



כנס אילת יוני 2015 | מושב ראשון – תכנוני מס לגיטימיים – הלכה למעשה
07/06/2015 |
רן כהן, ר"ח – לשעבר מנהל מחלקת מיזוגים ופיצולים ברשות המסים בישראל:
"כשמדברים על תכנון מס יש כאלה שרואים בכך מילת גנאי. להיפך, מדובר באופן שבו יש לחשוב יצירתי ואיך למצוא את המתווה והמסלול הנכון לשלם מינימום מס" ג'קי מצא, ר"ח (משפטן)
– לשעבר מנהל רשות המסים בישראל: "בעל מניות עשוי להיות חברה בתורה ולסגור אותה על ידי נטילת הלוואה מהבנק, הפקדת הכספים בפקדון בבנק. אם הפקדת הכספים בפקדון בבנק. אם לפעולה כזאת יש טעם כלכלי זאת המלצה לתכנון מס שניתן לבעל מניות לבעל מניות"

מושב ראשון – תכנוני מס לגיטימיים – הלכה למעשה
רן כהן, ר"ח – לשעבר מנהל מחלקת מיזוגים ופיצולים ברשות המסים בישראל:
"כשמדברים על תכנון מס יש כאלה שרואים בכך מילת גנאי. להיפך, מדובר באופן שבו יש לחשוב יצירתי ואיך למצוא את המתווה והמסלול הנכון לשלם מינימום מס"

ג'קי מצא, ר"ח (משפטן) – לשעבר מנהל רשות המסים בישראל: "בעל מניות עשוי להיות ביתרת חובה בחברה ולסגור אותה על ידי נטילת הלוואה מהבנק, הפקדת הכספים בחברה וקבלת ערבות מהחברה להלוואה כנגד הפקדת הכספים בפקדון בבנק. אם הפעולה כזאת יש טעם כלכלי זאת המלצה לתכנון מס שניתן לבעל מניות לבעל מניות"

אוסקר אבורקז – לשעבר משנה למנהל רשות המסים בישראל: "המסקנה שלמדתי מהרבה מאוד שנים היא שכל חוק שאתה כותב הוא בסיס לתכנון מס עתיד"

ליאת נויבירט-פיג, ר"ח, עו"ד – יו"ר ועדת הקשר עם מע"מ וחברת הוועד המרכזי: "לאור המגמה בשנים האחרונות של פעילות ענפה במישור הבינלאומי, תכנון נכון של פעילות כזאת יכול להיות מאוד משמעותי"

ורד אולפיר-סקל, עו"ד, ר"ח – לשעבר מנהלת מחלקה מקצועית (מקרקעין וקבלנים), רשות המסים בישראל: "בתמ"א 38 התכנון הכי בסיסי הוא "לצבוע" זכויות – מה מובע מהתמ"א ומה מובע מתב"עות אחרות"

מירי סביון, ר"ח – סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת ומ"מ סמנכ"לית בכירה שירות לקוחות, רשות המסים בישראל: "אנחנו מוצאים כרשות יותר ויותר מקרים שאנשים מדווחים על כל מיני תשלומים כא-תחרות החייבות בשיעור מס הוני נמוך. אנחנו רוצים לקבוע שתשלומי א-תחרות וכל תשלום עקב סיום יחסי עבודה ייחשבו כהכנסה פירותית."

רן כהן, ר"ח – לשעבר מנהל מחלקת מיזוגים ופיצולים ברשות המסים בישראל – פתח את המושב בצינון כי כשמדברים על תכנון מס יש כאלה שרואים בכך מילת גנאי. לדבריו, מדובר באופן שבו יש לחשוב יצירתי ואיך למצוא את המתווה והמסלול הנכון לשלם מינימום מס ודבר זה אף קיבל ביטוי בפסיקה וניתנה לכך לגיטימיות. לדבריו, הדרך צריכה להיות כזאת שתמחד לא יותר כהוצאה בחברה המשפחתית ומגד לא ישולם בגינו מס על ידי בעל המניות. אבורקז ציין כי המסקנה שהוא למד מהרבה מאוד שנים היא שכל חוק שאתה כותב הוא בסיס לתכנון מס בשלב הבא ועבר לדבר על תכנון מס אפשרי בהעברה של נכס הוני כמתנה לקרוב. אבורקז התייחס גם לתכנון אפשרי ברכישת חברות היוצר לכאורה הפסד שי מאין.

אוסקר אבורקז – לשעבר משנה למנהל רשות המסים בישראל – וג'קי מצא, ר"ח (משפטן) – לשעבר מנהל רשות המסים בישראל – הציגו מספר תכנוני מס אפשריים. אחד התכנונים התייחס לצבוע שבו לבעל המניות יש יתרת חובה בחברה שבה הוא בעל המניות. בעל המניות נוטל הלוואה מהבנק כדי לכסות על יתרת החובה והחברה מפקידה את הכספים בפקדון בבנק שממשש לערוב להחזר ההלוואה על ידי בעל המניות. לדברי מצא, פקיד השומה ינסה לטעון שיתרת החובה היא דיבידנד ולכן ינסה למנוע את הפעולה. מצא טען שאם לפעולה הזאת מתלווה טעם כלכלי זאת המלצה לתכנון מס שניתן לתת לבעל מניות. תכנון מס נוסף שהוזכר התייחס למענק פרישה לבעל מניות. בהקשר זה נאמר כי לפני שחברה משפחתית הפוכה להיות חברה רגילה היא יכולה לשלם מענק פרישה שמחד לא יותר כהוצאה בחברה המשפחתית ומגד לא ישולם בגינו מס על ידי בעל המניות. אבורקז ציין כי המסקנה שהוא למד מהרבה מאוד שנים היא שכל חוק שאתה כותב הוא בסיס לתכנון מס בשלב הבא ועבר לדבר על תכנון מס אפשרי בהעברה של נכס הוני כמתנה לקרוב. אבורקז התייחס גם לתכנון אפשרי ברכישת חברות היוצר לכאורה הפסד שי מאין.

ליאת נויבירט-פיג, ר"ח, עו"ד – יו"ר ועדת הקשר עם מע"מ וחברת הוועד המרכזי – סקרה סוגיות שונות בנושא מע"מ במישור הבינלאומי. לדבריה, לאור המגמה בשנים האחרונות של פעילות ענפה במישור הבינלאומי, תכנון נכון של פעילות כזאת יכול להיות מאוד משמעותי. נויבירט-פיג התייחסה לנושא של מתן שירות לתושב חוץ בהקשר של ייצוא שירותים. נויבירט-פיג ציינה כי אם גם תושב ישראל מקבל את השירות, השירות ייחויב במע"מ מלא. נויבירט-פיג התייחסה גם למצב שהנכס מצוי בישראל ולפסיקה המתייחסת לכך שהרחיבה מאוד את ההגדרה של נכס בישראל. לדבריה, צריך להיות בעניין זה במתן שירותים לתושב חוץ. נויבירט-פיג דיברה גם על ההבחנה בין מכר לבין מתן שירות והזכירה פסיקה בנושא לפיה המבחן הוא היחס בין החומרים לערך השירות.

ורד אולפיר-סקל, עו"ד, ר"ח – לשעבר מנהלת מחלקה מקצועית (מקרקעין וקבלנים), רשות המסים בישראל – דיברה על עסקאות תמ"א 38. אולפיר-סקל ציינה כי אם כל ד"ר ינצל את הפטור של התמ"א אנחנו נכנסים לחבות במס כיוון שהיום זה רלוונטי רק במסגרת זכויות תמ"א ואילו פה אנחנו מנצלים זכויות מכוח תב"עות אחרות. לדבריה, בעסקה כזאת אנחנו גם בודקים מהי קורה אם מנצלים את הפטור האיש ו גם מי שאין לו פטור אישי – מבצעים לגביו את החישוב הליניארי. לדבריה, הרבה פעמים מראש עושים את החישוב הליניארי ושמים בצד את פטור התמ"א. אולפיר-סקל הוסיפה כי בתמ"א התכנון הכי בסיסי הוא "לצבוע" זכויות. הזכויות שנשארות בידי הדיירים הן הזכויות שלא מכוח התמ"א ואילו הזכויות שהועברו הן זכויות תמ"א שמעברות בפטור. אולפיר-סקל התייחסה גם למכירת מניות בחברה שיוזמת פריקט תמ"א ואמרה שקיימת סוגיה בשלבים שונים בחי החברה האם מדובר באיגוד מקרקעין או לא. אולפיר-סקל דיברה גם על תכנון אפשרי לגבי מקרקעין אשר התקבל בישראל באמצעות האינטרנט.

מירי סביון, ר"ח – סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת ומ"מ סמנכ"לית בכירה שירות לקוחות, רשות המסים בישראל – פתחה את דבריה באזכור תיקון שעבר בנושא של קנס גירעון. היא ציינה כי החל משמות לגבי 2013 יש קנס גירעון חדש שמוטל על אי גילוי בדרך כלל. המצבים שבהם יוטל הקנס הם: אי דיווח על פעולה לפי 131(ר), הנישום פעל בניגוד להחלטת מיסוי מפורשת ומנומקת ולא דיווח על כך כנדרש, תכנון מס שנקבע לגביו בשומה סופית כי הוא מהווה עסקה מלאכותית והנישום לא דיווח עליה, או עסקה בדויה. לדבריה, התנאים המצטברים להטלת הקנס, אשר עומד על 30%, הם: גרעון בסכום של מעל 500 אלף ש"ח, הגרעון עולה על 50% מהמס שהנישום חייב בו לפי השומה הסופית. סביון סקרה תכנוני חקיקה מתוכננים, וצינה בין היתר כי הרשות מוצאת יותר ויותר מקרים שאנשים מדווחים על כל מיני תשלומים כא-תחרות החייבות בשיעור מס הוני נמוך. יש פסיקות שאיל סותרות אולם אנחנו רוצים לקבוע שתשלומי א-תחרות וכל תשלום עקב סיום יחסי עבודה ייחשבו כהכנסה פירותית. סביון גם ציינה כי הרשות רוצה להרחיב את חובת הדיווח בסעיפים אנטי-תכנוניים: הנהגה בנאמנות שנכסיה שווים לפחות 100 אלף, יחיד שמתקיימת בו חזקת הנחשבות לפי מבחן המינים והוא טוען שהחזקה נסתרת, העברות לחו"ל – חובת דיווח על ידי נאמן של קבוצת רכישה (חיוב במע"מ). סביון בשנה, במיסי מקרקעין – יחיד דיווח על ידי נאמן של קבוצת רכישה (חיוב במע"מ). סביון הזכירה גם הנחיות מקצועיות שונות שנמצאות "בצנרת", לרבות טיוטת חוזר בנושא מיסוי פעילות חברות זרות בישראל באמצעות האינטרנט.



גב' **ורד אולפיר-סקל, עו"ד, ר"ח** - לשעבר מנהלת מחלקה מקצועית (מקרקעין וקבלנים) ורשות המסים. גב' **מירי סביון, ר"ח** - סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת ומ"מ סמנכ"לית בכירה שירות לקוחות, רשות המסים. גב' **ליאת נויבירט-פיג, ר"ח, עו"ד** - יו"ר ועדת הקשר עם מע"מ וחברת הוועד המרכזי. **אוסקר אבורקז** - לשעבר משנה למנהל רשות המסים בישראל. **מר רן כהן, ר"ח** - לשעבר מנהל מחלקת מיזוגים ופיצולים ברשות המסים בישראל.



גב' **ליאת נויבירט-פיג, ר"ח, עו"ד** - יו"ר ועדת הקשר עם מע"מ וחברת הוועד המרכזי. **מר רן כהן, ר"ח** - לשעבר מנהל מחלקת מיזוגים ופיצולים ברשות המסים בישראל. **מר אוסקר אבורקז** - לשעבר משנה למנהל רשות המסים בישראל. **גב' מירי סביון, ר"ח** - סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת ומ"מ סמנכ"לית בכירה שירות לקוחות, רשות המסים. **מר ג'קי מצא, ר"ח (משפטן)** - לשעבר מנהל רשות המסים בישראל. **מר יזהר קנה, ר"ח** - סגן נשיא, גזבר כבוד וחבר הוועד המרכזי. **נשיא הלשכה, ר"ח דוד גולדברג.** **מר עופר מנירב, ר"ח** - נשיא הלשכה לשעבר ויו"ר ועדת המסים והקשר עם רשויות המס



מר **אורי בארי, ר"ח** - יו"ר מרחב ת"א וחבר הוועד המרכזי. גב' **ורד אולפיר-סקל, עו"ד, ר"ח** - לשעבר מנהלת מחלקה מקצועית (מקרקעין וקבלנים), רשות המסים. **מר עופר מנירב, ר"ח** - נשיא הלשכה לשעבר ויו"ר ועדת המסים והקשר עם רשויות המס. **נשיא הלשכה, ר"ח דוד גולדברג.** **מר ג'קי מצא, ר"ח (משפטן)** - לשעבר מנהל רשות המסים בישראל. **מר יזהר קנה, ר"ח** - סגן נשיא, גזבר כבוד וחבר הוועד המרכזי. **נשיא הלשכה, ר"ח דוד גולדברג.** **מר עופר מנירב, ר"ח** - נשיא הלשכה לשעבר ויו"ר ועדת המסים והקשר עם רשויות המס

מר **אורי בארי, ר"ח** - יו"ר מרחב ת"א וחבר הוועד המרכזי. גב' **ורד אולפיר-סקל, עו"ד, ר"ח** - לשעבר מנהלת מחלקה מקצועית (מקרקעין וקבלנים), רשות המסים. **מר עופר מנירב, ר"ח** - נשיא הלשכה לשעבר ויו"ר ועדת המסים והקשר עם רשויות המס. **נשיא הלשכה, ר"ח דוד גולדברג.** **מר ג'קי מצא, ר"ח (משפטן)** - לשעבר מנהל רשות המסים בישראל. **מר יזהר קנה, ר"ח** - סגן נשיא, גזבר כבוד וחבר הוועד המרכזי. **נשיא הלשכה, ר"ח דוד גולדברג.** **מר עופר מנירב, ר"ח** - נשיא הלשכה לשעבר ויו"ר ועדת המסים והקשר עם רשויות המס



מר **אורי בארי, ר"ח** - יו"ר מרחב ת"א וחבר הוועד המרכזי. גב' **ורד אולפיר-סקל, עו"ד, ר"ח** - לשעבר מנהלת מחלקה מקצועית (מקרקעין וקבלנים), רשות המסים. **מר עופר מנירב, ר"ח** - נשיא הלשכה לשעבר ויו"ר ועדת המסים והקשר עם רשויות המס. **נשיא הלשכה, ר"ח דוד גולדברג.** **מר ג'קי מצא, ר"ח (משפטן)** - לשעבר מנהל רשות המסים בישראל. **מר יזהר קנה, ר"ח** - סגן נשיא, גזבר כבוד וחבר הוועד המרכזי. **נשיא הלשכה, ר"ח דוד גולדברג.** **מר עופר מנירב, ר"ח** - נשיא הלשכה לשעבר ויו"ר ועדת המסים והקשר עם רשויות המס



מר **אורי בארי, ר"ח** - יו"ר מרחב ת"א וחבר הוועד המרכזי. גב' **ורד אולפיר-סקל, עו"ד, ר"ח** - לשעבר מנהלת מחלקה מקצועית (מקרקעין וקבלנים), רשות המסים. **מר עופר מנירב, ר"ח** - נשיא הלשכה לשעבר ויו"ר ועדת המסים והקשר עם רשויות המס. **נשיא הלשכה, ר"ח דוד גולדברג.** **מר ג'קי מצא, ר"ח (משפטן)** - לשעבר מנהל רשות המסים בישראל. **מר יזהר קנה, ר"ח** - סגן נשיא, גזבר כבוד וחבר הוועד המרכזי. **נשיא הלשכה, ר"ח דוד גולדברג.** **מר עופר מנירב, ר"ח** - נשיא הלשכה לשעבר ויו"ר ועדת המסים והקשר עם רשויות המס

מר **אורי בארי, ר"ח** - יו"ר מרחב ת"א וחבר הוועד המרכזי. גב' **ורד אולפיר-סקל, עו"ד, ר"ח** - לשעבר מנהלת מחלקה מקצועית (מקרקעין וקבלנים), רשות המסים. **מר עופר מנירב, ר"ח** - נשיא הלשכה לשעבר ויו"ר ועדת המסים והקשר עם רשויות המס. **נשיא הלשכה, ר"ח דוד גולדברג.** **מר ג'קי מצא, ר"ח (משפטן)** - לשעבר מנהל רשות המסים בישראל. **מר יזהר קנה, ר"ח** - סגן נשיא, גזבר כבוד וחבר הוועד המרכזי. **נשיא הלשכה, ר"ח דוד גולדברג.** **מר עופר מנירב, ר"ח** - נשיא הלשכה לשעבר ויו"ר ועדת המסים והקשר עם רשויות המס



מר **אורי בארי, ר"ח** - יו"ר מרחב ת"א וחבר הוועד המרכזי. גב' **ורד אולפיר-סקל, עו"ד, ר"ח** - לשעבר מנהלת מחלקה מקצועית (מקרקעין וקבלנים), רשות המסים. **מר עופר מנירב, ר"ח** - נשיא הלשכה לשעבר ויו"ר ועדת המסים והקשר עם רשויות המס. **נשיא הלשכה, ר"ח דוד גולדברג.** **מר ג'קי מצא, ר"ח (משפטן)** - לשעבר מנהל רשות המסים בישראל. **מר יזהר קנה, ר"ח** - סגן נשיא, גזבר כבוד וחבר הוועד המרכזי. **נשיא הלשכה, ר"ח דוד גולדברג.** **מר עופר מנירב, ר"ח** - נשיא הלשכה לשעבר ויו"ר ועדת המסים והקשר עם רשויות המס

מר **אורי בארי, ר"ח** - יו"ר מרחב ת"א וחבר הוועד המרכזי. גב' **ורד אולפיר-סקל, עו"ד, ר"ח** - לשעבר מנהלת מחלקה מקצועית (מקרקעין וקבלנים), רשות המסים. **מר עופר מנירב, ר"ח** - נשיא הלשכה לשעבר ויו"ר ועדת המסים והקשר עם רשויות המס. **נשיא הלשכה, ר"ח דוד גולדברג.** **מר ג'קי מצא, ר"ח (משפטן)** - לשעבר מנהל רשות המסים בישראל. **מר יזהר קנה, ר"ח** - סגן נשיא, גזבר כבוד וחבר הוועד המרכזי. **נשיא הלשכה, ר"ח דוד גולדברג.** **מר עופר מנירב, ר"ח** - נשיא הלשכה לשעבר ויו"ר ועדת המסים והקשר עם רשויות המס



מר **אורי בארי, ר"ח** - יו"ר מרחב ת"א וחבר הוועד המרכזי. גב' **ורד אולפיר-סקל, עו"ד, ר"ח** - לשעבר מנהלת מחלקה מקצועית (מקרקעין וקבלנים), רשות המסים. **מר עופר מנירב, ר"ח** - נשיא הלשכה לשעבר ויו"ר ועדת המסים והקשר עם רשויות המס. **נשיא הלשכה, ר"ח דוד גולדברג.** **מר ג'קי מצא, ר"ח (משפטן)** - לשעבר מנהל רשות המסים בישראל. **מר יזהר קנה, ר"ח** - סגן נשיא, גזבר כבוד וחבר הוועד המרכזי. **נשיא הלשכה, ר"ח דוד גולדברג.** **מר עופר מנירב, ר"ח** - נשיא הלשכה לשעבר ויו"ר ועדת המסים והקשר עם רשויות המס



מר **אורי בארי, ר"ח** - יו"ר מרחב ת"א וחבר הוועד המרכזי. גב' **ורד אולפיר-סקל, עו"ד, ר"ח** - לשעבר מנהלת מחלקה מקצועית (מקרקעין וקבלנים), רשות המסים. **מר עופר מנירב, ר"ח** - נשיא הלשכה לשעבר ויו"ר ועדת המסים והקשר עם רשויות המס. **נשיא הלשכה, ר"ח דוד גולדברג.** **מר ג'קי מצא, ר"ח (משפטן)** - לשעבר מנהל רשות המסים בישראל. **מר יזהר קנה, ר"ח** - סגן נשיא, גזבר כבוד וחבר הוועד המרכזי. **נשיא הלשכה, ר"ח דוד גולדברג.** **מר עופר מנירב, ר"ח** - נשיא הלשכה לשעבר ויו"ר ועדת המסים והקשר עם רשויות המס

מר **אורי בארי, ר"ח** - יו"ר מרחב ת"א וחבר הוועד המרכזי. גב' **ורד אולפיר-סקל, עו"ד, ר"ח** - לשעבר מנהלת מחלקה מקצועית (מקרקעין וקבלנים), רשות המסים. **מר עופר מנירב, ר"ח** - נשיא הלשכה לשעבר ויו"ר ועדת המסים והקשר עם רשויות המס. **נשיא הלשכה, ר"ח דוד גולדברג.** **מר ג'קי מצא, ר"ח (משפטן)** - לשעבר מנהל רשות המסים בישראל. **מר יזהר קנה, ר"ח** - סגן נשיא, גזבר כבוד וחבר הוועד המרכזי. **נשיא הלשכה, ר"ח דוד גולדברג.** **מר עופר מנירב, ר"ח** - נשיא הלשכה לשעבר ויו"ר ועדת המסים והקשר עם רשויות המס