**מיסוי משיכות כספים או שימוש בנכסים ע"י בעל מניות מהותי הוספת סעיף – 3 )ט 1 ( לפקודה**

על פי התיקון לחוק:

( 1 ) משיכות כספים המבוצעות על ידי בעל מניות מהותי מהחברה שבבעלותו  יחויבו כהכנסה

חייבת במס בידי בעל המניות שמשך את הכספים.

( 2 ) העמדת נכסים לשימוש בעל מניות מהותי כגון דירות מגורים, כלי שיט וטיס ועוד )ראו הגדרת "נכס" בהמשך(

תחויב כהכנסה חייבת בידי בעל המניות .

**הגדרת "בעל מניות מהותי" :**

**"בעל מניות מהותי"** - מי שמחזיק, במישרין או בעקיפין, לבדו או יחד עם אחר, ב-10% לפחות באחד או יותר מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בחבר-בני-אדם;

**"יחד עם אחר"** - יחד עם קרובו, וכן יחד עם מי שאינו קרובו ויש ביניהם שיתוף פעולה דרך קבע על פי הסכם בענינים מהותיים של חבר-בני-האדם, במישרין או בעקיפין;

**"אמצעי שליטה", בחבר-בני-אדם - כל אחת מאלה**:

(1)     הזכות לרווחים;

(2)     הזכות למנות דירקטור או מנהל כללי בחברה, או בעלי תפקידים דומים בחבר-בני-אדם אחר;

(3)     זכות הצבעה באסיפה כללית בחברה, או בגוף מקביל לה בחבר-בני-אדם אחר;

(4)     הזכות לחלק ביתרת הנכסים לאחר סילוק החובות בעת פירוק;

(5)     הזכות להורות למי שלו זכות מן הזכויות האמורות בפסקאות (1) עד (4) על הדרך להפעלת זכותו;

והכל, בין שהיא מכוח מניות, זכויות למניות או זכויות אחרות, ובין בכל דרך אחרת, לרבות באמצעות הסכמי הצבעה או נאמנות;

**מועד החיוב במס יהיה כמפורט להלן:**

( 1 ) **במשיכת כספים מחברה** -  בתום שנת המס שלאחר שנת המס שבה נמשכו .( למשל, משיכות בשנת 2016 יחויבו בתום שנת 2017).

( 2 ) **בהעמדת נכס לשימוש בעל המניות המהותי** -  בתום שנת המס שבה הועמד הנכס לשימוש, ובתום כל שנה לאחר מכן עד למועד שבו הושב הנכס .

**עד למועד החיוב תחוייב המשיכה או יחוייב השימוש בנכס בריבית והצמדה ע"פ  סעיף 3 )ט( לפקודת מס הכנסה.**

**הגדרות רלוונטיות לעניין זה** :-

א**."נכס**" כל אחד מאלה: –

( 1 ) דירה שעיקר השימוש בה הוא לצרכיו הפרטיים של בעל המניות המהותי, ולרבות תכולתה;

( 2 ) חפצי אומנות או תכשיטים;

( 3 ) כלי טיס וכלי שיט שעיקר השימוש בהם הוא לצרכיו הפרטיים של בעל המניות המהותי;

( 4 ) נכס אחר שקבע שר האוצר לעניין זה, בצו, באישור ועדת הכספים של הכנסת;

ב."**יתרת זכות**" יתרה הניתנת לקיזוז על פי דין, לרבות שטר הון שהונפק לתקופה של עד חמש שנים. –

ג**."משיכה מחברה**" משיכה של כספים מחברה  על ידי בעל מניות מהותי או קרובו, או העמדת נכס של חברה –

לשימושם, והכל במישרין או בעקיפין, למעט משיכה או העמדה לשימוש כאמור המהווה הכנסה אשר חויבה

במלוא המס.

**יש לציין כי "משיכת כספים" מחברה כוללת גם:**

1. הלוואה, לרבות השאלה או כל חוב אחר;

2. מזומנים, ניירות ערך, פיקדונות וכל ערובה אחרת שהחברה העמידה כבטוחה כלשהי לטובת בעל המניות המהותי; לעניין זה,

"ערובה" - ערבון, ערבות, התחייבות או בטוחה בכל צורה אחרת,והכול עד לסכום שהועמד לטובתו;

**מה ניתן להוריד מיתרת החובה של בעל המניות המהותי?**

1.      במשיכת כספים - לעניין חישוב ההכנסה כאמור, יראו כהכנסה במועד החיוב, את סכום משיכת

הכספים בניכוי יתרת זכות של בעל המניות המהותי שביצע את המשיכה. בנוסף, אם החברה לקחה הלוואה והעבירה אותה לבעל המניות, ובעל המניות הוא זה שנושא בעלויות ההלוואה – ריביות והצמדות – ניתן לקזז את סכום ההלוואה בחברה מיתרת החובה של בעל המניות.

2.       בשימוש בנכס -  יראו כהכנסתו של בעל המניות המהותי במועד החיוב, את עלות הנכס בניכוי היתרות הבאות: יתרת הזכות של בעל המניות המהותי ובנכס שהוא דירה -

יתרת הלוואה מתאגיד בנקאי בלבד, שכנגדה שעבוד קבוע של הדירה .

הקלה במשיכת כספים מחברה בסכום שאינו עולה על 100,000 ש"ח:

קיימת הקלה לפיה לא יראו כמשיכה של כספים מחברה סכום משיכות מצטבר, שלא עלה ביום כלשהו בשנת המס וביום כלשהו בשנת המס שלפניה על 100,000 ש"ח.

סיווג ההכנסה:

במועד החיוב, המשיכה תסווג כהכנסתו של בעל המניות המהותי כדלהלן:

)א( אם היו רווחים בחברה  כהכנסה מדיבידנד.

)ב( אם לא היו רווחים בחברה, ואם מתקיימים יחסי עובד מעביד כהכנסת עבודה.

)ג( אם לא היו רווחים בחברה, ולא מתקיימים יחסי עובד מעביד כהכנסה מעסק או משלח יד.

למניעת "התחכמויות" חוקקו ההוראות הבאות:

( 1 ) כספים שהושבו לחברה עד מועד החיוב ונמשכו מחדש בתוך שנתיים מהמועד שבו הושבו, יראו אותם, עד גובה

הסכום שנמשך מחדש כאילו לא הושבו, למעט אם נמשכו מחדש באופן חד פעמי, והוחזרו בתוך 60 ימים.

( 2 ) נכס שהועמד לרשות בעל המניות המהותי והושב לחברה עד מועד החיוב, ולאחר מכן הועמד לשימושו מחדש

בתוך שלוש שנים מהמועד שבו הושב, יראו אותו כאילו לא הושב.

( 3 ) יתרת זכות שנוכתה מהכנסה ונפרעה בתוך 18 חודשים מהמועד שבו נוכתה, יראו אותה, עד גובה

הסכום שנפרע, כאילו לא נוכתה.