

שיעור הריבית הרעיונית לעניין סעיפים 3(ט) ו-3(י) לשנת 2017

ינואר 2017
חוזר מקצועי מספר 2/17

ברצוננו לעדכןכם, כי לאחרונה פורסמו ברשומות השיעורים המעודכנים לשנת 2017, לעניין סעיפים 3(ט) ו-3(י) לפקודת מס הכנסה.

סעיף 3(ט) - ריבית רעיונית החלה על מקבל ההלוואה

שיעור הריבית הרעיונית לעניין סעיף 3(ט) לפקודת מס הכנסה לשנת 2017 - 3.41% (ללא שינוי משנת 2016).

נזכיר, כי סעיף 3(ט) קובע, שאם אדם מימש זכות, שקיבל בעבר, לרכישת נכס או שירות, במחיר הנמוך ממחיר השוק או קיבל הלוואה ללא ריבית או בריבית נמוכה משיעור שקבע לעניין זה שר האוצר - יראו את ההפרש:

- בזכות או בהלוואה שניתנו בקשר ליחסי עובד ומעביד - כהכנסת עבודה;
- בזכות או בהלוואה שקיבל אדם ממי שהוא מספק לו שירותים - כהכנסה לפי סעיף 2(1) לפקודה (הכנסה מעסק), זולת אם הוכיח, שניתנו ללא קשר עם השירותים שסיפק;
- בזכות או בהלוואה, שפסקאות (א) או (ב) לעיל אינן חלות עליה, שקיבל בעל שליטה, או קרובו, מחברה שבשליטתו - כהכנסה לפי סעיף 2(4) (הכנסות מימון).

שיעור הריבית מתעדכן בכל שנה מראש.

סכום הלוואה מינימלי לעובד - המתחייב בריבית רעיונית בשנת 2017 - הלוואה מעל סך 7,680 ש"ח.

סעיף 3(י) - ריבית רעיונית החלה על נותן ההלוואה

שיעור הריבית הרעיונית לעניין סעיף 3(י) לפקודת מס הכנסה לשנת 2017 - 2.56% (ללא שינוי משנת 2016).

בהתאם לסעיף 3(י), יש לראות באדם, שנתן הלוואה בתנאים מועדפים, ביחס לתנאי השוק הרגילים, כמי שקיבל הכנסה מריבית רעיונית, ועל כן יש לחייבו במס.

יצוין, כי בהגדרת "הלוואה" נקבע, שסעיף זה לא חל על הלוואה, שאינה צמודה למדד כלשהו ואינה נושאת ריבית או תשואה כלשהי, שנתן חבר בני אדם לחבר בני אדם שבשליטתו¹, כנגד שטר הון, שהונפק לתקופה של חמש שנים לפחות, ובלבד שההלוואה אינה ניתנת לפירעון לפני תום התקופה האמורה והפירעון נדחה בפני התחייבויות אחרות.

יובהר, כי הוראות הסעיף תחולנה רק במקרים בהם קיימים יחסים מיוחדים בין הלווה למלווה (כגון: הלוואה לקרוב, שליטה של אחד מהצדדים להלוואה בצד האחר או שהצדדים להלוואה הם בשליטת² אותו אדם, במישרין או בעקיפין, לבד או ביחד עם אחר).

יובהר, כי ההנחה מאחורי הסעיף היא, כי עסקת נתינת הלוואה, כאשר אין מתקיימים יחסים מיוחדים בין הצדדים, נעשית במחיר שוק. רק בין צדדים קשורים קיים החשש לעסקה שלא בתנאי שוק. לפיכך, אין מקום להחיל את הסעיף באופן גורף על כלל ההלוואות.

דבר שאלות נוספות ניתן לפנות לרו"ח יוסי שלם, בטלפון: 03-6382845
yosys@mbtcpa.co.il

¹ לעניין זה, השליטה יחול הכלל של זכאות ל-25% ומעלה מזכות ההצבעה או הזכות לרווחים.
² לעניין זה, שליטה תחשב כהחזקה במישרין או בעקיפין של לפחות 5% מאמצעי השליטה, ביום אחד בשנת המס בחבר בני האדם האחר.