

1409
נובמבר 2008

לכבוד

אדונים נכבדים,

הנדון: הצעה לתיקון תקנות מס הכנסה – קביעת שיעור ריבית לענין סעיף 3(י) לפקודה

1. רקע

במסגרת הגבלת הוראות חוק התיאומים עד תום שנת המס 2007, תוקנו הוראות סעיף 3(י) לפקודה (להלן: "הסעיף") בתחולה מיום 1 בינואר 2008. להלן מובאים בקצרה עיקרי התיקון:

- הסעיף נוסח מחדש ביחס לעסקאות אשראי בישראל בלבד.
- נקבע כי יראו הכנסה לפי הסעיף כהכנסה לפי סעיף 2(4) לפקודה (הכנסה מריבית).
- על שטרי הון הקיימים לתום שנת מס 2007, לא יחולו הוראות הסעיף גם בשנות המס הבאות, עד למועד פירעון.
- על שטרי הון חדשים שיונפקו החל משנת מס 2008 ואילך, לא יחולו הוראות הסעיף, בכפוף לכך שאינם צמודים למדד כלשהו, אינם נושאים ריבית או תשואה כלשהי, והונפקו למשך תקופה של 5 שנים לפחות.

2. הצעה לתיקון תקנות מס הכנסה – קביעת שיעור ריבית לענין סעיף 3(י) לפקודה

בימים אלו הוגשה לאישור שר האוצר, הצעה לתיקון התקנות מכח הסעיף (להלן: "התיקון"). שעיקריה הינם כדלקמן:

- א. מוצע לקבוע כי שיעור הריבית לענין הסעיף יהא שיעור עליית המדד בתוספת 3%.
- ב. ביחס לנישום שהוכיח להנחת דעתו של פקיד השומה כי נתן הלוואה הצמודה לאותו מטבע החוץ שבו נלקחה ההלוואה, מוצע לקבוע כי שיעור הריבית לענין הסעיף יהא שיעור השינוי בשע"ח שבו ניתנה ההלוואה בתוספת 3%.
- יובהר כי התיקון מתייחס לכל סוגי מטבעות החוץ השונים ולא לדולר בלבד בהתאם למצב החוקי כיום.
- ג. תחולת התיקון המוצעת: על חישוב שיעור הריבית החל מ-1 בחודש שלאחר פרסום התיקון (להלן: "מועד התחילה").
- ד. מוצע לקבוע הוראת מעבר לפיה על הלוואות שינתנו לחברות שהוראות חוק התיאומים חלו בקביעת הכנסתן החייבת בשנת המס 2007, תחול הצמדה בלבד עד תום שנת המס 2010.
- הקלה זו תחול על הלוואות שינתנו עד למועד התחילה.
- על הלוואות אלו יחול חישוב ריבית לפי התיקון בתקופה שמיום 1.1.2011 ואילך.

בכבוד רב

קרלמן – רואי חשבון