



Institute
of Certified
Public Accountants
in Israel

ל ש כ ת
רואי חשבון
בישראל



ערב עיון בנושא מיסוי בינלאומי:

היערכות לתום שנת המס ופעילות בתקופת אי-ודאות

תושבות בכפייה - השפעת "סגר הקורונה" על תושבות לצורכי מס

ועל דרך חישוב מקום הפקת הכנסה

הזדמנות לשינויי מבנה

דגשים בהשקעות בארה"ב ובאירופה

גדי אלימי, רו"ח ועו"ד

18/11/2020

תושבות בכפייה - השפעת "סגר הקורונה" על תושבות לצורכי מס ועל דרך חישוב מקום הפקת הכנסה

ניטרול ימי שהיה "בכפייה" בישראל ובחו"ל:

- תושבי חוץ המבקשים לשמר את מעמדם כתושבי חוץ
- הזדמנות לקביעת תושבות ישראלית כבר בשנת 2020, ערב רפורמה אפשרית?
- עולים חדשים ותושבים חוזרים המבקשים להיחשב תושבי ישראל (אישור תושבות - החלטת מיסוי 6830/17)

תימוכין לניטרול ימי שהיה "בכפייה" בישראל ובחו"ל:

- החלטת מיסוי 3985/14 (סיעוד בן משפחה קרוב)
- החלטת מיסוי פרטית (שהות כפויה בשל צו מעצר בינלאומי)
- תקנות קביעת יחידים שיראו אותם כתושבי ישראל ויחידים שיראו אותם כתושבי חוץ – ניטרול ימי אישפוז

מהנעשה בעולם:

- דו"ח ה-OECD
 - מקום בו סביר שהיחיד היה שוהה לולא היה שוהה בכפייה במדינה מסוימת
- בריטניה, אוסטרליה, צרפת, אירלנד, הודו, מלזיה, מלטה
 - ניטרול שהיה כפויה במדינה בתקופת הקורונה לעניין מבחן התושבות (בידוד, הסגר בשל הנחיה רפואית או ממשלתית, סגירת גבולות)
- גרמניה
 - חתמה על הסכמים בי-לטרליים עם מספר מדינות – לוקסמבורג, הולנד, אוסטריה, צרפת, בלגיה
- ארה"ב
 - ניטרול 60 ימים אלקטיביים לעניין מבחן ה-substantial staying test
 - ניטרול 60 ימים אלקטיביים לעניין ה-Foreign income exclusion

תושבות בכפייה - השפעת "סגר הקורונה" על תושבות לצורכי מס ועל דרך חישוב מקום הפקת הכנסה

- **מקום הפקת הכנסה**
 - תושב חוזר ותיק המפיק הכנסה מעורבת (לטענת רשות המסים, אין להתייחס לפטור אם היחיד המוטב שוהה בחו"ל פחות מ- 60 יום)
 - ספורטאי חוץ ועיתונאי חוץ – 25% מס והתרת הוצאות ("בזבז" תקופת ההטבות)
 - דו"ח ה-OECD: מקום בו סביר שהיחיד היה מפיק את ההכנסה לולא היה שוהה בכפייה במדינה מסוימת
- **קיומו של מוסד קבע**
- **"שליטה וניהול" (מקום הניהול האפקטיבי).**
- **מה ניתן לעשות?**
 - נקיטת עמדה אגב הסתמכות על המקורות הישראליים והמקורות הבינלאומיים
 - פניה לרשות המסים \ פקיד השומה
 - ניצול הוראות האמנה (שובר שיוויון) – בדרך כלל תכריע לטובת מדינת התושבות האמיתית (בית קבע, מרכז חיים)
 - תיעוד – של ההגבלות לחזור למדינת העבודה\מושב, בידוד, מחלה

הזדמנות לשינויי מבנה

■ קיפולי מבנה

- חברה הולנדית שהיתה נחוצה בעבר אך כעת אינה נחוצה
- חברת החזקות שאין לה substance ומהווה אבן נגף, הן במדינת מושבה, הן בישראל וגם במדינת הפעילות

■ הכנסת חברה בית או חברה משפחתית ישראלית כדי למנוע מס עיזבון

- ארה"ב, גרמניה
- בישראל – שינוי מבנה פטור
- בחו"ל – ארוע מס חייב

■ זהירות ממס רכישה (ניתן למנוע במקרים מסוימים בחקיקה מקומית)

מסלולי המיסוי בחלופות השונות

- **אחזקה ישירה / באמצעות שותפות / חברה משפחתית/בית**
 - למסלול הנבה של הכנסות שוטפות (פאסיבי / עסקי) + מימוש הוני בטווח הקרוב
 - לגבי הכנסות פאסיביות- לצורך מיסוי במסלול 15%
- **אחזקה באמצעות חברה ישראלית**
 - כאשר כספי ההשקעה מצויים בחברה ישראלית
 - כאשר יש צפי לביצוע השקעות במקומות שונים בעולם והגדלת פורטפוליו ללא מימושים הוניים צפויים
 - כאשר מימושי הנכסים הינם הכנסה עסקית (מכירת דירות, Flips, עסקת אקראי)
- **אחזקה באמצעות חברת אחזקות זרה**
 - כשצפויות השקעות נוספות באותה מדינה
 - כששיעור המס על הכנסות גבוה מ- 15% (CFC)
 - כאשר מימושי הנכסים הינם הכנסה עסקית (מכירת דירות, Flips, עסקת אקראי)
- **אחזקה באמצעות גופים שקופים**
 - מסלול מיסוי הדומה להשקעות ישירות + הגבלת אחריות בחברה בע"מ
 - במקרים מסוימים- ההשקפה מוגבלת (כדוגמת LLC)

"שליטה וניהול" בחברות החזקה

■ ישראל:

- נדרשת שליטה וניהול מחוץ לישראל בכדי להימנע מטענת "חברה תושבת ישראל"
- לא צפוי שינוי חקיקה הקובע חזקה בדבר קיום שליטה וניהול מישראל
- יישום חובות דיווח מוגברות על חברה זרה

■ מדינת ההתאגדות של חברת האחזקות:

- דרישת Substance לקבלת אישור תושבות
- חקיקה רלבנטית בדיון הפנימי (קפריסין, הולנד...)

■ מדינת היעד:

- נדרשת פעילות ממשית במדינת חברת האם (ולא חברת החזקות ריקה), בכדי ליהנות מהטבות הדירקטיבות האירופאיות ואמנות המס
- דרישת Substance ובחינה מי הוא ה-Beneficial owner
- חקיקה רלבנטית בדיון הפנימי (פולין...)

שיקולים במימון חברה זרה

הלוואות בעלים של בעלי שליטה (יחידים)

- ריבית – חייבת במס שולי
- באחזקה של 50% ומעלה- חובת זקיפת ריבית (כללי מחירי העברה)
- הלוואה נחותה (אין חובה לקביעת ריבית)
 - החוב לבעל המניות נחות משאר החובות בחברה
 - ההלוואה אינה צמודה (הלוואה במטבע הפעילות לא נחשבת לצמודה)
 - פירעון- לא לפני תום תקופה של 5 שנים (פיצול הלוואות)
 - בפירעון ההלוואה- הפרשי שער חיוביים = רווח הון; הפרשים שליליים = הפסד הון מוכר

הלוואות ללא בעלות, או בעלות פחותה מ- 10%

- אין חובת ריבית
- ריבית- חייבת במס מוגבל (25%)

בחינת הוראות הדין במדינת היעד

- חובת קביעת ריבית
- הגבלת הוצאות מימון

השקעות אקוויטי

- מתאים כאשר שיעור מס החברות נמוך יחסית (מס אפקטיבי נמוך עד הבית)
- קושי בהחזר השקעה לעומת מימון באמצעות הלוואה (במצבים של תזרים חיובי הגבוה מהרווחים; במצבים של Refinance)- חשש לסיווג כדיבידנד

הלוואה משתתפת

- מימון בהלוואה משתתפת מתאימה לבעלי מניות (יחידים) המחזיקים פחות מ-10%, או למי שאינם בעל מניות כלל

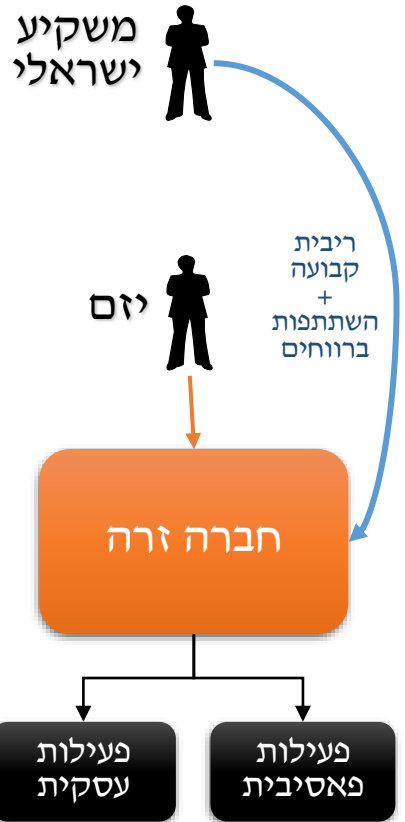
- בפקודה אין כל הגדרה למונח "ריבית". כפי שנקבע בפסיקה, בהעדר הגדרה יש לפנות להגדרות המצויות בדין הכללי.

- הגדרת "ריבית" מוגדרת בחוק הריבית - תשי"ז 1957:

"כל תמורה הניתנת בקשר עם מלווה ויש בה משום תוספת לקרן, לרבות דמי עמילות ודמי ניכיון המשתלמים כאמור, בין שנקראים בשם ריבית ובין שנקראים בשם אחר, למעט כל סכום המתווסף לקרן עקב תנאי הצמדה לשער החליפין של המטבע הישראלי, למדד המחירים לצרכן או למדד אחר שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה";

- הגדרת ריבית בחוזר מס הכנסה 2/02 (הרפורמה במס הכנסה מיסוי רווחי הון והכנסות מניירות ערך הנסחרים בבורסה):

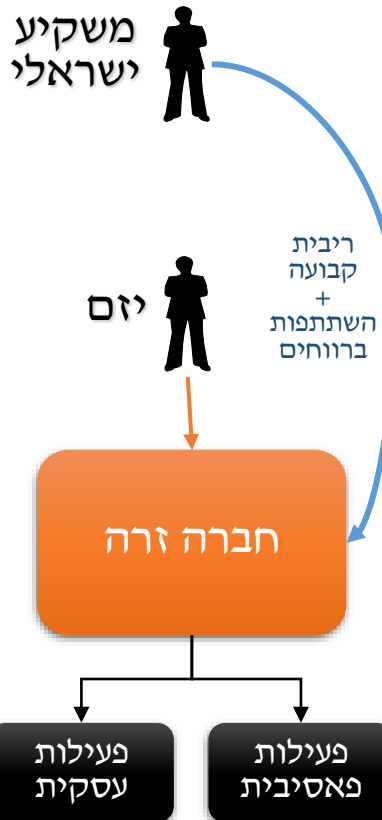
"ריבית: ריבית, היא כל סכום שנוסף לחוב או לסכום תביעה ושאינו תלוי בגורם בלתי וודאי. וכן סכום התלוי בגורם אובייקטיבי הקובע את מחיר הכסף כגון: פריים, ליבור וכד' יחשב כריבית ובלבד שהשיעור נקבע מראש לתחילת תקופת מדידת או צמיחת הריבית (לדוגמא: שינוי הפריים משפיע על שיעור הריבית ממועד השינוי ואילך ולא רטרואקטיבי)."



הלוואה משתתפת

- הגדרת "ריבית" באמנות המס (לדוגמא- האמנה עם ספרד):

"המונח "ריבית" בסעיף זה פירושו הכנסה מתביעות חוב מכל סוג, בין שהיו מובטחות במשכנתא ובין שאינן מובטחות כן, בין שהן נושאות זכות להשתתף ברווחי החייב ובין שאינן נושאות זכות זו, ובמיוחד הכנסה מבטוחות ממשלתיות והכנסה משטרי חוב או מאיגרות חוב, לרבות פרמיות ופרסים הקשורים בבטוחות, שטרי חוב או איגרות חוב אלה, וכל הכנסה אחרת שלפי דיני המסים של המדינה שבה נמצא מקור ההכנסה דינה כדין הכנסה מכספים שניתנו בהלוואה. לא יראו קנסות בשל איחור בתשלום כריבית לעניין סעיף זה.



הלוואה משתתפת

- סיווג הכנסה (ליחיד שאינו במ"מ):
 - מיסוי כריבית- שיעור של 25% (מט"ח) או 15% (שקלי לא צמוד), לרבות זיכוי המס הזר
 - מיסוי לפי הסיווג בחברת הנכס- שכירות, עסק, רווח הון (JV)
 - מיסוי כדיבידנד
 - מיסוי לפי סעיף הכנסה אחרת- סעיף 2(10)?
- פיצול בין רכיב הריבית הקבועה לבין רכיב ההשתתפות ברווחים?
 - זיכוי ממס זר:
 - סיווג שונה בין מדינת היעד לבין ישראל
 - משלם שונה בין חברת היעד למדינת ישראל

מס עיזבון

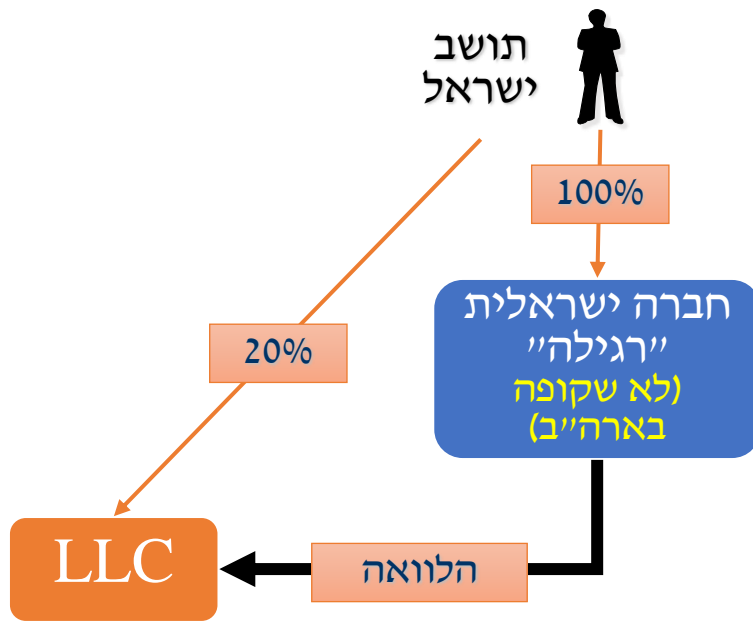
פתרונות אפשריים להקלה במס עזבון לישראלים

- לא לשכוח: חל מס עיזבון בגרמניה, ספרד, ארה"ב...
- החזקה באמצעות חבר בני אדם שאינו תושב מדינת הפעילות – **חברה ישראלית משפחתית** (יותר מבעל מניות אחד, פעילות ונכסים מחוץ לארה"ב, Grecian Magnesite Mining Case);
- "ביטוח" מס עיזבון;
- **שחיקת הבסיס** למס העיזבון (למשל: הלוואה שהריבית בגינה מזכה ב- Portfolio Interest Exemption, משכנתא ללא פירעון הקרן);
- **פיצול** ההחזקה בנכסים לקרובי משפחה;
- **נאמנות Non Grantor Trust**.

תחולת סעי' 3(ט) על LLC

החברה הישראלית מעניקה הלוואה לחברה האמריקאית המשמשת אותה לתכלית כלכלית.

האם יש לראות בהלוואה כמשיכה בעקיפין החייבת במס בהתאם להוראות סעיף 3(ט)?



סעיף 3(ט)(9) :

"לא יראו הלוואה שניתנה לחברה אחרת המשמשת לתכלית כלכלית בחברה המקבלת את ההלוואה כמשיכה מחברה בעקיפין, ובלבד שהחברה המקבלת אינה תאגיד שקוף;

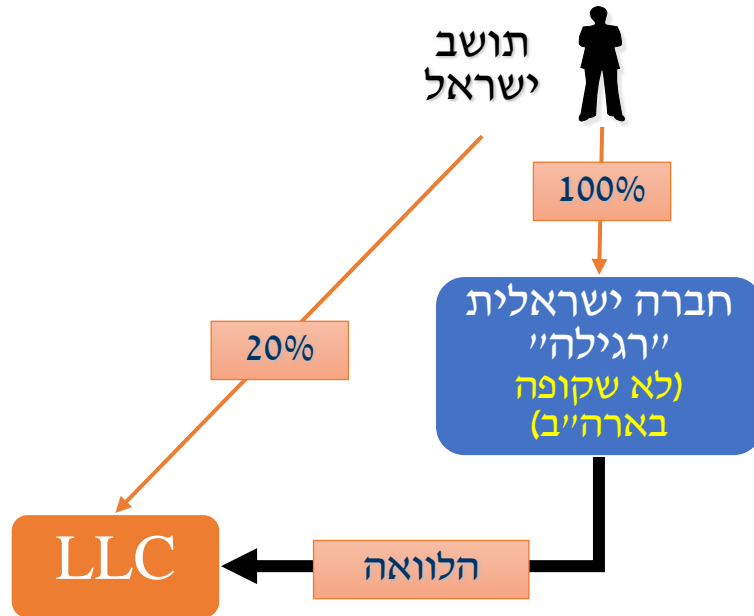
תחולת סעי' 3(ט) על LLC

- הגדרת "תאגיד שקוף" - חברה שהכנסתה או הכנסתה החייבת מיוחסת לבעלי הזכויות בה, למעט אם כל בעלי הזכויות בה הן חברות החייבות במס לפי סעיף 126(א). פס"ד פארן - הכנסה חייבת היא גם הפסד
- חוזר מס הכנסה 5/2004 מתייחס אל- LLC כחבר בני אדם בישראל, קרי כתאגיד (לא שקוף)
- האם מי שבחר להשקיף LLC, כן יחשב התאגיד שקוף לגביו. אזי מי שלא בחר להשקיף לא תאגיד שקוף לגביו. כאשר יש מספר בעלי מניות ב LLC, האם תאגיד שקוף רק אם כל בעלי הזכויות בחרו להשקיף אותו?
- חוזר הביטוח הלאומי – "הכנסות חברה LLC" מיום 22/01/2017 "בעקבות ישיבות שקיימנו בנושא עם רשות המיסים והלשכה המשפטית, הגענו למסקנה כי דין הכנסות מחברת LLC כדין של הכנסות שמקורן בדיבידנד של חברה רגילה ולפיכך, הוראות סעיף 373א אינן חלות על הכנסות אלו"
- אם כן, בהתאם לעמדת רשות המיסים, חברת מסוג LLC אינה חברה שקופה ולפיכך אין לראות בהלוואה שניתנה לחברת ה-LLC כמשיכה בעקיפין ע"י בעל המניות

תחולת סעי' 3(ט) על LLC

מה ניתן לעשות לפני תום שנת המס?

"איטום" ה- LLC בארה"ב לפני תום שנת המס



העדר השקפה בארה"ב
בהתאם לכללי ה-
Check the Box

YES
 No

ביטול השקפה בישראל
בשל ארי עמידה בתנאי
חוזר 5/2004



חברת בית במישור הבינלאומי

- תיקון סעיף 64 (חברת בית) במסגרת תיקון 245 לפקודה- בתוקף מיום 1/1/2018.
- במתכונתו הקודמת של הסעיף, שררה אי-בהירות לגבי תחולתו על בניינים מחוץ לישראל, וכן לגבי תחולתו על חברות זרות. לדעתנו, **אין כל מגבלה לתחולת הסעיף במתכונתו הקודמת על חברות זרות או נכסים בחו"ל.**
- בנוסחו החדש, גם חברה זרה וגם חברה (ישראלית או זרה) המחזיקה בניינים בחו"ל יכולות להיחשב חברות בית, בכפוף לעמידה בשאר דרישות הסעיף.

■ משטר המס בחו"ל:

- כאשר מדובר בחברה תושבת ישראל, מעמדה בחו"ל (כחברה רגילה או שקופה) אינו רלבנטי

- לעומת זאת, כאשר מדובר בחברה תושבת חוץ, קיימת דרישה שתהא תאגיד שקוף גם במדינה או במדינות שבהן היא תושבת (LLC).

- **זהירות** – ספק לגבי תחולת הסעיף על החזקה בחברת בית המחזיקה בשותפות זרה (LP, KG).



LLC כחברת בית – בעד ונגד

- **שליטה וניהול:** מיותר את שאלת השליטה והניהול, כך שבוודאות לא יחול מיסוי דו שלבי.
- **מסלול 15%:** מאפשר מסלול של 15% (מסלול שלטענת רשות המסים בעמדה 50/2017, אינו ניתן אם ה- LLC מושקף בהתאם לחוזר 5/04 ולעמדה חייבת בדיווח של רשות המסים).
- **קיזוז הפסדים:** מאפשר העלאת הפסדים וקיזוז הפסדים בין חברות ה- LLC השונות.
- **זיכוי עקיף:** כאשר חברה ישראלית (שאינה שקופה בישראל) מחזיקה ב- LLC (בין אם החברה הישראלית שקופה בארה"ב ובין אם לאו) – מאפשר "השקפה" גם ללא עמידה בתנאי ההחזקה של זיכוי עקיף (25% לבת ו- 50% לנכדה).
- **חזרה מבחירת ההשקפה:** ניתן לחזור פעם אחת מבחירת השקיפות (לא אפשרי במסגרת השקפה עפ"י חוזר 5/04).



LLC כחברת בית – בעד ונגד

- **הסכמה מקיר לקיר:** דורש הסכמה ובקשה מצד כל השותפים (members) ב- LLC (האם הישראלים בלבד?), להבדיל מהשקפה עפ"י החוזר במסגרתה כל שותף יכול לבחור האם להשקיף.
- **תחולת סעיף 3(ט1):** בחברת בית חלות בוודאות הוראות סעיף 3(ט1) על בעל מניות בחברה המעניקה הלוואה ב- LLC שמוחזקת אף היא על ידי אותו בעל מניות (תיתכן טענה זהה מצד רשות המסים גם אם ה- LLC מושקף בהתאם לחוזר 5/04, אך קיימות טענות נגדיות).
- **החזקה באמצעות שותפות:** לכאורה, חברת בית אינה רשאית להחזיק בנכסים בעקיפין באמצעות שותפויות (על פי לשון החוק. עמדת רשות המסים אינה ברורה עדיין).
- **אי עמידה בתנאי חברת בית:** אי עמידה בתנאים "מבטלת" את השקיפות (ייתכן וניתן להשקיף בשני המסלולים ובכך למנוע "תקלה" זו).



תודה על ההקשבה!