

מיסוי חברות ארנק / יניב פרידהוף, עו"ד*

בעלי שכר גבוה רבים פועלים באמצעות שימוש ב"חברות ארנק" כדי לנסות ולהפחית את נטל המס החל עליהם. רפורמת המס של 2017 עלולה לשים רבים מהם בסיכון מס גבוה.

בכל שנה פועלת רשות המסים כדי לנסות ולסגור, או לפחות לצמצם, את החורים ברשת המס הישראלית. תכנון שגוי של עסקאות עלול בסופו של דבר לגרום ל"תאונות מס" בהן העסקה ממוסת שלא כפי שתוכנן מלכתחילה. כחלק מרפורמות משמעותיות שקידמה רשות המסים, נכנס לתוקף בחודש ינואר, 2017, מנגנון אשר מאפשר לרשות המסים למסות הכנסות של מי שפועל באמצעות חברות ארנק ולראות בהן הכנסות עבודה של מי שעומד מאחורי החברה.

חברות ארנק הן כלי תכנון מס נפוץ בקרב מקבלי שכר גבוה. באופן זה, במקום לקבל משכורת כשכיר ולשלם באופן מיידי מס הכנסה, מוקמת חברה אשר כל מטרתה הינה קליטה של תשלום בגין "שירותים" אותם העניק ה"שכיר" למעסיק. ה"שכיר" נהפך לשכיר של חברת הארנק שלו (או מושך רווחים בדרך אחרת ממנה), החברה מנכה הוצאות (שכשכיר לא ניתן היה להכיר בהם) וניתן למשוך רק חלק מהמשכורת עד הבית ורק על חלק זה לשלם מס, שגם הוא עשוי להיות בשיעור מופחת מאשר מס הכנסה רגיל.

כחלק מהתיקון אשר נכנס לתוקף נוצרו מנגנונים אשר מאפשרים מיסוי "יעיל" יותר של הכנסות של מי שפועל באמצעות חברות ארנק ובאופן זה ניתן יהיה לראות בהן הכנסות עבודה של מי שעומד מאחורי החברה. כך, הכנסה של חברת ארנק אשר עיקר פעילותה נובעת מפעולות בעל מניות מרכזי וממקור הכנסה אחד עיקרי, יראו בה כהכנסת עבודה של בעל המניות המהותי, וזאת במספר מצבים מרכזיים, ובעיקר מצב בו הפעילות שממנה נתקבלה ההכנסה הינה מסוג הפעולות אשר נעשות על ידי עובד עבור מעסיקו. זאת ועוד, התיקון קובע כי גם עצמאי, אשר המקור של 70% מהכנסתו הינה ממקור אחד במשך 30 חודשים ברצף, ימוסה כשכיר, ולא יהיה כל יתרון מבחינתו לעבודה במבנה של חברת ארנק. בנוסף, התיקון קובע שרווחים צבורים בגובה 5 מיליון שלא חולקו על ידי חברה במשך 5 שנים, תוכל רשות המסים למסות כאילו החברה חילקה את הרווחים בפועל.

ככל רשת הנפרסת, לעתים הרשת עלולה לתפוס גם "דגים" שלא הייתה כוונה אליהם. בין כשמדובר בניסוח הסכם העסקה של שכיר בעל שכר גבוה, ובין כשמדובר בבניית עסקאות מיזוג ורכישה או עסקאות מורכבות אחרות, בניית מבנה עסקה נכון חשובה מתמיד, כדי להימנע ממצב בו המבנה "נתפס ברשת" החדשה של מיסוי חברות ארנק. אשר על כן, מומלץ להיוועץ עם עורך דין הבקיא גם בעדכונים אלו כדי למנוע תאונות מס כתוצאה משימוש במנגנונים אשר אינם עוד רלוונטיים.

* עו"ד יניב פרידהוף הינו עורך דין במשרד אפיק ושות', העוסק בין היתר במשפט המסחרי, דיני חברות והגירה. אין בסקירה כללית זו משום ייעוץ משפטי כלשהו ומומלץ להיוועץ בעורך דין המתמחה בתחום זה בטרם קבלת כל החלטה בנושאים המתוארים בסקירה זו. לפרטים נוספים: 03-6093609, או באמצעות הדואר האלקטרוני: afiklaw@afiklaw.com.

Taxing of Wallet Companies / Yaniv Friedhof, Adv.*

Many high-wage employees use 'Wallet Companies' in order to try and reduce their tax burden. The 2017 tax reform may put many of them at risk of high rate taxation.

Every year the Tax Authority is pushing to close, or at least reduce, the gaps in Israeli tax net. A faulty taxation planning of transaction may lead to “tax accidents” under which the transaction is not subject to the tax contemplated. As part of significant reforms pushed by the Tax Authority, as of January, 2017, a new tax regime empowers the Israeli Tax Authority to tax income of those who employ wallet companies and see the income of the company as salary of their shareholder.

Wallet companies are a common tax planning tool among high-wage employees. In that manner, instead of receiving a salary as an employee and immediately being taxed, a company is established the sole purpose of which is to receive the payment for the "services" of the “employee” to the employer. The “employee” becomes an employee of the employee’s wallet company (or otherwise withdrawing profits from it), the wallet company deducts expenses (that otherwise an employee may not deduct as expenses) and the employee may withdraw only part of the salary and pay the full tax only on that specific part, which is likely to also be at a reduced rate than the regular income tax.

The new amendment creates mechanisms to allows a more “efficient” taxation of the income of persons acting through wallet companies and now this income will be treated as a regular salary of the shareholder. Thus, the income of a wallet company which main activity derives from a major shareholder and a single major source of income, will be deemed salary of the major shareholder, and this in several situations, especially a situation where the activity from which the income derives is the kind of activity carried out by an employee for an employer. Moreover, the amendment stipulates that a self employed, 70% of whose income is from a single source for a period of at least 30 consecutive months, will be taxed as an employee and there will not be any advantage to work in the structure of a wallet company. In addition, the amendment sets that accumulated earnings of ILS 5 Million that was not distributed by a company for 5 years will be taxed as if distributed.

As any net deployed, the tax net may sometimes also catch "fishes" which not intended for. Whether it is the drafting of a high-salary employment contract or the structuring of a merger and acquisition or other complex transactions, the correct transaction structuring is today even more important than ever in order to avoid a situation where the structure is caught by the new “tax net” intended for wallet companies. Thus, it is recommended to consult with a lawyer who is also familiar with such updates in order to avoid any tax accidents resulting from the use of obsolete structures.

*Advocate Yaniv Friedhof is an attorney at the law office of Afik & Co., Attorneys and Notary (www.afiklaw.com) whose main practice areas are commercial law, corporate law and immigration. Nothing herein should be treated as a legal advice and all issues must be reviewed on a case-by-case basis. For additional details: +972-3-6093609 or at the e-mail: afiklaw@afiklaw.com