

10 באוגוסט, 2010

לכבוד  
פורום מנהלי כספים ראשיים (CFO)

**הנדון: השלכות הגדלת ההכנסה המרבית החייבת בתשלום דמי ביטוח לאומי ומס בריאות**

בחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום התוכנית הכלכלית לשנים 2009 ו-2010), התשס"ט-2009 (להלן: "החוק") נחקקה הוראת שעה הקובעת כי מיום 1.8.2009 ועד ליום 31.12.2010 תוכפל תקרת ההכנסה החייבת בביטוח הלאומי ותעמוד על סך 79,750 ₪ (נכון ליום 01.01.2010) לכל חודש (להלן: "הוראת השעה" ו-"התקרה המוגדלת" בהתאמה).

התקרה המוגדלת מגדילה את החבות בדמי הביטוח הלאומי ומס בריאות לבעלי הכנסות גבוהות ומעמידה את שיעור המס השולי המרבי של נותן השירות על 60%. לפיכך, אנו ממליצים לבעלי הכנסות גבוהות המעוניינים להימנע מתשלום המס הגבוה, לבחון את האפשרות להקים ולפעול באמצעות חברות שבשליטתם וזאת לאור החיסכון הרב שנוצר בפעילות באמצעות חברת ניהול. חיסכון הנובע משיעור מס חברות נמוך בשיעור של 25% ופטור מחבות בדמי ביטוח לאומי ומס בריאות בעת משיכת דיבידנד. בגין ההכנסה משכר עבודה של נותן השירות בחברה ישולמו דמי ביטוח לאומי ומס בריאות מלאים כחוק.

התאגדות בחברה הינה זכות המעוגנת במשפט הישראלי ואסורה רק במקרים בהם מטרת החברה נוגדת את החוק או שמטרת החברה בלתי מוסרית או נוגדת את תקנת הציבור. כלומר, אין בהוראת החוק איסור התאגדות משיקולי מס. זכות ההתאגדות בחברה מופיעה בסעיף 2 לחוק החברות, התשנ"ט-1999, כדלקמן:

**"כל אדם רשאי לייסד חברה, ובלבד שמטרה  
ממטרות החברה אינה נוגדת את החוק, אינה  
בלתי מוסרית או אינה נוגדת את תקנת הציבור."**

כמו כן, נקבע בפרשת פרומדיקו<sup>1</sup> כי זכותו של נישום לפעול באופן המפחית את נטל המס, כדלהלן:

**"מוסכם על הכל כי שאיפתו של אזרח להקטין את  
חבות המס באמצעות תכנון היא לגיטימית  
כשלעצמה"**

לאור האמור, לנישום עומדת הזכות לפעול במסגרת החוק בחברה וליהנות מהקטנת נטל המס המוטל עליו. לעניין זה יצוין כי בעת המעבר למתן שירות באמצעות חברה, על נותן השירות לקבל את הכנסתו מדמי יעוץ בלבד וללא הטבות נוספות אשר יש בהן להעיד על קבלת הכנסה פרטית או משכורת. במאמר מוסגר יצוין, כי פעילות באמצעות חברת ניהול כמתואר לעיל מפחיתה את חבות

<sup>1</sup> ע"פ 1182/99, ע"פ 1493/99, ע"פ 2606/99, אליהו הורביץ, פרומדיקו בע"מ ואח' נ' מדינת ישראל. מיסים יד/5 (אוקטובר 2000) ה-5.

ההפרשה לביטוח לאומי של החברה מקבלת השירות, וזאת מכיוון שבמערכת היחסים שבין החברה מקבלת השירות והחברה נותנת השירות אין תבות בתשלום ביטוח לאומי.

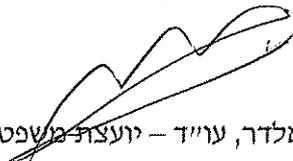
**הקצאת מניות (לרבות אופציות) לעובדים** – הגדרת עובד המופיעה בסעיף 102 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") אינה מחייבת מערכת יחסי עובד - מעביד בין נותן השירות ומקבל השירות, כדלקמן:

**"עובד" – לרבות נושא משרה בחברה, אך למעט בעל שליטה".**

כלומר, בהתאם להגדרת עובד לעיל, יראו נושא משרה בחברה כעובד לצורך סעיף זה. ולפיכך על פי דעתנו יהיה נותן השירות, שהינו נושא משרה בחברה, זכאי להקצאת מניות מהחברה מקבלת השירות גם כאשר הוא פועל באמצעות חברת ניהול.

**הקצאת מניות קודם למתן השירות באמצעות חברת ניהול** - מניות אשר ניתנו לנותן השירות, בהתאם לסעיף 102 לפקודה, עובר להתחלת הפעילות באמצעות חברת ניהול, אינן מועברות אל החברה החדשה אלא נותרות אצל נותן השירות באופן פרטי, וזאת לאור העובדה שאין מניעה מצד נותן השירות לפעול באמצעות חברת ניהול ובמקביל לפעול באופן עצמאי כמחזיק במניות. כמו כן מכיוון שנותן השירות מחזיק במניות שהוקצו לו במישרין לדעתנו אין בכך כדי ליצור אירוע מס ואין הוא מתחייב במס על מניות אלו בעת המעבר למתן שירות באמצעות חברת ניהול. יחד עם זאת יש לציין כי עמדת רשויות המס בעניין זה שונה.

בכבוד רב,



טלי ירון אלדר, עו"ד – יועצת משפטית לפורום CFO

תדמור ושות', משרד עורכי דין

נספח

לשם הדוגמה נבדוק חבות במס בפעילות כשכיר לעומת חבות במס בפעילות כחברה בע"מ כדלקמן:

מתן שירות כשכיר <sup>2</sup> במסגרת יחסי עובד מעביד		מתן שירות באמצעות חברת ניהול וקבלת הכנסת משכורת	
		חבות במס בחברה	חבות במס ממשכורתו של נותן השירות
הכנסה חייבת	100,000	הכנסה בחברה	100,000
מס הכנסה	(37,426.95)		30,000
ביטוח לאומי	(5,265.11)	70,000	מס הכנסה לעובד (7,047.75)
מס בריאות	(3,896.13)	(17,500)	ביטוח לאומי לעובד (1,782.61)
הכנסה לאחר מס	53,411.81		ביטוח בריאות לעובד (1,408.63)
		52,500	הכנסה לאחר מס 19,761
		(13,125)	
		39,375	
סה"כ הכנסה שבידי הנישום	53,411.81	סה"כ הכנסה שבידי הנישום כאשר חולק כל הדיבידנד	59,136

<sup>2</sup> הנישום הנבדק בדוגמה הינו שכיר הזכאי ל-2.25 נקודות זיכוי.