



מערך המיסים

פברואר 2024



# קפסולת ה-TAX

5 דברים שאתם חייבים להכיר מהחודש האחרון

# מלחמת חרבות ברזל עדכונים שוטפים

משרדנו ממשיך לעקוב אחר עדכונים שוטפים וחמים מועדת הכספים בכנסת בנוגע למתווה הפיצויים בגין מלחמת חרבות ברזל.

להלן נקודות עיקריות שחשוב להכיר:

- לעסקים ברחבי הארץ – בקשה לפיצוי בגין נזק עקיף שנגרם בחודש אוקטובר ניתן להגיש **עד ה-19.3.24**.
- לעסקים באזור המיוחד כהגדרתו בתקנות - בקשה לפיצוי בגין נזק עקיף שנגרם בחודש אוקטובר ניתן להגיש **עד ה-19.4.24**.
- בגין פגיעה בהכנסות כתוצאה מהמלחמה בחודשים נובמבר ודצמבר הבחינה לירידה בהכנסות תעשה באופן דו חודשי ובהגשה אחת.
- בהתאם לכך שהמענק הינו דו חודשי, תקרת המענקים התעדכנה בהתאם: מסלול הוצאות מזכות – 1.2 מיליון ש"ח לעסקים עם מחזור הכנסות עד 100 מיליון ש"ח ו-2.4 מיליון ש"ח לעסקים עם מחזור הכנסות עד 400 מיליון ש"ח (בהתאם למדרגות שנקבעו), **מסלול מחזורים** - 5 מיליון ש"ח לחודשיים.
- עסקים באזור המיוחד שאינם יישובי ספר או יישובים המפורטים בתוספת הרביעית כהגדרתם בהוראה, יהיו זכאים לפיצוי **בשיעור של 75%** מירידת המחזורים בחודשים נובמבר-דצמבר ולא לפיצוי מלא. רשימת היישובים מפורסמת בתקנות ובאתר רשות המיסים.
- לעסקים ברחבי הארץ – בקשה לפיצוי בגין נזק עקיף שנגרם בחודשים נובמבר-דצמבר ניתן להגיש **עד ה-15.4.24**.
- לעסקים באזור המיוחד כהגדרתו בתקנות - בקשה לפיצוי בגין נזק עקיף שנגרם בחודשים נובמבר-דצמבר ניתן להגיש **עד ה-21.5.24**.
- לעסקים הזכאים להגיש בקשה במסלול האדום – מומלץ להתייעץ ולבחון את כלל האפשרויות העומדות בפני העסק בטרם הגשה על מנת למצות את הזכאות למענק מקסימלי.

# האם העלאת המיסוי העקיף לפי חוק מע"מ על הבנקים מעבר לפינה?

מעבר לפינה?

מנגנון המס המוצע נבחר בהיותו במנגנון יעיל שקיים בשגרה, ולכן גבייתו אינה צפויה להערים קשיים תפעוליים או לייצר מורכבות יתרה, שהגדלת המס המוצעת, לא תשפיע בצורה משמעותית על מגמה זו ולא תפגע בפעילות העסקית של הבנקים.

בהתאם להצעה זו, מוצע שהמס יחול על רווחים שהופקו בשנת 2024, למרות שצפוי שהחקיקה תעבור רק בסוף חודש פברואר. כמו-כן, תשומת הלב, כי בהתאם למוצע, למרות שתכלית המס הנוסף היא מיסוי רווחי הבנקים שנובעים בעיקרם מעליית ריבית בנק ישראל, כאמור, הרי שההעלאה המוצעת במס הרווח תחול על כלל הרווחים של הבנקים ולא רק על רווחי הבנקים העתידיים שנובעים בעיקרם מעליית הריבית.

לבסוף, ובהתאם לקביעת החוק כהוראת שעה, הרי שעם פקיעתה בשנת 2026, שיעור מס השכר והרווח המוטל על בנק יחזור להיות זהה לזה המוטל על יתר המוסדות הכספיים - 17%.

להעלאת מס הרווח, ככל שתצא לדרך בסופו של דבר, צפויה השפעה ניכרת גם על יתר המשק, ולכן אנו ממליצים לעקוב אחר הפרסומים, להבין את המשמעויות הנגזרות מכך ולכלכל את צעדי ההמשך בתבונה.

לאחרונה, הוגשה הצעת חוק ביחס למס שכר ומס רווח על מוסד כספי שהוא בנק, במסגרתה הוצע, כי על מוסדות אלו יוטל מס שכר בשיעור של 17% (השיעור הקיים כיום), אולם מס הרווח יעלה משיעור 17% לשיעור 26%, לשנים 2024 ו-2025.

הצעה זו נובעת מכך, שבעיני המחוקק הבנקים בישראל השיגו רווחים גבוהים, במיוחד בשנתיים האחרונות – הן בהשוואה לשנים שעברו והן בהשוואה לבנקים במדינות אחרות, ואף צפויים להשיג רווחים דומים בשנים הקרובות.

רווחים אלו נבעו, בין היתר, מהעלאת הריבית של בנק ישראל, החל מאמצע 2022, ולא כתוצאה מפעילות מיוחדת שהבנקים יזמו, כאשר ההכנסות שהושגו בגין הריביות הגבוהות, התנפחו, ואולם, הבנקים לא העלו בצורה מספקת את הריביות על הפיקדונות, בשל רמת התחרות המועטה במערכת הבנקאות הישראלית, ולכן, המרווח שבין הריבית המוניטרית לבין הריבית על פיקדונות הציבור גדל אף בהשוואה בינלאומית.

# תשלום מס על רווח ממימוש מטבע וירטואלי

לאור האמור, רשות המסים פירסמה נוהל המאפשר לבעלי מטבעות וירטואליים לשלם מיסים מרווחים הנובעים ממימוש המטבעות הוירטואליים.

מועד התחילה של הנוהל הינו החל מה - 01/01/2024 וממועד פרסומו למשך שישה חודשים ממועד התחילה.

תשומת הלב כי יש ליישם נוהל זה בזהירות הראויה.  
אנו זמינים עבורכם גם בנושא זה.

[לקריאת הנוהל >>](#)

רשות המסים פירסמה נוהל הוראת שעה לקבלת כספי מיסים בשל רווח ממימוש אמצעי תשלום מבוזר

אמצעי תשלום מבוזר (להלן: "מטבע וירטואלי") מהווה נכס כהגדרתו בסעיף 88 לפקודת מס הכנסה. לכן, רווח ממימוש מטבע וירטואלי חייב במס רווחי הון ובמקרים מסוימים במס הכנסה בשל היותו הכנסה מעסק.

עד כה בעלי מטבעות וירטואליים לא הצליחו אלו לשלם את המס משום שהמערכת הבנקאית לא אפשרה, במקרים רבים, לקלוט כספים שמקורם מעסקאות אלו.

בנקים ישראלים מסחריים רבים נמנעו מלעשות זאת בשל הקושי לעקוב אחר מקור הכספים והחשש שעולה ממסחר במטבעות האלו בנושאי הלבנת הון ומימון טרור.



# עדכון למשקיעים זרים בגרמניה

נוסף על האמור לעיל, טיוטת התיקון לחוק תיקבע "מגבלת ריבית מקסימאלית", אשר תחול ביחס להוצאות ריבית שנתהוו לאחר ה-31 בדצמבר 2023.

לפי כלל זה, הוצאות ריבית אשר משתלמות לצדדים קשורים מסוימים, תהיינה אסורות לניכוי, ככל שעולות על שיעור ריבית מקסימאלי מסוים (שיעור בסיס מסוים המתעדכן מעת לעת, בתוספת מרווח של 2% (להלן: "שיעור הריבית המקסימאלי") בכפוף למספר חריגים).

טיוטת התיקון לחוק עדין נמצאת בהליכי חקיקה, וצריכה לעבור אישור של הבונדסטאג והבונדסראט על מנת להיכנס לתוקף ואולם, האישור שלה צפוי.

לפיכך, מומלץ לבחון את השלכותיה ולהיערך אליהם בהקדם.

לאחרונה ממשלת גרמניה העבירה טיוטת תיקון לחוק הכוללת מגוון סעיפים בתחום המס (להלן: "טיוטת התיקון לחוק"). אחד המרכזיים שבהם, עבור משקיעים זרים בגרמניה, הוא הידוק מגבלת הוצאות המימון אשר צפויה, ככלל, להיכנס לתוקפה החל מינואר 2024.

נכון להיום ככלל הוצאות מימון מוגבלות לגבוה מבין 3 מיליון אירו או 30% מה-EBITDA, כאשר הבחינה מתבצעת בהתייחס לכל חברה בנפרד.

השינויים העיקריים המוצעים למגבלת התרת הוצאות המימון בהשוואה למצב הנוכחי:

(1) הרחבת ההגדרה של הוצאות ריבית והכנסות ריבית לדוגמה הוצאות שהתהוו בקשר עם גיוס חוב.

(2) החלופה לתקרת הוצאות המימון בסך 3 מיליון אירו תיושם, ככלל ובכפוף לתנאים מסוימים, בהתייחס לקבוצה ולא בהתייחס לכל חברה בנפרד. לכך עשויה להיות השפעה מהותית על קבוצות ממונפות בתחומי הנדל"ן אשר ככלל השקעות מבוצעות באמצעות חברות נפרדות.

# עדכוני המוסד לביטוח לאומי

## המוסד לביטוח לאומי מעדכן בפרסומים חדשים לשנת 2024

### איגרת למשלם הפנסיה לשנת 2024

התייחסות לעניין חובת דיווח, תשלום וניכוי ממקבל פנסיה מוקדמת/אובדן כושר עבודה עפ"י סעיף 345 ב' לחוק הביטוח הלאומי.

[לקריאת האגרת >>](#)

### חוזר מס' 1472 - מקדמות דמי ביטוח לעצמאים ולבעלי הכנסות שלא מעבודה

פירוט השינויים החלים בחישוב המקדמות ובשיעורי דמי הביטוח החל מ-1/1/2024.

[לקריאת החוזר >>](#)

### חוזר מס' 1473 - מקדמות דמי ביטוח למי שאינם עובדים וללא הכנסות

פירוט השינויים החלים בחישוב המקדמות ובשיעורי דמי הביטוח החל מ-1/1/2024.

[לקריאת החוזר >>](#)

### עיקרי הסכומים הקובעים לחישוב דמי ביטוח

- הכנסה מרבית לתשלום דמי ביטוח היא 49,030 ש"ח ברוטו לחודש.
- שכר ממוצע הוא 12,536 ש"ח לחודש.
- הכנסה בשיעורים מוכחתים - ההכנסה שממנה ישולמו וינוכו דמי ביטוח בשיעורים המוכחתים תהיה עד 60% מהשכר הממוצע, ובסכום עד 7,522 ש"ח לחודש.

### חוזר מס' 1511 - שינוי בתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות לשנת 2024

עדכון השינויים בדיווח ותשלום דמי ביטוח לציבור המעסיקים החל מינואר 2024.

[לקריאת החוזר >>](#)

### אגרת למעסיק לשנת 2024

פירוט שיעורי דמי הביטוח על פי סוגי העובדים והטורים בטופס 102, פירוט לעניין תיאום דמי ביטוח למי שעובד בכמה מקומות עבודה וכן למי שעובד בכמה מקומות עבודה וכן למי שעובד וגם מקבל פנסיה מוקדמת ועוד.

[לקריאת האגרת >>](#)

# צור קשר

## מיסוי ישראלי



**מיכאל אוסדצ'י**  
שותף,  
מיסוי ישראלי

[mosdachy@kpmg.com](mailto:mosdachy@kpmg.com)



**משה וייס**  
שותף,  
מיסוי ישראלי

[mweiss1@kpmg.com](mailto:mweiss1@kpmg.com)



**יעל מירון-יצחקי**  
כריניסיפל,  
מיסוי ישראלי

[ymiron@kpmg.com](mailto:ymiron@kpmg.com)



**אלעד פרולינגר**  
שותף,  
מיסוי ישראלי

[efrohlinger@kpmg.com](mailto:efrohlinger@kpmg.com)



**יניב ישרים**  
שותף,  
מיסוי ישראלי

[yyesharim@kpmg.com](mailto:yyesharim@kpmg.com)



**איתי חנן**  
שותף,  
מיסוי ישראלי

[ihanan@kpmg.com](mailto:ihanan@kpmg.com)



**יפעת שעיה**  
שותפה,  
מיסוי ישראלי

[yshaaya@kpmg.com](mailto:yshaaya@kpmg.com)



**ניסים כהן**  
שותף,  
מיסוי ישראלי

[nisimcohen@kpmg.com](mailto:nisimcohen@kpmg.com)



**אילי פיטרמן**  
שותף,  
מיסוי ישראלי

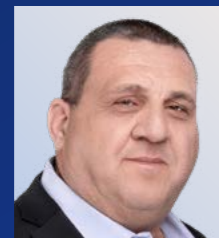
[epiterman@kpmg.com](mailto:epiterman@kpmg.com)

## מיסוי עקיף



**אוהד עמרם**  
שותף,  
מיסים עקיפים

[oamram@kpmg.com](mailto:oamram@kpmg.com)



**גל גרינברג**  
שותף, ראש מחלקת  
מיסים עקיפים

[ggrinberg@kpmg.com](mailto:ggrinberg@kpmg.com)



**רוני שרמן**  
שותפה,  
מיסוי בינלאומי

[rsherman1@kpmg.com](mailto:rsherman1@kpmg.com)



**אורן רוסו**  
שותף,  
מיסוי בינלאומי

[orenrousseau@kpmg.com](mailto:orenrousseau@kpmg.com)



**נסרין סלמאן**  
שותפה,  
מיסוי בינלאומי

[nsalman@kpmg.com](mailto:nsalman@kpmg.com)



**הדס משלי**  
שותפה,  
מיסוי בינלאומי

[hmishli@kpmg.com](mailto:hmishli@kpmg.com)



**טל מזרחי**  
שותף,  
מיסוי בינלאומי

[tmizrahi@kpmg.com](mailto:tmizrahi@kpmg.com)



**הראל טוב**  
שותף,  
מיסוי בינלאומי

[htow@kpmg.com](mailto:htow@kpmg.com)



**אריק איתן**  
שותף,  
מיסוי בינלאומי

[aeytan@kpmg.com](mailto:aeytan@kpmg.com)



**איתי פלב**  
שותף,  
מיסוי בינלאומי

[itayfalb@kpmg.com](mailto:itayfalb@kpmg.com)



**דינה פסקא-רז**  
שותפה, ראש מערך הטכנולוגיה  
והמיסוי הבינלאומי

[dpasca@kpmg.com](mailto:dpasca@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 2024 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.