



מערך המיסים

אוגוסט 2023

KPMG

קפסולת ה-TAX

6 דברים שאתם חייבים להכיר מהחודש האחרון

שווה להשקיע

הכנסת אישרה את חוק האנג'לים המעניק הטבות מס למשקיעים בחברות הייטק ישראליות וכן הטבות לחברות בגין רכישת חברות אחרות או מיזוג עם חברות אחרות. מטרת ההטבות היא לעודד השקעה בחברות סטארטאפ הנמצאות בשלבי המחקר והפיתוח הראשוניים.

בין ההטבות הכלולות בחוק ניתן למנות:

- זיכוי ממס למשקיעים פרטיים (יחידים לרבות חברות מעטים או שותפות), אשר מבצעים השקעות בחברות הזנק הנמצאות בשלבים התחלתיים של פעילותן (שלבי ה-seed וה-pre-seed). סכום ההשקעה מוגבל לסך של 4 מיליוני ש"ח והזיכוי שיינתן יחושב כמכפלה של סכום ההשקעה בשיעור מס רווח ההון החל על המשקיע.
 - דחיית תשלום המס בגין רווח ההון בעת מכירה עתידית של מניות החברה הטכנולוגית, בתנאי כי מבוצע שחלוף מניות, קרי, התמורה במכירה משמשת את המשקיע לצורך ביצוע השקעה חדשה בחברה אחרת העומדת בתנאים. מסלול זה הינו חליפי למסלול הראשון.
- הטבה לחברה טכנולוגית גדולה שרוכשת את השליטה בחברה טכנולוגית אחרת תוכל לנכות את ההוצאה על רכישת המניות מחבות המס שלה, בשיעורים שנתיים שווים במשך 5 שנים מיום הרכישה. הטבה למוסדות פיננסיים זרים פטור ממס על הכנסותיהם מריבית, דמי ניכיון או הפרשי הצמדה בגין הלוואות שניתנו לחברות טכנולוגיה ישראליות.
- הטבה למוסדות פיננסיים זרים פטור ממס על הכנסותיהם מריבית, דמי ניכיון או הפרשי הצמדה בגין הלוואות שניתנו לחברות טכנולוגיה ישראליות.
- מומלץ לבחון את הטבות החוק במיוחד אם ברצונכם להשקיע בחברות ישראליות. נשמח לסייע גם בנושא זה.

[לקריאת החוק <<](#)

מי אתה תושב

פורסם תזכיר חוק לשינוי
הגדרת תושב ישראל ותושב חוץ
בהתאם להוראות הפקודה

ישראל?

החזקות יתווספו להגדרות הקיימות לעניין תושבות מס כמתואר לעיל ולא יחליפו אותן.

לדוגמא, בהתאם לאחת מהחזקות החלוטות ביחס להגדרת תושב ישראל כמוצע בתזכיר, נקבע כי יחיד אשר שהה בישראל 183 ימים (או יותר) במהלך שנת המס וכן שהה בישראל 183 ימים (או יותר) בשנה המס שלאחריה – יראו אותו כתושב ישראל לצרכי מס בהתאם לדין הפנימי בישראל. כמו כן, כדוגמא נוספת, חזקה חלוטה אחרת קובעת כי אשר שהה בישראל 100 ימים או יותר במהלך שנת המס, ובן זוגו (או מי שידוע בציבור כבן זוגו) הוא תושב ישראל יראו אותו כתושב ישראל.

מן העבר השני, תזכיר החוק מציע חזקות חלוטות אשר יקבעו מסמרות ביחס להגדרת תושב חוץ בדין הפנימי בישראל. בהתאם לחזקות החלוטות המוצעות, ניתן דגש מיוחד, בין היתר, לכמות הימים בישראל במהלך השנים הרלוונטיות ובפרט לכמות ימי השהייה בתחילת ובסופה של תקופת השהות מחוץ לישראל.

יצוין, כי החזקות החלוטות הן מכוח הדין הפנימי בישראל ואינן "מרוקנות מתוכן" את אמנות המס עליהן ישראל חתומה שכן, ככל והן מטיבות עם הנישומים, הוראות אמנה למניעת כפל מס גוברות על הדין הפנימי.

תזכיר החוק כמתואר לעיל מהווה לא פחות מרעידת אדמה לכל מי ששוקל לעזוב את ישראל או לשוב אליה.

[לקריאת תזכיר החוק <<](#)

לאחרונה, פורסם להערות הציבור תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה שעניינו שינוי הגדרת תושב ישראל ותושב חוץ בהתאם להוראות הפקודה. תזכיר זה מתפרסם בהמשך לדיונים בין רשות המיסים והלשכות השונות ביחס לרפורמה רחבה במיסוי בינלאומי בישראל.

כיום, הגדרת המונח "תושב ישראל" עבור יחיד מתבססת על בחינת מבחן של מרכז חיים – היכן מקום ביתו הקבוע, מקום המגורים שלו ושל משפחתו, מקום עיסוקו, היכן ממוקמים האינטרסים הכלכליים המהותיים שלו והיכן היחיד פועל בארגונים או מוסדות.

בנוסף למבחנים איכותיים אלו, הפקודה קובעת מבחנים כמותיים, הניתנים לסתירה הן על ידי רשות המיסים והן על ידי הנישומים, אשר בהתאם אליהם יראו את מרכז חייו של יחיד בישראל:

1. היחיד שהה בישראל 183 ימים או יותר בשנת המס; או

2. היחיד שהה בישראל בשנת המס 30 ימים או יותר, וסך כל תקופת שהייתו בישראל בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה הוא 425 ימים או יותר.

ההגדרה היחסית רחבה לעיל והעובדה כי החזקות הכמותיות כאמור ניתנות לסתירה יצרו אי ודאות יחסית לעניין תושבות מס בישראל וחיכוכים בין נישומים לרשות המיסים. לפיכך, על מנת לצמצם את חוסר הודאות היחסית, תזכיר החוק מציע לקבוע חזקות חלוטות, אשר אינן ניתנות לסתירה, לפיהן יקבעו אם יחיד הוא תושב ישראל או תושב חוץ לעניין הדין הפנימי בישראל.

Global Anti-Base Erosion

הנחיות מנהליות נוספות

4. קווים מנחים נוספים לטיפול בזיכויי מס תחת כללי ה-GloBE, לרבות התייחסות לזיכויי מס הניתנים להעברה (זיכויי מס שניתן לעשות בהם שימוש עצמי להפחתת חבות המס, או שניתן למכור אותם לצד ג', אך אינם ברי החזרה). ההנחיות המנהליות מרחיבות את הטיפול של Qualifying Refundable Tax Credits (אשר מטופלים כמו מענקים תחת כללי ה-GloBE) לגבי זיכויי מס אשר עומדים בסטנדרט החדש של Marketable Transferrable Tax Credit.

5. הבהרות ותוספות לסט ההנחיות המנהליות הראשון בכל הקשור לכללי המרת מטבע.

6. הבהרות ותוספות לאופן יישום ה-Substance Based Income Exclusion, לרבות אופן הטיפול בעובדים ונכסים הממוקמים ביותר ממדינה אחת וחכירות.

משרדנו ישמח לסייע ללקוחותינו בבחינת השלכות כללי ה-GloBE והיערכות לקראת יישומם.

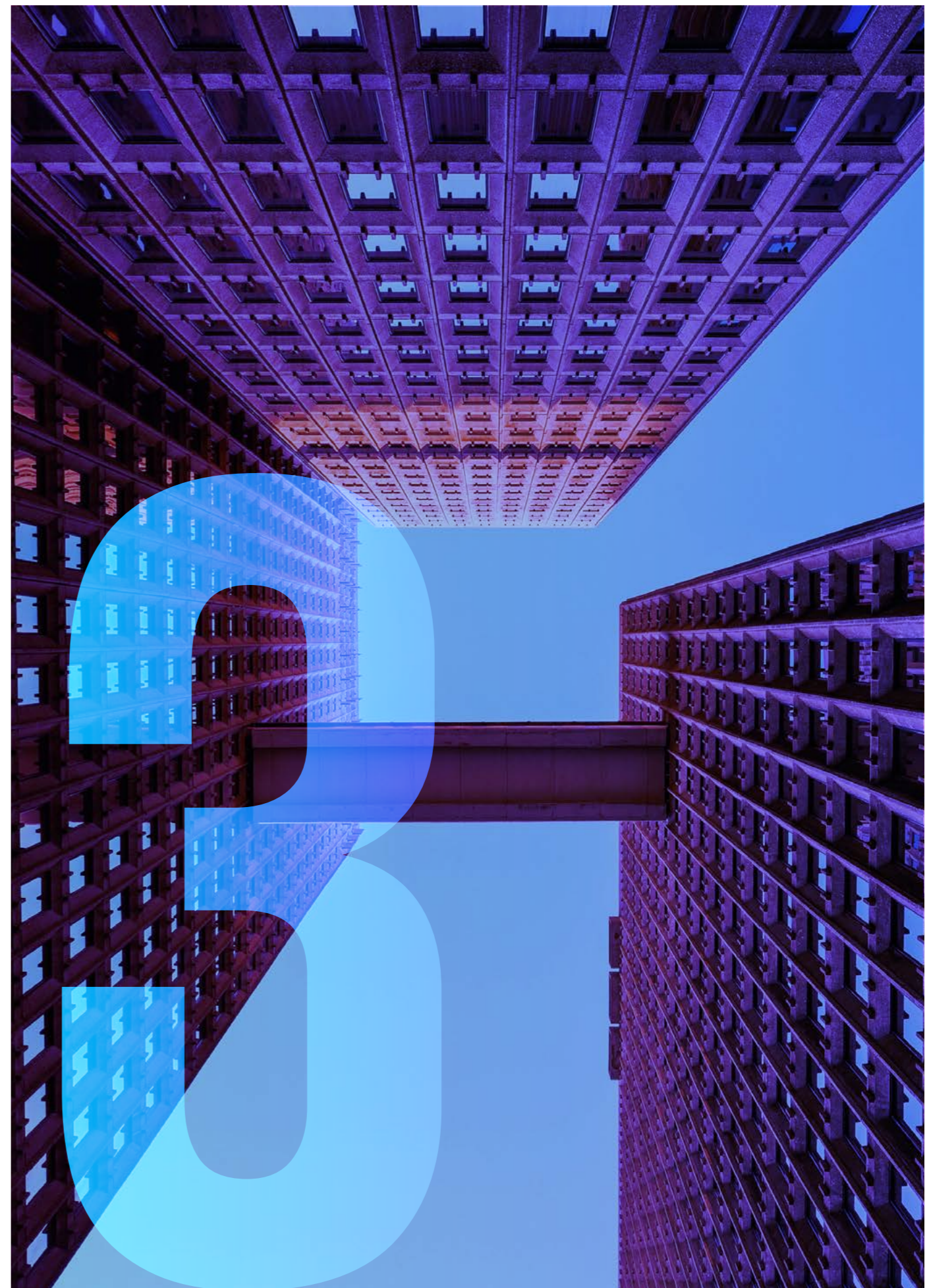
לאחרונה פורסם סט נוסף של הנחיות מנהליות (Administrative Guidance) לכללי המודל של ה-Global Anti-Base Erosion ("GloBE") במסגרת Pillar 2.

ההנחיות המנהליות מתייחסות לשישה נושאים:

1. Qualifying Domestic Minimum Top-up Tax ("QDMTT") – ההנחיות משקפות את ההסכמות בין המדינות השונות על רקע המתח בין מתן גמישות לכל מדינה באופן קביעת כללי ה-QDMTT לבין הבטחת רמת אחידות באופן יישום.

2. QDMTT Safe harbour – יבטל אפקטיבית את יישום כללי ה-GloBE במדינות אשר מיישמות כללי QDMTT העומדים בתנאים מסוימים. כאשר ה-Safe Harbour חל, השלמת המס תחת מנגנוני ה-Income Inclusion Rule וה-Undertaxed Profits Rule – וה-"UTPR" תהא אפס, ובכך יאפשר לקבוצה רב לאומית לבצע חישוב QDMTT אחד תחת כללי ה-GloBE.

3. Transitional UTPR Safe Harbour – הוספת Safe Harbour זמני ויחול ביחס למדינה של "ישות האם הסופית", אם שיעור מס החברות הסטטוטורי בה הוא לפחות 20%. הוראה זו תחול רק על שנת כספים שתמשך 12 חודשים לכל היותר, אשר מתחילה עובר ל-31 בדצמבר 2025 ומסתיימת עובר ל-31 בדצמבר 2026.



פינת המענקים

מסלול 4.18 מסלול "שכר גבוה" - העסקת עובדים במיזמים חדשים באזורי עדיפות לאומית/ירושלים

- מסלול עבור הקמה/הרחבה/העתקה של מיזם באזור עדיפות לאומית.
- מחזור מכירות גבוה מ-15 מיליון ₪
- מינימום העסקה של 5 עובדים חדשים.
- עלות שכר חודשית ממוצעת מינימלית של 19,473 ₪ של העובדים החדשים, ועל פי התמהיל הנקבע בהוראה.
- לפחות 60% מהעובדים מתגוררים בכריפריה

תאריך אחרון להגשה ב-13.9.2023

מסלולי תעסוקה - משרד הכלכלה פרסם הקצאות חדשות למתן סיוע בקליטת עובדים חדשים

במסגרת המסלול ניתן לקבל סיוע בהשתתפות שכר העובדים בגובה 20%-35% מעלות השכר לתקופה של 24 חודשים.

להלן שני מקצים אטרקטיביים ותחרותיים מאוד הפתוחים להגשה:

מסלול 4.17 - העסקת עובדים מאוכלוסיות ששיעור השתתפותן נמוך

- מינימום העסקה של 3 עובדים (חרדים, ערבים, דרוזים, בדואים וכו')
- שכר ברוטו מינימלי (8,200 ש"ח)
- התחייבות להעסקה של כמות עובדים מינימלית.

בין הלוואה לשטר הון

האם חל מע"מ על שני מכשירים אלה?

בהתאם לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975 (להלן: "החוק"), מע"מ אמור לחול, בין היתר, על מתן שירות בידי עוסק במהלך עסקו. הגדרת המונח "שירות" בחוק, כוללת גם "עסקת אשראי". מכאן, עולות לפעמים שאלות ביחס להטלת מע"מ על עסקאות אשראי כאלו ואחרות.

כידוע, קיימות כיום המון דרכי מימון בין ישויות, כאשר הבולטות שבהן, הן הלוואות רגילות, הלוואות המירות ושטרי הון.

יצוין בהקשר זה, כי רשויות מס הכנסה מתייחסות באופן שונה למכשירים פיננסיים, בהתאם לסעיף 3(י) לפקודת מס הכנסה (להלן: "הפקודה"). הפקודה עושה אבחנה בין הלוואות ושטרי הון - הלוואה נחשבת כמכשיר "פירותי" החייב במס ואולם, שטר הון נחשב בד"כ כמכשיר "הוני".

יחד עם זאת, עמדת רשויות מע"מ היא, שכל המכשירים הפיננסיים הללו נחשבים כהלוואות שצריכות להיות חייבות במע"מ, על כל המשתמע מכך (לרבות זקיפת מע"מ בגין ריבית רעיונית במקרים שבהם אין פירעון תקופתי של הלוואה והריבית וכדומה).

לדעתנו, יש לבצע אבחנה בין הלוואה הנושאת ריבית החייבת במע"מ, לבין העברת המימון בתמורה לקבלת שטר הון הנחשב כהון לצרכי מס הכנסה כאמור, כך שהוא ייחשב גם לצרכי מע"מ, כהון ולא יגרור חבויות במע"מ.

לאור העובדה שרשות המיסים הוא גוף מאוחד שאמור לפרש את העובדות באופן אחיד, כאשר מועבר מימון בתמורה לקבלת שטר הון בתנאים המנויים בסעיף 3(י) לפקודה, לדעתנו יש לראות בסכומים ששולמו כניתנים במישור ההוני ואין לראות בהם כהלוואה חייבת במע"מ בידי הנותן (אם ההלוואה ניתנה בתנאים כמו: אי הצמדה למדד כלשהו ואי נשיאת ריבית, תקופה בת 5 שנים לפחות ואי יכולת פירעון לפני התקופה שנקבעה וכו').

בהקשר זה יש לזכור כי על פי תקנה 3 (א) (2) (ה) לתקנות מס ערך המוסף, התשל"ו-1976, תמיכה וסיוע שמקבל עוסק בדרך של קבלת הלוואה מוטבת באופן של אי תשלום הפרשי הצמדה או ריבית, או תשלום מופחת שלהם, לא יהיו חייבים במע"מ בידי הלווה אם ההלוואה ניתנה לו מבעל שליטה כהגדרתו בסעיף 3(ט) לפקודה.

חס מהתנור - עסקאות איגוח

סוף סוף הוא כאן: פורסם תזכיר חוק להסדרת שוק האיגוח בישראל

קיצוץ מטרת החוק המוצע לתיקון פקודת מס הכנסה היא הסדרת סוגיות המס הנובעות ממבנה עסקה ייחודי זה מנגנון המיסוי החדש מכוון לצמצם את פער העיתוי האמור בין הכנסות והוצאות הריבית לאורך תקופת האיגוח וזאת באמצעות הקביעה כי התאגיד הייעודי ישלם את מלוא המס הנדרש בגין פעילות האיגוח לאורך כל תקופת האיגוח רק בשנת המס בה מסתיימת תקופת האיגוח להכנסה זו יתווספו מחצית מריבית והפרשי הצמדה כמשמעותם בסעיף 159(א) לפקודת מס הכנסה לתקופה שתחילתה בתחילת שנת המס בראשונה לתקופת האיגוח וסופה בתום שנת המס האחרונה לתקופת האיגוח כמו כן על הכנסותיו של יחיד המחזיק בתעודת התחייבות מגובה הנכסים יחול סעיף 121 לפקודה

בכדי להמנע מניצול שלילי של ההסדר המוצע ביחס לניצול הפסדים מוצע לקבוע כי הפסד שהיה ליזם בעסקת איגוח יותר לקיזוז בשיעורים שנתיים שווים בתקופה שתחילתה בשנת המס שלאחר השנה שבה בוצעה עסקת האיגוח וסופה בשנת המס שבה חל המועד שבו אמורות להיפרע במלואן תעודות התחייבות המגובות בנכסים

נעדכן בהתפתחות הצעת החוק ובהתקדמות הצעת החוק בנושא מוזמנים לעקוב לעדכונים נוספים

[לקריאת תזכיר חוק עסקאות איגוח >>](#)

[לקריאת תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה >>](#)

לאחרונה פורסם תזכיר חוק להסדרת עסקאות איגוח בישראל בד בבד עם הפצת התזכיר פורסם תזכיר לתיקון פקודת מס הכנסה ובו הסדר המס שיחול על עסקאות איגוח תזכירי חוק אלה כרוכים זה בזה ויחד יוצרים מנגנון להסדרת עסקאות איגוח בישראל מטרת הצעת החקיקה היא להקנות את הוודאות משפטית וכלכלית הנדרשים להבטחת פעילותו התקינה של שוק האשראי בישראל שכן כיום אין הסדר משפטי מיוחד לעסקאות איגוח (הן מסויית והן משפטית חשבונאית) עובדה המהווה חסם משמעותי להתפתחות שוק איגוח תקין

עסקת איגוח היא עסקה שבה מונפקות תעודות התחייבות שפירעונן מובטח באמצעות תזרים מזומנים צפוי ומוגדר הנובע מתיק אשראי הכולל נכסים מגבים בהתאם לתזכיר הנפקת תעודות התחייבות תבצע על ידי תאגיד ייעודי לביצוע האיגוח אשר הועברו אליו הנכסים המגבים בהמחאה מאת תאגיד אחר (יזם) בתמורה להנפקת תעודות התחייבות השימוש בתאגיד הייעודי נועד לאפשר השקעה שהסיכון הכרוך בה ממוקד לנכסים המגבים בלבד ללא הסיכון הכרוך בהשקעה כוללת ביזם לשם כך נדרש שעסקת האיגוח תהיה נפרדת מהיזם מבחינה משפטית וכלכלית ולא תהא כפופה לסיכונים חדלות הפירעון שלו עוד נקבע בתזכיר כי תיק הנכסים המגבים ישמש כמקור הבלעדי לשירות החוב

מבנה עסקת איגוח ותשלומי הריבית הכרוכים בביצועה מביאים לכך שתיווצרנה לתאגיד הייעודי הכנסות מיסים בשנים הראשונות של תקופת האיגוח מנגד בשנים מאוחרות יותר עשויים להיווצר הוצאות הפסדים למס שלא יהיו ברי

צור קשר

מיסוי בינלאומי



דינה פסקא-רז

שותפה, ראש מערך
הטכנולוגיה והמיסוי הבינלאומי

dpasca@kpmg.com



איתי פלב

שותף,
מיסוי בינלאומי

itayfalb@kpmg.com



אריק איתן

שותף,
מיסוי בינלאומי

aeytan@kpmg.com



הראל טוב

שותף,
מיסוי בינלאומי

htow@kpmg.com



טל מזרחי

שותף,
מיסוי בינלאומי

tmizrahi@kpmg.com



הדס משלי

שותפה,
מיסוי בינלאומי

hmishli@kpmg.com



נסרין סלמאן

שותפה,
מיסוי בינלאומי

nsalman@kpmg.com



גל גרינברג

שותף, ראש מחלקת
מיסים עקיפים

ggrinberg@kpmg.com



אוהד עמרם

שותף,
מיסים עקיפים

oamram@kpmg.com

מיסוי עקיף

מיסוי ישראלי



אילי פיטרמן

שותף,
מיסוי ישראלי

epiterman@kpmg.com



ניסים כהן

שותף,
מיסוי ישראלי

nisimcohen@kpmg.com



יפעת שעה

שותפה,
מיסוי ישראלי

yshaaya@kpmg.com



איתי חנן

שותף,
מיסוי ישראלי

ihanan@kpmg.com



יניב ישרים

שותף,
מיסוי ישראלי

yyesharim@kpmg.com



אלעד פרולינגר

שותף,
מיסוי ישראלי

efrohlinger@kpmg.com



יעל מירון-יצחקי

פרינסיפל,
מיסוי ישראלי

ymiron@kpmg.com



משה וייס

שותף,
מיסוי ישראלי

mweiss1@kpmg.com



המידע המוצג כאן הינו בעל אופי כללי ואינו מיועד לענות על הנסיבות הייחודיות של כל יחיד או ישות. אף על פי שאנו משתדלים לספק מידע מדויק וזמין, אין באפשרותנו להבטיח את דיוקו של המידע ביום בו הוא מתקבל וכן כי המידע ימשיך להיות מדויק גם בעתיד. אין לפעול לפי המידע המוצג ללא ייעוץ מקצועי מתאים לאחר בדיקה מקיפה ויסודית של המצב הספציפי.

© KPMG 2023 סומך חייקין, שותפות רשומה בישראל ופירמה חברה בארגון הגלובלי של KPMG המורכב מפירמות חברות עצמאיות המסונפות ל-KPMG International Limited, חברה אנגלית פרטית מוגבלת באחריות. כל הזכויות שמורות.

השם והלוגו של KPMG הינם סימנים מסחריים אשר השימוש בהם נעשה תחת רישיון של הפירמות החברות העצמאיות בארגון KPMG העולמי.