

יתרות חובה / משיכות בעלי מניות החל מ 2017

על-פי חוק, כל משיכה כספית מהחברה מהווה אירוע מס, כאשר ישנם שני 2 אפשרויות למשיכת הכספים: משיכה בצורת משכורת, משלמים מס לפי מדרגות המס כ- 50% מס.

או מיסוי דו שלבי דיבידנד, בשיטת המיסוי הדו שלבי, החברה משלמת מס חברות (מס מופחת של כ-24% בשנת 2017) על הרווחים שלה, ועם חלוקת הרווחים לבעלי המניות, משלם בעל המניות מס דיבידנד (30% לבעל מניות מהותי). המס הכולל המוטל על החברה ובעל המניות הינו בקירוב כשיעור המס המוטל על משיכה בצורת משכורת.

לטענת רשות המיסים נפוצה תופעת של ניצול לרעה של המיסוי הדו-שלבי על ידי בעלי מניות שמשכו כספים מהחברה ושילמו רק את מס החברות, ולא שילמו את מס הדיבידנד.

כתוצאה מזה בעלי המניות היו ביתרת חובה בספרי החברה ובכדי להימנע ממס דיבידנד הגדירו את היתרות חובה שנוצרו להם כ"הלוואה" שתוחזר לחברה בבוא היום או לאחר תקופה ארוכה.

דיוני שומה על יתרות חובה שכאלה היו שכיחים למדי, ובמקרים רבים היו מגעים להסדרים שונים לפיהם מדובר בחלוקת דיבידנד ומשולם בגינה מס.

לכן במסגרת חוק ההסדרים לשנת 2017 תוקן החוק ונוסף לו סעיף 3 (ט) שעניינו מיסוי יתרות החובה של בעלי מניות. סעיף שנועד לתת כלים לרשות המיסים להתמודד עם תכנון המס הנ"ל, תחולת החוק מ- 1.1.2017.

הוראות חלות על:

בעלי מניות מהותיים, בעלי מניות המחזיקים, במישרין או בעקיפין, לבד או יחד עם קרוב 10% ומעלה מהון המניות.

הגדרת קרוב כוללת החזקה בחברה אחרת שבבעלות בעל השליטה שיש לו 25% או יותר מאמצעי השליטה בחברה במישרין או בעקיפין.

למראת זאת לא יראו הלוואה אשר ניתנה לחברה אחרת שבבעלות בעל השליטה שמשמשת לתכלית כלכלית בחברה המקבלת את ההלוואה כמשיכה מחברה בעקיפין, ובלבד שהחברה המקבלת אינה תאגיד שקוף לצרכי מס.

חיוב המס:

חלה חובה לדווח על משיכות כספים בסכום העולה על 100,000 ₪ כעל הכנסה במסגרת הדוח השנתי, משמעות העניין היא שלא קיימת כיום אפשרות למשוך כספים מבלי לשלם בגינם מס ואי דיווח על הכנסות אלה בדוח השנתי, כמוהו כאי דיווח על הכנסות מעסק, או על הכנסה מכל מקור שהוא, דבר המהווה עבירה פלילית.

העמדת נכס (כוללת דירה לרבות תכולתה, כלי טיס או כלי שיט, חפצי אומנות או תכשיטים וכל נכס אחר שיקבע שר האוצר באישור ועדת הכספים). של חברה לשימוש הפרטי של בעל מניות מהותי או קרובו יחשבו כמשיכה מהחברה.

סיווג ההכנסה:

הכנסה מדיבידנד - אם היו רווחים בחברה כהגדרתם בסעיף 302(ב) לחוק החברות, ובהתאם לחלקו של בעל המניות בהם.

הכנסת עבודה - אם לא היו בחברה רווחים כאמור ומתקיימים יחסי עובד מעביד.

הכנסה מעסק או משלח יד - אם לא היו בחברה רווחים כאמור ולא מתקיימים יחסי עובד מעביד.

כמו כן נקבעו הוראות מעבר לגבי יתרות כספים עד 31/12/16 וכן נקבעו מספר הוראות למניעת תכנוני מס.

חלוקת דיבידנד בשיעור מוטב – 1.1.2017-30.9.2017

על מנת לאפשר לבעלי המניות המהותיים בחברות בהן צבורים רווחים שלא חולקו עד למועד כניסת החוק להיערך לקראת התיקונים שחוקקו, נקבעה הוראת השעה הקובעת לתקופה קצובה, שמיום 1.1.2017 ועד ליום 30.9.2017 שיעור מס הכנסה מופחת של 25% (ולא יחול עליו "מס יסף"). על דיבידנד, שמקורו ברווחים צבורים בידי החברה עד ליום 31.12.2016 (להלן: "המועד הקובע"), זאת בכפוף לתנאים ולהוראות שנקבעו בהוראת השעה.

לסיכום

לאור השינויים המהותיים שחלו כאמור מומלץ לכל אותם בעלי מניות שההוראות האמורות רלבנטיות לגביהם, להיערך בהתאם, ולבחון את החלופות והתנאים הקבועים בסעיפים האמורים ובכלל, בכדי להימנע מחיוב מס ביתר.

משרדנו עומד לשירותכם למתן הבהרות נוספות.

בברכה ובכבוד רב,
דדעון חקק-יוצף מס