון על תשלומים שביצע בין ה-14 לחודש הקודם עד ה-13 בחודש הדיווח.
2. הדוח יוגש על גבי טופס 102 מיוחד שיונפק ע"י משרד השומה בו מתנהל תיק המשלם שיכלול את התשלומים בגין "תקופת בחירות" בלבד.
3. את התשלום בעד עבודה ב"תקופת בחירות" יש לכלול בדוח השנתי 0126, 856 ובטופסי 0106 ו-0806, כפי שמפורט בהנחיה נפרדת שפורסמה בעניין הדיווחים השנתיים.
4. מיסוי "תשלומים אחרים" בשל פעילות ב"תקופת הבחירות"

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

עפ"י הוראות הדין המיוחד, תשלומים המבוצעים ב"תקופת הבחירות" והעונים על הכללים המופיעים בסעיף 3 לעיל אך סכומם המצטבר למקבל עולה על 8,800 ש"ח, וכן תשלומים שניתנים במהלך עסקו, משלח ידו או עבודתו של המקבל, נחשבים כ"תשלומים אחרים" ויחולו לגבי כל התשלום האמור הכללים הבאים:

- א. הוא ייחשב כהכנסה לצורך פקודת מס הכנסה לכל דבר ועניין.
- ב. במידה וחלות הוראות ניכוי מס במקור ספציפיות לתשלום הנדון, יחולו הוראות הניכוי במקור כאמור לפי סוג ואופי התשלום.
- ג. בכל מקרה בו אין הוראות ניכוי מס במקור ספציפיות לתשלום, קיימת חובת ניכוי מס במקור בשיעור של 25% מכוח תקנות הדין המיוחד. הניכוי יועבר לפקיד השומה באמצעות טופס 102 עד ה-16 לחודש לגבי התשלומים האחרים ששולמו בחודש הקודם.
- ד. חשוב להדגיש כי הניכוי האמור אינו מס סופי ולכן על המקבל חלה החובה לכלול את התקבול בדוח על הכנסותיו ולהשלים את המס המגיע. מאידך, רשאי המקבל לבקש מפקיד השומה אישור על הקטנת הניכוי במקור האמור אם קיימת הצדקה לכך.
5. מיסוי תשלומים לנערים
על אף האמור לעיל, על תשלומים המשולמים לנער, יחולו ההוראות הבאות:
 - א. "תשלום", כהגדרתו בחוק, שניתן ל"נער" ב"תקופת הבחירות", יראוהו כהכנסת עבודה כמשמעותה בסעיף 2(2) לפקודה, ויחולו עליה חובות הניכוי לפי סעיף 164 לפקודה. לעניין זה, "נער" – ילד או צעיר שטרם מלאו להם 18 שנים.
 - ב. על "תשלום" המשולם ל"נער" לא תחול החבות במס בשיעור של 25%, ללא זכות לניכוי, לקיזוז, לפטור או להפחתה כלשהי.
 - ג. "תשלום" ל"נער" ב"תקופת הבחירות" שרואים אותו כהכנסת עבודה לצורכי הפקודה, לא יחשב כהכנסה לעניין חוק ביטוח בריאות ממלכתי וחוק הביטוח הלאומי, למעט לעניין ביטוח נפגעי עבודה, וכן לא ייחשב כשכר לעניין חוק מע"מ (לצורך מס שכר).
6. מיסוי תשלומים עבור בחירות על פי הדין הרגיל
על תשלומים בגין פעילות בחירות שאינם "תשלומים מיוחדים" ואינם "תשלומים אחרים" כאמור לעיל, יחולו לפי העניין הוראות פקודת מס הכנסה, הצווים והתקנות בהתאם לסוג ההתקשרות עם מקבל התשלום: עובד שכיר, נותן שירות, משכיר או מוכר נכס וכו'. יודגש כי כאשר התשלום אינו חייב בניכוי במקור מכוח הוראות הדין הרגילות - אין חובת ניכוי גורפת, רק בשל העובדה שמדובר בתשלומי בחירות.
7. דיווח ותשלום מס הכנסה
גם על "תשלומים אחרים" ב"תקופת בחירות" ועל תשלומים בגין פעילות בחירות שלא ב"תקופת בחירות" יחולו כל כללי הדיווח החודשי והשנתי הרגילים. המשלם ידווח עליהם בטופסי 0102, 0106, 0126, 0856, 0806 - לפי העניין, וסכומי הניכוי יועברו במועדים הנקובים בתקנות הניכוי במקור.

חוזר רשות המסים מיום 14/1/2019

אופן המיסוי בעניין סמכות המנהל להורות על חלוקת דיבידנד בהתאם לסעיף 77 לפקודה

רשות המסים פרסמה חוזר מקצועי אשר מפרט את הקריטריונים בהם יכול וייעשה שימוש בסמכות המנהל להורות על חלוקת רווחים לצרכי מס, וזאת במסגרת התיקון לחוק אשר טיפל במשיכות בעלים וחברות הארנק, אשר הוחל בתחילת שנת 2017. הפרסום נועד לשקף לציבור את עמדת ופרשנות רשות המסים לאור החקיקה בנושא.

סעיף 77 לפקודה תוקן במטרה לתת כלים להתמודד עם מצב של ניצול לרעה של שיטת המיסוי הדו שלבי, החלה על חברות באופן בו הוא מאפשר למנהל רשות המיסים להורות על חלוקת רווחים לא מחולקים של חברת מעטים, אם התקיימו התנאים המנויים בסעיף.

הסעיף קובע מספר תנאים טרם הענקת הסמכות למנהל בהם: מבנה בעלות החברה, תנאי רווחיות, אופי פעילות החברה ומדיניות חלוקת הרווחים ו/או חלוקה בפועל, גיבוש המלצה למנהל הרשות באשר לחלוקה, אם לאו, אשר ניתנת ע"י ועדה מייעצת המונה כחמישה אנשים מהם 3 שאינם עובדי מדינה.

החוזר סוקר מספר דוגמאות מספריות באשר לתנאי הרווחיות ומדיניות החלוקה כפי שדורש החוק, דהיינו התנאים ה"טכניים" לתחולת הסעיף.

כמו כן, מפרט החוזר את השיקולים המהותיים העיקריים אשר יעמדו לנגד המנהל ו/או הוועדה המייעצת בעצם בחירת החברה אותה בוחנים, בין השיקולים הללו ניתן למצוא:

- בחינת קיום פעילות עסקית ריאלית וממשית אשר רווחי החברה משמשים או עתידים לשמש אותה.
- נזילות הרווחים, מעל לנדרש, שלא לצורך הפעילות השוטפת ו/או תוכניות עתידיות ממשיות.
- השימוש ברווחים דה פקטו – באילו מכשירים פיננסיים/השקעות וכו'.

מעבר לאמור, מפרט החוזר את ההליך בכללותו וזאת על מנת ליצור אחידות וקיום הליך תקין.

המשמעות באשר לחברה אשר לגביה החליט המנהל על חלוקת רווחיה לצרכי מס, היא השלמת המיסוי הדו שלבי במיסוי שיעורי מס על דיבידנד וזאת לגבי רווחים אשר רואים בהם כמחולקים בהתאם להוראות הסעיף, חשוב לציין כי המשמעות התזרימית היא השלמת המיסוי בלבד ואינה מחייבת חלוקה בפועל.

הוועדה המייעצת החלה בעבודתה לפני מספר חודשים בבחינת תיקים של מספר חברות שהועברו לה לעיון.

חוזר רשות המסים מיום 28/12/2019

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

מיסוי מקרקעין

עדכון מדרגות מס רכישה לשנת 2019

להלן מדרגות המס על הרוכש דירת מגורים יחידה החל מיום 16.1.19 ועד 15.1.20:

1. על חלק השווי שעד 1,696,750 ש"ח - לא ישולם מס
 2. על חלק השווי העולה על 1,696,750 ש"ח ועד 2,012,560 ש"ח - 3.5%
 3. על חלק השווי העולה על 2,012,560 ש"ח ועד 5,192,150 ש"ח - 5%
 4. על חלק השווי העולה על 5,192,150 ש"ח ועד 17,307,170 ש"ח - 8%
 5. על חלק השווי העולה על 17,307,170 ש"ח - 10%
- לדוגמה: רכישת דירת מגורים יחידה (כהגדרתה בחוק) בסך של 2,200,000 ש"ח:
- על חלק השווי שעד 1,696,750 ש"ח - לא ישולם מס
- על חלק השווי העולה על 1,696,750 ש"ח ועד 2,012,560 ש"ח ישולם מס בשיעור 3.5% = 11,053 ש"ח
- על חלק השווי העולה על 2,012,560 ש"ח ועד 2,200,000 ש"ח ישולם מס בשיעור 5% = 9,372 ש"ח
- סה"כ מס רכישה לתשלום - 20,425 ש"ח (לעומת 22,127 ש"ח לרכישות בין 16.1.18 ל-15.1.19)

להלן מדרגות מס הרכישה אשר חלות על רכישת "דירה נוספת" (שאינה יחידה):

- בהתאם להוראות סעיף 9(ג1ה) לחוק רוכש של דירת מגורים (שאינה דירת מגורים יחידה) מיום 16.1.19 ועד ליום 15.1.20 יחויב במס רכישה בהתאם למדרגות להלן:
1. על חלק השווי שעד 5,194,225 ש"ח - 8%
 2. על חלק השווי העולה על 5,194,225 ש"ח - 10%
- לדוגמה: רכישת דירת מגורים (שאינה יחידה) בסך של 6,000,000 ש"ח:
- על חלק השווי שעד 5,194,225 ש"ח ישולם מס בשיעור 8% = 415,538 ש"ח
- על חלק השווי העולה על 5,194,225 ש"ח ועד 6,000,000 ש"ח ישולם מס בשיעור 10% = 80,578 ש"ח
- סה"כ מס רכישה לתשלום - 496,116 ש"ח (לעומת 498,089 לרכישות בין 16.1.18 ל-15.1.19)

הודעת רשות המסים מיום 17.1.2019

מס ערך מוסף

סכומים ושיעורים במע"מ שינויים בינואר 2019

תאריך עדכון	סעיף בחוק/תקנה	תחולה מ	סכום בש"ח/ שיעור	תאור / נושא
01 בינואר 01 בינואר	סעיף 1 לחוק	01.01.2019	100,187	"עוסק פטור" - עוסק שמחזור עסקאותיו אינו עולה על
01 בינואר 01 ביולי	סעיף 47א לחוק	01.01.2019	305	חובתו של חייב במס לדרוש חשבונית מהמוכר החל מסכום של
01 בינואר 01 ביולי	תקנת משנה 23(ג)	01.01.2019	18,256	דו"ח תקופתי שיש בו עודף מס תשומות בסכום הנמוך מהמצוין יוגש בבנק
01 בינואר	סעיף 67 א(2)	01.01.2019	1,510,000	קביעת תקופת דיווח על פי מחזור העסקאות של העוסק- דיווח דו-חודשי למחזור עד

חוזר מע"מ מיום 1/1/2019

גביית מע"מ - הבהרה לעניין פסק הדין של ביה"ד הארצי לעבודה לפיו, החל מה-1 בינואר 2019, כל הכנסה של המלצר מתשר תיחשב כהכנסת עבודה שלו מאת מעסיקו

רשות המסים מודיעה כי נושא אופן גביית מע"מ החל על תשר שהתקבל על ידי מלצר במסעדה, מצוי עדיין בבחינה על ידי גורמי המקצוע, לאור הפסיקה החדשה שניתנה בנושא. בהתאם לכך לא יחול שינוי באופן האכיפה בשלושת החודשים הקרובים לגבי תקבולים מסוג זה.

הודעה רשות מע"מ מיום 24/12/2018

ביטוח לאומי

שינוי בתשלום דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות לשנת 2019

עדכון השינויים בדיווח ותשלום דמי ביטוח לציבור המעסיקים החל מינואר 2019.

סכומים קובעים לחישוב דמי ביטוח

- הכנסה מרבית לתשלום דמי ביטוח החל מחודש ינואר 2019 היא 43,890 ש"ח ברוטו לחודש.
- שכר ממוצע החל בינואר 2019 הוא 10,273 ש"ח לחודש.
- הכנסה בשיעורים מופחתים - ההכנסה שממנה ישולמו וינוכו דמי ביטוח בשיעורים המופחתים תהיה עד 60% מהשכר הממוצע, ובסכום עד 6,164 ש"ח לחודש.
- שכר מינימום לעובד ע"פ חוק שכר מינימום - החל מחודש 12/2017, 5,300 ש"ח ללא שינוי.
- הסכום הקובע לפריסת שכר נוסף - 1,325 ש"ח (הסכום השווה ל-25% משכר המינימום) ללא שינוי.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

- **עדכון דמי ביטוח לאומי למעסיקים בענף נפגעי עבודה החל מ-1.1.2019:** עפ"י חוק "ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להגשת יעדי התקציב לשנת התקציב 2019) התשע"ח 2018 נקבע חיוב חדש, נוסף לדמי ביטוח לאומי וזאת בשיעור של 0.1% לגבי המעסיק משכר העבודה של עובד שכיר (החיוב לא יוחל על שכר עצמאים). החיוב ייגבה החל מינואר 2019 וזאת בהוראת שעה ל-5 שנים, בהתאם להוראות החוק.

חוזר המוסד לביטוח לאומי מיום 1.1.2019

מקדמות ושיעורי דמי ביטוח לעצמאים לשנת 2019

תקרת ההכנסה

תקרת ההכנסה לתשלום דמי ביטוח היא 43,890 ש"ח לחודש, 526,680 ש"ח לשנה.

שיעורי דמי הביטוח הלאומי

שיעור מופחת (חל על הכנסה עד 60% מהשכר הממוצע) - 2.87%
שיעור רגיל (עד לסכום המקסימלי לתשלום דמי ביטוח) - 12.83%
לא חלו שינויים בשיעורי דמי ביטוח בריאות.

הבסיס לשיעור מופחת

הבסיס לשיעור מופחת חל על ההכנסה של עד 60% מהשכר הממוצע.
כיוון שהשכר הממוצע החל מה-1/1/2019 הוא 10,273 ש"ח, יהיה הבסיס לשיעור מופחת 6,164 ש"ח.

תוספת אחוזים לבסיס (קידום הכנסות)

בסיס ההכנסה יקודם בתוספת אחוזים כפי שנקבע על פי השינוי שחל בין ממוצע המדדים של שנת הבסיס, לבין ממוצע המדדים הצפוי ברבעון הראשון של שנת המס 2019.

להלן שיעורי התוספת:

שנת השומה	שיעור התוספת
2010	7.6%
2011	4.01%
2012	2.27%
2013	0.73%
2014	0.25%
2015	0.89%
2016	1.44%
2017	1.2%
2018	0.37%

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

נתונים לשנת 2019

סכום	תיאור
6,164 ש"ח	הסכום לשיעור מופחת לחודש (60% מהשכר הממוצע)
30,819 ש"ח	סכום הכנסה מינימלית שנתית לעובד עצמאי
2,568 ש"ח	סכום הכנסה מינימלית חודשית לעובד עצמאי
526,680 ש"ח	סכום הכנסה מקסימלית שנתית
43,890 ש"ח	סכום הכנסה מקסימלית חודשית
153 ש"ח	מקדמה חודשית מינימלית לעובד עצמאי
7,095 ש"ח	מקדמה חודשית מקסימלית לעובד עצמאי

חוזר המוסד לביטוח לאומי מיום 1/1/2019

דווח ותשלום דמי ביטוח עבור עובדים במערכת הבחירות לכנסת ה-21 בחודש 4/2019

ביום 9 באפריל 2019 (ד בניסן תשע"ט) צפויים להתקיים הבחירות לכנסת ה-21. הוראה זו כוללת הנחיות הן לגבי תשלומים שחלות עליהם הוראות הדין המיוחד, והן לגבי תשלומים אחרים המשולמים בגין בחירות.

הגדרת "תקופת הבחירות"

"תקופת בחירות" - היא כל אחד אחד מאלה:

תקופה של 30 ימים המסתיימת יום לאחר היום שבו נערכות הבחירות המוקדמות למועמדי המפלגות כמשמעותן בסעיף 17 לחוק המפלגות (בחירה בהליך שהוגדר בתקנון המפלגה).

תקופה של 30 ימים המסתיימת 3 ימים לאחר היום שבו נערכות הבחירות לכנסת. יום הבחירות נקבע ל-9.4.2019 "תקופת הבחירות" תהיה מיום 14.3.2019 ועד ליום 12.4.2019.

הגדרת "תשלומים"

הוראות הדין המיוחד חלות אך ורק על תשלומים שנתקיימו לגביהם התנאים הבאים:

1. התשלום הוא בעד עבודה או שירות בשל הבחירות, שנעשו ב"תקופת הבחירות", בעד הסעת נוסעים, הובלה, או החזר הוצאות בשל הבחירות, אך לא בעד דמי שכירות.
2. המשלם הוא אחד מאלה:
 - מפלגה כהגדרתה בסעיף 1 לחוק המפלגות.
 - מועמד לבחירות מוקדמות, כמשמעותו בסעיף 16 לחוק המפלגות.
 - רשות הממונה על-פי דין על ביצוע הבחירות.
3. העבודה או השירות נעשו רק "בתקופת בחירות" כמוגדר לעיל.
4. מקבל התשלום מועסק על ידי המשלם או נותן לו שירות "בתקופת הבחירות" בלבד, דהיינו אינו נמנה על עובדיו או ספקיו הקבועים של המשלם.
5. תקרת התשלום החייב בדמי ביטוח למי שהועסק "בתקופת הבחירות" הינה 8,800 ש"ח. עובד המועסק בתקופת הבחירות מבוטח לענף נפגעי עבודה בלבד.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

פתיחת תיק ניכויים

כל מי שמעסיק עובדים "בתקופת הבחירות" יפתח תיק ניכויים במשרד השומה באזור מגוריו או באזור בו מתנהל מטה הבחירות. אם קיים תיק ניכויים ישתמש בתיק הקיים ואין צורך לפתוח תיק נוסף.

אופן הדיווח והתשלום של דמי הביטוח

עבור עובדים המועסקים בתקופת הבחירות כמפורט במכתב זה ישולמו דמי ביטוח:

בשיעור מופחת 0.47% עד לסכום 60% מהשכר הממוצע - 6,164 ש"ח נכון ל-1.1.2019.

בשיעור מלא 2.06% עד לסכום ההכנסה של 8,800 ש"ח (הכנסה זו נקבעה על ידי מס הכנסה) על-פי החוק חל מועד הדיווח והתשלום של דמי הביטוח ב-15 בחודש עבור החודש שקדם לו.

עובדים המועסקים לרגל הבחירות מעבר לתקופה המוגדרת בחוק

עבור עובדים המועסקים לרגל הבחירות גם בתקופה שאינה מוגדרת עפ"י חוק כ"תקופת הבחירות", ישלם המעסיק את דמי הביטוח עבורם כמקובל לגבי יתר העובדים השכירים כלומר, עפ"י הבסיס לתשלום דמי הביטוח ושעורי דמי הביטוח החלים על כלל העובדים השכירים.

חוזר מעסיקים 1480 מיום 12/3/2019

הכנסות עובד שכיר הפטורות מתשלום דמי ביטוח

מטרת החוזר לפרט את המצבים בהם הכנסת עובד שכיר פטורה מתשלום דמי ביטוח.

יודגש, כי פטור מתשלום דמי ביטוח ניתן במקרים מצומצמים בלבד המעוגנים בחוק, כך שמרבית רכיבי השכר חייבים בתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות.

רשימת ההכנסות הפטורות מתשלום דמי ביטוח

#	סוג ההכנסה	מהות ההכנסה	תנאים
1	תשלומים המשולמים לעובד עקב ניתוק יחסי עובד-מעסיק על פי דין	תשלומים המשולמים עפ"י דין בניתוק מוחלט של יחסי עובד-מעסיק: פיצויי פיטורין – פטורים פדיון ימי מחלה-פטור פדיון ימי חופשה-פטור, מענק שנים עודפות(לעובדי השירות הציבורי) - פטור תשלומים אחרים כגון: פיצוי בגין אי תחרות, דמי הסתגלות - פטורים.	הבראה בניתוק יחסי עובד-מעסיק אינה פטורה. אי הודעה מוקדמת-התשלום הקבוע ע"פ חוק הודעה מוקדמת לפיטורין ולהתפטרות- התשס"א-2001 חייב בדמי ביטוח. יש ליחס את התשלום לתקופה שבעדה שולם. (זאת בהתאם לאמור בחוזר מעסיקים בנושא: "תשלום לעובד שפוטר ללא הודעה מוקדמת בעד תקופה הקבועה בחוק" שפורסם ב-20.1.2009) תשלומים בעת ניתוק יחסי עובד-מעסיק שאינם סבירים ו/או שקיים חשש שהיוו מסווה לשכר עבודה יבדקו על ידי המוסד.
2	החזרי הוצאות הוציא העובד לצורך המעסיק	העובד מקבל בתלוש השכר החזר הוצאות כגון קניות, כיבוד עבור הוצאות השייכות למעסיק	בכפוף לקבלות ורישום ההוצאה בספרי המעסיק, למעט החזר הוצאות אחזקת רכב פרטי לפי תקנות מ"ה.
3	מימון לימודים/ השתלמות/ קורסי הכשרה וכד'	תשלומי המעסיק לעובד או למוסד הלימודים עבור הלימודים של העובד	הלימודים מהווים שמירה על הרמה המקצועית הקשורה לתחום עיסוקו של העובד, אחרת יש לראות בתשלום כהכנסה חייבת

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

#	סוג ההכנסה	מהות ההכנסה	תנאים
4	בגדי עבודה	א. עם לוגו העסק או ביגוד שבמהותו שמש רק לעבודה כגון מדים, סרבלי, חלוק עבודה וכד'. ב. ביגוד הנדרש לעובד על פי דין, כגון: לעו"ד	א. פטורה ב. 80% פטורה
5	הפרשות סוציאליות	הפרשות המעסיק לקרן השתלמות, קופת גמל, פנסיה, פיצויים.	פטורה - ובלבד שהיא לא מעל לתקרה הקבועה בפקודת מס הכנסה. הפרשות המעסיק מעבר לתקרה-חייבות בזקיפת שווי.
6	אופציות במסלול הוני לפי סעיף 345א	הקצאות לאחר 1.1.2003	מסלול הוני – פטור אם במסלול ההוני קיים גם חלק פירותי – חלק זה אינו פטור. אם המסלול ההוני מוסה לפי פירותי בהתאם לאישור נאמן – ההכנסה אינה פטורה. אופציות במסלול פירותי - הכנסה חייבת
7	פיצויי הלנת שכר, ריבית והפרשי הצמדה על השכר המולן		פטור בכפוף לתקרה עפ"י פקודת מס הכנסה. הסכומים מעל התקרה-חייבים כהכנסת עבודה.
9	מענק פטירה	מענק פטירה וכן תשלומים הניתנים לעובד לאחר פטירתו	תשלומים המיוחסים לתקופה שלאחר ניתוק יחסי עובד מעביד – פטורים. תשלומים המיוחסים לתקופה שלפני ניתוק יחסי עובד מעביד – חייבים.
10	הוצאות המותרות בניכוי למומחה חוץ / ספורטאי חוץ / עיתונאי חוץ	החזר הוצאות בפועל	בכפוף לתנאים המפורטים בתקנות מס הכנסה. יש למלא טופס הצהרה של העובד לפיה מדובר בהחזר הוצאות שהוציא בפועל.

חוזר ביטוח / 1460, חוזר מעסיקים / 1479 מיום 1/1/2019

עמותות ומלכ"רים

היערכות לקראת הגשה מקוונת של בקשות לניהול תקין החל משנת 2020

לקראת כניסתן לתוקף של תקנות העמותות (טפסים) (תיקון), התשע"ח-2018 בתאריך 31.3.19, יהא עליכם להגיש דוח מילולי, פרוטוקול אסיפה כללית, ומסמכים נלווים בהתאם לתקנות אלו. התקנות קובעות בין היתר פורמט חדש לדוח המילולי, וכן מאפשרות לראשונה הגשה מרחוק באמצעות כרטיס חכם או על בסיס הזדהות במערכת ההזדהות הממשלתית.

נוכח מועד כניסתן לתוקף של התקנות בעוד פחות מחודשיים, אין להגיש דיווחים שוטפים המתייחסים לשנת 2018 או בקשות לאישור ניהול תקין לשנת 2020 לפני 1.4.2019. זאת, כדי לא להגיש בפורמט הישן שהופך לא רלוונטי בקרוב. עם זאת, ניתן ורצוי להיערך להגשתם בפורמט החדש והמקוון באמצעות אתר האינטרנט.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

החל מה- 1.4.19 ניתן יהיה להגיש בקשות לניהול תקין 2020 הכוללות דיווחים לשנת 2018 בצורה מקוונת בהתאם לפורמט החדש בלבד. **לא תתקבלנה** בקשות לניהול תקין לשנת 2020 ואילך בפורמט הישן. כמובן, ניתן להגיש דיווחים לשנת 2017, לרבות בקשות לניהול תקין לשנת 2019 ומטה בפורמט הישן גם כיום וגם לאחר ה-1.4.19.

לתשומת ליבכם, בהתאם לכללים החדשים עמותות שמחזורן הכספי נמוך מ-500,000 ש"ח, לא נדרשות להגיש דוח כספי. נתונים כספיים מסוימים יפורטו על ידן במסגרת הדוח המילולי, כגון דיווח מפורט על הכנסות, הוצאות, יתרה בבנק והלוואות שנלקחו. ככל שעמותה שהמחזור הכספי שלה נמוך -500,000 ש"ח מעוניינת בהגשת דוח כספי, היא יכולה להגישו, בנוסף לפירוט הנתונים הכספיים בדוח המילולי.

פורסם באתר משרד המשפטים רשות התאגידים רשם העמותות ביום 2/4/2019

הודעה בנוגע להסדר אורכות לגבי הגשת דיווחים לשנת 2018, לצורך קבלת אישור ניהול תקין לשנת 2020

מכתבה של עו"ד רויטל שרייבר לרו"ח איריס שטרק נשיאת לשכת רואי חשבון מיום 2/4/2019: הריני להודיעכם כי בכוונתנו להמשיך ולהחיל את הסדר האורכות שבנדון גם בנוגע להגשת דיווחים לשנת 2018, בנוגע לעמותות ולחברות לתועלת הציבור, בדומה לשנים קודמות, כפוף לשינויים שיפורטו להלן. מועדי ההגשה לגבי עמותות וחברות לתועלת הציבור המבקשות אישור ניהול תקין הינם כדלקמן: עד ליום 30.6.19 – 40% מהדוחות (תשומת לבכם במועד זה יש להגיש דיווחים הנוגעים לעמותות וחברות לתועלת הציבור, הנמצאות בתכנית לתיקון ליקויים, לרבות עקב גרעון או עודפים).

עד ליום 31.7.19 – 20% מהדוחות (60% במצטבר).

עד ליום 29.8.19 – 20% מהדוחות (80% במצטבר)

עד ליום 26.9.19 – 20% מהדוחות (100% במצטבר).

להלן דגשים ועקרונות בנוגע ליישום הסדר האורכות:

1. כל רו"ח ידווח באמצעות קובץ אקסל מתאים, אודות סך הגופים שהינם עמותות או חל"צ בלבד, עבורם מבוצעת ביקורת דוחות כספיים לשנת 2018 במשרדו. דיווח זה יינתן פעם אחת בלבד עד לתאריך 30.6.19. עדכון לדיווח, ככל שיש שינוי, ניתן לעשות באמצעות קובץ העדכון המתאים.
2. יש לשלוח דיווח סרוק וחתום לכתובת דואר אלקטרוני Tfuzza-amutot@justice.gov.il / אישור על קבלה ישלח בהודעת מייל חוזרת.
3. הסדר האורכות חל על כל רו"ח המבצע ביקורת דוחות, ואין צורך להגיש בקשה מיוחדת בעניין זה. עם זאת, רו"ח אשר לא ישלח את הדיווח כנדרש, לא ייכלל במסגרת הסדר האורכות.
4. ההסדר לא יחול על עמותות או חל"צ המבקשות אישור ניהול תקין בפעם הראשונה, או אישור על הגשת מסמכים, או שלא היה להן אישור בשנה קודמת. אין לדווח על עמותות או חל"צ מסוג זה במסגרת הדיווח.
5. עמותות הנמצאות בתכנית לתיקון ליקויים, לרבות עקב גרעון ועודף – נדרשות להגיש את המסמכים לא יאוחר מהמועד הראשון בהסדר – 30.6.19. יש לכלול אותן בדיווח במועד הראשון.
6. הגשת דיווח חלקי מטעם עמותה או חל"צ במועדים האמורים לעיל (דהיינו, הגשת חלק מהמסמכים או מסמכים לא מלאים כנדרש) לא תיחשב כהגשת מסמכים במועד.
7. אי עמידה בהסדר תיחשב כאי עמידה של העמותה או החל"צ בהוראות החוק בנוגע להגשת מסמכים, ויכולה להשפיע על עצם מתן אישור ניהול תקין ועל מועד מתן האישור.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

8. בנוסף, לידיעתכם, לקראת כניסתן לתוקף של תקנות העמותות (טפסים) (תיקון), התשע"ח – 2018 בתאריך 31.3.19, יהיה על עמותות וחל"צ להגיש דוח מילולי, פרוטוקול אסיפה כללית ומסמכים נלווים בהתאם לתקנות אלו, החל מדיווחים המתייחסים לשנת 2018, ולבקשות לאישור ניהול תקין לשנת 2020.

התקנות קובעות פורמט חדש לדוח המילולי וכן מחייבות הגשת דיווחים באופן מקוון.

כמו כן, ההסדר החדש קובע כי עמותות בעלות מחזור הנמוך מ-500,000 ש"ח אינן חייבות בהגשת דוח כספי (עליהן למלא דיווחים כספיים מסויימים בתוך הדוח המילולי).

9. לידיעה, רשות התאגידים מאפשרת לציבור הרחב, ובכלל זה, לרו"ח של עמותות, להשתתף בהדרכות בהן ימסרו הסברים בנוגע לשינוי בפורמט הדיווח ולאופן ההגשה המקוון. יודגש כי ניתן יהיה להגיש דיווחים גם ללא השתתפות בהדרכות, ויהיו הסברים מפורטים באתר. ההדרכות מיועדות למי שמעדיף הסברים פרונטליים ולמי שנתקל בקשיים הקשורים לשינויים טכנולוגיים.

ההדרכות תתקיימנה במספר מועדים, בירושלים, תל אביב, חיפה, באר שבע.

עם כניסתם לתוקף של הכללים החדשים ב-31.3.19, תופיע האפשרות למלא את הטפסים באופן מקוון בקישור הנ"ל.

מכתבה של עו"ד אביטל שרייבר סגנית יו"ר רשות התאגידים לגב' איריס שטרק נשיאת לשכת רואי חשבון מיום 2/4/2019

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

מאמרים ופרשנויות

מס הכנסה

החוק לצמצום השימוש במזומן – עיקרי החוק

עו"ד משה גבע

מבוא

החוק לצמצום השימוש במזומן יכנס לתוקף ב-1.1.2019, אך יש בו גם הוראות מעבר כאלה ואחרות שנועדו לאפשר תקופת הסתגלות שתקל על היישום. אין ספק כי מדובר בשינוי סדרי עולם של ממש לעולם העסקי, אך דרמטי אף יותר הוא הטלת אחריות מקבילה וזהה על כל אדם וצרכן. על אף שמו של החוק יש בו עוד שני נדבכים חשובים מעבר להגבלות על השימוש במזומן הנוגעים לשימוש בצ'קים ורכישות נדל"ן.

הגורם שנבחר לאכוף את החוק היא רשות המיסים, אף על פי שהחוק לא בהכרח נוגע באופן ישיר לתפקידיה. כפי הנראה, ובהסתמך גם על התבטאויות בעניין של אנשי רשות המיסים, הסיבה לכך היא שאכיפת החוק תינתן בידי הצוותים של מחלקות ניהול ספרים. מעניין יהיה לראות האם רשות המיסים תאכוף את החוק אגב ביקורות ניהול ספרים שגרתיות, או שהמגמה תהיה להגביר את המאמץ בביקורות שיהיו ממוקדות מלכתחילה ביישום הוראות חוק זה.

להלן רוב ההוראות הפרקטיות המופיעות בחוק שנערכו בצורה שתקל על למידת הנושא:

סקירת הגבלת שימוש במזומן

לעניין הגבלת השימוש במזומן עד לסך של 11,000 ש"ח (כולל מע"מ) לעסקה:

1. כאשר אחד הצדדים, או שני הצדדים, עוסק לעניין מע"מ.
2. עסקה לעניין זה כוללת: שרות, שכר עבודה, תרומה והלוואה (למעט מגוף פיננסי מפורח).
3. בתשלום תקופתי (ריטיינר, שכירות וכו') כל תשלום יחשב כעסקה עצמאית לעניין החוק.
4. ניתן לקבל במזומן 10% מעסקה או 11,000 ש"ח כנמוך מבין השניים. מצב אבסורדי בו ניתן לבצע עם אדם עסקת מזומן בסכום מסוים, אך אסור לקחת סכום דומה כחלק מעסקה.
5. בעסקה שעוסקת במזומן, כגון המרה של מטבע, סכום המזומן לא יהווה חלק מהעסקה.
6. בעסקה בין תייר לעוסק הסכום המוגבל יהיה פי 5 מהקבוע לעניין זה (55,000 ש"ח בשלב זה) או 40,000 ש"ח כגבולה מבין השניים.

לעניין הגבלת השימוש במזומן עד לסך של 50,000 ש"ח (כולל מע"מ) לעסקה:

7. כאשר שני הצדדים אינם עוסקים.
 8. ההוראה חלה גם על מתנה.
- הערות כלליות לעניין הגבלת השימוש במזומן:
9. ההגבלות הן לעסקה בודדת. פיצול עסקה באופן מלאכותי יחשב לעבירת "מרמה" בהתאם לחוק זה.
 10. תשלום בשווה כסף כמוהו כתשלום מזומן.
 11. ההגבלה לא חלה על בני משפחה מקרבה ראשונה ועל רשויות מדינה שיקבעו בצו.
 12. החוק מטיל אחריות זהה על שני הצדדים, הנותן והמקבל.
 13. עוסק חייב לתעד את אמצעי התשלום ששימש אותו להעביר או לקבל תשלום.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

14. סכומי המזומן לעניין זה צפויים החל מ-1.1.2020 או במועד מאוחר יותר להתעדכן ל-6,000 ש"ח ול-15,000 ש"ח בהתאמה (מותנה בהליך קביעה בצו של שר האוצר בהסכמת שר המשפטים ונגיד בנק ישראל ואישור ועדת החוקה).

סקירת הגבלת שימוש בצ'קים

1. איסור על עוסק לקבל או לתת "צ'ק פתוח" ללא שם הנפרע או המסב.
2. איסור על כל אדם לקבל צ'ק של יותר מ-5,000 ש"ח ללא שם הנפרע או המסב.
3. על צ'ק מוסב חייב להופיע שם ומספר תעודת הזהות של המסב.
4. ניתן להסב צ'ק פעם אחת בלבד (בנק וכו' לא יחשבו לעניין זה).
5. צ'ק לעניין זה יכול להיות עבור: עסקה, שכר עבודה, תרומה, הלוואה, מתנה.
6. החוק מטיל במקביל אחריות כמעט זהה על הבנקים לאכוף את החוק והוראותיו מצידם. בעת הפרה, גם הם יהיו חשופים לסנקציות המופיעות בחוק זה.

סקירת הצהרה לפי ס' 73 לחוק מסמ"ק (בעת עסקה במקרקעין)

1. הצהרת רוכש תכלול את מקורות המימון לרכישה המדווחת בצרוף אסמכתאות.
2. לחילופין, הרוכש יוכל להצהיר שנכון לאותו מועד אינו יודע עדיין את מקורות המימון. במצב זה, תהיה לו שהות להמציא את הפרטים עד חצי שנה מקבלת הנכס.
3. מסמ"ק ינפיק אישור מיסים לטאבו רק לאחר המצאת המידע על מקורות המימון, כך שאי מילוי הוראה זו תמנע רישום זכויות הרוכש בנכס.

סקירת סנקציות שיוטלו על מי שיעבור על החוק ודרכי ערעור

במישור האזרחי החוק קובע "עיצום כספי" על המפר המותנה בגובה הסכום שבעבירה:

- 15% כשהסכום עד 25,000 ש"ח.
- 20% כשהסכום בין 25,000 ש"ח ל-50,000 ש"ח.
- 30% כשהסכום מעל 50,000 ש"ח.

על הטלת עיצום אפשר לערער בכתב תוך 45 יום וניתן לזמן את המערער לשימוע בהמשך לכך. ככל שהערעור ידחה, ניתן יהיה לערער עליו פעם נוספת לבימ"ש השלום. בהפרה חוזרת בתוך תקופה של שנתיים, יתווסף לעיצום הכספי שיוטל בגין העבירה החדשה, סכום נוסף בגובה העיצום הקודם שהוטל.

במישור הפלילי, ניתן להגיש כתב אישום במקום להטיל עיצום כספי. לאחר הטלת ותשלום העיצום כתב אישום יוגש רק בהתברר עובדות חדשות, והעיצום ששולם יוחזר. העונש הפלילי יהיה קנס שלא יפחת מהעיצום שהיה מוטל, ובנסיבות חמורות של "מרמה" או "רישום כוזב" שמטרתם לעבור על החוק, ניתן להטיל עונש מאסר של עד 3 שנים.

תחולה

- החוק יכנס לתוקפו ב-1.1.2019, ולגבי החלק שמטיל אחריות על הבנקים ב-1.7.2019.
- ב-9 החודשים הראשונים לאחר המועדים הנ"ל, יוטלו סנקציות רק על עבירה חוזרת ובתנאי שניתנה התראה לאחר העבירה הראשונה.
- החוק לא יחול על עסקאות ו/או התקשרויות שנחתמו טרם כניסת החוק לתוקף, למעט עסקאות מתמשכות (מתן שרות-ריטיינר, שכירות וכו'). החוק גם לא יחול על צ'קים למשמרת שנמסרו לבנק או למוסד פיננסי אחר טרם כניסת החוק לתוקף.
- בשנתיים הראשונות החוק לא יחול על נותני הלוואות ללא ריבית (כגון גמ"חים).
- בשלוש השנים הראשונות (עם אופציה להארכת תקופה זו) החוק לא יחול על פעילות מול תושבי שטחים שאינם מחזיקים באזרחות ישראלית.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

חוק הגבלת השימוש במזומן מהווה שינוי משמעותי ודרמטי בעולם העסקי, אך בעל השפעת רוחב למעשה על כל פעילות במשק כולל השפעה ואחריות על האדם הבודד בעת היותו צרכן או בעת ביצוע פעולות במישור הפרטי.

החוק כולל הנחיות נוספות לגבי נהלים שיוסדרו בהמשך כגון: חיוב כל עוסק להחזיק באמצעי לסליקת אמצעי תשלום אלקטרוניים, תוספות ושינויים בהוראות ניהול ספרים כדי להתאימם לחוק ועוד. לכן, ניתן לומר שבמסגרת הרפורמה הזו, החוק הוא רק נקודת התחלה.

יהיה מעניין לראות כיצד רשות המיסים תפעל ליישום הוראות החוק וכיצד יטופלו אלה שיתפסו בחריגה מההוראות. ניתן להעריך שללא ביקורת ואכיפה אינטנסיביים לאורך זמן, ההוראות יהפכו לאות מתה שדווקא יובילו לאי רישום הכנסות אגב העלמתן, ולהגדלת ההון השחור בו החוק רוצה לטפל. זו יכולה להיות תוצאת לחץ במציאות שבו מצד אחד מצויים כאלה ש"נתקעו" עם מזומנים, גם אם ממקור חוקי, ומצד שני מצויים עוסקים שלא יוכלו לדווח על העסקה עקב אימת החוק.

מה שברור הוא שכולנו, ועוסקים מכל הסוגים בפרט, חייבים להתחיל ולהפנים את ההוראות החדשות ואת דרכי היישום שלהן בהתנהלות שלנו, ויפה שעה אחת קודם.

עו"ד משה גבע – מייסד ושותף במשרד עורכי הדין גבע-גריידי המתמחה במתן יעוץ מקצועי ומשפטי בתחום המיסים. עבד ברשות המיסים במגוון תפקידים מקצועיים וניהוליים. חבר פורום מיסים בלשכת עורכי הדין
moshe@gevalaw.co.il, www.geva-grady.co.il

קבלת מתנות – לגיטימי, חייב במס או יסבך אתכם בפלילים

עו"ד קרן זרקו זמיר

לאחרונה החזירו אמצעי התקשורת לכותרות את סוגיית המתנות - בין שבעניינו של ראש הממשלה ובין שלאור פסיקה תקדימית של בית המשפט המחוזי בתל אביב, אשר התייחסה למתנות הניתנות באירועים משפחתיים של אנשי ציבור, או במקרה דגן – בחתונה בחצרו של רב גדול.

אף שהחוק בישראל קובע כי מתנות באירועים הניתנות על ידי קרובי משפחה או חברים פטורות ממס, קבע בית המשפט בפסיקתו, בהתייחסו לחתונות ילדיו של הרב אבוחצירא, כי כל מתנה בסכום העולה על 1,500 ש"ח (לזוג) יחידה משפחתית) תהא חייבת במיסוי מלא. מדוע? מאחר שסכומים העולים על רף זה נחשבים "הכנסה בהסוואה" עבור הרב, היות וזו תמורה לפעילות הרב בחצרו. במילים אחרות – בית המשפט קבע כי זוהי דרכם העקיפה של האורחים להעביר לרב כספים עבור פעולותיו, כספים שהזיקה אליהם היא עסקית.

בעוד תקדים זה עשוי להיות מהותי בכל הקשור לחצרות רבנים נוספות או לאירועים של אנשי ציבור, סביר להניח שהרף של 1,500 ש"ח לא יעמוד באירועים פרטיים של 'המפורסמים והעשירים' בארץ, כגון זמרים או דוגמניות, מאחר שמקובלות שם מתנות אשר שווין גבוה הרבה יותר. עם זאת, מתנות לסלבריטאים בסכומים חריגים עשויים בהחלט להיחשד כהלבנת הון, או להימצא כחייבים במס לאור זיקה עסקית בין המארחים לאורחים, אשר הופכת את המתנה לכזו שיש בצדה תמורה.

כך או כך, אין מדובר רק במפורסמים או באנשי ציבור. כל אדם המקבל מתנה אשר יש עמה תמורה עשוי להתבקש לשלם עליה מיסים, ולעתים אף להסתבך בגינה בפלילים. לאור זאת הכנו עבורכם מדריך מתומצת אשר יעשה מעט סדר בסוגיה זו.

מהי מתנה והאם היא נחשבת להכנסה?

על פי החוק בישראל מתנות אינן חייבות במס. שיטת המיסוי בארץ מטילה מיסים על מקורות מוגדרים של הכנסה (כמו הכנסה מעבודה או מריבית), ומתנה אינה נכללת בהגדרות אלו, לא לפי פקודת מס הכנסה ולא במבחני הפסיקה. כלומר - 'מתנות' הן פטורות ממס, לפחות לכאורה.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

מהי בכלל מתנה? חוק המתנה (1968) מבהיר כי מתנה יכולה להיות 'מקרקעין, מטלטלין או זכויות' (וגם ויתור על חובות או זכויות), 'אשר ניתנו שלא בתמורה'. כלומר, אם מדובר בנסיבות שהן פרטיות (יום הולדת, חג, חתונה וכו'), והמתנה ניתנת על ידי חבר קרוב או בן משפחה, אז אין מדובר בהתעשרות החייבת במס, היות שאין בצדה תמורה, למעט לשמח את המארחים.

ואולם לכל כלל יש יוצא מן הכלל. מאחר שאירועים פרטיים הם 'חלון הזדמנויות' פוטנציאלי לכסף שחור להחליף ידיים, כאשר מדובר בסכומים לא סבירים, הם עשויים לעורר חשד, ורשויות החוק יכולות לערוך בדיקות כדי לוודא שאלו הן באמת מתנות. כך למשל, מתנה בשווי עשרות אלפי שקלים אשר עברה אל החתן מאחיו או מחבר קרוב בחתונתו, עשויה להוביל לחקירה שתבדוק את מקור הכספים, אשר לפעמים תסתיים בחיוב מס, ופעמים אחרות באישומים פליליים כבדים כמו הלבנת הון. אגב, ככל שיש פחות קרבה בין נותן המתנה למקבלה (למשל חבר רחוק) כך עשוי לגדול החשד נגדו כאשר סכומים לא סבירים עוברים בצורת מתנות.

מתנת נדל"ן או נכסים אחרים

פטור ממס הכנסה על מתנות אינו אומר שיש פטור גם ממסים אחרים. אם המתנה היא נכס – למשל נדל"ן או ניירות ערך, ייתכן כי תחויבו במס רווחי הון. למה? 'ניתנת נכס במתנה' נחשבת 'מכירה' לפי פקודת מס הכנסה, ועל רווחים ממכירה משלמים מס רווחי הון. ישנם כמה פטורים לעניין זה, כמו פטור לקרוב משפחה, או במקרים שהמתנה ניתנת בתום לב ועומדת בקריטריונים נוספים, אך בכל מקרה מומלץ להיוועץ באיש מקצוע בסוגיות אלו, ולא להשאירן ליד המקרה או למזל.

כאשר המתנה היא נכס נדל"ן, ישנם מסים נוספים שתצטרכו להביא בחשבון, מאחר שגם מתנה חייבת במס כאשר מדובר במקרקעין (מס שבח מצד המוכר ומס רכישה מצד הקונה). ייתכנו פטורים או הנחות נקודתיות במסים אלו כאשר המתנה היא בין קרובי משפחה וכאשר היא עומדת בתנאים מסוימים, אך מכל מקום לא יתקיים פטור במתנת נדל"ן במקרים שבהם אין בכלל קרבה משפחתית, כהגדרתה בחוק. גם כאן אנו ממליצים שלא לוותר על היצמדות לאיש מקצוע.

מתנות במסגרת יחסים עסקיים

מתנה שקשורה ליחסים עסקיים היא כבר עניין אחר לגמרי, מן הסיבה הפשוטה שברגע שיש זיקה עסקית – סביר להניח שיש פה תמורה. בהתאם, מתנה נחשבת הכנסה לכל דבר כאשר היא ניתנת לספקים, לקוחות, קולגות ועובדים, או כאשר היא ניתנת כחלופה לשכר עבודה או במקום תשלום עבור שירות. בעצם, מתנה כזו כלל לא נחשבת ל'מתנה' לפי הגדרת חוק המתנה, ולכן היא חייבת בדיווח ובתשלום מס כחוק, גם אם ניתנה בניגוד לרצונכם. מתנה של מעביד לעובד, כמו תלושי שי לחג, הם דוגמה קלאסית לכך, היות שהם מחויבים במס כחלק מהכנסתו של העובד.

מתנות הניתנות לאנשי ציבור

מאחר שאנשי ציבור הם נציגיו ואנשי שלומנו, ומחויבים לטפל בכולנו באופן הוגן ושוויוני, טבעי שהדרישות מהם בכל הקשור לקבלת מתנות תהיינה חמורות מהנדרש מכל אחד אחר. ואכן, חוק שירות הציבור (מתנות, 1979) קובע כי כל מתנה שניתנה לאיש ציבור שייכת בכלל למדינה, ועל איש הציבור להעביר את המתנה למדינה, או במקרה שהמתנה אינה קניין, לשלם למדינה את שוויה. מתנה נחשבת כל 'נכס', מתן שירות או טובת הנאה שלא בתמורה, בין אם היא 'חפצית' או לא, בין אם ניתנה בארץ או בחו"ל, ובין אם ניתנה לאיש הציבור, לבן זוגו או לילדיו. אגב, מותר לעובד הציבור לבקש אישור לשמור את המתנה אצלו (בתנאי שדיווח עליה), וסביר כי בקשתו תתקבל אם מדובר במתנה מחבר קרוב אשר ניתנה בבירור ללא קשר או זיקה לתפקידו של איש הציבור. כמובן, בכל מקרה של חשש מפגיעה בטוהר המידות לא יינתן היתר ליהנות מן המתנה.

ראוי לציין כי מתנות הניתנות לעובדי ציבור מעצם היותם עובדים, אבל לא מעצם היותם עובדי מדינה מאושרות לרוב – למשל מתנות פרידה, מתנות מוועד עובדים, פרסים וכו'.

הבעיה המשפטית המורכבת מתחילה כאשר מתנה כוללת סכומי כסף (או שווי כסף) יוצאי דופן, ואלו מעלים חשד לעבירות פליליות חמורות כמו שוחד, מרמה והפרת אמונים. בגלל זה קובע תקנון שירות המדינה (תקשי"ר) הנחיות נוקשות וחד משמעיות לגבי אחריות איש הציבור להימנע מעבירות כאלו בכל מחיר, ובכלל זה הימנעות ממצבי ניגוד עניינים או מצבים שיש בהם שמץ של חשש לפגיעה בטוהר המידות. התקנון אף דורש מאיש הציבור להתייעץ עם אנשי מקצוע רלוונטיים בכל מקרה שבו הוא חש בלבול או חוסר בהירות.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

כפי שניתן לראות, סוגיות מיסוי מתנות עשויות להיות מורכבות משנדמה, ולכן אנו ממליצים בכל מקרה להיוועץ בעורך דין מומחה למיסוי, הן לצורך חוות דעת משפטית והן כאשר ישנו צורך בתכנון מס מוקדם בסוגיות אלו. הנכם מוזמנים לפנות אלינו להתייעצות בנושא בכל עת.

הכותבת - מומחית למיסוי פלילי והלבנת הון, מרצה למייצגים בסוגיות מורכבות ובהן: האחריות הפלילית והמקצועית של המייצגים, חשבוניות פיקטיביות, עבירות מס של לקוחות ועוד

נקודות זיכוי בגין ילד נטול יכולת לכל אחד מבני הזוג גרושים פרודים או רווקים שאינם בני זוג

מאת מערכת כל מס

הרינו מביאים בזאת עותק מהודעת לשכת רואי חשבון בדבר מתן נקודות זיכוי לכל אחד מההורים בגין ילד נטול יכולת. מדובר במקרה של הורים גרושים, הורים פרודים או הורים רווקים שאינם בני זוג.

על פי סעיף 45 לפקודת מס הכנסה מגיעות שתי נקודות זיכוי רק לאחד ההורים לילד נטול יכולת.. ולכן המסקנה המתבקשת היא כי כאשר מדובר בהורים גרושים, פרודים או רווקים אשר אינם נחשבים לבני זוג – תתאפשר לכל אחד מהם קבלת שתי נקודות זיכוי בגין ילד נטול יכולת.

לפיכך נתקבלה החלטה ברשות המסים לתת שתי נקודות זיכוי לכל אחד מההורים לילד נטול יכולת גם לגרושים לפרודים ולרווקים שאינם בני זוג. מאחר והחלטה זו לא פורסמה לציבור ולא יצאה הוראת ביצוע בנידון – החליטה לשכת רואי חשבון לשלוח הודעה לציבור רואי החשבון בנושא זה על מנת שידרשו את נקודות הזיכוי בדוחותיהם בגין לקוחותיהם.

בעקבות פנייה של נשיאת לשכת רואי חשבון – רו"ח איריס שטרק

הוחלט לדחות בשנה את החלת הדיווח המקוון של הפקדה לקופות גמל לעסקים עד עשרה עובדים

חברות וחברים יקרים,

רפורמת הדיווח האחיד, המחייבת לדווח על הפקדות לקופות גמל לעובדים, באופן מקוון ובפורמט דיגיטלי חדש, עמדה לחול עפ"י התקנות על כלל העסקים, החל מהעובד הראשון, מתחילת ינואר הקרוב. בעוד שכיום חובה זו חלה על עסקים מעל 20 עובדים.

לאור מצוקתם של העסקים הקטנים באופן הממשק לפתרון הטכנולוגי הקיים, פניתי לד"ר משה ברקת, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, והוחלט על ידי הממונה לדחות בשנה את יישום התקנה לעסקים הקטנים, בהיקף של עד עשרה עובדים, אשר ימשיכו לדווח באופן לא מקוון.

החלת רפורמת הדיווח האחיד המקוון מתבססת על פתרון טכנולוגי שדורש שיפור ולכן כיום מושקעות בו תשומות רבות של המעסיקים, בכל תהליך היישום והמעקב אחר קליטת הכספים והאיוונים החוזרים בחברות הביטוח. המשמעות היא עלויות גבוהות לתפעול הפנסיוני, במיוחד לעסקים הקטנים.

אני שמחה שהרשות מגלה התחשבות. אנו מודעים לכך שבשנה האחרונה מגבשים ברשות שוק ההון פתרון טכנולוגי נוסף שיפתור את מרבית התקלות, אולם תהליך זה טרם הסתיים.

פניתי לרשות במטרה לדחות את כניסת המעסיקים הקטנים לדיווח עד החלת הפתרון הטכנולוגי החדש. בנוסף אנו מבקשים כי הרשות תבחן את מספר העובדים בעסק על פי מספר העובדים שיש להם הפקדות להסדר פנסיוני ולא סך העובדים בעסק.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

אוהד מעודי, יועץ בכיר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, ציין כי בהמשך לפנייתי לממונה על שוק ההון, ד"ר משה ברקת אנו קשובים להצעת שטרק, כמו גם לפנייות של גורמים נוספים, והוחלט לדחות בשנה את הכניסה לתוקף של ההוראות.

איריס שטרק - נשיאת לשכת רואי חשבון בישראל, מומחית בממשל תאגידי של דירקטוריונים וחוק החברות, ביקורת פנימית, מיסוי, מלכ"רים, חל"ץ ועמותות. ראש הוועדה לטיפול בנושא מלכ"רים ועמותות והמגזר ההתנדבותי של לשכת רואי חשבון

יותר הוצאות, אף שלא היה להן תיעוד ולא נוהלו פנקסים

רו"ח (משפטנית) ענבל שני ורו"ח (משפטן) ישי חיבה

ביום 5.11.2018, ניתן פס"ד בעניין מילר אורי (להלן: "המערער") (ע"מ 17-02-45369) הדן בהתרת הוצאות שאינן מתועדות. זאת בהיבט החוקיות, ניהול ספרים, קנס אי ניהול ספרים, ועוד.

המערער שחקן פוקר המתפרנס מזכיות בטורנירים ברחבי העולם. הערער הינו לגבי השנים 2010-2012.

שאלת סיווג ההכנסות והשפעתן על ניכוי הוצאות

אם ההכנסה היא ממשלח – יד יחול סעיף 12(1) לפקודת מס הכנסה והמיסוי יהיה לפי סעיף לפקודה 121 ויותר הוצאות. לחילופין כשמדובר ב"הימורים והגרלות" יחול סעיף 2 לפקודה, שיעור מס (25%) עם פטור מוגבל בתקרה סעיף 9(28). במקרה זה לא יותרו ככלל הוצאות. בהלכת רפי אמית (ע"א 17/476) נקבע כי זכיות במשחקי פוקר יכול ויסווגו כהכנסה ממשלח-יד. בעקבות כך ויתר המערער דנא על התדיינות בעניין סיווג ההכנסה, והערער עוסק בניכוי הוצאות, אשר פקיד השומה סרב להתירן בניכוי.

ההוצאות שנדונו

הוצאות טיסה, שהייה, דמי השתתפות, ו"עמלת מממן" ("נותני חסות" אשר נושאים בהשתתפות בהוצאות תמורת חלק, ולעיתים חלק הארי, מכספי הזכייה).

טענות המשיב

לא הוצגו אסמכתאות ולא הוכח כי סכום כלשהו שולם למממנים. לא נוהלו ספרים, לא נערך תיעוד בזמן אמת של הכנסות והוצאות, והתנהלות במזומנים לא אפשרה נתיב ביקורת. לאור האמור – נקבע כי לא יותרו כלל ההוצאות.

בנוסף, המשיב החיל הסנקציות בסעיפים 121(ב) ו-191 בגין אי ניהול ספרים באופן שהגדיל משמעותית את שיעור המס.

תחילתו של דבר בחקירה פלילית

בשנת 2012 המערער נחקר בחשד לעבירות מס לפי סעיף 216(4) ו-220 לפקודה (מרמה). המערער הפנה את חוקרי מס הכנסה לאתרי אינטרנט בהם נכללו סכומי הזכיות של המערער ודמי ההשתתפות. המערער בקש להמיר האישום בכופר כסף ואכן הדבר אושר והוטל עליו לשלם 150,000 ש"ח. הכופר הותנה בהסרת המחדלים. המערער הגיש דוחות לשנים 2010-2012 בהם דווח על הכנסותיו מהזכיות כהכנסות לפי סעיף 12(1) לפקודה ודרש הוצאות.

בפתח דיון ההוכחות ציין ב"כ המשיב כי על מנת לחסוך בזמן שיפוטי יקר, לפני מסורת הדיון, ומבלי שהדבר יהווה תקדים, מוכן המשיב לאשר הוצאות טיסה ושהייה.

הדיון המשפטי

ניכוי הוצאות הכרוכות בתהליך הפקת ההכנסה היא זכות המשקפת עקרון יסוד – מס אמת. סייג להכרה בהוצאה – כאשר היא נוגדת את תקנת הציבור. פוקר הוא "משחק אסור" לפי סעיף 224 לחוק העונשין. בענייננו, הכנסות ממשחקי פוקר הופקו בטורנירים מחוץ לישראל, במדינות בהן פוקר נחשב לספורט אשר העוסקים בו זוכים ליוקרה. בהלכת הידרולה נאמר: "ייתכנו קשיים באי-ניכוי הוצאות, שהוצאו באורח חוקי וכשר במדינה פלונית, מחמת תקנת הציבור

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

במדינה פלמונית". כמו כן, עסקינן בהוצאות אשר לא דבק בהן רבב, (למשל שוחד), ולכן המטרה של גביית מס אמת – ידה על העליונה.

נטל ההוכחה

נטל ההוכחה בעניין התרת הוצאות מוטל על הנישום. כאשר ספרי הנישום פסולים, ובוודאי כאשר הנישום לא ניהל ספרים, אין די באמירות כלליות אלא נדרש להציג ראיות אובייקטיביות ממשיות. עם זאת, ככל שהנישום הוכיח במידת ההוכחה הנדרשת במשפט האזרחי, כי קיימים נתונים בשומה המצריכים את תיקונה, בית המשפט רשאי להפעיל סמכותו מכוח סעיף 156 לפקודה ולהתערב בשומה.

פסילת ספרי הנישום או העדר ספרים, אינה מביאה להתרת כספו של הנישום, ועל פקיד השומה מוטלת החובה לערוך שומה באופן סביר ובהתחשב בנתוני העסק, על מנת שלא תהפוך שומה לפי 'מיטב השפיטה' לשומה לפי 'מיטב השחיטה' כמאמר ליצנים" (ע"א 09/4779 סובחי שעבאן).

פנקסים בלתי קבילים סעיף 33

תכלית הסעיף הינה הרתעה ועידוד ניהול פנקסים תקינים. קיימת הבחנה בין נישום שלא ניהל פנקסים קבילים קבילים. לבין נישום שהיה חייב בניהול פנקסים ולא ניהלם. המערער לא ניהל ספרים, ולכן לא יותרו לו ניכויי פחת, ריבית, חובות אבודים והפסדים, ואולם הוצאות טיסה, שהייה, דמי השתתפות במשחקים ועמלת מממן אינן בגדר המגבלה, ולכן: נישום שלא ניהל פנקסים קבילים, פקיד השומה רשאי, אך אינו חייב, לסרב להתיר בניכוי הוצאות על פי חשבונות שהגיש ולשום על פי שפיטתו.

המשיב הוציא למערער שומה בהסתמך על פרסומים באינטרנט, ברם, סרב להכיר בהוצאות שהופיעו באותו אתר. שעה שבחר המשיב לדחות את סכומי ההוצאות שתבע המערער, היה עליו לערוך תחשיב חלופי להוצאות אותן יש להתיר בניכוי. (חוזר מס הכנסה 2/2012).

הוצאות טיסה ושהייה

גישת המשיב שאינה מכירה בעלויות מימון של גורם מממן ובה בעת אינה מתירה הוצאות טיסה ושהייה אינה סבירה. אם המערער לא קיבל מימון ואף לא שילם הוצאות מכיסו, איך המשיב מסביר את השתתפות המערער בטורנירים בחו"ל שאת הזכויות בהן הוא מבקש למסות?

הוראות החוק לגבי אי ניהול ספרים

אי ניהול ספרים למי שחייב בהם, מביא לאי קבלת שיעורי המס המופחתים של יגיעה אישית. בנוסף קובע סעיף 191ב' לפקודה כי יווספו למס שהנישום חייב בו לאותה שנה 10% מההכנסה החייבת, ולכל שנה שלאחר מכן בה לא ניהל ספרים ייוספו 20%. נסיבות המקרה דן, בהן מוטל סימן שאלה לגבי סיווג ההכנסה אם ממשלח-יד, המחייב בניהול פנקסים, אם כהכנסה מהימורים, שאינו מחייב בניהול פנקסים – מצדיקות שלא להחיל על המערער את מלוא הסנקציה. פסק הדין:

בית המשפט קיבל חלקית את הערעור, והתיר חלק מההוצאות שנדרשו אף שלא היה להן תיעוד, וזאת כדי לעשות שומה כלכלית, סבירה.

כמו כן נקבע כי יוקטן ב- 50% שיעור המס החל לפי סעיף 191ב לפקודה.

מצאנו לנכון להדגיש כי דעת בית המשפט לא היתה נוחה כלל מגישת פקיד השומה בעריכת השומה ובעמדות שהציג בדיון. השופטת מציינת כי השומה נעשתה בשרירות, ומבקרת את שימוש של פקיד השומה במונח "לפנים משורת הדין", אשר כלל לא עשה "הקלה" אלא החמיר עם הנישום יתר על המידה.

בית המשפט הטיל חיוב הוצאות לא מבוטל על פקיד השומה תוך שהוא מציין במפורש כי בנסיבות אחרות, היה מטיל עליו סכום הוצאות גבוה יותר.

הכותבים - רו"ח (משפטן) ישי חיבה - שותף בפירמה - ארצי חיבה אלמקייס כהן פתרונות מיסוי בע"מ
WWW.AHEC-TAX.CO.IL
רו"ח (משפטנית) ענבל שני – ממשרד - ארצי חיבה אלמקייס כהן פתרונות מיסוי בע"מ WWW.AHEC-TAX.CO.IL

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

דיווידנד – אילוץ חלוקת רווחים לא מחולקים, סעיף 77 לפקודה

רו"ח (משפטנית) ענבל שני ורו"ח (משפטן) ישי חיבה

במסגרת "חוק ההתייעלות" – תוקן סעיף 77 לפקודה, המאפשר למנהל רשות המיסים להורות על קביעת רווחים לא מחולקים מסוימים של חברת מעטים, כדיווידנד בידי בעלי המניות.

נזכיר בנקודות את עיקרי הסעיף:

- חברת מעטים.
- החברה לא חילקה דיווידנד בשיעור של 50% לפחות מתוך רווחיה לשנת מס פלונית.
- רווחים – הכנסה חייבת, בתוספת פטורה ושבח, בניכוי מס, ודיווידנדים שחולקו.
- לא כולל רווחים חשבונאיים ובמגבלת חלוקה אפשרית לפי חוק החברות.
- חלפו 5 שנים מתום שנת המס הפלונית.
- רווחי החברה הצבורים (לתום שנת המס הפלונית) עולים על 5 מ' ש"ח.
- חלוקת רווחים לא תפגע בחברה ובפעילותה.
- המנהל חייב להתייעץ עם וועדה שרובה חיצוניים, תוך מתן זכות שימוע.
- ככל שהוועדה אישרה, המנהל רשאי להורות, כי יראו ב- 50% מרווחיה של חברה לשנת מס הפלונית לאחר שהופחת מהם סכום הדיווידנד שחולק מהם לאורך השנים, כאילו חולקו ("עכשיו") כדיווידנד.
- ובתנאי כי לאחר החלוקה לא יפחתו הרווחים הנצברים לתום אותה שנה ולתום שנת המס שקדמה לה מ-3 מ' ש"ח.
- בעלי המניות יחויבו במס כאילו קבלו דיווידנד.

ביום 31.12.2018 פרסמה הרשות חוזר 20/2018 העוסק בנדון.

אמנם החוזר אינו ארוך ומובאות בו כמה וכמה דוגמאות, ואולם – כולן פשטניות למדי ואינן מתמודדות עם סוגיות מורכבות – מחיי היומיום.

מצאנו לנכון להדגיש מס' נקודות העולות מהחוזר או מהחוק, והארות שלנו לגביהן, ככל שישנן:

א. כאשר בסופו של תהליך קובע המנהל כי יראו רווחים מסוימים כמחולקים כדיווידנד לבעלי המניות, הקביעה השומתית תקבע ככלל לשנה שקדמה למועד החלטת המנהל.

עם זאת חיובי ריבית והצמדה בגין חוב המס בגין הדיווידנד שנקבע כאמור, יחול לפי החוזר מיום קביעת המנהל ואילך בלבד.

ב. בשנת 2019 יכול המנהל לבחון אילוץ חלוקה של רווחים שטרם חולקו עד וכולל שנת 2013 וקודם בלבד. לא ניתן בשנת 2019 לאלץ חלוקות רווחים מהשנים 2014 ואילך.

ג. אמנם הסעיף מתייחס לחסם של 5 מיליון עודפים מצטברים מאז ומעולם ולכאורה יתאפשר אילוץ חלוקה רטרואקטיבית מאז ומעולם, ואולם הסעיף מחייב בחינת שנת מס ספציפית ורק לגביה להוציא שומת חלוקה על ה"דיווידנד" שלא חולק.

לדעתנו ככל שעודפי החברה הינם משנים ישנות לגביהן אין תיעוד או ספרים, בעוד שבשנים ה"שוטפות" הפעילות זניחה, לא תהא מלאכתו של המנהל קלה באילוץ רווחים, אף שישנם עודפים בסכומים גבוהים, זאת שמא חולקו מהם דיווידנדים לפני עשורים, והעודפים הקיימים כיום הינו "הנטו" לאחר חלוקה "מספקת".

ד. החוזר קובע כי תינתן זכות השימוע בפני הוועדה, תינתן זכות שימוע בפני המנהל, וכי על קביעתו לבסוף יחולו הליכי השומה הרגילים, לרבות השגה וערעור.

ה. נעיר כי ראוי שהחלטות הוועדה ינוהלו בשקיפות ויפורסמו לציבור כבהחלטות וועדות הכופר.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

בחוזר מופיעים מספר מאפיינים שישקלו ע"י המנהל בבואו להחליט אם יש מקום לקביעת חלוקה או "להניח" לחברה הנבחרת, על עודפיה הניכרים.

נתייחס לחלקים:

1. האם החברה מפעילה עסק בעל פעילות ריאלית ממשית, ורווחי החברה משמשים את העסק. ככל שכך הוא, לא יופעל הסעיף. ראשית: מניין צץ עניין העסק? היכן נכתב או נאמר בפקודה שחברה בעלת עודפים שאין לה "עסק" – חשופה בהכרח לאילוץ חלוקת רווחים? אנו חלוקים על כך לחלוטין. בנוסף בסיפא של המבחן מובהר כי פעילות של "עסק ראלי ממשית" אינה מעניקה חסינות נגד הפעלת הסעיף וכי ככל שימצא שהיקף העסק הינו מצומצם יחסית לסכום הרווחים הנצברים, עלול הסעיף לחול.

2. החזקת הרווחים במזומנים בקופה, היא סממן ליישום הסעיף. כמה מן הרווחים הנצברים ניתן להשאיר/להשקיע בנכסים נזילים? – והחוזר מוסיף "או בצורה נזילה אחרת למעלה מהמידה הדרושה...". וכי מי יהיה חכם לשפוט מהי המידה הדרושה אם לא החברה עצמה ומנהליה?

3. "בחנית השימוש ברווחי החברה תעשה לגבי חמש השנים שלאחר תום שנת המס (הנבחנת) הרלוונטית"

4. ומה לגבי חברה שלא הותירה את רווחיה במזומן או בנכסים נזילים? החוזר מתאר כמה חלופות "שאינן מספקות" את רשות המיסים, כגון: רכישת נכסים המשמשים את בעלי המניות, או מתן הלוואות לבעלי המניות (גם כשלא חל 3(1ט), "הוצאות החברה לתועלתם האישית של בעלי המניות" (באמת ??), הלוואות לחברות קשורות שאינן לצרכי העסק או ללא קשר איתו (ולשם מה נקבע 3(1ט) ?), והאחרון והמרגיז מכולם: "רכישת ני"ע (נניח) או נכסים אחרים ללא כל קשר עם העסק" לשם מה הובאה אמרת הסל הזו? רק עימותים יצמחו ממנה !! ונסביר:

בדיונים בין הלשכות המקצועיות לנציגי רשות המיסים לרבות מנהל הרשות, במסגרת קדם חקיקת חוק ההתייעלות – וכך עלה התיקון לוועדת הכספים – נאמר והוסכם במפורש על דעת הרשות כי כדוגמא, חברה שתשקיע את רווחיה ברכישת קומה בבניין משרדים ותהנה מדמי שכירות – לא תוכנס להוראת הסעיף, ולא תאולץ לחלק את רווחיה אלנו. גם אם אין כלל מדובר בעסק!!

הכותבים - רו"ח (משפטן) ישי חיבה - שותף בפירמה - ארצי חיבה אלמקייס כהן פתרונות מיסוי בע"מ
WWW.AHEC-TAX.CO.IL
רו"ח (משפטנית) ענבל שני – ממשרד - ארצי חיבה אלמקייס כהן פתרונות מיסוי בע"מ WWW.AHEC-TAX.CO.IL

ההצהרות שדורשים הבנקים מרואי חשבון על הפקדת כספים או העברתם (בעיקר לחו"ל) שביצעו לקוחותיהם, על פי החוק לאיסור הלבנת הון

רו"ח (עו"ד) גדי אלימי, עו"ד דני פינק

בשנים האחרונות אנו פוגשים חדשות לבקרים לקוחות, בין שיחידים ובין שחברות, אשר נתקלים בקשיים מול הבנקים בעת ניסיון להפקיד או להעביר כספים (בעיקר מחו"ל). בעקבות השינויים בהוראות החוק לאיסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן: "החוק") ומדיניות הבנקים, לקוחות אלו נדרשים, בין השאר, לאשר כי הם מדווחים ומשלמים מסים כדין לרשויות המס בישראל וכן בכל מדינה זרה שבה קיימת חבות במס. תופעה זו קיימת ביתר שאת כאשר עסקינן בתחום המטבעות הקריפטוגרפיים, תחום שבו קשה לשמור תיעוד על מכלול הפעולות שבוצעו בעבר ושהרגולציה וההתייחסות לסיווג ההכנסה משתנים בו ממדינה למדינה.

מעבר להצהרת הלקוח, הקושי אף עולה מדרגה כאשר הבנקים מבקשים מעורך הדין או רואה החשבון של הלקוח לציין מידעתי האישית את מקור הכספים, לאשר שהכספים האמורים דווחו לצורכי מס לכל רשויות המס הרלוונטיות בכל מדינה שבה קיימת חובת דיווח (לרבות דיווח על פרטי החשבונות, ההכנסות בהם, כספים שיועברו מהם וכספים שיופקדו בהם), הכול במועדים ובהתאם להוראות כל דין, לרבות דין זר, החל על הלקוח, וכן ששולמו כל המיסים המגיעים בגין הכספים האמורים לעיל על פי הוראות כל דין, לרבות דין זר, החל על הלקוח.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

בעקבות הבעייתיות הברורה הנוצרת באישורים כאמור, בפרט באשר לדינים זרים ומדינות זרות, פרסמה לאחרונה לשכת רואי החשבון איגרת בעניין אותם אישורים נדרשים, והזהירה את חברי הלשכה שעל פי טיוטת חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 12.9.2018 נקבע כי **רק הלקוח בעצמו** יצהיר כי דיווח כדיווח על פעילותו בחשבון לרשות המסים. לא נכללת כל דרישה מרואה החשבון לאשר את נושא דיווחי המס של הלקוח. באגרת אף הובאו דוגמאות של נוסחי אישור מאת הבנקים שעליהם **אסרה הלשכה על רואה החשבון לחתום**, לאור העובדה כי נוסחי אישור אלו עומדים בניגוד להנחיות, ובפרט לטיוטות שפורסמו.

בהמשך לאמור ברצוננו להביא לידיעתכם פסק דין שפורסם לאחרונה – טויגה און ליין בע"מ ואח' נגד בנק מזרחי, שבו נתבע הבנק בשל סירובו להמשיך לנהל חשבונות בנק עבור ארבע חברות העוסקות בשירות בתחום הפורקס ועבור בעל מניות בחברות אלו.

הבנק טען שעל פי החובות המוטלים עליו מכוח **החוק**, הורמו דגלים אדומים רבים לאור פעילותם והתנהלותם העסקית של התובעים. בין היתר נטען כי החברות האמורות הן חברות בנות לחברת אם שהתאגדה ומקום מושבה במדינות הנחשבות מקלטי מס (Offshores). החברות אף סיפקו שירות ללקוחות שגם הן חברות המאוגדות במקלטי מס. הבנק דרש הסברים רבים ולא התרצה מההסברים שסופקו על ידי התובעים. לבסוף נשלח מכתב שבו מודיע הבנק לתובעים על סגירת חשבונותיהם וזאת תוך 14 ימים. החברה טענה כי הבנק חרג מסמכותו ואין ביכולתו לסרב לנהל את החשבונות האמורים.

השופטת לימור ביבי בחנה את הוראות **החוק** והגיעה למסקנה שהבנק הרחיק לכת בדרישותיו ושגה בהחלטתו לסגור את החשבונות. בפסק הדין הוזכר פסק הדין ביטס אוף גולד בנושא המטבעות הקריפטוגרפים לפיו קבעה השופטת כי:

1. "ניתן ללמוד כי בית המשפט נדרש לכאורה, בעת בחינת שיקול הדעת של התאגיד הבנקאי, להיכנס בנעליו ולבחון את האיזון הראוי בין החובה לספק שירות אל מול אחריותו למניעת פעילות אסורה ובהקשר זה, לכאורה לא די בכך שקיימות (בהתאם למתחם הסבירות) מספר חלופות סבירות מהן הינו בוחר אחת, כפי שנקבע על ידי בית המשפט המחוזי.

2. הנני סבורה כי יש טעם בטענות התובעים וכי אמנם יכול שיש מקום לשקול התערבות שיפוטית נרחבת יותר בהחלטות התאגיד הבנקאי, במיוחד בכל הנוגע להגבלת פעילות וסגירת חשבונות לקוחותיהם."

יתרה מכך, השופטת בחנה את מכלול השיקולים של הבנק לסגירת חשבונות התובעים וקבעה כי: **"הופג כל חשש רלוונטי אשר היה קיים – ככל שהיה קיים – בפעילות התובעים ומשכך, גם מכאן ואילך, אין מקום להורות על סגירת חשבונותיהם של התובעים."**

התייחסות חשובה בפסק הדין היא לאישורי רואי החשבון ועורכי הדין וצוין כי:

3. **"... בכל הנוגע לאישורי רואה החשבון ועורכי דין אשר הומצאו על ידי התובעים, דרישת הבנק לקבל אישורים במסגרתם מצהירים עורכי הדין או רואי החשבון על המידע מידיעתם האישית, אינה סבירה באשר אינה עולה בקנה אחד עם הוראות הפיקוח על הבנקים, כמו גם כללי האתיקה של רואי החשבון ועורכי הדין..."**

נוסף על כך נקבע כי לא סביר שהבנק ידרוש מרואה החשבון לאשר כי לקוחות הקצה מנכים במקור כדין בעת תשלומים לתובעים.

בהמשך מבהירה השופטת שהדברים האמורים לגבי רואי חשבון יפים גם לעורכי דין. השופטת ציינה שבעניין מקלטי המס הסירו התובעים את חשדות הבנק כראוי, שכן הוכח ששולם מס כדין ושעורכי דין אף המליצו לתובעים להתאגד במקלט מס מטעמים מסחריים המניחים את הדעת.

הכתבים - ממשד - ארצי חיבה אלמקייס כהן פתרונות מיסוי בע"מ WWW.AHEC-TAX.CO.IL

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכתבים עצמם.

מיסוי מקרקעין

החל מ-1 לינואר 2019 תחול חובת הדיווח לרשות המיסים על מקורות המימון לרכישת מקרקעין

עו"ד ורו"ח סיימון יניב

החלת חובת הדיווח לרשות המיסים על מקורות המימון בעת רכישת מקרקעין מכוח החוק לצמצום השימוש במזומן – התשע"ח 2018 (להלן: "החוק"), שאמור להיכנס לתוקף ב-1.1.2019, עוררה הדים וביקורת בציבור.

וזאת לאור האמור בסעיף 30(א) לחוק, הקובע כי רוכש זכויות במקרקעין החייב בהגשת הצהרה לפי סעיף 73 לחוק מיסוי מקרקעין יחויב לכלול בהצהרתו לרשות המיסים על רכישת המקרקעין את הפרטים הבאים:

1. פרטים לעניין אמצעי התשלום שבו שולמה התמורה בעד המקרקעין, לרבות אסמכתאות שידרשו על ידי המנהל.

2. הצהרה שבמועד ההצהרה טרם ידוע לו מה יהיו מקורות המימון.

לעניין הצהרה המפורטת בסעיף 2 לעיל, סעיף 30(ג) לחוק קובע שרשות המיסים תאפשר לרוכש להשלים את הפרוט לגבי מקורות המימון לרכישת הדירה תוך 6 חודשים מקבלת הדירה, וזאת בהתחשב בכך שלעיתים הרוכש אינו יודע מה יהיו מקורות המימון במועד החתימה על הסכם הרכישה.

לאור האמור בסעיף 30(ב) לחוק, הקובע כי "אישור מיסים" לפי סעיף 16(א) לחוק מיסוי מקרקעין לצורך רישום הזכויות בפנקס המקרקעין יינתן רק במילוי הדיווח לפי סעיף 30(א) לחוק, עולה השאלה - האם בפרקטיקה המנהל יסתפק בדיווח במועד החתימה על כך שהרוכש לא יודע מה יהיו מקורות המימון לצורך מתן אישור מיסים.

לאור העובדה כי קיום הסכמים במקרקעין תלויים ברישום זכויות במקרקעין לצורך השלמתן, ראוי שרשות המיסים תבהיר לציבור שאישור המיסים יינתן על ידי המנהל כבר במועד הגשת הצהרה כאמור לפי סעיף 30(א) לחוק, גם אם הדיווח על מקורות המימון טרם הושלם.

אציין שממילא כבר תקופה ארוכה הבנקים מבקשים מהרוכשים את הפרוט מקורות המימון לרכישת מקרקעין וזאת לפני העברת התמורה לחשבון המוכר, ואף דורשים אסמכתאות לתמוך בהסברים האמורים, במיוחד כשמדובר בסכומים המשולמים במזומן, וזאת לאור ההוראות הקבועות בחוק איסור הלבנת הון והצווים מכוחם ומכוח הוראות ניהול בנק תקין של בנק ישראל.

בנוסף לאמור, נוסח החוק מעורר וצפוי לעורר סוגיות ובעיות קשות בישומו על ידי ציבור העוסקים והציבור הפרטי, היכולים למצוא עצמם עוברים על החוק בעל כורחם, ועל כך ברשימה נפרדת.

הכותב - עו"ד ורו"ח סיימון יניב, יוצא רשות המיסים ופרקליטות מיסוי וכלכלה, בעל משרד עורכי דין המתמחה במיסוי במישור הפילי והאזרחי ובחוק איסור הלבנת הון. לפרטים נוספים: simon@yaniv-tax.co.il

חזקת התא המשפחתי במיסוי מקרקעין – רוחות של שינוי

עו"ד מאיה כרמי

חוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה), התשכ"ג-1963 קובע כי לצורך מס שבח ומס רכישה יראו מוכר או רוכש וכן זוג, למעט בן זוג הגר דרך קבע בנפרד, וכן את ילדיהם הקטינים, כמוכר/רוכש אחד (להלן: "חזקת התא המשפחתי").

בהלכת שלמי של בית המשפט העליון משנת 2014 נקבע כי ניתן לסתור את חזקת התא המשפחתי בהתקיים שני תנאים מצטברים. האחד - על בני הזוג להוכיח כי חתמו על הסכם ממון אשר מעגן את ההפרדה הרכושית ביניהם, והאחר - עליהם להוכיח כי ההפרדה הרכושית מיושמת ביניהם בפועל, וזאת באמצעות כמה קריטריונים, אשר אינם מהווים

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

רשימה סגורה, כגון האם מתקיימים מגורים משותפים בנכס, כיצד מומנה רכישת הנכס, כיצד מחולקים פירות הנכס וכדומה.

מאז נקבעה הלכת שלמי, עסקה הפסיקה המאוחרת להלכה בפרשנות התנאים המצטברים דלעיל. לעניין הסכם ממון נקבע בפסיקה המאוחרת כי כדי לקיים תנאי זה יש לבחון גם את עיתוי החתימה על הסכם הממון, כך שיהיה ברור כי אין מדובר בתכנון מס בלתי לגיטימי. כן נקבע כי נדרש אישור של בית המשפט להסכם הממון, ככל שמדובר בזוג נשוי (או אישור נוטריוני ככל שמדובר בידועים בציבור).

מבחינת הוכחת ההפרדה הרכושית בפועל, אחד הקריטריונים הקשים יותר ליישום הוא קריטריון המגורים המשותפים. בעניין רפפורט אפשרה ועדת הערר לנישומים לסתור את חזקת התא המשפחתי למרות מגורים משותפים של בני הזוג בדירה, שכן בן הזוג אשר נטען כי הדירה אינה שייכת לו, שילם תמורה כלשהי בעד המגורים בדירה. לעומת זאת, בעניין קויתי, לא אפשרה ועדת הערר לנישומים לסתור את החזקה, בין היתר בשל מגורים משותפים של בני הזוג בדירה.

בשנה האחרונה ניתנו שני פסקי דין אשר ריכזו בצורה משמעותית את דרישת היעדר מגורים משותפים כתנאי לסתירת חזקת התא המשפחתי. בעניין בלנק נקבע, לעניין שימוש בפטור ממס שבח לדירה יחידה, כי אף על פי שבן הזוג התגורר בדירה השייכת לבת הזוג ללא ששילם בעדה כל תמורה, לא מונע הדבר את סתירת החזקה, באשר כלל הנסיבות מעידות על הפרדה רכושית. באותו מקרה דובר בזוג ידועים בציבור, שחיהם המשותפים היוו עבור שניהם "פרק ב". לעובדה זו ניתן דגש הן בהקשר של הוכחת ההפרדה הרכושית בפועל והן לעניין עיתוי החתימה על הסכם הממון. כך, על אף שהסכם נחתם מאוחר יחסית, לא הפריע הדבר לסתירת החזקה, שכן לעמדת ועדת הערר, ההסכם שיקף את המציאות של הפרדה רכושית אשר הייתה קיימת עוד לפני החתימה עליו.

פסק הדין השני, אשר פורסם ממש לאחרונה, בעניין רוזנבוים, עוסק בסתירת חזקת התא המשפחתי לעניין מס רכישה. במקרה זה קיבל בית המשפט את טענת הצדדים לעניין הפרדה רכושית לגבי דירה של בן הזוג שנרכשה במהלך הנישואים כדירה חלופית לדירה שהייתה בבעלותו לפני הנישואים, ובה התגוררו בני הזוג וילדיהם. יודגש כי במקרה זה לא מדובר בפרק ב', וכי לבני הזוג היה הסכם ממון שעליו חתמו לפני הנישואים. ועדת הערר קבעה, כי כאשר הנסיבות מצביעות על כך שהפרדת הרכוש שעוגנה בהסכם הממון היא אמיתית, אין באי התקיימות אחד הקריטריונים להוכחת הפרדה רכושית כדי למנוע סתירה החזקה.

כך, למרות העברת כספים בלתי מוסברת בין החשבון המשותף של בני הזוג לבין החשבון הפרטי של בן הזוג, נקבע כי אין בהעברה זו, שנעשתה לפני שנים רבות ובסכום מוגבל, כדי למנוע הפרכת החזקה, שכן יתר הנסיבות מצביעות על הפרדה רכושית.

כמו כן, ניתן משקל לכך שהוסכם על הצדדים כי אם התא המשפחתי יתפרק, לבת הזוג לא תהיה זכות בדירת בן הזוג.

כן נקבע כי מגורים משותפים אינם מפריעים לסתירת החזקה בהכרח גם אם לא משולמת תמורה בעד המגורים, וכי ניתן לצפות מקרים שבהם תיתכן נשיאה שונה בעול כלכלי לפי היכולת של הצדדים.

נקודה חשובה נוספת היא כי בניגוד לקביעות בפסיקה קודמת (קויתי), נקבע בעניין רוזנבוים כי יש לתת עדיפות להפרדה המהותית המתייחסת לבעלות בדירות ולא לתת משקל ליתר לשאלת השימוש היומיומי (השימוש בפירות הדירה).

הכתבת ממשרד מזרחי מאיר ושות' עורכי דין

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

מגוון דרכים לחסוך במס שבח

עו"ד רו"ח יוסי קורן

חוק מיסוי מקרקעין עבר ועובר מידי פעם תיקוני חקיקה המשפיעים על כלל האזרחים המחזיקים, או מתעתדים להחזיק, נכסי נדל"ן בישראל. התיקון המהותי האחרון הינו תיקון 76 לחוק אשר חלקו נכנס לתוקף במהלך חודש 8/13 ומרביתו ב- 1/14. תיקון 76 השפיע הן לגבי מס רכישה והן לגבי מס השבח (מאמר זה עוסק בסוגיית מס השבח ולכן לא מצאתי לנכון לפרט לגבי השינויים המהותיים שחלו במס הרכישה בעקבות תיקון 76).

ובכן, תיקון 76 יצר מהפכה בסוגיית מס השבח, כאשר בעבר ניתן היה למכור כל 4 שנים דירה ולקבל בגינה פטור ממס, הרי שבעקבות התיקון הפטור ממס שבח מוענק רק לבעלי דירה יחידה (בתנאים מסוימים וייחודיים גם אם אין זו דירה יחידה). כיוון שכך, נוצר מצב בו בעלים של יותר מדירה אחת, בעת מכירת אחת הדירות, בד"כ יהיו חייבים במס שבח.

בנוסף, ראוי להזכיר, כי בעלים של נכסי מקרקעין בישראל, כגון: מגרש, חנות, מחסן וכו' (אשר אינם דירת מגורים מזכה) ממילא חייבים במס שבח, כיוון שאינם זכאים לפטור ממס השבח.

בעקרון, שיעור מס השבח שחל על יחידים נקבע בסעיף 48א(ב)(1) לחוק – "יחיד יהיה חייב במס על שבח ריאלי בשיעור כאומר בסעיף 121 לפקודה, בשיעור של עד 25%". ואולם, לגבי נכסי מקרקעין שאינם "דירת מגורים מזכה" חישוב המס לגביהם יעשה בהתאם לחישוב הלינארי, וכך לדוגמא אם המקרקעין נרכשו לפני 7/11/2001 שיעור מס השבח יכול להגיע גם ל- 35% (ובמקרים מסוימים אף מעבר לכך).

יושם אל לב, כי שיעור המס שנקבע בסעיף הינו "עד לשיעור של 25%", משמע יתכן שיהיה גם פחות, ובכן – כיצד ניתן להגיע לשיעור מס שבח הנמוך מ- 25% ?

ידוע כי מס שבח הינו מקדמה על חשבון מס הכנסה, ואכן באמצעות שימוש מושכל בהוראות פקודת מס הכנסה (להלן: "הפקודה") ישנן דרכים שעשויות להפחית את שיעור המס ועמו את חבות מס השבח, למשל:

1. הגשת דו"ח שנתי למס הכנסה בגין שנת המכירה –

אם באותה שנה למוכר לא היו הכנסות, או שהיו לו הכנסות נמוכות, כך ששיעור המס לגביהן נמוכים משיעורי מס השבח (שחושב) יתכן והוא יוכל להקטין את נטל מס השבח הן באמצעות שימוש במדרגות המס הנמוכות והן באמצעות ניצול נקודות הזיכוי שלא נוצלו על ידו. בנוסף, אם למוכר מלאו 60 שנים, למרות שהמכירה היא הכנסה הוגנית הוא יחנה משיעורי המס החלים על הכנסה מ"יגיעה אישית", משמע – חישוב המס לגביו יתחיל ממדרגת המס בשיעור של 10%.

2. פריסה של השבח על פני מספר שנים –

החוק מאפשר לפרוס את השבח שנצמח לתקופה של עד 4 שנים (כולל שנת המכירה), או תקופת ההחזקה בנכס, הקצרה מבניהם. בצורה זו, מוכר שלא היו לו הכנסות בשנות הפריסה יכול ליהנות מניצול נקודות זיכוי שלא נוצלו על ידו, וכאמור, בסעיף 1 לעיל, אם מלאו לו 60 שנים יוכל ליהנות גם משיעורי מס החלים על הכנסה מ"יגיעה אישית".

3. פיצול השבח –

בני זוג המוכרים נכס מקרקעין בגינו נצמח שבח החייב במס, יכולים לבקש לפצל את השבח ביניהם. פיצול השבח גורם לכך שכל אחד מבני הזוג ממוסה על פי חלקו, וכך במקרה ששני בני הזוג, או לפחות אחד מהם, בעלי הכנסות נמוכות, יוכלו לנצל את מדרגות המס הנמוכות ואת נקודות הזיכוי שלא נוצלו על ידי מי מהם (לאחרונה אף יצא חוזר מרשות המיסים המפשט ההליך).

4. קיזוז הפסד הון –

שבח הינו מקרה פרטי של רווח הון, ולכן – אם בוצעה מכירה של נכס מקרקעין ונוצר בגינה שבח, ומצד שני למוכר התהווה הפסד הון, למשל: ממכירת ני"ע בבורסה, או ממכירת נכס הון אחר, הוא יכול לבקש לקזז את השבח מאותו הפסד הון שהתהווה לו. באמצעות פעולת קיזוז זו הוא מפחית את השבח וכך מפחית את חבות מס השבח.

5. קיזוז הפסד עסקי –

בהתאם להוראות פקודת מס הכנסה הפסד עסקי שוטף ניתן לקיזוז כנגד כל מקור הכנסה, לרבות שבח. לכן, אם בשנת מכירת נכס המקרקעין התהווה הפסד עסקי שוטף, ניתן יהיה לקזזו מהשבח ובכך להפחית את חבות מס השבח.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

סיכום, ניתוח ויישום

1. אפשר וכדאי (עד כמה שניתן) לתכנן את מועד מכירת נכס המקרקעין.
2. כפי שניתן להיווכח, האפשרויות שנסקרו לעיל מחייבות הגשת דו"ח שנתי למס הכנסה (לשנת המכירה, או יותר), דבר המצריך בחינה מדויקת ומדוקדקת שמא התועלת שהיא החיסכון בחבות מס השבח תהיה קטנה מהחובות שעלולים לצוץ למס הכנסה בעת הגשת הדוח השנתי.
3. ראוי לבחון כל מקרה לגופו ולבדוק עבורו את המתווה הטוב ביותר שעשוי לחסוך במס השבח.
4. כתמיד, סוף מעשה במחשבה תחילה, כיועצים ו/או כמלווים את העסקאות, עלינו לסקור בפני הלקוחות את כל האפשרויות, כדי שהם יוכלו לקבל החלטות מושכלות.

הכותב - מומחה בדיני המס: מס הכנסה, מע"מ, מס-שבח ומיסוי בין-לאומי

מס ערך מוסף

תחולתו של סעיף 30 (א)(5) לחוק מס ערך מוסף, על שירות מעורב שניתן לתושב חוץ ולתושב ישראל יחדיו

עו"ד קרן מרציאנו ארג'ואן

פתח דבר

לפני ימים אחדים ניתן פסק הדין בבית המשפט העליון בעניין י.מ.ש. השקעות (להלן: "חברת שגב")^[1], שבמסגרתו נדון ערעורה של חברת שגב על פסק דינו של בית המשפט המחוזי בתל אביב, אשר אישר את החלטת מנהל מס ערך מוסף לחייב את הסכום שנתקבל מהגבי' לאה איזנברג בידי חברת שגב בגין השירותים שניתנו על ידי חברת שגב בתשלום מע"מ בשיעור מלא.

במסגרת ערעורה של חברת שגב נטען כי שגה בית המשפט המחוזי בתל אביב עת קבע כי העסקה חייבת בתשלום מע"מ מלא, היות שהשירות המשפטי ניתן לגבי' לאה איזנברג, אשר לא היה חולק כי היא תושבת חוץ, ועל כן יחול על השירות מע"מ בשיעור אפס - על פי הוראות סעיף 30(א)(5) לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975 (להלן: "חוק מע"מ").

בית המשפט העליון דחה את ערעורה של חברת שגב וקבע כי יש לחייב את עסקת השירותים במע"מ בשיעור מלא, משום שלשיטתו השירות המשפטי שניתן על ידי חברת שגב הוא "שירות מעורב", קרי השירות המשפטי סופק הן לגבי' לאה איזנברג (תושבת חוץ) והן לבתה של לאה, תושבת ישראל. זאת על אף שהשירות לגבי' לאה עמד לא פעם בניגוד לאינטרסים של בתה.

נזכיר כי פסק הדין עוסק בבחינת תחולתו של סעיף 30(א)(5) לחוק מע"מ עובר לתיקון 23^[2], אשר קבע כי "לא יראו שירות כניתן לתושב חוץ כאשר נושא ההסכם הוא מתן השירות בפועל לתושב ישראל בישראל". לאחר תיקון 23, די בקביעה כי נוסף על תושב החוץ, קיבל את השירות גם תושב ישראל בישראל כדי להחיל את החריג לתחולתו של סעיף 30(א)(5) לחוק ולשלול את הזכאות לשיעור אפס. עם זאת, גם לאחר התיקון כאמור, החריג יחול רק כאשר מדובר באותו השירות.

בנסיבות פסק הדין קבע בית המשפט העליון כי השירות שניתן על ידי חברת שגב אחד הוא וניתן הן לגבי' לאה והן לבתה, ובשל היותו שירות מעורב, לא יחול עליו מס בשיעור אפס מכוח סעיף 30(א)(5) לחוק.

כמה חודשים לפני פסק הדין בעניין חברת שגב, ניתן פסק דין בבית המשפט המחוזי מרכז, אשר עסק בעסקאות החייבות במס בשיעור אפס לפי סעיף 5(ב) לחוק אזור סחר חפשי באילת (פטורים והנחות ממסים), התשמ"ה-1985, בעניין ארגונית עיצוב תפאורות^[3].

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

במסגרת פסק הדין נקבע כי עסקאות לאספקת מוצרים ייחשבו ככלל לעסקת מכר, שכן מהות העסקה היא במוצר עצמו ולא בתהליך שהיה כרוך בייצור. מנגד, עסקה לאספקת מוצר המותאם באופן ייחודי לדרישת הלקוח תיחשב ככלל לעסקת שירותים. עם זאת, לנוכח תכלית הפטור, עסקאות שיש בהן מרכיב מהותי של מכר ומרכיב מהותי של שירות (שכן המוצר הותאם באופן ייחודי ללקוח), אין להחיל על העסקה את מבחן "העיקר והטפל" אלא יש לבדוד או להפריד את המרכיב המהווה במהותו עסקת מכר, מזה המהווה במהותו עסקת שירותים.

נסקור להלן בקצרה את התכלית של סעיף 30(א)5 לחוק מע"מ, לאחר מכן נבחן בעזרת פסק הדין בעניין ארגונית עיצוב תפאורות את השאלה אם לאור תכלית חוק מע"מ ניתן וראוי היה להגיע לתוצאה דומה אף בעניין חברת שגב.

כללי

סעיף 30(א)5 לחוק מע"מ, מורה כדלקמן:

"מתן שירות לתושב חוץ, למעט שירות ששר האוצר קבע לענין זה; לא יראו שירות כניתן לתושב חוץ כאשר נושא ההסכם הוא מתן השירות בפועל, נוסף על תושב החוץ, גם לתושב ישראל בישראל."

תכליתה של הטבה זו היא עידוד העוסקים הישראלים שמייצאים את שירותיהם אל מחוץ לגבולות ישראל. מס בשיעור אפס מקדם את העוסק הישראלי בתחרות עם עוסקים זרים אשר מספקים שירותים לתושבי חוץ, וזאת באמצעות הוזלת מחיר השירות[4]

יובהר כי בעניין קסוטו[5] נקבע כי לא בהכרח כל מי שנהנה מן השירות הוא מקבל שירות. אדם יכול ליהנות משירות שניתן לאחר ואף להפיק משירות זה רווחים משמעותיים. עם זאת, אין בעובדה כי אדם נהנה משירות כדי לקבוע כי השירות ניתן לו. על מהות השירות ועל זהות מקבלו יש ללמוד בראש ובראשונה מההסכמים אשר מסדירים את מתן השירות והתשלום שישולם תמורתו.

גישה ברוח זו אומצה גם בפסיקת בית המשפט העליון בעניין יבולי הגליל[6] שם נקבע כי מקום שבו עשה נישום מעשה עבור עצמו, העובדה כי לזולת כלשהו יש אינטרס כלשהו במעשה האמור אינה הופכת את העשייה לעשייה למען הזולת, כלומר, אינה הופכת את הנהנה למקבל שירות. הבחנה דומה נערכה על ידי בית המשפט בפרשת גווילי הנזכרת לעיל, בקשר להענקת שירותי תקשורת סלולארית. בית המשפט ציין, כמובן מאליו, כי על אף שאין ספק כי גם הנמען בשיחה נהנה ממנה – הרי יש להבחין בין הנהנה מן השירות למקבל השירות שהוא יזם השיחה[7]. עמדה זו באה לידי ביטוי גם בדבריו של פרידמן[8], כדלקמן:

"בפסק-דין קסוטו נקבע למעשה, כי אין זה הכרחי שהנהנה מהשירות הוא גם מקבל השירות.

גם סעיף 30(א)5 בניסוחו החדש, שלאחר תיקון מס' 23, מסייג את הטבת המס אם "נושא ההסכם הוא מתן השירות בפועל נוסף על תושב החוץ, גם לתושב ישראל בישראל". מאחר שמטרת הסעיף היא מתן הטבת מס כאשר ניתן שירות לתושב חוץ, לדעתנו, יש לפרש את הסעיף כך, שבמקרים בהם תושב ישראל נהנה מהשירות באופן עקיף, ולמעשה אין הוא מקבל השירות ואין הוא מהווה צד להסכם השירות - תחול ההטבה בשיעור אפס."

בעניין שגב קבע בית המשפט העליון כי תיקון 23 לחוק מע"מ שלל הלכה למעשה את תחולת סעיף 30(א)5 לחוק מע"מ, בגין שירות מעורב אשר ניתן לתושב חוץ ולתושב ישראל יחדיו לרבות שירות שהנהנה הדומיננטי שלו הוא תושב החוץ[9].

נוסף על כך אימץ בית המשפט העליון אף את הסייג שקבעה השופטת סרוסי בעניין גאורגיה בע"מ[10], הקובע כי אם השירות הניתן לתושב ישראל הוא שירות זניח, אגבי, ולא משמעותי הרי לא יהיה בו כדי למנוע את הטבת המס לעוסק המעניק את שירותיו לתושב חוץ, וזאת כדי שלא לפגוע בתכלית ההטבה.

לאור זאת עולה השאלה האם היה ניתן לצעוד צעד אחד נוסף לשם הגשת התכלית העומדת בבסיס ההטבה הקבועה בסעיף 30(א)5 לחוק ולהחיל מע"מ בשיעור אפס על החלק בשירות שניתן לתושב חוץ, בנסיבות שבהן קיימים שני מקבלים שירות העומדים בפני עצמם. זאת בייחוד בנסיבות של עניין חברת שגב, שם השירות שניתן לגב' לאה במהלך הדרך עמד לא פעם בניגוד לאינטרסים של בתה תושבת ישראל.

קביעה זו אפשרית, בנסיבות המתאימות, תוך אימוץ התוצאה שאליה הגיע בית המשפט המחוזי מרכז בעניין ארגונית עיצוב תפאורות, קרי הפרדת השירות שניתן לתושב החוץ (ועליו יחול מע"מ בשיעור אפס) מהשירות שניתן לתושב ישראל, שעליו יחול מע"מ בשיעור מלא.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

עניין ארגוני עיצוב תפאורות

בעניין ארגוני עיצוב תפאורות התגלעה מחלוקת בין הצדדים בשאלה האם יש לסווג את העסקאות להקמה ובנייה של תפאורה ששימשה למופעים באילת כעסקאות מכר של טובין, או שמא יש לסווגן כעסקאות של מתן שירותים.

סיווג העסקאות היה רלוונטי לצורך הקביעה אם יחולו על העסקה הטבות המס לפי סעיף 5(ב) לחוק אזור סחר חופשי באילת (פטורים והנחות ממסים), התשמ"ה-1985, שזו לשונו:

"על מכירתם של טובין בידי עוסק שאינו תושב אזור אילת לעוסק תושב אזור אילת לצורך עסקו באזור אילת, יחול מס ערך מוסף בשיעור אפס..."

התכלית העומדת ביסוד הסדר המס הנוגע לעסקה בין עוסק שאינו תושב אילת לעוסק תושב אילת היא לעודד את הפעילות הכלכלית והמסחרית באילת כדי לסייע בפיתוחה של העיר.

עם זאת עולה כי המחוקק ביקש לעודד צריכת שירותים מאת עוסקים תושבי אילת וגם זאת במטרה לעודד את פיתוחה של העיר. על כן, לא יינתן פטור גורף ממע"מ בגין שירותים שניתנים על ידי עוסקים שאינם תושבי אילת, להבדיל ממכירת טובין.

בעניין ארגוני עיצוב תפאורות קבע בית המשפט^[11] כי העסקה כוללת הן מאפיינים של מכר והן מאפיינים של שירות. היות שתוצאת המס החלה על מכר שונה מתוצאת המס החלה על שירות, אין אפשרות להסתפק בכך, ויש לבחור באחד מהם בלבד.

כפי ששינו לעיל, מבחן העיקר והטפל עשוי להוביל לתוצאה שאינה מתיישבת בהכרח עם הגיונם של דברים והיא אף פוגעת בוודאות המשפטית. על כן, **ולשם הגשמת תכלית החוק** נקבע כדלקמן:

1. "בהתחשב בתכליתו האמורה של החוק, ולאור הקושי הקיים ממילא במבחן "העיקר והטפל", סבורני כי בנסיבות העניין שלפניי נכון יהא לבחון את מרכיביה של העסקה ולבודד או להפריד בין המרכיב המהווה במהותו עסקת מכר, לבין זה המהווה במהותו עסקת שירותים. אין זאת אלא, כי בכל הנוגע ליישום ההבחנה בין מכר ובין שירות לצורך חוק אזור סחר חופשי אילת, ניתן וראוי להשיב לשאלה האם מדובר בעסקת מכר או בעסקת שירות, בתשובה: "גם זה וגם זה".

החלת סעיף 30(א)(5) על עסקת שירותים מעורבת

לנוכח תכלית סעיף 30(א)(5) לחוק מע"מ המבקשת לעודד שירות בידי עוסקים ישראלים לתושבי חוץ, במקום שבו ניתן שירות הן לתושב חוץ והן לתושב ישראל יחדיו, ניתן לבחון אם ראוי ונכון יהא לאמץ את המבחן שנקבע בעניין ארגוני עיצוב תפאורות.

אכן, יישום ההפרדה בין מרכיב השירות שניתן לתושב חוץ לבין מרכיב השירות שניתן לתושב ישראל בעסקה אחת משותפת, אינו פשוט כלל ועיקר. ייתכן כי בנסיבות מסוימות יהיה קושי לקבוע היכן "נמתח" הקו בין השירות שניתן לתושב חוץ לבין השירות שניתן לתושב ישראל.

ואולם, חרף הקושי העלול להיווצר ביישום מבחן זה, ראוי לבחון את האפשרות ליישמו בכל מקרה ומקרה. זאת לנוכח תכלית החוק. בעניין חברת שגב, קבע בית המשפט העליון פוזיטיבית כי אין חולק שניתן שירות משמעותי לתושבת חוץ. בנסיבות אלו, הרי תכלית החוק היא לעודד שירות מעין זה, תוך חיוב השירות במע"מ בשיעור אפס. זאת משום שבהיעדר פטור כאמור, סביר להניח כי תושבת החוץ הייתה מתקשרת בשירות עם משרד עורכי דין הפועל במדינתה.

דווקא בעניין חברת שגב (אך לא רק) נראה כי ניתן היה לבצע הפרדה כאמור, ולחייב במע"מ בשיעור מלא את החלק בשירות שניתן על ידי חברת שגב לבתה של לאה, תושבת הארץ.

הכתבת מומחית במע"מ ובכל תחומי המיסים

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

ביטוח לאומי

משיכות בעלים וחברות ארנק לפי חוק ההסדרים לשנת 2017 - הנחיות ביניים של המוסד לביטוח לאומי

רו"ח אורנה צח-גלרט

סעיפים 3(ט) ו-62א לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") נוספו במסגרת חוק ההסדרים לשנת 2017, בתחולה מיום 1.1.2017.

לתיקוני החקיקה האלה יש השלכות רבות על החבות בדמי ביטוח לאומי ובדמי ביטוח בריאות (להלן: "דמי ביטוח"), על זכאות מבוטחים לגמלאות ועל האפשרות של המוסד לביטוח לאומי לדרוש ממבוטחים להחזיר גמלאות שקיבלו בעבר.

לדיווידנדים (לרבות לפי סעיף 77 לפקודה) יש השלכות על הזכאות לגמלאות בלבד ולא על חבות בדמי ביטוח, כיוון שדיווידנד מחברה רגילה שחייב במס בשיעור מוגבל פטור מתשלום דמי ביטוח לפי סעיף 350(א)6 לחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה-1995.

המוסד לביטוח לאומי טרם פרסם את ההוראות בשל מורכבות הסוגיות, אך לאחרונה יצאו הוראות ביניים לסניפים שמטרתן להסב את תשומת לב העובדים לתיקוני החקיקה וככל שיצא חיוב של דמי ביטוח בעקבות יישום סעיפים 62א ו-3(ט) לפקודה – יש להקפיא את החוב עד הוצאת חוזר מנחה בנושא.

להלן ההוראות שפרסם תחום הביטוח במשרד הראשי לסניפים כלשונן:

• כידוע לכם, במסגרת חוק ההסדרים 2017 יזמה רשות המיסים תיקון חקיקה בנוגע למשיכת בעלים בחברות ארנק ולחלוקת דיבידנדים. אנו ממתנינים לחוות דעת הלשכה המשפטית בנוגע להשפעת תיקון זה על המעמד, על חובת תשלום דמי ביטוח והשפעתם על הגמלאות. עד להוצאת חוזר מנחה בנושא, ככל שיתקבלו פניות יש להקפיא את החוב שמקורו בחברות ארנק ולהעביר לתחום הביטוח פנייה במערכת קשר ובירורים תחת לשונית "חברות ארנק".

המוסד לביטוח לאומי מסר כי הכוונה היא להקפיא את כל חיובי דמי הביטוח שנובעים מתיקוני החקיקה בחוק ההסדרים לשנת 2017, לרבות משיכות בעלים גם בחברות רגילות לפי סעיף 3(ט) לפקודה.

המוסד לביטוח לאומי אינו מבדיל בין הכנסה רגילה בשומה לבין הכנסה שמקורה בחוק ההסדרים 2017, כיוון שטרם קיבל מרשות המסים את המידע מהשדות האינפורמטיביים בדוח לשנת 2017.

להלן השדות הרלוונטיים בדוח לשנת 2017 המעידים על תוספת ההכנסה לעניין הביטוח הלאומי, בעקבות יישום סעיפים 62א ו-3(ט) לפקודה:

שדה 323 – משיכה מחברה בהתאם לסעיף 3(ט) כדיווידנד (הסכום נרשם בשדה 312/212/055).

שדה 343 – משיכה מחברה בהתאם לסעיף 3(ט) כמשכורת (הסכום נרשם בשדה 172/158).

שדה 350 – משיכה מחברה בהתאם לסעיף 3(ט) כעסק/משלח יד (הסכום נרשם בשדה 170/150 או 167).

שדה 351 – הכנסה המועברת לפי סעיף 62א (הסכום נרשם בשדה 172/158 או 170/150).

לאור זאת, יש להודיע לסניף במכתב או דרך מערכת ייצוג לקוחות על כל חיוב בדמי ביטוח שמקורו בסעיפים 62א ו-3(ט) לפקודה כדי שהחוב יוקפא תחת הכותרת "חברות ארנק".

כל עוד לא נקבעו ההוראות וכל עוד רשות המסים אינה מעבירה למוסד לביטוח לאומי מידע על חיוב לפי חוק ההסדרים 2017, להלן הפעולות שינקוט המוסד לביטוח לאומי באופן אוטומטי:

1. במקרים שבהם מסווג מקור ההכנסה אצל היחיד לפי סעיף 22(2) לפקודה ואין טופס 126 במקביל, המבוטח יקבל הודעה ויתבקש להצהיר על מקור ההכנסה. אם לא יצהיר על מקור ההכנסה, הוא יחויב בדמי ביטוח (בדומה להכנסות שכיר בחו"ל).

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

2. במקרים שבהם מסווג מקור ההכנסה אצל היחיד ממקור (1)2 לפקודה ואין לו תיק עצמאי בביטוח הלאומי, הוא יקבל דרישה לתשלום דמי ביטוח (לפי ברירת מחדל של 12 שעות בממוצע בשבוע) רטרואקטיבית משנת 2017 ואילך, לרבות מקדמות לשנת 2019.
3. עובד עצמאי שרשום במוסד לביטוח לאומי כחוק, יקבל הפרשי שומה כמקובל.
4. במקרים שבהם מסווג מקור ההכנסה בשדה 167 (הכנסות שאינן מעבודה בשיעור מס שולי), היחיד יקבל הפרשי דמי ביטוח כהכנסה שאינה מעבודה.
5. במקרים שבהם מסווג מקור ההכנסה כדיווידנד בחברה רגילה, היחיד לא יחויב בדמי ביטוח.

הכותבת - רואת חשבון, בעלת פרקטיקה פרטית לפתרונות בתחום הביטוח הלאומי ומרצה על חוק הביטוח הלאומי. בין תפקידיה הציבוריים: חברת נשיאות לשכת רואי חשבון, יו"ר ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון עם המוסד לביטוח לאומי ונציגת הלשכה בכנסת בנושא זה.

הנוסח המובא לעיל אינו מחליף את החקיקה, את התקדימים מפסקי הדין או את הנוסח המלא של פרסומי הביטוח הלאומי, אלא בא להסב את תשומת הלב לאמור בהם. כל המידע המוצג במאמר הוא מידע כללי בלבד, ואין בו כדי להוות ייעוץ ו/או חוות דעת או המלצה לנקיטת הליכים או להימנעות מהם. הכותבת אינה נושאת באחריות כלשהי כלפי קוראים ואלה נדרשים לקבל עצה מקצועית לפני כל פעולה המסתמכת על המידע האמור. כל הזכויות שמורות © אין להעתיק או לפרסם ללא אישור מהכותבת. ט.ל.ח.

07:03-6997435, מייל: ornazachcpa@gmail.com

הלכת קיס – הטיפ למלצר או לאוצר? (או לביטוח הלאומי)

רו"ח אורנה צח גלרט, מר חיים חיטמן ורו"ח (משפטן) ישי חיבה

בית הדין הארצי לעבודה (עב"ל 15-10-44405, ע"ע 16-02-28480) דן ביום 26.3.2018 בשני ערעורים בשאלת התשר המשולם למלצרים בענף המסעדות, ובתוך כך קבע הלכה חדשה בתחולה מיום 1.1.2019 לפיה כספי התשר בענף המסעדות צריכים להיחשב לעניין משפט העבודה ודיני הביטוח הלאומי להכנסת המסעדה, וכל הכנסה של המלצר ועובדי שרשרת השירות מתשר צריכה להיחשב להכנסת עבודה מאת המעסיק.

בית הדין משנה למעשה הלכות ידועות (ספארי הולדינגס, אסתר כהן ועוד) לפיהן קיים מבחן הוולונטריות ואופן הרישום בספרי העסק.

בית הדין משנה גם את הקביעה לפיה תיתכן אפשרות של הכנסת עבודה של עובד שאינה ממעסיקו.

בית הדין קבע כי תשלומי התשר בענף המסעדות צריכים להיחשב להכנסת המסעדה לעניין משפט העבודה ודיני הביטוח הלאומי, וכל הכנסה של מלצר ועובדי שרשרת השירות מתשר צריכה להיחשב להכנסת עבודה ממעסיקו, גם אם שולם ישירות למלצר מרצון ולא עבר דרך הקופה, גם אם שולם באמצעי נפרד מזה שבאמצעותו שולמה הארוחה, ואף אם לא נרשם בספרי המסעדה.

נשיא בית הדין פסק כי מוסד התשר, הרווח שנים רבות במציאות הישראלית, טרם הוסדר בחקיקה חרף קריאות חוזרות ונשנות למחוקק לפעול להסדרתו. לשאלת התשר יש השלכות על משפט העבודה, הביטוח הלאומי ודיני המס, היא נוגעת לזכויותיהם של כ-200,000 עובדים בענף המסעדות ואלפי בתי עסק בענף, ולכן אין מנוס בלתי אם לקבוע הלכה חדשה בנושא.

שימוש בכספי הטיפ על פי בית הדין

כברירת מחדל נקבע כי בהיעדר התניה מפורשת אחרת, המעסיק רשאי להשתמש בכספי התשר אך ורק לתשלום שכר עבודה לעובדי שרשרת השירות, אינו רשאי לשלם באמצעות כספי התשר תשלומי חובה, הפרשות לפנסיה או זכויות סוציאליות אחרות וחייב לכלול את התשר ברישומים שהוא חייב בהם לפי חוק הגנת השכר.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ.אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

עוד נקבע במישור דיני העבודה כי התשר נכלל בגדר שכר עבודה מכוח הוראות חוק שכר מינימום וכספי התשר הם הכנסת עבודה גם לגבי הפרשות לפנסיה, לחישוב פיצויים ועוד.

תחולת ההלכה החדשה

מאחר שהסדר זה חל על תשלום דמי הביטוח הלאומי, שלגביהם נערכת התחשבות שנתית בכל שנת מס, וכדי לתת למחוקק שהות להסדיר את הנושא בדרך אחרת, מורה בית הדין כי ההסדר ייכנס לתוקפו ביום 1.1.2019, למעט ביחס לשני ההליכים שנדונו בפסק דין זה שלגביהם יחול ההסדר החדש באופן מידי, על פי ההלכות הנוהגות בשאלת תחולתו ותחילתו של שינוי הלכה.

תשלום דמי ביטוח זכאות לגמלאות

כמתחייב מפסק דין זה, החל מיום 1.1.2019 המעסיקים חייבים לשלם דמי ביטוח לאומי בעבור המלצר וכל שרשרת השירות, על פי השכר שכולל את התשר לפי חוק הביטוח הלאומי.

מלצרים שזכאים לגמלאות מחליפות שכר כגון: תגמולי מילואים, דמי לידה, גמלה לשמירת היריון, דמי פגיעה, דמי תאונה ודמי אבטלה, תשולם להם הגמלה על פי שכר הכולל את התשר.

עובד שקרה לו אירוע המזכה בגמלה, והמעסיק לא דיווח על המשכורת במלואה או בחלקה, או שלא העביר למל"ל את כל דמי הביטוח, המל"ל רשאי לתבוע מהמעסיק את היוון הגמלאות ששילם ו/או ישלם לעובד עד סכום מרבי של כ-200 אלף ש"ח לעובד, לפי סעיף 369 לחוק הביטוח הלאומי. למעסיק יש זכות ערעור לתקופה מוגבלת על החלטת המל"ל.

המלצות והשלכות

בחירת הסכמי השכר – על מעסיקים לבחון את הסכמי השכר מול עובדיהם שכן אם לא ייקבע מפורשות אחרת בהסכם, על המעסיק לשלם את עלות המעסיק של דמי הביטוח הלאומי ושל תשלומי החובה הנוספים מעבר לתשר שהתקבל בפועל.

השלכות מע"מ ומס הכנסה – כאמור, בית הדין חוזר כמה פעמים על הקביעה כי הוא משנה את ההלכה אך ורק בנוגע להשלכות משפט העבודה והביטוח הלאומי.

לפיכך אנו קוראים לרשות המסים שלא לקפוץ על ההלכה החדשה כמוצאת שלל רב, ולא להתחיל בחיובי מע"מ בגין רכיב התשר.

הכותבים ר"ח אורנה צח, בעלת פרקטיקה פרטית לפתרונות בתחום הביטוח הלאומי ומרצה על חוק הביטוח הלאומי. בין תפקידיה הציבוריים: חברת נשיאות לשכת רואי חשבון, יו"ר ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון עם המוסד לביטוח לאומי ונציגת הלשכה בכנסת בנושא זה. - ר"ח (משפטן) ישי חיבה - שותף במשרד ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן - פתרונות מיסוי בע"מ www.ahec-tax.co.il חיים חיטמן - ממשד ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן - פתרונות מיסוי בע"מ www.ahec-tax.co.il

החלת אכיפה של חובת הגשת טופסי 126 מקוונים, שלוש פעמים בשנה

ר"ח אורנה צח גלרט מר חיים חיטמן ור"ח (משפטן) ישי חיבה

החל משנת 2016 חלה חובה לפי חוק הביטוח הלאומי להגיש טופס 126 למוסד לביטוח לאומי (להלן: המל"ל) שלוש פעמים בשנה. כמו כן נקבעו סנקציות שומתיות ועונשיות על מעסיקים ומשלמי פנסיה מוקדמת שלא ימלאו אחר הוראות החוק.

כפי שנודע לנו, המל"ל עורך קביעות בהיעדר דוח למעסיקים ולמשלמי פנסיה מוקדמת שלא הגישו טופסי 126 כנדרש החל משנת 2016.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

רקע חוקי

סעיף 355(א1) לחוק הביטוח הלאומי קובע כי כל מעסיק (למעט מעסיקים במשק בית) או מי שמשלם פנסיה מוקדמת (עד גיל הפרישה) חייב להגיש למל"ל באופן מקוון דין וחשבון על שכר עבודה או על פנסיה מוקדמת ששילם בגין עובדיו השכירים או אלו שבפנסיה מוקדמת, במועדים הבאים:

א. עד 18 ביולי בכל שנה – דיווח לגבי החודשים ינואר עד יוני של אותה שנה (מספר 1).

ב. עד 18 בינואר בכל שנה – דיווח לגבי החודשים ינואר עד דצמבר של השנה הקודמת (מספר 2).

ג. עד 30 באפריל בכל שנה (או לפי הארכה שניתנה לשידור הטופס למס הכנסה) – דיווח בעבור שנת המס הקודמת (מספר 3).

שידור טופסי 126 מספר 1 ו-2 מתבצע ללא צורך בהתאמות הנדרשות בדרך כלל לפני הגשת טופס 126 למס הכנסה.

שידור טופס 126 מספר 3 נעשה מיד לאחר ששודר טופס 126 למס הכנסה ותואם בדיוק לטופס זה, למעט מספר התיק בביטוח הלאומי במקום מספר התיק במס הכנסה.

סעיף 357 לחוק הביטוח הלאומי קובע כי בהיעדר דיווח כאמור – יכול המל"ל להטיל "קביעות דמי ביטוח בהעדר דוח".

סעיף 398(ד1) לחוק הביטוח הלאומי מטיל קנס על איחור של 60 יום ומעלה בהגשת הדיווחים כאמור.

חשוב לציין כי במקביל לקביעת חובת דיווח שוטף ורציף של טופסי 126 בוטלה החובה לתת דיווח פרטני של שמות המועסקים בגב טופס הניכויים החודשי (טופס 102) למעסיקיהם של עד תשעה עובדים. החובה לדווח בגב הטופס על בעלי שליטה נותרה בעינה.

הדרכים לשידור קובץ טופס 126 (ראו חוזר מעסיקים מס' 1463 מיום 19.7.2016):

באמצעות מערכת השכר.

באמצעות מערכת "ייצוג לקוחות" למייצגים מקושרים.

במערכת B2B למעסיקים/ לשכות שירות/ מייצגים המקושרים למערכת.

מערכת כספת לגופים גדולים (לשכות שירות).

טעינת קובץ באתר האינטרנט.

דיווח בטופס מקוון באמצעות אתר התשלומים (למקרים חריגים שאינם משדרים).

מקרים שבהם אין חובת דיווח טופס 126

לתקופה שבה דווחו בתיק הניכויים דוחות אי העסקה לכל תקופת הדיווח.

דיווח עבור מקבלי פנסיה מעל גיל הפרישה כאשר אין חובת תשלום דמי ביטוח ואין תיק ניכויים במל"ל.

דיווח על מבוטחים המסווגים כשכירים על פי התוספת הראשונה בצו סיווג מבוטחים וקביעת מעסיקים. עליהם חלה חובת דיווח רבעוני נפרדת בטופס 652.

המל"ל אמור לשלוח מכתבים למעסיקים שלא הגישו טופס 126. ככל שהמחדל לא הוסר, יבוצעו "קביעות", יוטלו קנסות, ויחלו הליכי גבייה ואכיפה.

הכותבים רו"ח אורנה צח, בעלת פרקטיקה פרטית לפתרונות בתחום הביטוח הלאומי ומרצה על חוק הביטוח הלאומי. בין תפקידיה הציבוריים: חברת נשיאות לשכת רואי חשבון, יו"ר ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון עם המוסד לביטוח לאומי ונציגת הלשכה בכנסת בנושא זה. - רו"ח (משפטן) ישי חיבה - שותף במשרד ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן - פתרונות מיסוי בע"מ www.ahec-tax.co.il חיים חיטמן - ממשרד ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן - פתרונות מיסוי בע"מ www.ahec-tax.co.il

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

דמי לידה - אילו שינויים בשכר לפני לידה יוכרו?

מר חיים חיטמן ורו"ח (משפטן) ישי כהן

בית הדין האזורי לעבודה (ב"ל 16-02-58248) פסק ביום 22/11/18 בנוגע לשינויים שנעשו בשכרה של מבוטחת טרם שילדה וקבע במקרה זה מהם המבחנים להכרה או לאי הכרה בשינויים כבסיס לתשלום דמי לידה.

רקע חוקי

שכר העבודה הרגיל לעניין דמי לידה הוא הסכום המתקבל מחלוקת הכנסת המבוטחת ברבע השנה שקדם ליום הקובע ב-90.

על פי ההלכה הפסוקה, במקום שבו שכרה של עובדת הועלה בצורה ניכרת במהלך החודשים טרם הלידה מבלי שהשתנו היקף העבודה או מהות התפקיד, רשאי פקיד תביעות של המוסד לביטוח לאומי (להלן: "המל"ל"), לבחון אם ההכנסה המדווחת היא הנכונה, או שמא מדובר בפיקציה.

תמצית עובדתית

מיום 1.6.2014 עבדה המבוטחת כמנהלת סניף חיפה של חברת ספלאש אנרג'י בע"מ, המהווה אחד מסניפי עסק משפחתי, שאחד ממנהליו הוא אביה של המבוטחת.

שכרה של המבוטחת:

7-8/14 – 8,000 ש"ח, 9/14 – שכר 8,000 ש"ח בתוספת 1,400 ש"ח שי לחג ו-3,000 ש"ח רכב.

10/14 – 10,930 ש"ח (יסוד + תוספת תשלום חג).

11/14 – 10,930 ש"ח ו-3,000 ש"ח אחזקת רכב.

12/14 – 10,930 ש"ח ו-5,500 ש"ח אחזקת רכב.

ביום 7/1/2015 המבוטחת ילדה והגישה תביעה למל"ל.

ביום 25/2/2015 המל"ל אישר זכאותה לדמי לידה על פי בסיס שכר של 8,044 ש"ח ולא כלל את תוספת השכר ואחזקת הרכב, מהטעם שלא קיימת הצדקה להעלאה בשכרה בסמוך ללידה ואף על פי העדויות שגבה, ולפיהן הייתה ירידה בעבודה בתקופת החורף.

המבוטחת הגישה תביעה לבית הדין לעבודה וטענה כי שכרה הועלה זמן רב טרם הלידה, וכי השכר שולם לאחר שהשקיעה מאמצים בביצוע עבודתה, ולראיה, גם לאחר החזרה מחופשת הלידה המשיכה לקבל שכר זהה.

דין והחלטה

בעניין נטל ההוכחה קובע בית הדין כי הוא מוטל על המבוטחת ועליה להוכיח מהו "השכר הרגיל" שצריך לשמש לבסיס תשלום הגמלה. קל וחומר נכונים הדברים כאשר מדובר ביחסים של בני משפחה.

לאחר שמיעת העדות ובחינת הראיות הגיע בית הדין למסקנה כי אין מדובר בפיקציה אלא בתוספת ראויה המגובה בעדויות וטעמים כלכליים הגיוניים.

בית הדין קיבל את גרסת התובעת לפיה הועלה השכר בשל עמידה במשימה. הסניף החדש נשא רווחים ולכן תוגמלה בהתאם.

גם לאחר חזרתה לעבודה שולם לה שכר מקביל לזה שקבלה טרם הלידה.

המבוטחת נשענה על פס"ד אודט ברכה שם נקבע כי שכר של עובדת הועלה בד בבד עם שכר עובדים אחרים זמן רב לפני יום הזכאות לדמי לידה, וכי שכר זה המשיך להשתלם גם לאחר מכן.

באשר לתוספת של "אחזקת רכב", בית הדין קבע שאין לכלול תוספת זו בבסיס השכר לתשלום דמי הלידה. הנושא לא הוסדר באופן ברור במסגרת תלושי השכר, בחודשים מסוימים אף לא שולם רכיב זה כלל, ובחודשים אחרים שולמו סכומים משתנים.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

נציין כי אין כל מניעה מלבצע העלאות שכר ראויות גם לפני לידה. בוודאי אין לשלול העלאות שכר רק בשל העובדה שאישה נמצאת בהיריון. ואולם ניתן ללמוד ממקרה זה כי ההעלאות צריך שתהיינה מבוססות ומגובות בראיות בזמן אמת ולא ב"סעיפי סלי" כגון תוספות רכב שאינן מגובות או עקביות.

www.ahec-tax.co.il **חיים חיטמן - ממשד ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן - פתרונות מיסוי בע"מ**
www.ahec.co.il **רו"ח (משפטן) ישי חיבה - שותף במשרד ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן - פתרונות מיסוי בע"מ**

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

תקצירי פסיקה

מס הכנסה

"חיוב מוסד סיעודי בהיטל העסקת עובדים זרים בדין יסודו"

עו"ד רונן שיכמן

בית המשפט המחוזי דחה ערעור שהגישה שותפות המפעילה בית חולים גריאטרי ומעון לקשישים תשושים בבני-ברק, על החלטת פקיד שומה גוש דן להוציא לה שומת ניכויים שבמסגרתה חויבה המערערת בהיטל עובדים זרים. נקבע כי כל עוד החלטות הממשלה ונוהלי רשות האוכלוסין וההגירה, הקובעים כי ניתן לקבל היתרי העסקה של עובדים זרים רק לצורך טיפול סיעודי בבית המטופל הסיעודי, עומדים בעינם ומיושמים בפועל, לא ניתן לומר כי העסקה בפועל של עובדים זרים בניגוד לנהלים אלה במוסד סיעודי היא העסקה "כדין" באופן המזכה בפטור מהיטל.

תקציר ע"מ 29530-03-18 בבית המשפט המחוזי בת"א ע"י כבוד השופטת ירדנה סרוסי ביום 6.3.2019

נדחתה תביעת תובעת לקבלת פיצוי מרשות המסים בטענה כי הרשות התרשלה באי שמירה על מסמכי היסוד שעל יסודם נרשמה בעלותה במקרקעין

עו"ד רונן שיכמן

בית משפט השלום דחה תביעת תובעת לקבלת פיצוי מרשות המסים בטענה כי הרשות התרשלה באי שמירה על מסמכי היסוד שעל יסודם נרשמה בעלותה במקרקעין. נקבע כי משלא הצליחה התובעת להביא ולו ראשית ראיה המלמדת כי יש לה כל זכות במקרקעין וכי קיים חומר כלשהו המצוי ברשותה של הרשות והמעיד על בעלותה של התובעת במקרקעין, אין לקבל את טענותיה, שלפיהן הרשות התרשלה בכך שלא שמרה את החומר הארכיוני.

תקציר ת"א 56530-12-11 בבית משפט השלום נצרת ע"י כב' השופטת נבילה דלה מוסא ביום: 8.2.2019. המערעת: זנגרי חמדה הנתבעת: רשות המסים בישראל

התקבל בחלקו ערעור שהגישה אלמנתו של שותף בכיר במשרד עורכי דין - התגמולים שקיבלה מהמשרד ימוסו כרווח הון – פס"ד זליכוב

עו"ד שלי גולדמן

בית המשפט המחוזי קיבל בחלקו ערעור שהגישה אלמנתו של שותף במשרד עורכי דין. האלמנה טענה כי את התקבולים שקיבלה מהמשרד על פי הסכם השותפות יש למסות כהכנסה מקצבה או לחלופין כרווח הון, בהיותם תמורה ממכירת מוניטין או זכויות בשותפות. נקבע כי ממכלול הוראות הסכם השותפות ושקילת נסיבות המקרה, עולה המסקנה כי יש להביט על התקבולים הנדונים כתמורה בגין מכירת נכס הון (זכויות), הנתונה למיסוי לפי חלקה' לפקודת מס הכנסה.

תקציר ע"מ 36442-07-15 בבית המשפט המחוזי תל-אביב ע"י כב' השופט ה' קירש ביום: 24.12.2018. המערעת: זליכוב עינת המשיב: פקיד שומה תל אביב 3

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ.אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

מיסוי מקרקעין

התקבל עררם של בני זוג אשר רכשו יחד דירת מגורים - האישה זכאית לשלם מס רכישה על מחצית הדירה השייכת לה בשיעור החל בעת רכישת דירת מגורים יחידה

עו"ד שלי גולדמן

בית המשפט המחוזי קיבל ברוב דעות ערר שהגישה אישה אשר רכשה דירת מגורים עם בעלה, שלו דירה אחרת בבעלותו מלפני הנישואים. האישה טענה כי זוהי דירתה היחידה וכי שיעור מס הרכישה על מחצית דירה זו צריך להיות בהתאם לשיעור החל בעת רכישת דירה יחידה. נקבע כי על פי הגישה העקרונית שנקבעה בהלכת שלמי ובמקרים המתאימים שבהם לא מתעורר כל חשד לתכנון מס וברור כי ההפרדה הרכושית אמתית, אין לראות בשימוש בדירת מגורים על ידי שני בני הזוג וילדיהם כשולל את ההפרדה הרכושית המעוגנת בהסכם הממון ומשכך האישה זכאית להטבת המס הקבועה בחוק.

תקציר ו"ע 16836-03-17 בבית המשפט המחוזי מרכז לוד ע" חברי הוועדה כב' השופט אבי גורמן, עו"ד מיכאל בן לולו והשמאי אלון לילי. ביום: 27.1.2019. העוררת: רוזנבוים קרן המשיבה: מדינת ישראל

מנהל מיסוי מקרקעין לא חייב לקבל ערובה במקום תשלום מס שבח בפועל או להסתפק בערובה בגובה המקדמות בשלב בו הוצאו שומות מס שבח וקיימת מחלוקת בעניין חבות המס

החלטה

העורר מכר דירות מגורים בבניין המצוי בשדרות רוטשילד 135, תל אביב. הבקשה הנדונה נוגעת לשלוש מן הדירות שנמכרו: דירה מס' 9, דירה מס' 6 ודירה מס' 5 (לפי סדר מכירתן). עניין הבקשה הוא קבלת אישורי המשיב, מנהל מיסוי מקרקעין, על מנת לאפשר רישום מכירת הזכויות במקרקעין בפנקס המקרקעין.

תקציר ו"ע 40550-01-18 בבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו, ועדת ערר בראשות כב' השופט ה' קירש – יו"ר הוועד רו"ח מיכה לזר – חבר, רו"ח יהושע בליצקי - חבר ביום: 7.1.2019. העורר ד"ר משה וינברג המשיב: מנהל מס שבח מקרקעין ת"א

תקציר ו"ע 7999-08-16 בבית המשפט המחוזי באר שבע ע"י כב' השופט גד גדעון, ביום: 22.1.2019. העוררת: רחל יעקובוביץ המשיב: מנהל מס שבח מקרקעין

נדחה ערר שהגיש עולה חדש על החלטה כי אינו זכאי להקלה במס רכישה עבור דירה שרכש בת"א – מרכז חייו נותר מחוץ לישראל

עו"ד שלי גולדמן

עסקינן בערר שבעניינו עולה השאלה אם כדי לזכות בהטבה במס רכישה, הניתנת לעולה חדש על פי תקנה 12 לתקנות מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה) (מס רכישה) התשל"ה-1974 (להלן: "התקנה"), חייב העולה להתגורר בפועל בדירת המגורים הנרכשת או שדי בכוונתו להתגורר בה בעת רכישתה.

תקציר ו"ע 29881-03-18 בבית המשפט המחוזי בתל-אביב ע"י כב' השופטת י' סרוסי וחברי הוועדה מ' לזר, צ' פרידמן גד גדעון, ביום: 24.12.2018. העורר: אלל גרגורי המשיב: מנהל מס שבח מקרקעין ת"א

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

מס ערך מוסף

רשות המסים ביקשה סילוק תובענה על הסף של בקשת חברה שטענה כי הוצאה הגלומה בחשבונית בתי קפה בגין אירוח לקוחות מותרת בניכוי לפי סעיף 17 לפקודה וניכוי מס תשומות

החלטה

לפני בקשה של המשיבה לסילוק על הסף של תובענה שהוגשה כנגדה בדרך של המרצת פתיחה.

במסגרת המרצת הפתיחה שהגישה חברת משרד בקפה ח.א.ד.ל בע"מ (להלן, בהתאם למעמדה בהליך העיקרי: "המבקשת" או "חברת משרד בקפה"), התבקש בית המשפט לתת סעד הצהרתי לפיו הוצאה הגלומה בחשבוניות שעניינן יוסבר בהמשך, מותרת בניכוי לפי סעיף 17 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה" או "פקודת מס הכנסה"), וכי מס התשומות הגלום בחשבוניות אלה מותר בניכוי בהתאם לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975 (להלן: "חוק מע"מ").

המשיבה, רשות המסים, ביקשה את סילוק התובענה על הסף, וזאת בעיקר מן הטעם כי בפקודה ובחוק מע"מ קבועים הליכי שומה, השגה וערעור בפני בית משפט המוסמך לכך, ואין לדברי המשיבה לאפשר דילוג על הליכים אלה.

החלטה ה"פ 7705/16 בבית המשפט המחוזי מרכז לוד בפני כב' השופט אבי גורמן ביום: 24.12.2018. המבקשת: משרד בקפה ח.א.ד.ל. בע"מ המשיבה: רשות המסים בישראל

נדחה ערעורה של חברת עורכי דין על חיובה במע"מ בגין תקבול שקיבלה כשכ"ט במסגרת סכסוך ירושה – התמורה שקיבלה טעונה בשיעור מע"מ מלא

עו"ד שלי גולדמן

בית המשפט העליון דחה ערעור על שומת מע"מ אשר הוצאה על ידי המדינה בקשר לתקבול בסך 15,677,698 ש"ח שקיבלה חברת עורכי דין בגין טיפול משפטי בסכסוך הירושה שנפל בין יורשי איש העסקים שאול איזנברג ז"ל. נקבע כי השירות שהוענק על ידי החברה היה בחלקו שירות משותף, אשר ניתן לאלמנת המנוח שמתגוררת ביפו ולבתו גם יחד, ומשכך התמורה אשר שולמה בעד השירות טעונה בתשלום מע"מ מלא.

תקציר ע"א 8272/16 בבית המשפט העליון בפני כב' השופטים אלכס שטיין, ענת ברון ונועם סולברג ניתן ביום 20.2.2019. המערער: י.מ.ש. השקעות המשיבה מדינת ישראל

בית המשפט המחוזי דחה טענת חברת תיירות כי צריך לחול מע"מ בשיעור אפס בגין תשלום עבור כניסת תיירים לאתרים במסגרת חבילת תיור

עו"ד רונן שיכמן

בית המשפט המחוזי דחה ערעור שהגישה חברת תיירות על שומה לפי מיטב השפיטה שהוציא לה פקיד שומה ירושלים לאחר שהציגה בדיווחיה למע"מ את השירות שניתן על ידה לתיירים לעניין הכניסה לאתרים כשירות החייב בשיעור מס אפס. נקבע כי לו רצה המחוקק לקבוע הקלה מיסויית בצורת מע"מ בשיעור אפס על כניסת תיירים לאתרים בתשלום, היה מייחד לכך פסקה נפרדת ועצמאית.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

תקציר ע"מ 66728-03-16 בבית המשפט המחוזי ירושלים על ידי כב' השופט אביגדור דורות. ניתן ביום 8.1.2019.
המערערות: איתרנית טראבל המשיב: מע"מ ירושלים

מכירת מארזים דקורטיביים המורכבים מפירות חתוכים אינה חוסה תחת הפטור הקבוע בסעיף 30(א)(13) לחוק מס ערך מוסף

עו"ד רוני שיכמן

בית המשפט המחוזי דחה ערעור שהגישה חברה המפעילה עסק לממכר סלסלות פרי מעוצבות וארוזות על החלטת מנהל מע"מ באר שבע כי מכירת מארזים דקורטיביים המורכבים מפירות חתוכים אינה חוסה תחת הפטור הקבוע בסעיף 30(א)(13) לחוק מס ערך מוסף. נקבע כי המדובר במוצר חדש ושונה, אשר טעות תהא להגדירו באופן סתמי, רק על פי תכולתו, כאוסף פירות.

תקציר ע"מ 30285-04-16 בבית המשפט המחוזי בבאר שבע על ידי כב' השופט גד גדעון. ניתן ביום 3.1.2019.
המערערות: קסם הפרי ישראל 2008 בע"מ המשיבה: מדינת ישראל רשות המסים מנהל מע"מ באר שבע

ביטוח לאומי

נקבע כי על המל"ל להשיב למד"א דמי ביטוח לאומי שנגבו ביתר. אינו יכול להשתמש בזמן שחלף עקב מעשיו שלו כדי להעלות טענת התיישנות – פס"ד מד"א

בית המשפט העליון דחה ערעור שהגיש המל"ל על ההחלטה כי עליו להשיב למד"א דמי ביטוח לאומי שנגבו ביתר וכי הוא מנוע מלתחום את התחייבותו להשבת דמי הביטוח רק לתקופה המוגבלת בשבע השנים שקדמו להגשת התביעה. נקבע כי לא ניתן אפוא להלוס מצב דברים שבו המל"ל מבקש מציבור המעסיקים להמתין לפיתוחה של מערכת שעליה עבד ולאחר מכן מבקש לעשות שימוש בחלוף הזמן – שנבע, בין השאר, ממעשיו שלו – כדי להעלות טענת התיישנות

תקציר ע"א 5008/16 בבית המשפט העליון ע"י כב' השופטים נ' הנדל, ג' קרא, ד' מינץ ניתן ביום 6.12.2018

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ.אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

חישוב קצבאות בגין פגיעה בעבודה - הכרעה בשאלה כיצד יש לחשב "בונוס" ששולם לנפגע עבודה בתלוש השכר של חודש הפגיעה

עו"ד רוני שיכמן

בית הדין האזורי לעבודה הכריע במחלוקת בין נפגע עבודה למוסד לביטוח לאומי לעניין חישוב הקצבאות שהנפגע זכאי להן בגין פגיעה בעבודה. המחלוקת שבין הצדדים נגעה לחישוב של בונוס ששולם לנפגע בתלוש השכר של חודש אוגוסט 2012, שהוא חודש הפגיעה, בסך 18,000 ש"ח. נקבע כי המוסד לביטוח לאומי פעל כדין בעת שחילק את הבונוס ב-12, והוסיף את החלק היחסי לכל אחד מן החודשים שהובאו בחשבון לצורך חישוב גמלת הנפגע.

**תקציר ב"ל 1392-05-17 בבית הדין האזורי לעבודה על ידי כבוד השופטת: עידיית איצקוביץ התובע: ע.מ. המשיב:
המוסד לביטוח ניתן ביום 5.8.2018**

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

מומחי "חשבים" משיבים

מס הכנסה

תקופת עבודתה של עצמאית שהפכה לשכירה באותו מקום עבודה אינה מזכה בפטור ממס על פיצויים

שאלה:

עצמאית עבדה במקום מסויים לאורך שנים והוציאה חשבוניות מס. אח"כ הפסיקה את עבודתה כעצמאית באותו מקום והחלה לעבוד באותו מקום כשכירה המקבלת תלוש שכר.

סוכם בינה ובין המעסיק שעל התקופה שעבדה במקום תמורת חשבונית מס תהיה זכאית לפיצויים. האם הפיצויים יהיו אכן פטורים ממס, ואם כן, מאחר ולא ניתן כרגע למשוך את הפיצויים מאחר וממשיכה לעבוד כשכירה, האם ניתן להפקידם בתוך קופת הפנסיה הקיימת בסעיף פיצויים ללא בעיית מס כמובן ?

רו"ח יועץ פנסיוני ישראל עזרא משיב:

תקופת העבודה כעצמאית איננה מזכה בפטור למענק פרישה בהתאם לסעיף 9(א7) לפקודה ולכן, הפטור לו העובדת תהיה זכאית במועד פרישתה מעבודה כשכירה יחושב בהתאם לתקופת עבודתה ממועד התחלת קבלת משכורת לפי תלוש שכר.

הפקדה לפיצויים העולה על תקרת ההפקדה כאמור בסעיף 3(ה3)(1) לפקודה מחוייבת בזקיפת הטבה חייבת במס.

המשיב - רואה חשבון בעל רישיון של יועץ פנסיוני ומומחה במיסוי פנסיוני. בעלים ומנכ"ל בחברת סמארט פנסיה - המרכז לתכנון הפרישה בע"מ (www.SmartPensia.co.il) העוסקת, בין היתר, בייעוץ ובתכנון פרישה לפנסיה בהיבטים הכלכליים, הפנסיוניים והמיסויים ובייעוץ למעסיקים בהיבטים הפנסיוניים

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

חישוב מס על רווח הון ממכירת רכב

השאלה:

אדם קנה רכב לעסק לפני שבע שנים. הרכב הופחת במלואו (לצורך הדוגמה נניח שהרכב עלה 100 אלף ש"ח). לאחר שבע שנים הרכב שהופחת במלואו בספרים נמכר ב-20 אלף ש"ח. לכאורה קיים רווח הון של 20 אלף ש"ח, אך מאחר שמדובר ברכב - הרי לאורך השנים הפחת שהוכר בפועל לצורכי מס היה רק 45% מההוצאה (היות שיש תיאום הוצאה על רכב בשיעור 55%). כלומר העלות הייתה 100 אלף ש"ח, הפחת שהוכר היה 100 אלף ש"ח, אבל לצורכי מס הפחת שהוכר היה רק 45 אלף ש"ח.

האם במקרה זה יהיה תשלום מס?

אם אין תשלום מס איך מציגים את חישוב המס?

רו"ח אחמד חסונה משיב:

בתקנות מס הכנסה (חישוב רווח הון ממכירת רכב), התשנ"ז-1997 לא שונתה ההגדרה של "מספר הקילומטרים השנתי המוכר", והיא נותרה כבעבר. לא זו אף זו, לצורכי החישוב מפנה ההגדרה לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב), התשנ"ה-1995. דא עקא, בתקנות אלו נמחקה הגדרת "מספר הקילומטרים השנתי" החל בשנת 2008, כלומר, מאז שנת 2008 אין משמעות ליחס הקילומטרים המוכר והלא מוכר ולהגדרות שבוטלו, וכיום יש לשלם מס רווח הון על פי החלק

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

המותר בניכוי ליחיד כקבוע בתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב), התשנ"ה-1995, קרי הגבוה מבין ההוצאות בניכוי שווי או 45% מהוצאות הרכב.

להלן דוגמה לביצוע חישוב מס על רווח הון במכירת רכב על פי הנתונים המופיעים בפנייתך:

חישוב לגבי הבסיס לחישוב רווח הון - ההוצאות בניכוי שווי או 45% מהוצאות הרכב לפי הגבוה.

בהנחה ש-45% הוא הגבוה, מחשבים $20,000 \times 45\% = 9,000$ $2,250 = 25\% \times 9,000$, ולכן המס שישולם הוא 2,250 ש"ח.

המשיב - מומחה במסים; מערכת כל מס

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

הטלת סנקציות באי קיום הוראות סעיף 3(1ט)(2) לפקודה - משיכת כספים בידי בעל מניות בחברה שנמצא ביתרת חובה

שאלה:

לבעלים בחברה יש יתרת חובה בסך חצי מיליון ש"ח נכון למאזן 2017. הבעלים אינו מוכן להיות ממוסה על המשיכה. מה הסנקציות בפקודת מס הכנסה כנגד אי ביצוע הוראת הפקודה והשארית היתרה במאזן החברה גם לאחר 31.12.2018

עו"ד קובי כהן משיב:

על פי סעיף 3(1ט)(2) לפמ"ה- יראו משיכה מחברה, במועד החיוב, כהכנסתו של בעל המניות המהותי. המשיכה הרלוונטית להוראות הסעיף הינה כזו שלא תפחת מסכום של 100 אלף ש"ח.

מועד החיוב של המס במקרים של משיכת כספים מחברה נקבע לתום שנת המס שלאחר שנת המס שבה נמשכו הכספים.

לפיכך על פניו הוראות החוק תומכות בהכרת סכום המשיכה כהכנסה.

השאלה היא מהי הסנקציה אשר תחול על מי שאינו מבצע את הוראות הפקודה כלשונה. לסעיף עצמו לא נקבעו סנקציות ייחודיות ולפיכך אנו דנים בתחום הסנקציות הקיים למי שלא קיים את הוראות הפקודה. הסנקציות האפשריות הינן הטלת קנס גירעון ככל שתוצא שומה לבעלים ולחברה וריבית על חיוב המס.

המשיב - עובד בכיר לשעבר ברשות המסים. שימש כפקיד שומה וכן כמנהל היחידה לפירוקים במס הכנסה

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

פיקדון אצל עורך דין לסילוק חובות של לקוח על פי החוק לצמצום השימוש במזומן

שאלה:

האם על פי חוק המזומן ניתן לקבל פיקדון מלקוח במזומן לצורך סילוק חובותיו של חייב בסך העולה על הסכום המוצר לפי החוק?

עו"ד משה גבע משיב:

סעיף 2(ו) לחוק קובע את אותה תקרה לפעילויות של רו"ח או עו"ד שנופלות בגדר "שרות עסקי" לפי הגדרתו בחוק איסור הלבנת הון.

נראה כי השרות שמתואר בשאלה נכנס להגדרת "שרות עסקי" ולכן, חלים על סכום זה אותן מגבלות כמו על קבלת תשלום שכ"ט במזומן. חשוב לציין כי התקרה לעניין הזה נבחנת במנותק מהתקרה של קבלת תשלום שכ"ט, ולכן כל סכום עומד בזכות עצמו ויש להפריד קבלת תשלומים אלה מקבלת השכ"ט עצמו מהלקוח.

המשיב - עו"ד משה גבע - מייסד ושותף במשרד עורכי הדין גבע-גריידי המתמחה במתן יעוץ מקצועי ומשפטי בתחום המסים. עבד ברשות המסים במגוון תפקידים מקצועיים וניהוליים. חבר פורום מסים בלשכת עורכי הדין moshe@gevalaw.co.il, www.geva-grady.co.il

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

תקופות התיישנות לדוחות שנתיים בהם לא דווחה הכנסה במשך 10 שנים

שאלה:

בדוחות שנתיים למס הכנסה לא דווחה הכנסה קבועה של נישום (עמלה שקיבל ממפעל הפיס) בכל אחד מהדוחות של ה-10 השנים האחרונות.

השאלה:

האם יש התיישנות בגין חלק מהשנים (ונדרש לתקן רק 4 שנים) או שנדרש להגיש למס הכנסה תיקון של כל ה-10 שנים אחרונות?

עו"ד משה גבע משיב:

1. סעיף 145(א)(2) לפקודה מאפשר לפקיד השומה לבקר ולטפל בדוחות שנתיים שהגיש הנישום עד 4 שנים מתום שנת המס בה הוגשו (למשך מספר שנים ועד לשנת 2011, כולל, התקופה צומצמה ל-3 שנים בלבד). סעיף 147(א)(1) לפקודה מאפשר למנהל לפעול במשך שנה נוספת מעבר לני"ל, לצורך בדיקה חוזרת ועריכת תיקונים נדרשים. בחלופי המועדים הני"ל, מבחינה שומתית ואזרחית, השומות התיישנו לכל דבר ועניין.
2. סעיף 225 לפקודה קובע תקופת התיישנות לעבירות פליליות שעבר נישום ל-6 שנים מהשנה בה בוצעה העבירה. בנסיבות בהן יראו בהתנהלות הנישום כעבירת מרמה לפי סעיף 220 לפקודה, זמן ההתיישנות מתארך ל-10 שנים משנת ביצוע העבירה. בנסיבות בהן נישום לא דיווח על הכנסות שקיבל, קצרה הדרך להיות מואשם באחריות פלילית למחדל כאשר בהחלט יתכן ותייחס למעשיו מרמה.
3. לפי סעיף 147(א)(2) לפקודה, יש למנהל סמכות לפתוח שומה, לתקנה ולחייב את הנישום בתשלום המס החסר במשך שנה ממועד הרשעתו בפלילים בהתאם לני"ל, או מתשלום כופר על ידו (דבר המהווה הודאה באשמה).
4. לסיכום - מבחינה אזרחית שומות התיישנו עבור הנישום באופן סופי מקץ 5 שנים לכל היותר. יחד עם זאת, עדיין קיימת לו לכאורה, חשיפה פלילית ארוכת טווח למשך 10 שנים שנספרת מכל שנה בה נעברה עבירת השמטת

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

ההכנסות. כל הליך פלילי מעין זה פותח מחדש למשך שנה מסיומו את האפשרות של המנהל לתקן את אותה שנת מס גם במישור האזרחי ולדרוש את תשלום המס שלא שולם (שנה כאמור מהרשעה או תשלום כופר).

5. פרקטית, אם הנישום רוצה להסדיר את העניין, טוב יעשה אם יפנה ביוזמתו להליך של גילוי מרצון או ישירות לפקיד השומה ויגיע להסכמה על תיקון הדוחות שלו. מהלך כזה ייתן מענה כולל לכל השנים שימנע חשיפה והסתבכות מיותרת.

המשיב - עו"ד משה גבע - מייסד ושותף במשרד עורכי הדין גבע-גריידי המתמחה במתן יעוץ מקצועי ומשפטי בתחום המסים. עבד ברשות המסים במגוון תפקידים מקצועיים וניהוליים. חבר פורום מסים בלשכת עורכי הדין moshe@gevalaw.co.il, www.geva-grady.co.il

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

מיסוי מקרקעין

חבות במס רכישה לתושב חוץ שרכש דירה בישראל ומתעתד לעלות לישראל

השאלה:

תושב חוץ רכש דירה בישראל במהלך שנת 2018. בכוונתו לעלות לארץ במעמד של עולה חדש במהלך שנת 2019. על פי הוראות סעיף 9 לחוק מיסוי מקרקעין ההקלה ניתנת לתושב ישראל לראשונה כהגדרתו בסעיף 14א לפקודת מס הכנסה. בסעיף 1 לפקודה נקבעת הגדרת תושב לפי מבחן מרכז החיים או לפי מבחן כמותי של ימי שהייה בישראל. האם העולה יוכל לשלם מס רכישה כדירה יחידה מיד עם עלייתו לארץ או שעליו לעמוד במבחן הכמותי של ימי שהייה בישראל לפי סעיף 1 לפקודת מס הכנסה?

רו"ח ומשפטן יובל אבוחצירא משיב:

אני מניח כי בנסיבות המקרה האמור הדירה הנרכשת היא דירתו היחידה בישראל.

על פי הגדרת "תושב ישראל" שבסעיף 9(ג) לחוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה), התשכ"ג-1963 (להלן: "החוק") נקבע כי "תושב ישראל" ייחשב גם מי "שבתוך שנתיים מיום רכישת הדירה היה לתושב ישראל לראשונה או לתושב חוזר ותיק, כמשמעותם בסעיף 14(א) לפקודה".

לפיכך, בעת הגשת דיווח למס שבח (מש"ח) מס רכישה, על הרוכש להצהיר כי בכוונתו לעלות לארץ בשנת 2019 כעולה חדש, וכן עליו לעמוד בכל המבחנים הכמותיים (מספרי הימים) ומבחן מרכז החיים בישראל שנקבע בפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 ובפסיקה מרגע עלייתו ארצה, כדי שאכן ייחשב תושב ישראל לצורכי מס במהלך השנתיים האמורות ואילך.

מבחינה טכנית מנהל מיסוי מקרקעין אינו יכול לצפות פני עתיד ולכן בעת הרכישה הרוכש מסווג כתושב חוץ. עם זאת, כדי לא לשלם את המס בעת הרכישה, מומלץ לבקש ממנהל מיסוי מקרקעין שאליו דווחה הרכישה כי יקפאו את חוב המס עד העלייה ארצה והעמידה בתנאי ההגדרה כאמור. יש לציין כי חוב זה צובר ריבית והצמדה על פי הוראות החוק אם בסופו של דבר לא ייחשב הרוכש תושב ישראל מכל סיבה שהיא.

המשיב - ממשד ארצי חיבה אלמקייס כהן פתרונות מיסוי בע"מ WWW.AHEC-TAX.CO.IL

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

חישוב מס שבח לינארי במכירת דירת מגורים בידי יורשים

שאלה:

מוריש, יש לו כמה דירות שהוריש ל-2 בניו. ולכל אחד מהם יש כמה דירות. 2 הבנים מעוניינים למכור את אחת הדירות שקיבלו בירושה. מדובר בדירת מגורים בגודל 164 מ"ר הנמצאת על מגרש בגודל 1 דונם. לא נמכרו דירות בכל 10 השנים האחרונות ע"י כל אחד מהצדדים. הדירה המדוברת נבנתה בשנת 1976 על קרקע שנרכשה בשנת 1973.

השאלה: המורישים - 2 האחים, מעוניינים למכור את הבית בכ-5 מליון ש"ח. האם ניתן לחשב את מס השבח לפי המסלול הלינארי

עו"ד יוני כהן משיב:

סעיף 48א(ב2) לחוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה), התשכ"ג-1963 (להלן: "החוק") קובע שיעור מס שבח חדש שחל על מכירת דירות מגורים שנרכשו לפני 1.1.2014 (להלן: "הפטור הלינארי") כדלהלן:

לגבי השבח הריאלי שנצמח מיום רכישת הזכויות ועד ליום 1.1.2014 יחול מס בשיעור 0%;

על השבח הריאלי שנצמח מיום 1.1.2014 ועד ליום מכירת הזכויות יחול מס בשיעור של 25%.

החלוקה בין תקופות השבח, זו שחל עליה מס בשיעור 0% וזו החייבת במס בשיעור של 25%, נעשית בצורה לינארית כיחס בין התקופות. על מנת ליהנות מהפטור הלינארי על הדירה להיות בגדר "דירת מגורים מזכה" כהגדרתה בסעיף 49א) לחוק הקובע כדלקמן:

"א) "דירת מגורים מזכה" – דירת מגורים ששימשה בעיקרה למגורים לפחות באחת משתי התקופות שלהלן:

(1) ארבע חמישיות מהתקופה שבשלה מחושב השבח;

(2) ארבע השנים שקדמו למכירתה;

לענין הגדרה זו, יראו תקופה שבה לא נעשה בדירה שימוש כלשהו, או תקופה שבה שימשה הדירה לפעולות חינוך, לרבות פעוטון, או דת כפי שקבע שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, כתקופה שבה שימשה הדירה למגורים;

לענין התקופה הקבועה בפסקה (1) – לא תובא בחשבון תקופה שקדמה ליום הקובע, ולענין התקופה הקבועה בפסקה (2) – לא תובא בחשבון תקופה כאמור, אם ביקש זאת המוכר.

(ב) לענין פרק זה יראו מוכר ובן זוגו, למעט בן זוג הגר דרך קבע בנפרד, וילדיהם שטרם מלאו להם 18 שנים למעט ילדים נשואים - כמוכר אחד".

לאחר 1.1.2018, הפטור הלינארי יחול במכירה של כמות דירות בלתי מוגבלת בכפוף לכך שהדירות אינן מהוות מלאי עסקי ובהנחה שמדובר בדירות העונות להגדרת 'דירת מגורים מזכה'.

בעניינו ככל שהדירה מהווה "דירת מגורים מזכה" יוכלו לבקש לנצל פטור לינארי במכירת הבית אולם הפטור הלינארי יחול רק על שווי הדירה ללא זכויות בניה, ככל שבמקרקעין קיימות זכויות בניה בלתי מנוצלות הרי שהמכירה תמוסה בהתאם למנגנון הקבוע בסעיף 49 לחוק ובכפוף לכך כי מנהל מיסוי מקרקעין לא יערוך פיצול פיסוי.

המשיב ממשרד מאיר מזרחי ושות' עורכי דין

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

מס ערך מוסף

היבטי מע"מ בגין אחת מדירותיו של יזם בפרויקט תמ"א 38 שהשאר בבעלותו למטרת השכרה

השאלה:

יזם בונה דירות בפרויקט תמ"א 38. הוא תובע את מע"מ התשומות של עלויות הבנייה של הדירות החדשות שהוא בונה במלואו, ובעת מכירת הדירות העסקה חייבת במע"מ רגיל. מה הדין לגבי דירה שהוא משאר בבעלותו ומעוניין להשכיר? האם עליו לדווח מכירה ואם כן, כיצד? האם ההכנסות מהשכרתה תהיינה חייבות במע"מ?

עו"ד, רו"ח אהרון ברגר משיב:

בסעיף 1 לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975 (להלן: "החוק") הוגדר מכר בצורה רחבה מאוד, אשר כוללת פעולות רבות אשר לעניין החוק יחשבו למכר. בין היתר, כלולה בהגדרת מכר גם "שימוש בנכס לצורך עצמי".

עוד הוגדר בסעיף 1 לחוק שימוש לצורך עצמי, בין היתר גם "שימוש לצרכי עסק בנכסי העסק מסוג ששר האוצר קבע ובתנאים שקבע".

בתקנה 1 לתקנות מס ערך מוסף, התשל"ו-1976 (להלן: "התקנות"), שכותרתה "קביעת נכסים לענין שימוש לצורך עצמי" נקבע:

"שימוש במקרקעין לשם השכרה הפטורה ממס על פי סעיף 131(א) או 31(2) לחוק, אם מי שהשכיר את המקרקעין עשה בהם גם את עבודות הבניה"

תקנה זו לא תחול אם נעשה שימוש להשכרה הפטורה ממס לפי סעיף 131(א) ובלבד שתקופת השכירות המצטברת לא תעלה על 24 חודשים.

סעיף 131(א) מעניק פטור ממע"מ על עסקה שהיא השכרה למגורים לתקופה שאינה עולה על 25 שנים.

מכל האמור לעיל, דין הדירה שהיזם החליט להשאר ברשותו, ככל שתושכר למגורים, הוא שעסקת ההשכרה פטורה ממע"מ. עם זאת, בתום 24 חודשי שכירות יהיה על היזם לדווח לשלטונות מע"מ על מכירה רעיונית של הדירה, לפי שוויה הראוי באותו המועד, ולשלם את מע"מ העסקאות. יהיה על היזם להוציא חשבונית ערוכה על שמו (חשבונית עצמית) ולדווח על העסקאות בלי הזכות לניכוי מס התשומות הכלול באותה חשבונית עצמית, וזאת כאמור, בשל העובדה שהשימוש בדירה הוא לביצוע עסקאות הפטורות ממע"מ (השכרה למגורים).

נציין כי על פי הוראות סעיף 131(4) לחוק, כאשר הדירה תימכר בעתיד תהא עסקת המכירה פטורה ממע"מ. הפטור יהיה גורף ולא יבוצעו התאמות לשווי ככל שהשווי היה גבוה או נמוך יותר מהשווי בעת המכר הרעיוני.

המשיב - ממשד אהרון ברגר, עו"ד (רו"ח) – משרד עורכי דין

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

משך הזמן בו חייב עוסק להמציא מסמכים למנהל מע"מ עקב ביקורת מע"מ

שאלה:

האם בביקורת מע"מ יכולים להגביל לנו זמן לשליחת מסמכים? מה נחשב לזמן סביר להמצאת מסמכים?

עו"ד, רו"ח אהרון ברגר משיב:

סעיף 108 לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975 (להלן: "החוק") קובע כי המנהל רשאי לדרוש מהחייב במס למסור לו פנקסים, מסמכים וכו'. בסעיף לא צוין משך הזמן בו על החייב במס להמציא את הנדרש לידיו של המנהל.

סעיף 109 לחוק מאפשר למנהל לתפוס מידי עוסק, פנקסים ומסמכים אחרים אם יש חשד שנעברה בהם, או לגביהם עבירה או שהם עשויים לשמש ראייה לביצועה.

לרוב, המנהל מציין בדרישתו להעברת המסמכים את המועד למסירתם. ככל שיש קושי להמציא המסמכים באותו מועד, יש לפנות למנהל ולהעלות בפניו את הקושי על מנת שיאריך את המועד שנקבע על ידו. קיימים הבדלים בין סוגי מסמכים מבוקשים – כך לדוגמה – ככל שנדרש הפקה של פלט ממחשב, או קובץ ממחשב, או מסירת תיעוד חוץ שנמצא במשרדי העוסק הרי שהזמן להמציאתו אינו אמור להיות ארוך, וככל שמתבקשים מסמכים שאינם בידי של העוסק ונדרש לפנות למד ג' על מנת לקבלם (כגון העתקי צקים שהופקדו בחשבון הבנק, או חומר בארכיב), מטבע הדברים הזמן הנדרש הינו ארוך יותר.

יש לשים לב, כי סעיפים 108 ו-109 מטילים מגבלת זמנים על מנהל מע"מ להשבת המסמכים שנמסרו/נתפסו, וזאת בתוך 3 חודשים או 6 חודשים בהתאמה, ככל שלא הוגשה קובלנה על עבירה לפי החוק.

המשיב – ממשד אהרון ברגר, עו"ד (רו"ח) – משרד עורכי דין

התשובות אינן מהוות תחליף ליעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף ליעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

ביטוח לאומי

היבטי מיסוי וחובת דיווח בניתוק תושבות של יחיד שעזב את ישראל לארה"ב

שאלה:

בעל גרין קארד שעוזב לארה"ב לצורך עבודה, מועד העזיבה תחילת ינואר 2018. פרטים בנוגע למרכז חיים: רווק (ללא ילדים), ללא מניות בישראל, ללא דירה למגורים, ללא מעסיק ישראלי, כן קיים חשבון בנק פעיל בישראל, יש ביטוח בריאות פרטי וציבורי בישראל. אודה למס' הבהרות בעניין: 1. האם חלה חובת דיווח למס הכנסה ולביטוח לאומי אם מתוכנן לשהות פחות מ-186 ימים בשנת המס ואף פחות מ-30 יום? 2. כיצד יש לבצע את הדיווח ולבקש ניתוק תושבות? האם מספיק למלא טופס בל/627 (עבור ביטוח לאומי) ואת טופס 1348 (עבור מס הכנסה)? האם יש צורך למלא טפסים נוספים? האם יש צורך לצרף מסמכים נוספים כגון: ויזת הגירה, חוזה העסקה וכו'? 3. האם כדאי להשלים פעולות נוספות העוסקות במס בישראל טרם המעבר

עו"ד, רו"ח, גדי אלימי, רו"ח (משפטנית) סאלי חדד גליבטר ומר חיים חיטמן משיבים:

תשובתנו מניחה כי היחיד עזב את ישראל בחודש ינואר 2018 וכן:

א. שהה בשנת 2018 פחות מ-183 ימים ובשנת 2019 פחות מ-30 ימים; או

ב. כבר בשנת 2018 שהה בישראל פחות מ-30 ימים.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף ליעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

חשוב להדגיש כי עפ"י פקודת מס הכנסה, חוזר מס הכנסה 1/2011 וע"א 3328/15 פלוני נ' פקיד שומה אשקלון, במניין ימי שהייה בישראל, יום הינו לרבות חלק מיום.

החזקות המספריות אשר נקבעו בפקודה, בהתקיימן נחשב היחיד כמי שמרכז חייו בישראל (שהייה של 183 ימים או יותר בשנת המס; או שהייה של 30 ימים או יותר בשנת המס ושהייה של 425 ימים או יותר בשלוש שנות המס המסתיימות בתום שנת המס הנבדקת), הינן חזקות הניתנות לסתירה הן על ידי היחיד והן על ידי פקיד השומה (להלן: "חזקת הימים").

כפי שנקבע בשורה ארוכה של פסקי דין והחלטות מיסוי בארץ, המבחן המרכזי לקביעת תושבותו של היחיד בישראל הינו מבחן מרכזי החיים. לצורך כך יובאו בחשבון מכלול קשריו המשפחתיים הכלכליים והחברתיים ובראשם: מקום ביתו הקבוע, מקום המגורים שלו ושל בני משפחתו, מקום עיסוקיו הרגילים ומקום העסקתו הקבוע, תושבות במדינה זרה ועוד. זיקות אחרות כגון, חשבון בנק בישראל ותשלום ביטוח לאומי נסוגות אם בקריטריונים המנויים קודם, ניכר כי מרכז חייו של האדם מחוץ לישראל. כך, במידה ויוכח כי מרכז חייו של היחיד בשנה בה יצא לחו"ל היה מחוץ לישראל, יתכן וכבר בשנה זו יחשב כתושב חוץ.

נציין כי פרשנות המונח "תושב" ובעיקר מועד ניתוק התושבות שנויה במחלוקת ברוב המקרים. עמדת רשות המסים אשר מגובה בפסיקה היא כי מדובר בתהליך של ניתוק תושבות ורק במקרים מובהקים יראו ביציאה מישראל כניתוק תושבות מיד עם המעבר לחו"ל.

נזכיר כי לעניין הגדרת "תושב חוץ" קיימת חלופה נוספת להגדרה השיורית ("מי שאינו תושב ישראל"), לפיה מועד העזיבה יבחן לפי היום בו חדל היחיד להיות תושב ישראל וזאת בהתבסס על הגדרת "תושב חוץ" בפקודה. אומר, בהתקיים שני התנאים במצטבר: שהייה מחוץ לישראל במשך 183 יום לפחות במשך שתי שנות מס (במקרה הנדון 2018 – 2019) וקביעת מרכז חייו מחוץ לישראל בשתי שנות המס שלאחר שנות המס האמורות (במקרה הנדון 2020 – 2021), חזקה כי יחשב היחיד כ"תושב חוץ". רשות המסים מחזיקה בדעה, לפיה הכוונה היא לניתוק תושבותו של היחיד החל מהיום הראשון שבו בחר לעזוב את ישראל, כלומר ניתוק ב- "DAY ONE".

במקרה הנדון קיים היבט נוסף לפיו, ייתכן כי כבר ב- 2018 היחיד יחשב כתושב ארה"ב על פי הוראות הדין הפנימי בארה"ב. כך, גם אם נקבע כי היחיד נותר תושב ישראל על פי הדין הפנימי בישראל, הרי מאחר וארה"ב חתומה עם ישראל על אמנה למניעת כפל מס ("מדינה גומלת"), יש להמשיך לאחר קביעת התושבות על פי הדין הישראלי או על פי דיני המס בארה"ב ולבחון את התושבות על פי "כללי שובר שוויון" ההיררכיים הקבועים באמנה (כאשר הראשון שבהם הוא מבחן "בית הקבע"), שתוצאתם היא קביעת תושבות באחת משתי המדינות. כללים אלו גוברים על הדין הפנימי בישראל ונמצאים במדרג חוקי גבוה ממנו.

במסגרת תיקון 223 לפקודה, נקבע כי מי שטוען לתושבות חוץ בשנה מסוימת אך מקיים את חזקת הימים שבהגדרת "תושב ישראל" באותה שנה יידרש להגיש דוח שנתי לרשות המסים (אף שיוגש כ"תושב חוץ", כטענתו), במסגרתו יש לצרף את טופס 1348 ואת התיעוד התומך אשר נדרש לצרפו לטופס. מעבר להיבט הדיווחי, ניתן לראות בטופס מעין Checklist לקביעת תושבות ולהתנהל על פיו ככלי עזר לניהול הליך הניתוק, כפי עמדת רשות המסים.

אם לא שהה היחיד אף לא 30 ימים בשנת 2018 וטוען לתושבות חוץ החל מחודש ינואר 2018, בהתאם להוראות הפקודה הוא אינו נדרש להגיש דוח לשנת 2018 וממילא לא נדרש להגיש את טופס 1348, הכל כמובן בהנחה כי אינו נדרש להגיש דוח בישראל מסיבות אחרות המנויות בפקודה.

מלבד ההוראות המפורטות לעיל, לא חלה חובת דיווח נוספת, למעט אילו בחר היחיד להחיל על עצמו את החלופה הראשונה לסעיף 100א לפקודה (מס עזיבה לאדם אשר חדל להיות תושב ישראל) או אז, עליו להודיע בסמוך לעזיבתו על כוונתו לעזוב את מדינת ישראל ולדווח על הכנסתו החייבת. לגישת רשות המסים, אין דיי בדיווח ניתוק התושבות במסגרת הדוח הראשון המוגש לרשות המסים לאחר מועד העזיבה, אלא יש לעשות זאת אקטיבית בסמוך למועד ניתוק התושבות.

לעניין הביטוח הלאומי, אם אכן מבוטח מעוניין לנתק תושבות בביטוח הלאומי, יש לפעול כדלהלן:

1. עליו למלא שאלון תושבות לשוהה בחול (טופס 627).

2. עליו לצרף אישורים המצביעים על כוונותיו אלו.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

יש לקחת בחשבון את ההשלכות המידיות בניתוק תושבות אשר משמעותן שלילת ביטוח בריאות בישראל והיעדר זכאות לגמלאות (לדוגמה, מחלה לעניין נכות כללית).

למען הזהירות נציין, כי בדרך כלל בתיקים מסוג זה קיימת מחלוקת עם רשות המיסים לגבי קביעת התושבות ובעיקר - מועד ניתוק התושבות ולכן במקרים המתאימים, מומלץ לפנות לרשות המיסים לשם הסדרת הנושא.

הכותבים - משרד ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן - פתרונות מיסוי בע"מ www.ahec-tax.co.il

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

טבלאות

מס הכנסה

שיעורי המס לשכירים ועצמאיים ממשכורת חודשית ושנתית ומהכנסה מיגיעה אישית החל מינואר 2019

שיעור המס	הכנסה שנתית (יגיעה אישית)	שיעור המס	הכנסה חודשית (יגיעה אישית)
10%	עד 75,720	10%	עד 6,310
14%	מ-75,721 עד 108,600	14%	מ-6,311 עד 9,050
20%	מ-108,601 עד 174,360	20%	מ-9,051 עד 14,530
31%	מ-174,361 עד 242,400	31%	מ-14,531 עד 20,200
35%	מ-242,401 עד 504,360	35%	מ-20,201 עד 42,030
47%	מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף

נקודת זיכוי – 218 ש"ח לחודש. 2,616 ש"ח לשנה.

מס יסף – יחיד חייב במס יסף בשיעור 3% אם הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 649,560 ש"ח או 54,130 ש"ח לחודש.

סכומי התרת הוצאות נסיעה לחו"ל 2019.1

סוג ההוצאה	הגבלות ההוצאה	שאר העולם	למקומות בהם יותר בניכוי 125% מסכומי ההוצאות המותרות לניכוי (*)(ראה רשימה בסוף הקובץ)
כרטיסי טיסה	1. למחלקת תיירים או עסקים	מותרות מלוא ההוצאות במחלקת עסקים	מלוא ההוצאות עד לגובה מחיר כרטיס
	2. למחלקה ראשונה	כרטיס באותה טיסה במחלקת עסקים	
לינה בפועל	1. לנסיעה שכללה עד 90 לינות		
	7 הלינות הראשונות	מותרות כל ההוצאות, אך לא יותר מ-284\$ ללילה	מותרות כל ההוצאות, אך לא יותר מ-355.00\$ ללילה
	מהלילה ה-8 ועד הלילה ה-90	עד-125\$ ללינה יותר במלואן	עד-156.25\$ ללינה יותר במלואן
		מעל-125\$ ללינה - 75% מההוצאה, אך לא יותר מ-213.01\$	מעל-156.25\$ ללינה - 75% מההוצאה, אך לא פחות מ-156.25\$ ולא יותר מ-266.26\$
	2. לנסיעה שכללה יותר מ-90 לינות		
	---	ההוצאות עד-125\$ ללינה	ההוצאות עד-156.25\$ ללינה
הוצאות אחרות	אם נדרשו הוצאות לינה	עד-80\$ לכל יום שהייה	עד-100.00\$ לכל יום שהייה
	אם לא נדרשו הוצאות לינה	עד-133\$ לכל יום שהייה	עד-166.25\$ לכל יום שהייה
שכירות רכב	---	הוצאות השכירות בפועל עד-62\$ ליום.	
חינוך בחו"ל	בעבור ילדים שטרם מלאו להם 19 שנים	עד-711\$ לילד לחודש	

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

שווי רכב צמוד בשנת המס 2019

**שיטת חישוב ישנה לקביעת שווי רכב צמוד לפי קבוצות מחיר תקנות מס הכנסה
(שווי השימוש ברכב), התשמ"ז-1987**

שווי שימוש בש"ח לחודש החל מ-1.1.2019	שווי שימוש בש"ח לחודש החל מ-1.1.2018	קבוצת מחיר - רכב פרטי
2,740	2,710	1
2,930	2,930	2
3,820	3,770	3
4,580	4,530	4
6,340	6,260	5
8,220	8,120	6
10,570	10,440	7

אופנוע L3 שנפח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כוח סוס - 910 ש"ח לחודש.

שווי שימוש ברכב צמוד - שיטת חישוב חדשה המודל הלינארי

החל משנת המס 2010 מחושב שווי השימוש ברכב צמוד, בנוגע לכלי רכב שנרשמו לראשונה החל מ-1.1.2010, כשיעור מתוך מחיר המכירון של הרכב בהיותו חדש.

שיעורי שווי השימוש ברכב החדש החל משנת 2013 נשארו ללא שינוי והם:

2.48% ממחיר הרכב לצרכן.

תקרת מחיר המכירון לעניין חישוב שווי השימוש ברכב: 507,530 ש"ח, בשנת המס 2019.

הנוסחה לחישוב שווי שימוש ברכב צמוד היברידי נכון ל-1.1.2019

שיעור שווי שימוש X מחיר מתואם X הצמדה למדד** - 500 ש"ח לרכב היברידי

** הווארך תוקף הוראת השעה עד ל-31.12.2019.

הפחתת שווי רכב חשמלי צמוד -

רכב חשמלי החל מ-1.1.2019 – 1,000 ש"ח לחודש

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

להלן טבלת נקודות זיכוי להורים בגין ילדים על פי תיקון 247 לפקודה (ילד אחד):

גיל	אם	אב	חד הורגי	הורה חי בנפרד	הורה יחיד
0	1.5	1.5	2.5	1.5	4
1	2.5	2.5	3.5	2.5	6
2	2.5	2.5	3.5	2.5	6
3	2.5	2.5	3.5	2.5	6
4	2.5	2.5	3.5	2.5	6
5	2.5	2.5	3.5	2.5	6
6-17	1	0	2	0	2
18	0.5	0	1.5	0	1.5

להלן הסכומים המתואמים לשנת המס 2019 כפי שהתפרסמו בחוזר שינויים במערך הניכויים לשנת המס 2019

פרק ב' - סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2019 ואילך (ש"ח)

א. נקודת זיכוי		
נקודת זיכוי	218	לחודש
ב. קופות גמל וקרנות השתלמות		
הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה - סעיף 47(א)(1)(1)	8,800	לחודש
הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה - סעיף 47(א)(1)(2)	12,400	לחודש
סכום החיסכון המזערי - סעיף 45א(ד)	170	לחודש
סעיף 45א(ה)	170	לחודש
סעיף 45א(ה)	17,600	לחודש
הכנסה לעמית עצמאי - סעיף 47(א)(3)	8,800	לחודש
הכנסה נוספת - סעיף 47(א)(5)	22,000	לחודש
תקרת קצבה מזכה - סעיף 9א(א)	8,480	לחודש
פטור מקצבה לפי סעיף 9א - 49% בין השנים 2016-2019	4,155	לחודש
סכום ההפרשה המרבי למרכיב הפיצויים בקופ"ג לקצבה - סעיף 32(9)(א)(2)	12,380	לחודש
"שכר מינימום" לצורך משיכה בפטור מקופת גמל	5,300	לחודש
משכורת קובעת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה (הכנסת עבודה)	15,712	לחודש
הכנסה קובעת משוקללת לקרן השתלמות לעצמאי	264,000	לשנה
הפקדה מוטבת - סעיף 9(א16) ו 9(ב16) לפקודה	18,480	לשנה

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

לחודש	25,683	תקרת הסכום להפרשת המעביד לקופת גמל לקצבה הפטורה ממס בעת ההפרשה - סעיף 3(ה3) (1)
לשנה	34,000	תקרה להפקדה לפיצויים - סעיף 3(ה3)(א1)
לחודש	2,833	תקרה להפקדה לפיצויים - סעיף 3(ה3)(א1)
		חוק הפיקוח על קופות גמל
לתקופת הצבירה	93,748	סכום צבירה מזערי
לחודש	4,512	סכום קצבה מזערי
		ג. הטבות מס
		הטבות מס ביישובים - ראה התייחסות בסעיף 7 לפרק א' בלוח זה.
		<u>מענקים פטורים ממס לפי סעיף 9(א7)</u>
לכל שנת עבודה	12,380	עקב פרישה
לכל שנת עבודה	24,770	עקב מוות
לתקופת הצבירה	365,400	רצף קצבה - סעיף 9(א7)(ז1)
לשנה	180,454	משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר
		<u>תרומות למוסדות ציבור המזכות בזיכוי</u>
לשנה	190	סכום מזערי, סכום העולה על
לשנה	9,322,000	סכום מרבי
	317,000	פדיון מניה באגודה שיתופית
לחודש	8,160	התקרה לצורך סעיף 9(21) לפקודה - פיצויי הלנת שכר
לשנה	11,280	סכום הזיכוי המרבי בגין שכר המשמרות
לשנה	128,760	אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על
לחודש	13,300	משכורת למומחה חוץ
ליממה או כפי שיקבע פקיד השומה	330	הוצאות שהייה מרביות למומחה חוץ
ליממה או כפי שיקבע פקיד השומה	330	הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים
לחודש	1,790	הוצאות לינה בשל עבודה באזור פיתוח למי שמשפחתו גרה בישוב אחר
		שכר דירה החייב במס בשיעור של 10% אין תקרה מ- 1.1.2003
לחודש	5,090	שכר דירה פטור ממס
		<u>תקרת הכנסה חייבת של נטול יכולת לעניין הזיכוי לפי סעיפים 44 או 45</u>
לשנה	169,000	ליחיד:
לשנה	271,000	לזוג:

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ.אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

		<u>הכנסת עיוור ונכה 100%:</u>
לשנה	615,600	תקרת הכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס - סעיף 9(5)(א)
לשנה	73,800	תקרת הכנסה שאינה מיגיעה אישית הפטורה ממס - סעיף 9(5)(ב)
לשנה	303,600	תקרת הכנסה מרבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף
		מתנות בשל קשר עסקי
לאדם לשנה	210	תקנה 2(4) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות)
להגרלה/פרס	30,500	הגרלות הימורים ופרסים (תקרת הפטור)
לשנה	98,000	תקרת הפטור למלגה אצל חוקר - סעיף 9(29)
		<u>הוצאות לינה בארץ:</u>
מלוא הסכום		לינה שעלותה נמוכה מ- \$125
		לינה שעלותה גבוהה מ- \$125, 75% מההוצאה אך לא פחות \$125
		ולא יותר מ $(75\% \times \$284) = \213
		<u>הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד:</u>
לשנה	23,900	1. אם סכום ההוצאה אינו עולה על
	2,400	סכום ההוצאה המוכרת - סכום ההוצאה שעולה על או 80% מההוצאה, לפי הנמוך
	23,900	2. אם סכום ההוצאה עולה על
	4,8	סכום ההוצאה המוכרת - סכום ההוצאה שעולה על
		<u>ה. סכומים אחרים</u>
	4,920	תשלום חד-פעמי בעד שירותים או נכסים שאין לנכות ממנו מס במקור (חוק עסקאות גופים ציבוריים)
		סכום הלוואה לעניין סעיף 3(ט) שחל עליו רק
לשנה	7,800	שיעור עליית המדד
לשנה	3.41%	שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט)
	8,800	תשלום ב"תקופת הבחירות"
		<u>מזונות לתושב חוץ - סעיף 20ב (לשנת 2018):</u>
לחודש	5,690	מזערי
לחודש	11,380	מרבי
	81,570	<u>סכום המחייב קטין בהגשת דוח (לשנת המס 2018):</u>
		<u>פטור מהגשת דוח:</u>
לשנת המס 2018	651,000	תוספת א' - משכורת
לשנת המס 2018	338,000	תוספת ב' - הכנסה נוספת
לשנת המס 2018	338,000	תוספת ד' הכנסות חוץ
		פטור מהגשת דוח מקוון - סעיף 131(ב2)(4):
לשנת 2018	81,480	הכנסה ליחיד
לשנת 2018	162,960	הכנסה לזוג

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

ניכוי מתשלום בעד שירותים או נכסים (בכפוף לחתימת השר על הצו ופרסום ברשומות)

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד שירותים או נכסים כהכנסה), התשל"ז-1977, מי שמחזור עסקיו בשנת המס 2017 עלה על 5,300,000 ש"ח חייב לנכות מס הכנסה במקור מתשלומיו בעד שירותים או נכסים בשנת המס 2019.

חברת בת שמחזורה בשנת המס 2017 לא עלה על 1,040,000 ש"ח אינה חייבת בניכוי זה (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף א2(2) לצו).

מוסד ציבורי שמחזורו בשנת המס 2017 לא עלה על 3,300,000 ש"ח (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף א2(3) בצו) אינו חייב בניכוי זה.

ניכוי מתשלום בעד מסחר ביהלומים (בכפוף לחתימת השר על הצו ופרסום ברשומות)

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד עיבוד יהלומים או בעד מסחר ביהלומים כהכנסה), התשנ"ג-1992, יחיד שמחזור עסקיו בשנת המס 2017 עלה על 17,100,000 ש"ח, חייב לנכות מס מתשלומיו בעד מסחר ביהלומים, החל מינואר 2019 ואילך.

שווי שימוש טלפון נייד - (רט"ן)

הסכום הנקוב בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברדיו טלפון נייד) 105 לחודש.

מס ערך מוסף

הדיווח המקוון למע"מ והחייבים בניהול מערכת חשבונות כפולה על פי הוראות ניהול ספרים

לנוחיות הקוראים אנו מרכזים בטבלה את מחזורי העוסקים על פיהם נקבע האם הם חייבים בהנהלת חשבונות כפולה לפי הוראות ניהול ספרים.

יש לזכור כי לגבי חובת הדיווח המקוון למע"מ קיימות הוראות נוספות לסוגי עוסקים על אף שאינם חייבים בניהול מערכת חשבונות כפולה. להלן דברי הסבר לגבי כל סוגי העוסקים שחייבים בדיווח מקוון למע"מ:

עוסקים שחייבים בדיווח מקוון למע"מ - המחזורים ודברי ההסבר תקפים לשנת המס 2019

א. בעלי מחזור של 2.5 מיליון ש"ח (לפני מע"מ)

ב. עוסקים שחייבים בהנהלת חשבונות כפולה לפי הוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות).

ג. בעלי מחזור של 1.5 מיליון ש"ח (לפני מע"מ) - מי שחייב בהכנת מאזן ומינוי רו"ח מבקר (למשל חברה). אם מדובר באיחוד עוסקים - אם מתקיים הכתוב לעיל לגבי אחד החברים באיחוד.

מלכ"רים ומוסדות כספיים - ללא שינוי במחזורים

חייבים בדיווח מקוון על חשבונות רכישה: מלכ"ר שמחזורו בשנת 2015 - 20 מיליון ש"ח; מוסד כספי שמחזורו בשנת 2015 - 4 מיליון ש"ח.

מחזור עסקאות של עוסק פטור

1.1.2019

מיום	הסכום בש"ח
1.1.19	100,187
1.1.18	99,003

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

פירוט העוסקים החייבים בניהול מערכת חשבונאות כפולה בשנת המס 2019
בהתאם להוראות מס הכנסה - ניהול פנקסי חשבונות

מספר עובדים מועסקים	מחזור	ענף
18 או מעסיקים עובדים ומעלה	מחזור עולה על 3,800,000 ש"ח	תוספת א' - יצרנים
4 או מעסיקים עובדים ומעלה	מחזור עולה על 3,800,000 ש"ח (סיטונאי סיגריות ומוצרי טבק מחזור עולה על 2,280,000)	תוספת ב' - סיטונאים
7 או מעסיקים עובדים ומעלה	מחזור עולה על 3,800,000 ש"ח	תוספת ג' - קמעונאים
	עלות הבנייה או מחזור עסקיהם עולה על 3,800,000 ש"ח	תוספת ד' - קבלנים
	בעל בית-ספר לנהיגה שיש לו הכנסה מהפעלת 5 כלי רכב ללימוד נהיגה או יותר	תוספת ז' - בעלי בתי ספר לנהיגה
	בעל בית-ספר שמספר תלמידיו הממוצע עולה על 150	תוספת ח' - בעלי בתי ספר
	סוחרי מקרקעין - המחזור בתוספת עלות המלאי עלה על 11,400,000 ש"ח או מתווכי מקרקעין שעמלתם השנתית עולה על 620,000 ש"ח;	תוספת ט' - סוחרי מקרקעין ומתווכי מקרקעין
	סוחרי רכב - המחזור עולה על 11,400,000 ש"ח, או מתווכ רכב שעמלתו השנתית עולה על 460,000 ש"ח	תוספת י' - סוחרי רכב ומתווכי רכב
	נותני שירותים - מחזור עולה על 2,150,000 ש"ח; מוסכים - מחזור עולה על 2,950,000 ש"ח	תוספת י"א - נותני שירותים ואחרים
	מחזורו בחקלאות עולה על 5,100,000 ש"ח	תוספת י"ב - חקלאים
	בעל תחנת דלק העוסק במכירת דלק ובמתן שירותי סיכה או רחיצה, או בעל תחנת דלק העוסק במכירת דלק בלבד	תוספת י"ד - בעלי תחנות דלק
	סוכן של חברת ביטוח המורשה להדפסת פוליסות ביטוח.	תוספת ט"ו - סוכנות ביטוח
	יהלומן - שעסקו או חלק מעסקו עיבוד, מסחר ותיווך ביהלומים או באבני חן; למעט יהלומן שעיקר עיסוקו עיבוד יהלומים מחומר גלם של אחרים או תיווך ביהלומים	תוספת ט"ז - יהלומנים

ביטוח לאומי

טבלת ניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים נתוני תקרת ההכנסה המקסימלית לניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים וההכנסה המופחתת לניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים:

הערה: החל מינואר 2019 עלה חלק המעסיק בלבד ב-0.1%. זאת בהתאם לחוק ההתייעלות הכלכלית לשנת התקציב 2019.

החיוב מהמעסיק על פי התיקון יהיה 3.55% עד השכר המופחת (במקום 3.45% עד כה). ו-7.60% מעל המופחת ועד לתקרה המרבית (במקום 7.50% עד כה). החיוב יהיה הוראת שעה למשך 5 שנים.

חודש	חלק העובד - בש"ח	חלק העובד - באחוזים		חלק המעביד (באחוזים)
		ביטוח לאומי	ביטוח בריאות	
	תקרה מופחתת/מלאה	סה"כ	סה"כ	סה"כ
1/2019	עד 6,164	0.40	3.10	3.55
	מ-6,165 עד 43,890	7.00	5.00	7.60

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

ניכוי דמי ביטוח מעצמאים מינואר 2019 ואילך

מי שלא עובד ויש לו הכנסות שלא מעבודה		עצמאי מקבל קצבת אזרח ותיק בגיל מותנה או מעל לגיל		עצמאי בגיל מותנה ללא קצבת אזרח ותיק		עצמאי		
רגיל מלא עד 43,890	מופחת עד 60% שכר ממוצע 6,164	רגיל מלא עד 43,890	מופחת עד 60% שכר ממוצע 6,164	רגיל מלא עד 43,890	מופחת עד 60% שכר ממוצע 6,164	רגיל מלא עד 43,890	מופחת עד 60% שכר ממוצע 6,164	ענף
0.16	0.11	-	-	0.94	0.24	0.94	0.24	אמהות
3.65	2.4	-	-	5.95	1.32	5.95	1.32	זקנה ושארים
1.67	1.1	-	-	2.74	0.59	2.74	0.59	ילדים
1.31	0.87	-	-			2.12	0.47	נכות
-	-	0.78	0.17	0.78	0.17	0.78	0.17	נפגעי עבודה
0.07	0.04	-	-	-	-	0.09	0.03	נפגעי תאונות
0.14	0.09	-	-	0.21	0.05	0.21	0.05	סיעוד
7	4.61	0.78	0.17	10.62	2.37	12.83	2.87	סה"כ ב.לאומי
5	5	-	-	5	3.1	5	3.1	סה"כ ב.בריאות
12	9.61	0.78	0.17	15.62	5.47	17.83	5.97	סה"כ

תקרת הכנסה מעבודה שאינה פוגעת בקצבת הזקנה – קצבת אזרח ותיק

החל ב-1.1.2019	תקרת הכנסה מעבודה שאינה פוגעת בקצבת הזקנה
ש"ח לחודש	
5,856	מקבל קצבת יחיד
7,807	מקבל קצבה עם בן/בת זוג תלוי
719	בגין כל תלוי נוסף

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

דברי הסבר לתקרות ההכנסות שאינן פוגעות בקבלת קצבת הזקנה קצבת אזרח ותיק לשנת המס 2019

מבחן הכנסות לקבלת קצבת זקנה - לקבלת קצבת אזרח ותיק למי שיש הכנסות מעבודה בלבד החל מ-1 בינואר 2019

למי שאין בן/בת זוג (יחיד), או שיש לו בן/בת זוג שאינם עונים על הגדרת בן זוג / בת זוג לפי החוק:

אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) נמוכה מ-5,856 ש"ח - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק מלאה.
אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) גבוהה מ-5,856 ש"ח אבל נמוכה מ-9,228 ש"ח - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק חלקית או לא להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק. החישוב נעשה לפי תקופות הביטוח שצברת.
אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) גבוהה מ-9,228 ש"ח - אינך זכאי לקצבת אזרח ותיק.

למי שיש בן זוג /בת זוג לפי ההגדרה בחוק, ובן/בת הזוג אינו מקבל/ת קצבה מהביטוח הלאומי:

אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) נמוכה מ-7,807 ש"ח - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק מלאה.
אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) גבוהה מ-7,807 ש"ח אבל נמוכה מ-13,040 ש"ח - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק חלקית או לא להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק. החישוב נעשה לפי תקופות הביטוח שצברת.
אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) גבוהה מ-13,040 ש"ח - אינך זכאי לקצבת אזרח ותיק.

למי שיש בן זוג / בת זוג לפי ההגדרה בחוק, ובן/בת הזוג מקבל/ת קצבה מהביטוח הלאומי:

אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) נמוכה מ-7,807 ש"ח - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק מלאה.
אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) גבוהה מ-7,807 ש"ח אבל נמוכה מ-11,110 ש"ח - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק חלקית או לא להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק. החישוב נעשה לפי תקופות הביטוח שצברת.
אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) גבוהה מ-11,110 ש"ח - אינך זכאי לקצבת אזרח ותיק.

תקרת ההכנסה המזכה בקבלת קצבת זקנה - בקבלת קצבת אזרח ותיק; מבחן הכנסות לקבלת קצבת זקנה - לקבלת קצבת אזרח ותיק למי שיש הכנסות שלא מעבודה בלבד

למי שאין בן/בת זוג (יחיד), או שיש לו בן/בת זוג שאינם עונים על הגדרת בן זוג / בת זוג לפי החוק:

אם הכנסתך החודשית שלא מעבודה (כגון משכירות או מריבית על השקעות) נמוכה מ-17,568 ש"ח (החל ב-01.01.2019) - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק מלאה.
אם הכנסתך החודשית שלא מעבודה גבוהה מ-17,568 ש"ח (החל ב-01.01.2019) - אבל נמוכה מ-20,520 ש"ח (החל ב-01.01.2019) - אתה עשוי להיות זכאי לקצבה חלקית או לא להיות זכאי לקצבה. החישוב נעשה לפי הכנסתך ותקופות הביטוח שצברת.
אם הכנסתך החודשית שלא מעבודה גבוהה מ-20,520 ש"ח (החל ב-01.01.2018) - אינך זכאי לקצבת אזרח ותיק.

למי שיש בן זוג /בת זוג לפי ההגדרה בחוק:

אם הכנסתך החודשית שלא מעבודה נמוכה מ-23,421 ש"ח (החל ב-01.01.2019) (ההכנסה המרבית כפול 3) - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק מלאה.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

אם הכנסתך החודשית שלא מעבודה גבוהה מ-23,421 ש"ח (החל ב-01.01.2019) (ההכנסה המרבית כפול 3) אבל נמוכה מ-28,098 ש"ח (החל ב-01.01.2019) - אתה עשוי להיות זכאי לקצבה חלקית או לא להיות זכאי לקצבה. החישוב נעשה לפי הכנסתך ותקופות הביטוח שצברת.

אם הכנסתך החודשית שלא מעבודה גבוהה מ-28,098 ש"ח (החל ב-01.01.2019) - אינך זכאי לקצבת אזרח ותיק.

למי שיש בן זוג /בת זוג לפי ההגדרה בחוק, ובן/בת הזוג מקבלת/קצבה מהביטוח הלאומי:

אם הכנסתך החודשית שלא מעבודה נמוכה מ-23,421 ש"ח (החל ב-01.01.2019) (ההכנסה המרבית כפול 3) - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק מלאה.

אם הכנסתך החודשית שלא מעבודה גבוהה מ-23,421 ש"ח (החל ב-01.01.2019) (ההכנסה המרבית כפול 3) אבל נמוכה מ-26,168 ש"ח (החל ב-01.01.2018) - אתה עשוי להיות זכאי לקצבה חלקית או לא להיות זכאי לקצבה. החישוב נעשה לפי הכנסתך ותקופות הביטוח שצברת.

אם הכנסתך החודשית שלא מעבודה גבוהה מ-26,168 ש"ח (החל ב-01.01.2019) - אינך זכאי לקצבת אזרח ותיק.

לתשומת לבך,

אם אינך זכאי לקצבת אזרח ותיק בתקופה מגיל הפרישה ועד גיל הזכאות בגלל הכנסות שלא מעבודה, לא תהיה זכאי לתוספת דחיית קצבה עבור התקופה הזו.

תקרת ההכנסה המזכה בקבלת קצבת זקנה - בקבלת קצבת אזרח ותיק; מבחן הכנסות לקבלת קצבת זקנה - לקבלת קצבת אזרח ותיק למי שיש הכנסות מעבודה וגם שלא מעבודה

למי שאין בן/בת זוג (יחיד), או שיש לו בן/בת זוג שאינם עונים על הגדרת בן זוג / בת זוג לפי החוק:

אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) נמוכה מ-5,856 ש"ח והכנסתך החודשית שלא מעבודה (כגון משכירות או מריבית על השקעות) נמוכה מ-11,712 ש"ח - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק מלאה.

אם הכנסותיך החודשיות גבוהות מהסכומים האלה, אתה עשוי להיות זכאי לקצבה חלקית או לא להיות זכאי לקצבה כלל, בהתאם לגובה הכנסותיך.

למי שיש בן זוג / בת זוג לפי ההגדרה בחוק:

אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) נמוכה מ-7,807 ש"ח, והכנסתך החודשית שלא מעבודה (כגון משכירות או מריבית על השקעות) נמוכה מ-15,614 ש"ח - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק מלאה.

אם הכנסותיך החודשיות גבוהות מהסכומים האלה, אתה עשוי להיות זכאי לקצבה חלקית או לא להיות זכאי לקצבה כלל, בהתאם לגובה הכנסותיך.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.