

# רפורמת חברות הארנק התנהלות והתמודדות

רו"ח (עו"ד) גיא רשטיק, שותף, מיסוי תאגידים, BDO  
עו"ד חנה סולומון, שותפה, מחלקת עתירי הון, BDO



## החקיקה רלוונטית רק לחברות מעטים מהי חברת מעטים?

חברה שהיא בשליטתם של חמישה בני אדם לכל היותר ואיננה בת-חברה ולא  
חברה שיש לציבור ענין ממשי בה

למעט:

- ◀ חמ"ז - חברת משלח יד זרה
- ◀ חנ"ז - חברה נשלטת זרה
- ◀ חברה הכפופה לחוק עידוד - חברה מועדפת /חברה מוטבת / מפעל מאושר

# תיקון 1 - תיקון והרחבה של סעיף 62א

## רווחי חברות ארנק - ייחוס הכנסה חייבת של החברה לבעל שליטה בה

התיקון לסעיף 62א לפקודה מרחיב את המצבים בהם ההכנסה החייבת של חברת המעטים תיוחס לבעלי השליטה בה ואשר תמוסה כולה במס שולי כהכנסת היחיד

### המצב לאחר התיקון

הכנסה חייבת של חברת מעטים הנובעת מפעילות של יחיד שהינו בעל שליטה בחברת המעטים, תיחשב כהכנסתו של היחיד מיגיעה אישית, כאשר במסגרת הסעיף קיימות שתי חלופות:

**חלופה שניה**  
 הכנסות שמקורן בסוג הפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו

**חלופה ראשונה**  
 הכנסה כ"נושא משרה" או הענקת שירותי ניהול ובלבד שההכנסה אינה מתקבלת מחברה אחרת שבה מחזיק בעל השליטה בשיעור של 25% ומעלה

הסעיף קובע חזקה חלוטה שלפיה יראו את פעולות היחיד כפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו, אם המקור של 70% או יותר מסך כל הכנסתה או הכנסתה החייבת של חברת המעטים בשנת המס, הוא בשירות שניתן על ידי היחיד לאדם אחד במשך 22 חודשים לפחות, מתוך תקופה של שלוש שנים

הסעיף קובע חריג לפיו הוא לא יחול ככל שמועסקים לפחות 4 עובדים (שאינם קרובים זה לזה) בחברת המעטים

ככל שנכנסים לאחד מהסעיפים לעיל יחויב בעל השליטה בחברת המעטים במס שולי על כלל הכנסותיו מיגיעה אישית בחברה, יחד עם זאת ככל שיוצאים מתחולת הסעיף, יש לבחון את תחולת ס"ק 1א (רווחיות עודפת) שמשמעותו השקפה חלקית לפעילות עתירת יגיעה אישית

- ◀ אין התייחסות לסיטואציה של 2 בעלי שליטה בחברה, שמספקים שירותים מהסוג המפורט בסעיף
- ◀ קיזוזי הפסדים – לעמדת הרשות יש ליצור "מגזר ארנק", שלא ניתן לקזז כנגדו הפסדים משאר המגזרים. אין התייחסות בחוק!
- ◀ "פעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו" – למה הכוונה? האם בעל שליטה יכול להיחשב ככזה? – לעמדת הרשות בהחלט!!
- ◀ בעל שליטה שמושך דמי ניהול בקבוצת חברות בהן הוא מחזיק ושולט וכל הכנסותיו מחברות הקבוצה, נכנס לעמדת רשות המיסים לתחולת סעיף הארנק ומתחייב במס מלא!
- ◀ תנאי ה-4 עובדים לא תמיד מוציא מתחולה אוטומטית – תיבחן ההגדרה המהותית של "פעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו"
- ◀ חזקת ה-70% יכולה רק להוסיף, כלומר אם ייטען שעומדים בהגדרה המהותית לעיל, גם בחלוקת הכנסות אחרת יחול הסעיף
- ◀ בבחינת תקופת השירות מסתכלים גם על העבר וגם על שנת 2025 ואילך, אך בחינת מניין התקופות תהא שונה לפני ואחרי 2025
- ◀ תנאי ה-70% - יש החמרה בפרשנות רשות המיסים לשאלת מקבל השירות – לדוג' סוכני ביטוח, זמרים
- ◀ תחולה על חברות זרות? מה עם זיכוי מס זר? אם אני מחזיק 75% אז זה בסדר אבל ב-70% לא?
- ◀ בחינת תנאי ה-25% החזקה לגבי נושאי משרה תיעשה לבעל השליטה בעצמו ללא בחינת החזקה של קרוביו
- ◀ תחולה/אי תחולה על הכנסות שותפים בשותפות
- ◀ בעל שליטה – רק תושב ישראל (בעבר גם תושבי חוץ נכנסו לסעיף), הבחינה תיעשה ב-31.12 של כל שנה

ביטול מודל המיסוי הדו-שלבי והטלת מס על בעל השליטה בחברות המסווגות כחברות עתירות יגיעה אישית הסעיף יחול כאשר יתקיימו כל ארבעת התנאים שלהלן

## תנאי שלישי

הכנסה מפעילות עתירת יגיעה אישית קטנה מ- 30 מיליון ₪\*  
\*התקרה מוכפלת במספר בעלי השליטה

### הכנסה מפעילות עתירת יגיעה אישית

= הכנסה שאינה הכנסה פסיבית [שאינה מריבית, הפרשי הצמדה, דמי ניכיון, דיבידנד, דמי שכירות, רווח הון, שבח מקרקעין (גם אם מסווגת כהכנסה מעסק)].

## תנאי שני

רווחים צבורים לתחילת שנה גדולים מ- 750,000 ₪ (למעט חריגים)

רווחים צבורים = כנמוך מבין עודפים חשבונאיים או רווחים צבורים לצרכי מס

## תנאי ראשון

סיווג כ"חברת מעטים"

**הוראת שעה  
לשנת 2025**  
בשנת 2025 שיעור  
הרווחיות יוכל  
להימדד לפי ממוצע  
בשנים  
2023-2025

**תשלומים לחברה קשורה  
לא יובאו בחשבון אם**

אחת המטרות העיקריות של הקמת  
החברה הקשורה או מתן התשלום היא  
הימנעות ממס או הפחתת מס בלתי נאותה.

**או**

החברה המשלמת לא הצהירה  
שהתשלומים לא נועדו להימנעות  
ממס או להפחתת מס בלתי נאותה.

**תנאי רביעי**  
שיעור רווחיות גבוה  
שיעור רווחיות עולה על 25%

**שיעור הרווחיות = הכנסה חייבת  
מפעילות עתירת יגיעה אישית  
הכנסה מפעילות עתירת יגיעה אישית**

## תיקון 2 - הוספת סעיף 62א(א1) חברות בעלות רווחיות גבוהה

ככל שמתקיימים ארבעת התנאים

חלק ההכנסה החייבת של החברה מפעילות עתירת יגיעה אישית העולה על רווחיות של 25% תחושב כהכנסתו של בעל מניות פעיל בחברת המעטים

### בעל מניות פעיל

יחיד תושב ישראל המחזיק כחות מ- 30% בחברה והכנסת החברה נובעת מיגיעתו האישית ובכלל זה מי שמשתתף בניהול החברה, למעט כחבר דירקטוריון בלבד

יחיד תושב ישראל המחזיק, במישרין או בעקיפין לבדו יחד עם אחר ב- 30% לפחות מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בחברה

## תיקון 2 - הוספת סעיף 62א(א1) – חברות בעלות רווחיות גבוהה הערות ודגשים מטיוטת חוזר מס הכנסה שפורסמה להערות הציבור

- ◀ תנאי המחזור – יש למנות בעל שליטה וקרובו כאחד (ישנם מקרים מעניינים ברמת ההגדרה, למשל גיסיים וכד')
- ◀ תשלומים לחברה קשורה – נדרשת הצהרה פוזיטיבית על גבי טופס ייעודי שהתשלומים לא נועדו להימנעות ממס או להפחתת מס בלתי נאותה
- ◀ תנאי שיעור הרווחיות – רשות המיסים תיבחן באופן מחמיר מקרים של הפרדת פונקציות/הוצאות בין חברות הקבוצה לצורך הקטנת רווחיות, לרבות איום לא מרומז בנקיטת סנקציות פליליות
- ◀ הסעיף לא חל על "הכנסה אחרת" – מכירת מלאי (כולל דירות אצל קבלן) בתוך הסעיף למעט מלאי נכסים פיננסיים, תמלוגים אינם הכנסה אחרת, עסק להשכרת דירות כן הכנסה אחרת
- ◀ תנאי העודפים לשנה קודמת (תנאי ה K750) –
  - הבחינה של התנאי היא ברמת כלל החברות של מחזיק מהותי (30%) ונבחנת יחד עם המחזיקים המהותיים בחברה דהיינו מספיק שיש אחד כזה שיש לו חברה אחרת עם עודפים העולים על K750 "לשרוף" את בעלי המניות האחרים
  - לעמדת רשות המיסים הבחינה היא רק לעודפים חיוביים, כלומר לא סופרים את החברות ההפסדיות
- ◀ חלוקה מגזרית גם כאן – יש לעשות ייחוס הוצאות ספציפי ואם לא אז לפי נוסחת ההכנסות (כמו 18ג)

## שותפים בשותפות

הסעיף עוסק בחברת מעטים המחזיקה בשותפות

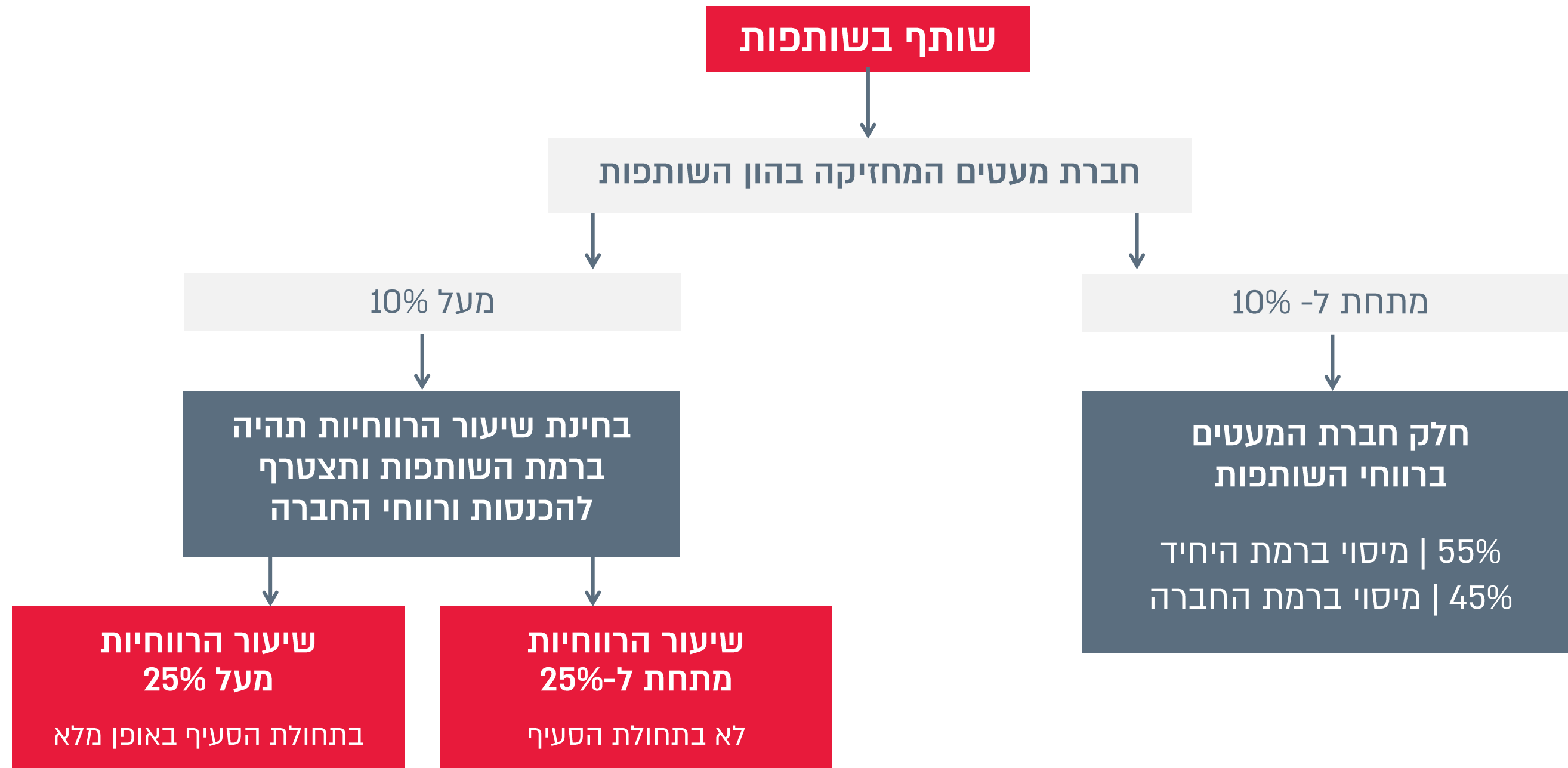
## עד חקיקת החוק החדש

רווחי השותפות היו עולים לחברה המחזיקה בה, וממוסים ברמת החברה במס חברות, כאשר בעל המניות בחברה היה יכול למשוך את רווחי השותפות דרך החברה באמצעות דיבידנד או משכורת. לחילופין היה ניתן למשוך כדמי ניהול את הכנסת השותפות לחברות השותפים לאור הסייג בתחולת הסעיף על שותפים בשותפות.

# תיקון 3 - מסלול מיסוי חדש לשותפים בשותפות

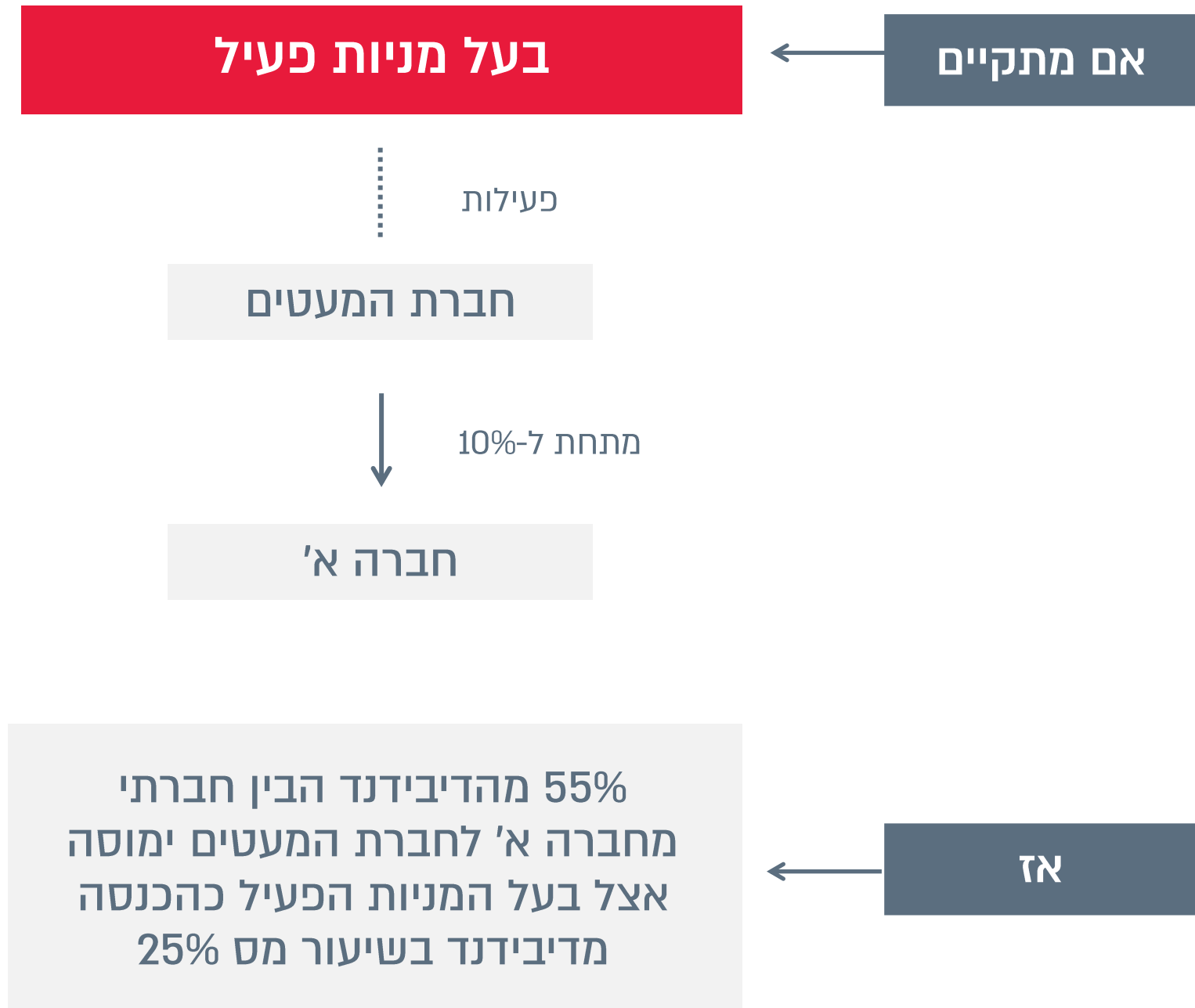
החוק החדש קובע

אם חברת המעטים מחזיקה בשותפות, יחולו ההוראות הבאות



### בעל מניות פעיל

בעל מניות שהכנסת החברה מחלוקת הדיבידנד, כולה או חלקה, הופקה מיגיעתו האישית, לרבות מי שמתתף בניהול החברה מחלקת הדיבידנד ולמעט כחבר דירקטוריון בלבד



## ◀ תנאי הסף לסעיף

- תנאי ה- 750,000 ₪ והתייחסות לשאר בעלי המניות בחברה, עמדת רשות המיסים ביחס לספירה של עודפים חיוביים בלבד
- הדרך "הפשוטה" לצאת מהסעיף – הפחתת העודפים לתחילת שנה, או הגדלת המחזור או הקטנת הרווחיות או כניסה לחוק עידוד

## ◀ חברה בהפסדים? חברה חדשה? מחוץ לחוק בשלבים הראשונים

◀ תחולה על חברות זרות? מה עם זיכוי מס זר? אם אני מחזיק 75% אז זה בסדר אבל ב 70% לא?

◀ בחינת המודל הקיים בקבוצת חברות - מעבר לחלוקת דיבידנד חלף דמי ניהול על מנת לצאת מ 62א. מצד שני יוצר בעיות מע"מ, 18(ג) ומחייב ב 2% מס החדש.

◀ עמדת רשות המיסים ביחס למתח בין נושא משרה לחברת שכיר

◀ מקדמות ששולמו בחברה וההתחשבנות עם מקדמות היחיד

◀ תלוש שכר? ייחוס הכנסה בדו"ח? דיבידנד?

◀ תשלום מס לראשונה עם הגשת דוחות המס לשנת 2025 במהלך שנת 2026.

◀ החוק מטיל על רו"ח בדיקות מעמיקות אשר דורשות היכרות מעמיקה שלא הייתה נדרשת קודם. למשל, על רו"ח לבדוק האם בעל מניות שמחזיק בכחות מ-30% אך נותן שירותים לחברה עונה להגדרת "בעל מניות פעיל". היכן עובר הגבול בין חובת הבדיקה של רו"ח לבין הסתמכות על הצהרת הלקוח? האם ניתן להסתפק בהצהרה, או שעל רו"ח לבדוק באופן אקטיבי – ואם כן, אילו כלים אמורים לעמוד לרשותו?

# תודה על ההקשבה!

עו"ד חנה סולומון

שותפה, מחלקת עתירי הון, BDO

ChabaS@bdo.co.il | נייד: 052-6586085

רו"ח (עו"ד) גיא רשטיק

שותף, מיסוי תאגידים, BDO

GuyR@bdo.co.il | נייד: 054-4412411

