

10/11/2020

- לשכת רואי חשבון -

היערכות סוף שנה

**חברת ארנק – ס' 62א'**

יוסי קורן, עו"ד (רו"ח), בעל משרד לעריכת דין

נייד: 054-313-42-50

מייל: [YOSSI.KOREN.ADV.CPA@GMAIL.COM](mailto:YOSSI.KOREN.ADV.CPA@GMAIL.COM)

אתר: [WWW.KOREN.LAWYER](http://WWW.KOREN.LAWYER)

**- סעיף 62א' -**

**בעל מניות מהותי**

**בחברת מעטים**

# סעיף 62א – חברות ארנק

מה היא אותה "חברת ארנק" ?

- 1 – מדובר בחברת מעטים (ס' 76) – בשליטתם של עד 5 בני-אדם, ו- אינה בת חב' ולא חב' שיש לציבור ענין בה.
- 2 – אינה חב' משלח-יד זרה (ס' 75ב1).

מה הדין לגביה ?

# סעיף 62א' – חברות ארנק

מה הדין?

"הכנסתה החייבת...הנובעת מפעילות של יחיד...תיחשב כהכנסתו של היחיד".

מיהו אותו "יחיד"?

"יחיד שהוא בעל מניות מהותי בה כהגדרתו בסעיף 88".

בעל מניות מהותי –

מחזיק במישרין/עקיפין, לבד/יחד עם אחר  
ב- 10% לפחות מאמצעי השליטה בחברה.

# סעיף 62א – חברות ארנק

סוגי השירותים שהחברה מעניקה ע"י היחיד?

הסעיף עוסק בשני סוגי שירותים:

(א)(1) – פעילות כ- "נושא משרה או הענקת

שירותי ניהול וכיוצא באלו."

(א)(2) – פעילות "מסוג הפעולות הנעשות בידי

עובד בעבור מעסיקו."

משמע – סוגי השירותים שהסעיף עוסק בהם:

מתן "שירותי ניהול"

ו- יחסי עובד-מעסיק

# סעיף 62א(א)(1) – שירותי ניהול

התנאים בהם יראו בהכנסה כ"שירותי הניהול":

1. היחיד המעניקים - בעל המניות המהותי.
2. שירותי הניהול, או שירותים כנושא משרה, ניתנים לחבר-בני-אדם אחר (להלן: חב"א).
3. היחיד / החברה - נושאי משרה\* באותו חב"א.

\* בחברה: מנכ"ל, מנהל עסקים ראשי, משנה למנכ"ל, סמנכ"ל, כל ממלא תפקיד כאמור בחברה אף אם תוארו שונה, וכן דירקטור, או מנהל הכפוף במישרין למנכ"ל.

בעמותה: כל אלו, לרבות חבר ועד העמותה.

# סעיף 62א(א)(1) – שירותי ניהול

מהו מקור ההכנסה כאשר התנאים מתמלאים :

"הכנסה מיגיעה אישית לפי סעיף 2(1),  
(2), או (10), לפי הענין -...".

ואולם, יתכן מצב בו כל תנאי הסעיף מתמלאים,  
אך הוראות הסעיף לא תחולנה...

# סעיף 62א(א)(1) – שירותי ניהול

כל התנאים מתקיימים,

ואולם הוראות הסעיף **לא** תחולנה, מתי ?

כאשר "היחיד שהוא בעל מניות מהותי

במישרין או בעקיפין, בחבר בני האדם **האחר**".

משמע –

יחיד המחזיק בחברת ניהול שלו, המנהלת חב'

בת/אחות/נכדה, שהוא בעל מניות מהותי בה,

במישרין/עקיפין, הכנסות החברה מ"שירותי

הניהול" הללו אינן נכללות בהוראות הסעיף.



# סעיף 62א(א)(2) – עובד/מעביד

מתי יראו בהכנסה כ"הכנסת עבודה" ?

כאשר הכנסת החברה נובעת מפעילות אותו  
יחיד עבור אדם אחר\*, או צד קשור לו,

"והיא מסוג הפעולות הנעשות בידי עובד בעבור  
מעסיקו".

ו- מיהו אותו "אדם אחר" ?

כל אדם, "למעט מי שהיחיד הוא בעל מניות  
מהותי בו, במישרין או בעקיפין, או שותף בו".

**הכל ברור ???**

# סעיף 62א(א)(2) – עובד/מעביד

ובכן, מתי לא יראו בהכנסה כ"הכנסת עבודה" ?

כאשר השירות ניתן לגוף ש:

"שהיחיד הוא בעל מניות מהותי בו,

במישרין או בעקיפין,

או

שותף בו".

"בעל מניות מהותי" – מחזיק 10% או יותר...

"שותף בו" - ??? בכמה אחוזים ?

# סעיף 62א(א)(2) – עובד/מעביד

מתי יראו בהכנסה כ"הכנסת עבודה" ?

סעיף (א)(3) מנסה לתאר מתי יראו בהכנסת היחיד/החברה כהכנסת עבודה הנכללת בהוראות סעיף 62א'.

כפי שניווכח מדובר בסעיף מורכב, שמרוב מורכבותו הוא הפך ל"סתום", כנראה עם הזמן (אולי – כי כבר עברו כ- 4 שנים) נבין את מהותו וכיצד לנהוג לגביו.



# סעיף 62א(א)(3) – יישומו

מתי יראו בהכנסה כ"הכנסת עבודה" ?

4. כאשר אותו שירות מהווה מקור "של 70% או יותר מסך כל הכנסתה או הכנסתה החייבת של חברת המעטים בשנת המס,

למעט הכנסות מיוחדות או רווחים מיוחדים...

במשך 30 חודשים לפחות, מתוך תקופה של ארבע שנים, ובלבד שבתום 30 החודשים יראו את פעולות היחיד כפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו מיום תחילת מתן השירות,

וזאת לצורך דיני המס בלבד."

# סעיף 62א(א)(3) – יישומו

מתי יראו בהכנסה כ"הכנסת עבודה" ?

ניתוח הסעיף:

כאשר אותו שירות מהווה מקור "של 70% או יותר מסך כל הכנסתה או הכנסתה החייבת של חברת המעטים בשנת המס...".

משמע, בוחנים **המחזור** או **הרווח**,  
כאשר מספיק שאחד מהם מגיע ל- 70%...  
אזי לכאורה עומדים בתנאי זה...

# סעיף 62א(א)(3) – יישומו

מתי יראו בהכנסה כ"הכנסת עבודה" ?

ניתוח הסעיף: (המשך)

**"למעט הכנסות מיוחדות או רווחים מיוחדים.."**

רווחים מיוחדים

רווח הון

שבח

רווח מדיבידנד

הכנסות מיוחדות

הכנסות לפי ס' 89

(תמורה – בגין מכירה הונית)

שווי מכירה מיסוי מקרקעין

דיבידנד

# סעיף 62א(א)(3) – יישומו

מתי יראו בהכנסה כ"הכנסת עבודה" ?

ניתוח הסעיף: (המשך)

הכוונה שבדיקת ה- 70% תעשה באופן הבא:

הכנסה חייבת

הכנסה

למעט – (הכנסות מיוחדות) **או** (רווחים מיוחדים)

**ZZ**

**XX**

ואז בוחנים האם ה- **XX** או ה- **ZZ** מהווים  
70% מסה"כ ההכנסות או ההכנסות החייבות.

**והתנאים ממשיכים...**



# סעיף 62א(א)(3) – יישומו

מתי יראו בהכנסה כ"הכנסת עבודה" ?

ניתוח הסעיף: (המשך)

בחינת תקופת ההעסקה:

"במשך 30 חדשים לפחות, מתוך תקופה של 4 שנים, ובלבד שבתום 30 החדשים יראו את פעולות היחיד כפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו מיום תחילת מתן השירות..."

וממתי מתחילים למנות את התקופה ?

# סעיף 62א(א)(3) – יישומו

מתי יראו בהכנסה כ"הכנסת עבודה" ?

תקופת ההעסקה:

ראוי לציין, כי לענין התקופה...נקבע בהוראות  
התחולה –

לגבי התקופה של 30 ח' למשך 4 שנים  
"תימנה גם התקופה שלפני יום תחילתו של  
חוק זה".

הן התקופה והן הבהרה זו - דורשות הבהרות ☺

# סעיף 62א(א)(3) – יישומו

מתי יראו בהכנסה כ"הכנסת עבודה" ?

תקופת ההעסקה: (המשך)

א. כאמור, מנין 30 החודשים נקבע שיתחיל גם לפני כניסת הסעיף לתוקפו ב- 1/1/17,

האם אין המדובר בחקיקה רטרואקטיבית?!

ב. "חודש" מוגדר בס' 1 – "לרבות חלק ממנו"

משמע, אם התחיל ביום האחרון של החודש,

או סיים ביום הראשון של החודש –

משמע, ימנו גם יום עבודה כ- "חודש".

# סעיף 62א(א)(3) – יישומו

מתי יראו בהכנסה כ"הכנסת עבודה" ?

תקופת ההעסקה: (המשך)

ג. בחינת תקופת עבודה של 30 ח' תעשה בפרק  
זמן של "ארבע שנים" !

1 - אין דרישה ש- 30 ח' יהיו רצופים...

2 - תזכורת – "שנת מס" –

מוגדרת בסעיף 1: מ- 1/1 ועד 31/12.

כאן נרשם "שנים", משמע –

מנין השנים יכול להתחיל גם במהלך השנה..

# סעיף 62א(א)(3) – יישומו

## דוגמא לבעיתיות:

יחיד בעל חברה החל להעניק משירותיו לחברה  
אחרת בחודש - 11/16. בחודש 11/20 מסתימות  
ה- 4 שנים, במהלכן הוא עבד מספר חודשים אלו:

שנים: 16   17   18   19   20

חודשי עבודה 1 10 4 12 2 = 29 ח'

יתכן וראוי היה שישקול לא לעבוד עבור אותה חברה  
בחודש 11/20, ואולי עד סוף השנה (למען הסר ספק).

- סעיף 62א -

אימתי הגם שמדובר

ב"הכנסת עבודה"

הסעיף לא יחול ?

# - סעיף 62א(א)(4) -

## פטור "מיוחד"

"על אף האמור בפסקה (3), לא יראו שרות שניתן על ידי שותף בשותפות, לאותה שותפות, כשירות שניתן לאדם אחד".

משמע, שותפים במשרדי -

רו"ח/עו"ד/מהנדסים/אדריכלים וכו' שהתאגדו

כחברה, אינם נכללים בהוראות הסעיף...

# - סעיף 62א(א)(5) -

פטור המותנה במספר המועסקים החברה

"הוראות פסקה (3) לא יחולו על חברת מעטים  
המעסיקה ארבעה מועסקים או יותר;"

פשוט, נכון ?

אז זהו שלא... 😊



# - סעיף 62א(א)(5) -

לענין האופן בו סופרים את מנין המועסקים:

(א) העסקה של עד 4 שע' ביום – חצי מועסק !

הועסק חלק מהשנה – יחושב בהתאם.

(ב) אדם וקרובו, לפי חלופות 1 ו- 2 להגדרת "קרוב"\* בסעיף 88 – יחשבו למועסק אחד.

"קרוב" חלופות (1) ו-(2):

1. בן-זוג, אח, אחות, הורה, הורה הורה, צאצא וצאצא של בן זוג ובן זוגו של כל אחד מאלה.
2. צאצא של אח או של אחות, ואח או אחות של הורה.

# - סעיף 62א(א)(5) -

סוגיות לגבי בחינת מספר המועסקים:

1. משמע העסקה למשך 4.5 ש' - מועסק מלא.
2. האם צריך 100% מימות השנה להעסיק 4 עובדים ומעלה? איך זה יבדק?  
ברמה - יומית / חודשית / רבעונית / שנתית?  
האם ניתן יהיה לעשות ממוצע?  
למשל: חצי שנה העסיק 6 וחצי שנה העסיק 2...
3. אחרי מאבק ממושך לאפשר לבני זוג לעבוד יחדיו חוקק סעיף 66(ד) וכעת שוב אותה בעיה!

# - סעיף 62א(א)(5) -

הבעיתיות של "אדם וקרובו":

חברת מעטים, עוסקת בשיווק.

70% ממחזורה – נובע מלקוח אחד גדול.

בחברה 4 מועסקים.

בני הזוג, פקידה וסוכן.

לכאורה 4 עובדים,

לפי הוראות הסעיף...רק 3 ☹️

# - סעיף 62א(א)(5) -

המשך הבעיתיות של "אדם וקרובו":

חברת מעטים, עוסקת בשיווק.

70% ממחזורה – נובע מלקוח אחד גדול.

בחברה 6 מועסקים. לכאורה מעל 4, לא חל ה-ס'.

אבל אם כל המועסקים הם בני המשפחה ?

איך ימנו אותם ?

ואם הם 8 בני משפחה ?

אזי יראו בהם 4 ?

# - סיכום החיוב כ"שכר עבודה" -

בהתקימות נסיבות אלו עלול לחול החיוב במס:

1. נתן השירות - חברת מעטים עד 3 אנשים.
  2. מקבל השירות - אדם אחד או קרובו.
  3. הכנסות העבודה (מחזור) או ההכנסה החיבת מהעבודה (רווח) - מהוות 70% ומעלה.
  4. השירות ניתן לתקופה של 30 חדשים ומעלה במשך 4 שנים.
- (מנין החודשים/שנים מתחיל גם לפני 1/1/17)

# - הנחיות כלליות לגבי הוראות ס' 62א' -

## 1. לענין המקדמות -

הכנסה מפעילות החברה, כאמור, תצורף למחזור עסקאותיו של היחיד לצורך חישוב המקדמות בהתאם להוראות ס' 175.

## 2. גביית המס -

יכול שתעשה מהיחיד או מהחברה [ 62א(ג) ].

3. היחיד ימוסה בגין ההכנסה החייבת של החברה, דבר המצריך הכנת דו"ח נפרד לגבי הוצאות שהיו בהפקת אותה הכנסה חייבת.

## - הנחיות כלליות לגבי הוראות ס' 62א' -

4. כל שנה נבחנת בפני עצמה.
5. הכנסות אחרות, כגון: ריבית, שכ"ד וכו', תמשכנה להיות ממוסות בשיעור מס חברות.
7. כאשר יש "הכנסות אחרות", ישום הוראות הס' מחייב פיצול של דו"ח הרווח והפסד. סוגיה: פקיד/ה המשמש/ת גם ל"הכנסות אחרות"...
8. כאשר יש "הכנסות אחרות" – בעת חלוקת הדיב' יהיה צורך להראות מאלו עודפים חולק.

# - מניעת "תאונת מס" -

כאמור, מנין התקופה של 30 החד' למשך 4 שנים יחל עוד לפני 1/1/17. לכן, כדאי לעדכן לקוחותינו! אם למשל החלו לתת השירות ב- 12/16, 4 השנים תגענה לסיומן ב- 12/20.



# לסיכום

חשוב לציין, כי עקב החשיבות שרשות המיסים רואה ב"סיכול" פעילותן של "חברות הארנק", היא נתנה לכך גם התייחסותה בעמדות החייבות בדיווח.

## עמדה מספר 53/2018 - חזקת ההכנסות בחברת מעטים לפי סעיף 62א לפקודה

החזקה הקבועה בסעיף 62א(א)(3) לפקודה בדבר פעולות שיראו בהן כפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו לעניין סעיף 62א(א)(2) לפקודה, הינה חזקה שאינה ניתנת לסתירה. קרי, ככול שמתקיימים התנאים הקבועים בסעיף האמור, יראו את ההכנסה שלגביה התקיימו התנאים כהכנסה שחל לגביה הוראות סעיף 62א(א)(2) לפקודה.

**- סעיף 62א -**

**דוגמאות**

# - דוגמא 1 - (מהחב"ק)

סוכן ביטוח בעל סוכנות ביטוח עצמאית, מאוגד  
כחברה, בבעלותו תיקי לקוחות, הוא מתקשר  
באופן ישיר עם לקוחות שונים בהסכם למתן  
שירותי ביטוח. ואולם, בפועל מקבל את הכנסתו  
בגין כל לקוח ולקוח מחברות הביטוח בהן  
מבוטחים לקוחותיו – האם החברה שלו חברה  
ארנק?

מה עמדת רשות המיסים?

# - דוגמא 1 - (מהחב"ק)

## עמדת רשות המיסים -

המבוטחים מקבלי השירות הם לקוחות החברה ולא חברת הביטוח ולכן ככל שהחזקה האמורה בסעיף 62א(א)(3) אינה מתקימת באף אחד מלקוחותיו (אין לו לקוח שהוא 70% מהכנסותיו), הרי שלא תחולנה הוראות סעיף 62א' לפקודה.

## - דוגמא 2 – (מהחב"ק)

- זמר (התאגד כחברה) מופיע באירועים ושמחות.
- יש לו אמרגן המנהל את כל ענייניו לרבות גביית כספים עבורו.
- את הכנסותיה החברה מקבלת מאותו אמרגן.  
מה עמדת רשות המיסים –  
האם החברה שלו היא "חברת ארנק" ?  
בדומה להתייחסות לסוכן הביטוח, גם במקרה זה אין המדובר ב"חברת ארנק".

## - דוגמא 3 -

יחיד מתמודד במכרז למתן שירותים למדינה.  
בד"כ המדינה מעדיפה להתנהל מול – "חברה".  
מקים חברה.

רחמנא ליצלן אישתו מסייעת לו.

ראשית, צריך להתפלל שיזכה במכרז.

שנית, שחלילה לא יאריכו לו הסכם ההעסקה.

זהו סעיף מבית מדרשו של שר האוצר "שעודד"

הקמת עסקים קטנים, והעניק להם עדיפות ב...

מכרזי הממשלה...

# - דוגמא 4 -

שני יחידים יסדו חברה, עוסקת במיתוג מסעדות.

מעניקים שירותיהם לחברה גדולה.

סה"כ הכנסותיהם 1.5 מ':

1.2 מ' מתוכם מאותה חברה והיתרה – מני"ע.

החברה "עומדת" בתנאי של 70% ומעלה.

כעת יש "להמתין" לתקופה של 30 ח' במשך 4 ש'.

בינתיים – כל הכנסות החברה ימוסו במס חברות.

משמע, נכנסים לתקופה של חוסר וודאות...

# - דוגמא 5 -

א' ו- ב' יחידים, יסדו חברה, כ"א מחזיק 50%.

א' עובד עבור חברה A – מכניס 80% ממחזורה.

ב' עובד עבור כמה חברות – מכניס "רק" 20%.

היחידים, כאמור, זכאים כ"א ל- 50%, ואולם –

לפי הוראות הסעיף:

80% מ"הכנסתה החיבת" תיוחס ל- א'...



# - דוגמא 6 -

סוכן נסיעות אשר התאגד כחברה.

מעניק שירותיו ללקוחות, אך מקבל שכרו מחברת  
התעופה.

האם יש יחסי עובד-מעביד עם חב' התעופה ?

האם ההתייחסות של רשות המיסים תהיה כמו  
גישתה לסוכן הביטוח ?



מס הכנסה | מס ערך מוסף | מיסוי מקרקעין | מיסוי בינלאומי

**נייד: 054-313-42-50**  
**מיל: YOSSI@KOREN.LAWYER**  
**תודה רבה על ההקשבה !**