**מיסים למתקדמים א' – שיעור 13**

**דיבידנד**

במיסוי דיבידנד תיהיה על פי רב למדינת המקור (המדינה שהחברה שמחלקת את הדיבידנד היא תושבת שלה) זכות מיסוי ראשונית מוגבלת בשיעור מסוים.

**סעיף 10 לאמנה בין ישראל לשוויץ** קובע כי שיעור ניכוי המס במקור אותו תוכל לגבות מדינת המקור יהיה כדלקמן :

1. ברירת המחדל – 15%
2. אם המקבל הוא חברה שמחזיקה במחלקת 10% או יותר שיעור ניכוי המס במקור יוגבל ל-5% .
3. אם המקבלת מחזיקה במחלקת בשיעור של 10% לפחות והיא חברה והרווחים של המחלקת נובעים מחוק עידוד השקעות הון שיעור ניכוי המס במקור יוגבל ל-10%.

שיעורי ניכוי המס במקור המופחתים שנמצאים בסעיף 10.2 לאמנה מותנים בכך שמקבל הדיבידנד הוא בעל הזכות שביושר לאותם דיבידנדים אם מקבל הדיבידנדים הוא לא בעל הזכות שביושר מדינת המקור תוכל לנכות מס בהתאם לדין הפנימי שבמקרה של ישראל נקבע בסעיף 125ב.

**סעיף 12 לאמנה עם ארה"ב** באמנה עם ארה"ב חל אותו עיקרון שבאמנה עם שווייץ כלומר, למדינת המקור יש זכות מיסוי ראשונית מוגבלת בהתאם למקרה הספציפי, ואילו למדינת המושב יש זכות מיסוי שיורית תוך חובה לתת זיכוי בגין המס ששולם במדינת המקור.

שיעורי המס המוגבלים באמנה עם ארה"ב הינם:

1. ברירת המחדל היא 25%
2. אם המקבל הוא בעל מניות מהותי והוא היה בע"מ מהותי בשנה בה חולק הדיבידנד ובכל שנת המס שקדמה לה ואם המחלקת אינה חברת השקעות (הכנסותיה מדיבידנד וריבית אינם עולים על 25%) אזי יחולו הוראות אלה:
3. אם המשלמת מחלקת רווחים רגילים ניכוי המס במקור יעמוד על 12.5%
4. אם המחלקת מחלקת רווחים שחל עליהם חוק עידוד השקעות הון המס יוגבל ל-15%

באמנה עם ארה"ב אין את המושג של בעל הזכות שביושר אבל קיים סעיף של הגבלת הטבות (סעיף 25) שנדון בו בהמשך.

**ריבית**

**חלוקת עוגת המס בין המדינות המתקשרות**:

ככל שמדובר בריבית דומה לכלל שמדובר ביחס לדיבידנד כלומר, למדינת המקור זכות מיסוי ראשונית מוגבלת באחוז מסויים ולמדינת המושב תיהיה זכות מיסוי שיורית תוך מתן זיכוי בגין המס ששולם במדינת המקור.

* **כלל מקום המקור ביחס לריבית זהה לכלל שחל ביחס לדיבידנד כלומר, מקום המושב של המשלם.**

**שווייץ סעיף 11**

קיימים 3 שיעורי מס רלוונטיים ביחס למדינת המקור :

1. ברירת המחדל היא 10%
2. במקרה שמקבל הריבית הוא בנק שיעור ניכוי המס במקור יוגבל ל-5%
3. במקרה שהריבית מהווה אשראי ספקים או שמקבל הריבית היא מדינת ישראל או שווייץ או יחידת משנה שלהם או הבנק המרכזי באותה מדינה (בנק ישראל) שיעור ניכוי המס במקור יעמוד על 0

**שיעורי המס המופחתים שחלים ביחס למדינת מותנים בכך שמקבל הריבית הוא בעל הזכות שביושר.**

**חשוב !** פעמים רבות נותן ההלוואה מממן את ההלוואה בהלוואה אחרת במקרה כזה הרווח הוא הפער בין הריבית המשתלמת לריבית המתקבלת ולרוב מדובר במרווח נמוך יחסית. שיעור ניכוי המס במקור שקבוע באמנה הוא שיעור ניכוי המס במקור באמנה הוא על הריבית ברוטו ולא על הריבית נטו ולכן רשות המיסים מאפשרת להתמסות על הריבית נטו בשיעור המס שחל על יחיד או על חברה ולא לפי שיעור המס שחל באמנה כלומר, הנישום יכול לבחור או להתמסות על הריבית ברוטו (ללא ניכוי הוצאות הריבית) לפי שיעור ניכוי המס במקור שבאמנה או על הריבית נטו לפי שיעור המס בדין הפנימי.

**לדוגמא :**

תושב ישראל מקבל הלוואה של 1,000,000 ₪ עם 8% ריבית מבנק שווייצרי הבנק השווייצרי מממן את ההלוואה לישראלי ע"י הלוואה מבנק שווייצרי אחר בריבית של 7.5% סה"כ הבנק השווייצרי הראשון מקבל 0.5% ריבית רווח. בשווייץ שיעור המס 30%

ריבית 80,000

ניכוי מס במקור אמנה ברוטו (5%) 4,000

דו"ח בישראל (בנק 1):

|  |  |
| --- | --- |
| הכנסות ריבית | 80,000 |
| הוצאות ריבית | (75,000) |
|  | 5,000 |
| מס חברות 25%  | 1,250 |

סה"כ חייב במס בגובה 1,500

זיכוי (1,250)

סה"כ מס לתשלום בשווייץ 250 ש"ח

**ארה"ב סעיף 13**

הסעיף שדן בריבית באמנה עם ארה"ב הוא סעיף 13 שקובע כדלקמן :

1. ברירת המחדל 17.5%
2. אם המקבל הוא בנק, חברת ביטוח, או מוסד פיננסי אחר מדינת המקור תוכל לנכות עד 10%
3. באמנה עם ארה"ב קיים סעיף ספציפי המאפשר למקבל הריבית להתמסות על הריבית נטו בהתאם לשיעורי המס בדין הפנימי.

באמנה עם ארה"ב אין התייחסות למושג בעל הזכות שביושר אבל מדינת המקור תוכל להתעלם משיעורי המס המוגבלים בעזרת סעיף הגבלת הטבות.

**תמלוגים**

תמלוגים אלו דמ"ש בגין נב"מ כמו: פטנט, תוכנה, סימן מסחר, תהליך מדעי.

**סעיף 12 שוויץ**

מקום הפקת התמלוגים הוא בהתאם לכלל בסעיף 4א – מקום מושבו של המשלם. חלוקת זכויות המיסוי בין מדינת המושב למדינת המקור בנויות על אותו המודל שחל בריבית ודיבידנד כלומר, זכות מיסוי ראשונית מוגבלת למדינת המקור וזכות מיסוי שיורית למדינת המושב תוך מתן זיכוי על המס ששולם במדינת המקור.

שיעור ניכוי המס במקור באמנה בין ישראל לשווייץ שיכולה לנכות מדינת המקור עומד על 5% .

**סעיף 14 ארה"ב**

מדובר על אותו מודל כלומר , זכות מיסוי ראשונית מוגבלת למדינת המקור וזכות מיסוי שיורית למדינת המושב תוך מתן זיכוי על המס ששולם במדינת המקור כאשר נבחין בין שני מקרים :

1. כשמדובר בתמלוג בגין זכויות יוצרים או סרט מדינת המקור תוגבל ל-10%
2. כאשר מדובר על תמלוג תעשייתי מדינת המקור תוגבל ל-15%

**זכות יוצרים או סרט-** זכות יוצרים על יצירה ספרותית אומנותית או מדעית.

**תמלוג תעשייתי –** דמ"ש בגין פטנט מדגם סימן מסחר וכל מה שאינו נחשב כתמלוג על זכות יוצרים או סרט.

**לדוגמא:**

חברת טבע תושבת ישראל משלמת לחברת תרופות אמריקאית בגין זכות שימוש בפטנט לצורך ייצור תרופה מסויימת סכום של 2,000,000$

מדינת המושב ארה"ב שכן זוהי מדינת התושבות של מפיק ההכנסה .

מדינת המקור היא ישראל שהיא מדינת התושבות של משלם התמלוגים.

ישראל תוכל למסות את ההכנסות מתמלוגים בשיעור של 15% לכל היותר. סה"כ 300,000$

בדין הפנימי הישראלי כלל המקור לגבי תמלוגים הוא מקום המושב של המשלם.

באמנה עם ארה"ב חל כלל מקום הפקה שונה והוא מקום השימוש בנב"מ. קביעת מקום השימוש בנב"מ טרם הוכרעה ולא ברור אם מדובר במדינה שבה נמכר המוצר או מיוצר המוצר.

באמנה עם ארה"ב תמלוגים כוללים גם מכירה מוחלטת שבה התמורה מותנית בכושר התפוקה או בשימוש בפועל למשל: תושב ישראל רוכש לצמיתות את הזכות לשווק בישראל חולצות של מותג מסויים בגין כל חולצה שהוא מוכר עליו לשלם 1$ לתושב החוץ במקרה זה למרות שמדובר במכירה מוחלטת התשלום יחשב לתמלוג (כל הסכום ולא רק ה-1$)

**מוסד קבע שמקבל הכנסה פאסיבית**

תושב שווייץ מחזיק במוסד קבע של ישראל שמקבל מתושב ישראל ריבית או תמלוגים או דיבידנד של 10%

**ריבית –** סעיף 11.2 10%

**מס חברות** – 26.5%

במקרה בו מוסד הקבע מקבל הכנסה פאסיבית שחל עליה שיעור מס מוגבל באמנה (דיבידנד, ריבית ותמלוגים) ואותה הכנסה פאסיבית היא אינטגרלית לפעילות של מוסד הקבע יחול על אותה הכנסה שיעור המס שחל על ההכנסות של מוסד הקבע (שזה מס חברות המקומי או המס שחל על יחיד ס' 121) ולא שיעור המס המופחת שבאמנה. הוראה זו נקבעה בסעיפים הבאים :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | שווייץ | ארה"ב |
| דיבידנד | 10(4) | 12(5) |
| ריבית | 11(6) | 13(5) |
| תמלוגים  | 12(4) | 14(3) |

במקרה שבו משולמת הכנסה פאסיבית (תמלוגים ריבית או דיבידנד) ולמקבל ההכנסה אין מוסד קבע במדינת המקור וההכנסה הפאסיבית מגיעה בידי אותו מקבל לכדי עסק (לדוגמא: ריבית אצל בנק, תמלוגים בידי חברת תוכנה ). עולה השאלה האם למדינת המקור קיימת זכות מיסוי סעיפים 7(7) לאמנה עם שווייץ ו-8(7) לאמנה עם ארה"ב קובעים כי סיווג ההכנסה במקרים כאמור יהיה לפי נקודת המבט של המשלם כלומר, הסיווג הספציפי גובר וההכנסה הפאסיבית תשמור על אופיה כהכנסה פאסיבית מה שישמור על זכות המיסוי של מדינת המקור.

**רווחי הון**

**דין פנימי**

לתושבי חוץ יש שני סעיפי פטור ביחס לרוו"ה שהופק בישראל:

1. סעיף 97(ב2) מקנה לתושב חוץ פטור ממס רוו"ה במכירת ני"ע שנסחר בבורסה בת"א
2. סעיף 97(ב3) מקנה לתושב חוץ פטור ממס על רווח הון ממכירת ני"ע של חברה תושבת ישראל או חברה זרה שרב שוויה נובע מנכסים בישראל ובלבד שמתקיימים שני אלה :
3. המניה נרכשה לאחר 01/01/09
4. מרבית השווי של החברה הנמכרת אינו נובע ממקרקעין בישראל.

**סעיף 13.5 לאמנה בין ישראל לשווייץ**

קובע את ברירת המחדל ביחס למיסוי רוו"ה ומקנה זכות מיסוי בלעדית למדינת המושב כאשר מדינת המקור תפטור את ההכנסה

ביחס לרווחי ההון הבאים תיהיה למדינת המקור זכות מיסוי ראשונית בלתי מוגבלת :

**רוו"ה ממכירת מקרקעין בישראל –** סעיף 13.1 לאמנה

**רוו"ה ממכירת מניה שמרבית שוויה נובע ממקרקעין בישראל –** סעיף 13.4 לאמנה

**רוו"ה ממכירת מטלטלין של מוסד קבע שנמצא במדינת המקור .**

**סעיף 15 לאמנה עם ארה"ב**

ברירת המחדל באמנה בין ישראל לארה"ב היא שיש למדינת המושב זכות מיסוי בלעדית. השוני בין האמנה שבין ישראל לשווייץ לבין האמנה שבין ישראל לארה"ב הוא שהאמנה עם ארה"ב משאירה זכות מיסוי ראשונית למדינת המקור במספר רב יותר של מקרים כדלקמן:

1. כאשר הנכס הנמכר הוא מקרקעין
2. כאשר הנכס הנמכר הוא חברה שמרבית שוויה הוא מקרקעין במדינת המקור
3. כאשר הנכס הנמכר הוא מטלטלין של מוסד קבע שנמצא במדינת המקור
4. **כאשר המוכר הוא יחיד והוא נמצא במדינת המקור מעל 183 יום בשנת המס** לדוגמא : אמיר שוהה בשנת המס 2015 200 יום בארה"ב אמיר הוא תושב ישראל ונוצר לו רוו"ה ממכירת מניית קוקה קולה תושבת ארה"ב . במקרה זה תיהיה למדינת המקור זכות מיסוי ראשונית ולמדינת המושב תיהיה זכות מיסוי שיורית ישראל היא מדינת המושב
5. כאשר המוכר מחזיק בחברה בשיעור של מעל 10% ב-12 החודשים שקדמו למכירה לדוגמא: ג'ון הוא תושב ארה"ב. בשנת 2007 הוא רוכש מניות של חברת טבע שנסחרת בבורסה בת"א שיעור ההחזקה שלו בטבע הוא 15% בשנת 2009 מוכר את המניות נוצר לו רוו"ה.- רוו"ה חייב במס בישראל בהתאם לסעיפים 89(ב)(2) ו-89(ב)(3). מצד שני בהתאם לסעיף 97(ב2) רוו"ה יהיה פטור ממס בישראל. ולכן למרות שהאמנה מאפשרת לישראל למסות כי יש החזקה מהותית של מעל 10% ישראל לא תמסה את ההכנסה

דוגמא נוספת: בנתוני הדוגמא הקודמת הניחו שמניות טבע לא נסחרות- רוו"ה חייב במס לפי סעיפים 89(ב)(2) ו-89(ב)(3) על רוו"ה לא חל סעיף 97(ב2) או 97(ב3) (המניה נרכשה לפני 01/01/09) ולכן לפי הדין הפנימי בישראל רוו"ה חייב במס.

הואיל וג'ון מחזיק מעל 10% במניות החברה (15%) למדינת המקור כלומר, לישראל יש זכות מיסוי ראשונית.

דוגמא נוספת: בנתוני הדוגמא הראשונה כיצד היתה משתנה תשובתכם אם מניות טבע לא נסחרות ושיעור ההחזקה של ג'ון בטבע עומד על 8% - רוו"ה חייב במס לפי סעיפים 89(ב)(2) ו-89(ב)(3) על רוו"ה לא חל סעיף 97(ב2) או 97(ב3) (המניה נרכשה לפני 01/01/09) ולכן לפי הדין הפנימי בישראל רוו"ה חייב במס. ולכן רוו"ה חייב במס בישראל לפי הדין הפנימי האמנה לא נותן לישראל זכות מיסוי הואיל ושיעור ההחזקה של ג'ון בטבע נמוך מ-10% לארה"ב יש זכות מיסוי בלעדית. וישראל תפטור את ההכנסה.

**הכנסה אחרת**

הכוונה להכנסה שאינה נידונה במפורש באמנה כלומר, מעין סעיף סל כמו 2(10).

**סעיף 21 באמנה בין ישראל לשווייץ**- קובע שביחס להכנסה אחרת תיהיה למדינת המושב זכות מיסוי בלעדית.

**האמנה עם ארה"ב לא מתייחסת להכנסה אחרת**

**הסעיפים באמנות שמחייבים את מדינת המושב לתת זיכוי בגין המס ששולם במדינת המקור הינם:**

**סעיף 26 לאמנה עם ארה"ב**

**וסעיף 23 לאמנה עם שווייץ**

סעיף 205א קובע את הטיפול בעודף זיכוי ממס זר כדלקמן :

סעיף 205א(א) קובע כי עודף זיכוי מסל מסויים יועבר ל-5 שנות המס הבאות ויקוזז כנגד הכנסה מאותו סל שהופקה מחו"ל למשך 5 שנים כשהוא מתואם למדד המחירים לצרכן.

סעיף 205א(ב) רובע סייג לשיטת הסלים ומתייחס למצב בו נוצר עודף זיכוי כתוצאה מקיזוז הפסד בסל 1 כנגד הכנסה בסל אחר במקרה זה יותר להעביר את עודף הזיכוי שנובע מהסל שכנגדו קוזז ההפסד ולקזז אותו מול המס החל על ההכנסות מהסל האחר.