

## חוזר עדכוני מסים – נובמבר 2018

### החלטת מיסוי בעניין פיצול מניות וביטוח ערכן

החטיבה המקצועית ברשות המיסים מפרסמת החלטת מיסוי בעניין פיצול מניות וביטול ערכן הנקוב. בהחלטה נקבע כי, בכפוף להתקיימותם של תנאים מסוימים, פיצול ההון והשינוי בכמות המניות תוך ביטול הערך הנקוב שלהן לא יחשב כאירוע מס.

החלטת המיסוי עסקה במקרה בו חברה פרטית, במסגרת היערכותה להנפקה ראשונה לציבור, ביקשה לבצע פיצול של הון מניותיה ביחס של אחד למיליון ובמקביל לפעול לביטול ערכן הנקוב של המניות.

במסגרת החלטת המיסוי נקבעו בין היתר, מגבלות ותנאים כדלקמן:

- ❖ לא יחול כל שינוי בזכויות בעלי המניות בחברה (כולל בזכויות לרווחים ולהצבעה) ובתנאים הנלווים כתוצאה מפיצול ההון.
- ❖ פיצול ההון ייעשה ללא מתן פיצוי כלשהו לבעלי המניות.
- ❖ השווי הכלכלי של כלל המניות המונפקות לא יושפע מפיצול המניות.
- ❖ חישוב ההכנסה ותשלום המס לכלל בעלי המניות יחול רק כאשר ימכרו בפועל את המניות שנוצרו במסגרת שינוי מבנה ההון (המניות החדשות).

מחירן המקורי ויום רכישתן של המניות במועד מכירתן, יהא מחירן המקורי ויום רכישתן של המניות המקוריות.

החלטת המיסוי מנתחת את האירוע במשקפיים כלכליות ומבהירה את עמדת רשות המיסים בנושא חשוב זה.

### מע"מ בגין תרומות

ככלל, סעיף 12 לחוק מע"מ מטיל חבות במע"מ על תרומה, תמיכה או סיוע שקיבל עוסק (להלן: "התמיכה") שלא בקשר לעסקה שביצע. יחד עם זאת, יש לנו בהחלט בשורות טובות, לפיהן לא כל תמיכה שמקבל עוסק תגרור חבות אפקטיבית במע"מ. יצוין, כי גם מחילת חוב לעוסק נכללת בד"כ בסעיף 12 והסכום הנמחל חייב במע"מ בידי העוסק אשר נמחל חובו, למעט אם עומד בתנאים מסוימים. ישנם שני מקרים בולטים בהם לא תוטל חבות אפקטיבית במע"מ על אותה תמיכה (המשמעות היא שמלוא התמיכה תישאר בקופת העוסק ולא ישולם בגינה מס עסקאות לרשות המיסים):

1. התמיכה נכללת בתקנה 3 לתקנות המע"מ.
2. לתמיכה יש קשר לעסקאות החייבות במע"מ בשיעור אפס או פטורות ממע"מ שמבצע העוסק.

לאחרונה פרסמה המחלקה המקצועית של מע"מ החלטת מיסוי שאישרה, כי על תמיכה ממשרד החקלאות שקיבל עוסק המגדל פירות וירקות, יחול מע"מ בשיעור אפס. ההקלה רלוונטית לא רק לחקלאים, אלא גם לעוסקים פטורים, ליצואנים של טובין ושירותים, לעוסקים שמשכירים דירות מגורים, לזימים המבצעים פרויקטים של התחדשות עירונית, לבתי מלון וצימרים, לחברות תעופה, ולעסקים רבים אחרים.

### **חובת מסירת תלוש שכר לעובד – פיצוי לעובד שקיבל תלוש באיחור**

חושבים שהשכר הוא הדבר היחידי שחשוב לקבל מהמעסיק שלכם? תלוש השכר חשוב לא פחות. תלוש השכר הוא חובה חשובה של המעסיק ומחובתו להעבירו בזמן. כשזה לא קורה, בית המשפט יכול לקבוע סנקציות משמעותיות.

כך למשל במקרה של עובד שעבד במשך כשמונה שנים בבית דפוס. בסיום תקופת העסקתו, הוא תבע זכויות שלא שולמו לו בתקופת עבודתו. לטענתו, במשך תקופה ארוכה לא קיבל תלושי שכר כנדרש, לא קיבל תשלום עבור שעות נוספות וכן לא בוצעו עבורו הפקדות סוציאליות.

בית הדין לעבודה פסק כי חובה על המעסיק למסור תלוש שכר לעובד עד "המועד הקובע", כלומר עד ה-9 לחודש העוקב של החודש שבגינו משולם השכר (ולא עד ה-10 לכל חודש, כפי שרבים חושבים). כמו כן, נקבע לאור תיקון 24 לחוק הגנת השכר כי התלוש חייב להיות מפורט ולכלול את כל התשלומים המשולמים לעובד.

החוק קבע סנקציה של פיצויים שאינם תלויים בנוזק עד לסך של 5,000 ש"ח, למעסיק שמסר ביוזעין תלוש שכר שאינו מפורט כפי שדורש חוק הגנת השכר (מטעמים מיוחדים, ניתן גם לפסוק סכום גבוה יותר).

בית הדין לעבודה פסק כי בעת יישום הוראות החוק יש לתת דגש על חומרת ההפרה שהביאה אי התקינות של רוב התלושים שנמסרו לעובד, מספר התלושים הלא תקינים, הפגיעה המיידית בעובד בעת מתן התלושים (הזכויות הנלוות של העובד נגזרים מהסכומים הנקובים) והפגיעה המסתברת והמובנת מאליה בעת מימוש זכויותיו על פי חוק הביטוח הלאומי.

במקרה הזה בית הדין פסק כי לא היה בסיס לטענה כי תלושי השכר אינם משקפים את שכרו בפועל של העובד, גם אם לא שולמו לו מלוא זכויותיו בגין השעות הנוספות בהן עבד. יחד עם זאת, תלושי השכר לא נמסרו לו כסדרם במהלך העבודה. בית המשפט חייב את המעסיק לפצות את העובד על כך בסך של 10,000 ש"ח.

קבלת תלוש השכר שלכם היא זכותכם המלאה. אנחנו ממליצים לשים לב שאתם מקבלים אותו בכל חודש ושהוא מכיל את כל הסעיפים הרלוונטיים.

מעסיקים – רוצים להתייעץ כדי להקפיד לתת לעובדיכם את כל זכויותיהם? אנחנו כאן בשבילכם.

סעי' 15-10-46817 | משה טסה נגד דפוס כפר קאסם בע"מ, מיום 18.10.2017

### **קרן השתלמות – לא לחכות לרגע האחרון**

קרן השתלמות היא אחד מאפיקי החיסכון המשתלמים ביותר, שכן היא פטורה ממס ומושקעת בשוק ההון, שמניב בדרך כלל תשואה גבוהה יותר מהריבית הנמוכה הנהוגה כיום עבור חסכונות בבנקים. כמה ניתן להפריש כל שנה לקרן השתלמות, עבור עצמאי, שכיר או בעל שליטה? להלן ההסבר:

### 1. שכיר רגיל (שאינו בעל שליטה)

המשכורת השנתית המירבית שההפרשה בעדה פטורה ממס הינה 188,544 ש"ח (15,712 ש"ח לחודש). שיעור ההפרשה של המעביד הינו עד 7.5% מהמשכורת ו-2.5% תשלום מקביל של העובד. סך ההפקדה השנתית הנדרשת לניצול ההוצאה במלואה הוא 18,854 ש"ח (14,141 ש"ח של המעביד ו-4,713 ש"ח של העובד).

לעובדי הוראה שיעור ההפרשה הינו 8.4% ו-2.8%, בהתאמה.

### 2. שכיר בעל שליטה

הפרשה בשיעור של 4.5% ממשכורתו השנתית של בעל שליטה עד 188,544 ש"ח (ניכוי מרבי של 8,484 ש"ח). ניכוי ההוצאה מותנה בתשלום מקביל של בעל השליטה בשיעור של 1.5% משכרו (הפקדה מקסימלית של 2,828 ש"ח) ובסך הכל – הפרשה מרבית בשיעור של 6% ממשכורת שנתית כאמור (11,312 ש"ח).

הפרשות המעביד מעבר ל-4.5% ועד ל-7.5% מהמשכורת השנתית עד 188,544 ש"ח, לא תותרנה כהוצאה בידי המעביד, אך לא תיחשבנה כהכנסה בידי בעל השליטה (שעליו להפקיד 2.5% ממשכורתו כאמור).

### 3. עצמאי וחבר קיבוץ

הפרשה כוללת בשיעור של 7% מההכנסה הקובעת מעסק או משלח יד (261,000 ש"ח), תעניק ניכוי מירבי בשיעור של 4.5% מההכנסה (הפרשה מרבית בסך של 18,270 ש"ח תעניק ניכוי מקסימלי של 11,745 ש"ח).

### 4. תקרה להפרשות לעצמאי שהוא גם שכיר

עצמאי שיש לו, בנוסף להכנסתו מעסק, גם הכנסת עבודה – תקרת ההכנסה מעסק או משלח יד, המזכה בניכוי, תקטן בסכום השווה לחלק של הכנסת העבודה שלו, שבגינה הופקדו כספים ע"י המעביד.

### 5. צבירת ותק ותנאים למשיכה

סכומים שיימשכו מהקרן, לרבות ריבית והפרשי הצמדה, יהיו פטורים ממס בהתקיים אחד מהתנאים:

חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון.

חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון והמפקיד הגיע לגיל פרישה.

חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון והכסף נמשך למטרת השתלמות מקצועית של המפקיד, בתחום עיסוקו או משלח ידו, וסכום המשיכה אינו עולה על סכום ההוצאה בפועל.

המפקיד נפטר.

## חוק המזומן

מחקר של הבנק העולמי קבע כי בשנים 1999-2007 עמד שיעור הממוצע של הכלכלה השחורה בישראל על כ-22% מהתמ"ג. המשמעות היא אבדן שנתי של הכנסות ממסים בהיקף של 40-50 מיליארד ש"ח.

במטרה להילחם ב-"הון השחור", החליטה הממשלה בשנת 2013 על הקמת ועדת לוקר שבחנה את הבעיות הנובעות מהשימוש בכסף מזומן, לרבות שיקים, והמליצה להגביל את השימוש בהם ולהגביר את השימוש באמצעי תשלום אלקטרוניים. על סמך המלצות ועדת לוקר, עבר בקריאה שלישית במרץ 2018, המגביל את סכום העסקאות שניתן לבצע בכסף מזומן או בשיק.

## עיקרי החוק

"תשלום במזומן" מוגדר כסכום הניתן במזומן שהוא גבוה מ-11,000 ש"ח לעוסק, לרבות מלכ"ר, או גבוה מ-50,000 ש"ח למי שאינו עוסק (אדם פרטי).

החוק לא יחול על תשלום במזומן בין קרובי משפחה (בן זוג, הורה, הורה הורה, בן, בת, אח או אחות וילדיהם, נכד או נכדה ובני זוג של כל אחד מאלה, וכן אדם אחר הסמוך על שולחנו), למעט שכר עבודה.

כשתחלוף שנה מכניסת החוק לתוקף, יוכל שר האוצר לבחון את שינוי הסכומים האמורים מ-11,000 ש"ח ל-6,000 ש"ח (לגבי עוסקים), ומ-50,000 ש"ח ל-15,000 ש"ח (לגבי מי שאינם עוסקים), למעט תשלום של אדם שאינו עוסק בעד רכישת כלי רכב, שימשיך לעמוד על 50,000 ש"ח.

## הגבלת השימוש בשיקים והסבתם

שימוש בשיקים נותן מענה לצרכים עסקיים כמו: תשלומים דחויים מחוץ למסגרת האשראי של הלקוח, פריסת תשלומים לחלקים בלתי שווים במרווחי זמן בלתי שווים, מתן בטחונות כנגד אשראי וכו'.

אף על פי כן קובע החוק מגבלות על שימוש בשיקים והסבתם, למשל:

איסור לתת או לקבל שיק אם שם מקבל התשלום אינו נקוב בשיק, כנפרע או כנסב, בכל סכום שהוא (לגבי תשלום לעוסק או על ידי עוסק), או בסכום העולה על 5,000 ש"ח (לגבי תשלום לאדם שאינו עוסק או על ידי אדם שאינו עוסק).

איסור לתת או לקבל שיק מוסב, בלי ששמו ומספר זהותו של המסב נקובים בו.

לבנק יהיה אסור לפרוע שיק ללא ששם הנפרע נקוב בו ("שיק פתוח"), או שיק מוסב שעולה על 10,000 ש"ח – אם הוא הוסב יותר מפעם אחת, או אם לא נקובים בו שמות המסב והנסב ומספר הזהות של המסב.

## ענישה

על עוסק שיפר את המגבלות החלות עליו על פי החוק יוטלו עיצומים כספיים (בכפוף לזכות טיעון וזכות ערעור), ועל מי שאינו עוסק, שיפר את המגבלות הללו, יוטלו קנסות פליליים.

## בעיות ותהיות

מעניין יהיה לראות את החוק נכנס לתוקף בפועל ואיך זה יעבוד הלכה למעשה. להערכתנו, אם ולאחר שייכנס החוק לתוקף, ייעשו בו שינויים והתאמות למציאות הכלכלית בפועל, במיוחד לאור החשיפה הפלילית בה יהיה מצוי כל אזרח שאינו פועל בהתאם להוראות החוק.

בחוק, במתכונתו הנוכחית, קיימות בעיות שונות כמו: ייקור עלויות וגלגול הוצאות על הציבור, חשש לפגיעה באפיקי אשראי ובמיוחד אשראי חוץ-בנקאי, יצירת אמצעי תשלום אלטרנטיביים וביצוע פעולות חוקיות באופן אנונימי, פגיעה באוכלוסיות מוחלשות ובאוכלוסיות שאינן מעוניינות לעבוד עם בנקים וכרטיסי אשראי ועוד.

נשמח לעמוד לשירותך בכל שאלה או הבהרה העולה ממסמך זה בטל' 077-9105354 או בנייד 052-8800986.

---

רו"ח זוריק ולדר

רו"ח איגוד תאגידים עירוניים

חכמ ייעוץ מוניציפאלי

בברכה,  
חכ"מ - ייעוץ מוניציפאלי