



סוגיות ביישום סעיף 3(ט) לפקודה
יום עיון לשכת רואי החשבון בישראל

סיימון יניב, עו"ד ורו"ח,
משרד עורכי דין,
03-6245544 ; 052-3701370

 **Simon Yaniv**

Law Office

החזר חלקי של יתרת החובה

➤ 31.12.2020 – יתרת חובה 1,000,000 ₪

➤ במהלך שנת 2021 – בעל השליטה החזיר 950,000 ש"ח.

➤ למרות שהיתרה לסוף שנת 2021 עומדת רק ע"ס 50,000 ₪, בעל השליטה לא יוכל להתחמק מהוראת סעיף 3(ט1) ויידרש לשלם את המס על יתרת המשיכה לסוף השנה, גם אם היא נמוכה מ-100,000 ₪, שהרי די בכך שביום אחד בשנתיים הנבחנות יתרת החובה תעלה על 100,000 ₪ בכדי לחייב את בעל השליטה במס בגין יתרת המשיכה לסוף השנה השניה.

◀ ועל כן, בכדי שסעיף 3(ט1) לפקודה לא יחול על משיכות הבעלים, יש לוודא שלא תרשם יתרת חובה מעל ל-100,000 ₪ במשך שנתיים רצופות, אחרת מספיק שימשכו 100,001 ₪ שלא הוחזרו כולם עד לתם השנה העוקבת למשיכתם, בכדי לחייב את כל ה-101,000 ₪ במס.

חיוב ברוטו / נטו וגילום

שאלה - במקרה שבו כיסוי יתרת חובה מבוצע באמצעות חלוקת דיבידנד – האם יש לגלם את הדיבידנד לפי שיעור המס השולי של בעל המניות והאם יוכרז בסכום ברוטו (לפני ניכוי המס) או נטו ?

תשובה

לפי 3(ט1) לפקודה סכום ההכנסה נקבע לפי יתרת החובה בפועל של בעל המניות והסכום יהווה את הסכום ברוטו שיחויב במס בדו"ח המס של היחיד ועל כן אין לגלם את היתרה בקביעת סכום הדיבידנד שיחולק (ראו עמ' 17 דוג' 3 לחוזר 7-2017 ובטופס 1350).

בעל המניות רשאי לממן את תשלום המס מהחברה באמצעות משיכה נוספת מהחברה שעליה יחולו שוב הוראות סעיף 3(ט1) לפקודה ואז יראו את הסכום כמשיכה חוזרת שנמשכה מחדש (משיכה מחדש שנעשתה תוך שנתיים מהמועד שבו הושבו לחברה), כך למעשה נגיע לאותה תוצאה של גילום של

יתרת המשיכה.

משיכות של חלק מבעלי המניות

בחברה 3 בעלי מניות (כל אחד 33.3%). בעלי מניות א' ו-ב' נמצאו בשנת 2019 ביתרת חובה, האחד 800 מיליון ש"ח והשני 400 אלפי ש"ח. בשנת 2020 החברה רוצה לרשום חלוקת דיבידנד ולחייב עודפים בסכום 1.2 מיליון ש"ח ולסגור את יתרות החובה הנ"ל.

1. האם ניתן לחלק דיבידנד חלקי בסך 1.2 מיליון ש"ח ולסגור את יתרות החובה של 2 בעלי המניות ללא רישום דיבידנד לבעל מניות ג' (בהנחה ויש הסכמה של בעל מניות ג').

2. האם מס הכנסה יכול לדרוש לחייב חלוקה לבעל מניות ג' לפי חלקו?

3. כיצד יש לדווח בספרים ובדוחות המס על החלוקה ?

משיכות של חלק מבעלי המניות

כידוע, על פי חוק החברות, תשנ"ט-1999 דיבידנד מחולק לכלל בעלי המניות על פי הזכויות הצמודות לכל סוג של מניה שבידי המחזיק בה, ובתנאי שניתן לבצע חלוקה על פי הכללים הקבועים בסעיף 302 לחוק ומכאן לא ניתן לחלק דיבידנד רק לחלק מבעלי המניות.

בהינתן שמשיכות בעלי המניות יבוצעו באופן אקוויוולנטי לשיעור אחזקותיהם, ובהינתן שניתן לחלקם כדיבידנד לפי סעיף 302(ב) לחוק החברות, יש שנוהגים בפרקטיקה להכריז על חלוקת דיבידנד באופן אקווילנטי לכל בעלי המניות (2,400 אלפי ₪), כך שיכלול את הסכומים שנמשכו זה מכבר על ידי שני בעלי מניות, ולרבות את הסכום המגיע לבעל המניות השלישי (800 אלפי ₪) שטרם משך את חלקו כנגד כרטיס "דיבידנד לשלם" ובדומה את הפרש לבעל מניות ב' (השלמה ל-800) וזאת בכדי למנוע התחשבנות צידית לצרכי 3 (ט) בהמשך.

משיכות של חלק מבעלי המניות

- ◀ במקרה שכזה יתרת החוב של בעל המניות א' שמשך זה מכבר את חלקו יאופס ואילו בעל ב' ו- ג' יעמדו על יתרת זכות (דיבידנד לשלם).
- ◀ מעבר לדיווח בתיק האישי של בעלי המניות על הכנסות מדיבידנד, יש לדווח בדו"ח החברה על החלוקה (טופס 804 ו-804א'). מומלץ לכלול בדוח החברה ביאור על כך שלבעלי המניות א' ו-ב' דיווחו על המשיכות בדוחות האישיים שלהם לפי סעיף 3(ט) לפקודה בשנת 2019 (טופס 1350) ושהחברה לא ניכתה את המס במקור במועד המשיכה ולגבי בעל מניות ג' ו-ב' (לגבי היתרה בזכות) – ינוכה מס במקור ע"י החברה בהתאם להוראות סעיף 164.

קיזוז יתרות זכות לבין יתרות חובה באמצעות המחאת זכות באמצעות הסכם הלוואה בין בעלי המניות

בהמשך למקרה האמור לעיל, במקרה שבעל מניות ג' מצוי ביתרת זכות שעולה על יתרות החובה של בעלי המניות א' ו-ב', נשאלת שאלה האם בעלי המניות יכולים לערוך בניהם הסכם הלוואה שיכלול גם את החברה, לפיו בעל מניות ג' ממחה את יתרת הזכות שלו לטובת כיסוי יתרות החובה של בעלי מניות א' ו-ב' בהלוואה החייבת בריבית ובהחזרים קבועים מראש?

התחשבנות בין חברות אחיות כשיש הלוואת בעלים לאחת מהן

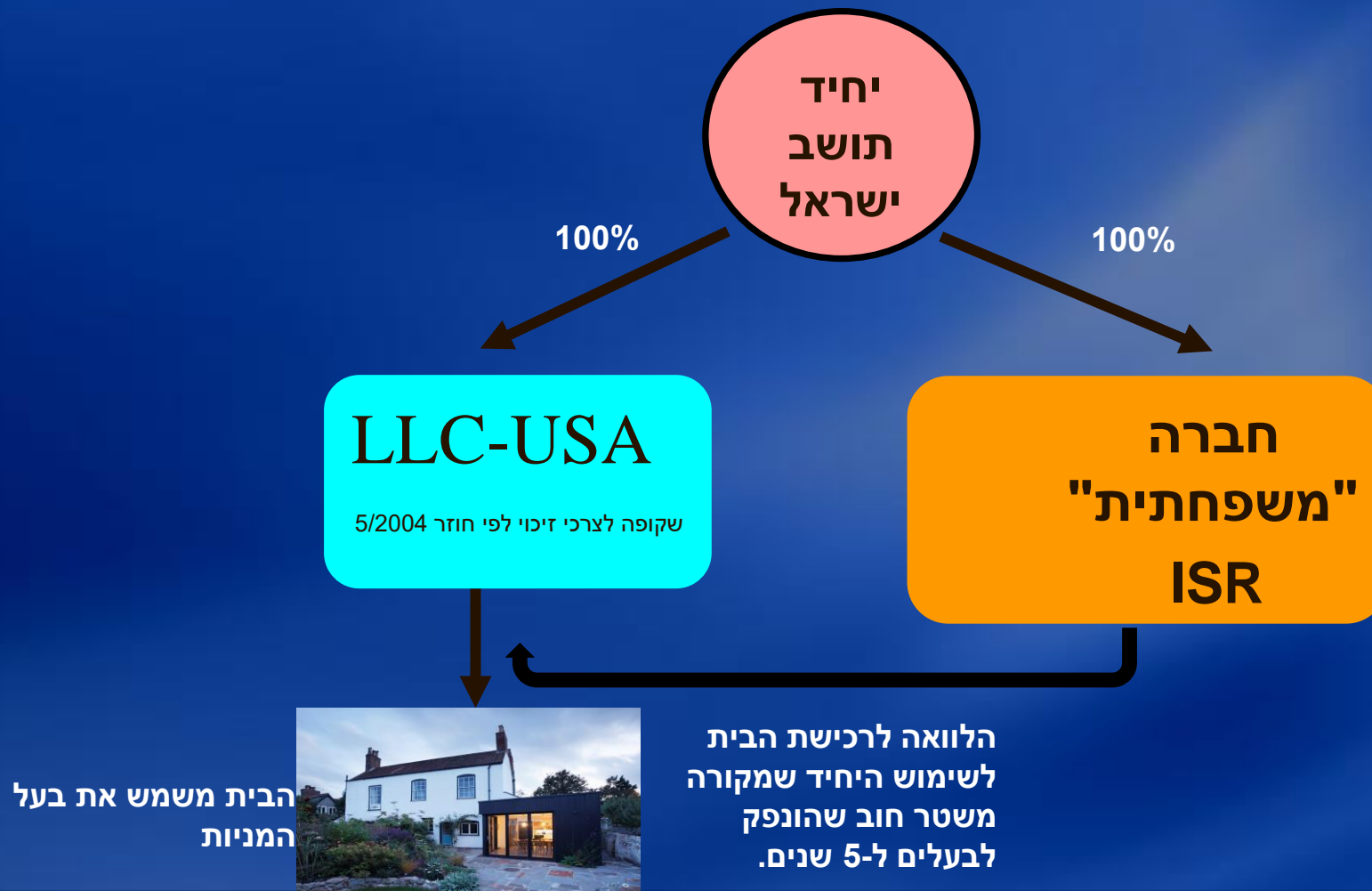
➤ בעל מניות (100%) הלווה לחברה א' סכומים למימון פעילותה העסקית שמניבה הפסדים.

◀ חברה א' הלוותה כספים לחברה אחות ב' (100%) לצורך רכישת בית מגורים, כש-25% מבית המגורים משמש כמשרד לפעילות חברה א' וחברה ב'.

1. האם ניתן לחייב את בעל המניות בשימוש הפרטי בלבד – 75% ולטעון שלגבי ה-25% מדובר בהלוואה עסקית בין חברות אחיות כאמור בסעיף 3(ט1)(9)?

2. האם ניתן להרים מסך ולקזז את יתרת הזכות של בעל מניות בחברה א' מעלות הדירה שנרכשה ע"י חברה ב' בטענה שמומנה למעשה מהונו הפרטי של בעל המניות?

קיזוז יתרות בין חברות אחיות כשיש הלוואת בעלים/שטר הון לאחת מהן – החלטת מיסוי 3748/19



קיצוז יתרות זכות – החלטת מיסוי 3748/19

- הבית מומן מהלוואת בעלים שניתנה מההון העצמי של היחיד לחברה המשפחתית כנגד שטר הון דולרי ל-5 שנים שהועברה באותו הסכום ל-LLC (back to back).
- בהחלטת מיסוי 3748/19 נקבע שניתן יהיה לראות את סכום ההלוואה שניתנה ע"י היחיד לחברה המשפחתית כ"יתרת זכות" כהגדרתה בסעיף 3(ט1)(6)(ב), הניתנת לקיצוז מעלות הבית עד גובה יתרת הלוואת הבעלים או ההלוואה ל-LLC, לפי הנמוך מבניהם.
- לפי עמדה חייבת בדיווח 34\2017 כמו גם מהחלטת המיסוי כאמור, לעמדת רשות המיסים דירה בחו"ל נחשבת ל"דירה" לצורך 3(ט1).



תודה על ההקשבה !

עו"ד ורו"ח סיימון יניב

03-6245544 , 052-3701370

simon@yaniv-tax.co.il

אתר המשרד: yaniv-tax.co.il

כל הזכיות שמורות

המידע המוצג כאן הינו בעל אופי כללי ואינו מיועד להסתמכות עליו.

למרות המאמץ לספק מידע מדויק וזמין, אין באפשרותי להבטיח את עדכניות המידע לאחר היום בו הוא מתקבל וכן כי המידע ימשיך להיות מדויק גם בעתיד. אין לפעול על פי המידע הנ"ל ללא יעוץ מקצועי ומשפטי ולאחר בדיקה