

GOLDFARB
GROSS
SELIGMAN

מיסוי רווחים שוטפים- סעיף 62א לפקודת מס הכנסה

ליאת גרבר, עו"ד

שותפה, מחלקת מיסים

אפריל 2025

סעיף 62א – הסבר

מטרתו המרכזית של הסעיף היא למנוע
"הסבת הכנסות" אישיות של יחיד
לחברה שבשליטתו כדי לחסוך במס.

חברות בבעלות יחיד, שנועדו לדחות ולצמצם
את תשלום המס. בעל המניות משאיר את
הרווחים בחברה ומשלם מס נוסף רק
כשמושך את הכסף.

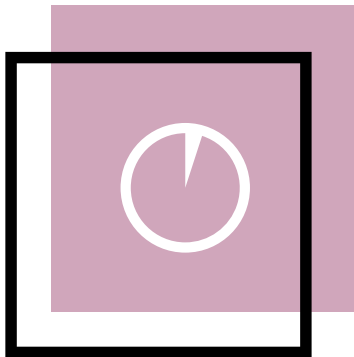


הסעיף מחייב את בעל השליטה לשלם
מס אישי על הכנסות שמקורן בפעילותו
האישית, ויכולו להינתן כשירות ישיר ללא
החברה.

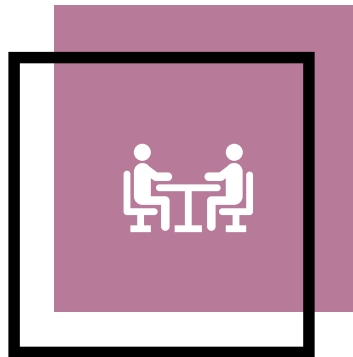
ב- 2017 נחקק סעיף 62א, שנועד למנוע תכנוני מס
באמצעות חברות ארנק. הסעיף מאפשר לייחס חלק
מהכנסות החברה לבעל המניות ולחייבו במס שולי-
גם אם לא קיבל את הכסף בפועל.

מיסוי החברות נעשה בשני שלבים –
תשלום מס חברות (23%) על רווחי
החברה, לאחר מכן תשלום מס דיבידנד
(25%-30%) בעת חלוקה לבעלי המניות.

סעיף 62א – עיקרי תחולת הסעיף



דיבידנד בין חברתי
בעל מניות פעיל
סעיף 62א(א3)



שותף אקוויטי
סעיף
62א(1)(2)(ב)/
62א(2)



שיעור רווחיות גבוה
סעיף 62א(1)



נושא משרה/ מתן
שירותים/ עובד
סעיף 62א(א)

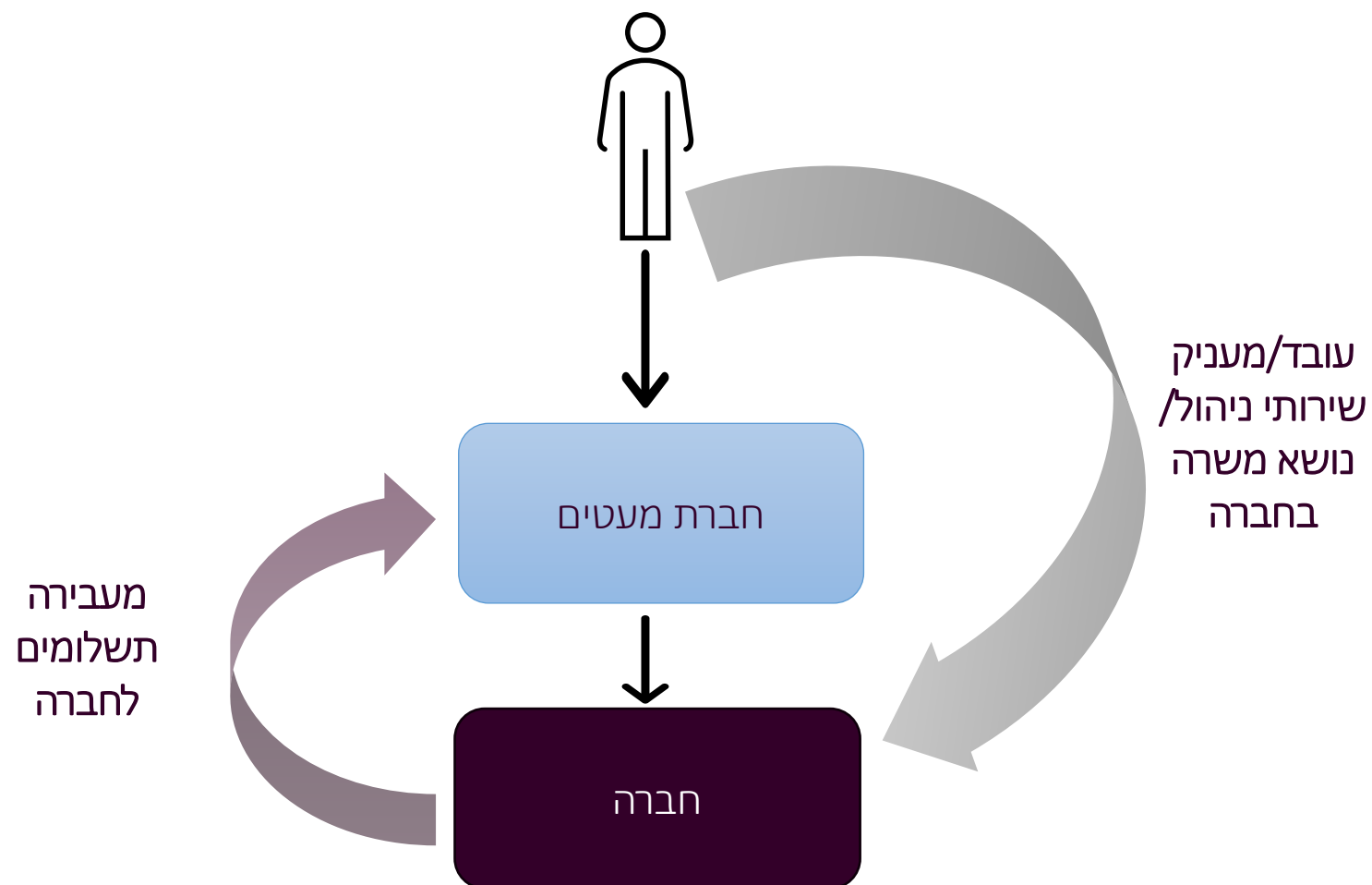
סעיף 62א – עיקרי תחולת הסעיף



נושא משרה/ מתן
שירותים/ עובד

סעיף 62א(א)

הענקת שירותים באמצעות חברה



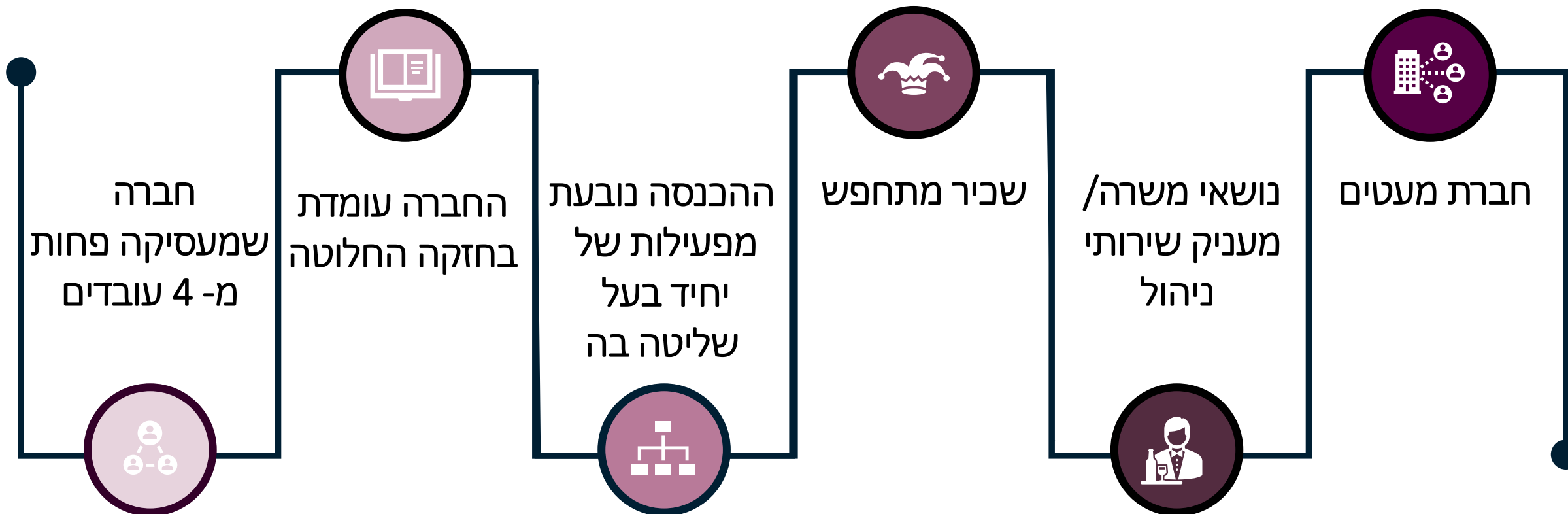
סעיף 62א

עובד (שכיר מתחפש)
ס' 62א(א)(2)



נושא משרה ומעביק
שירותי ניהול
ס' 62א(א)(1)

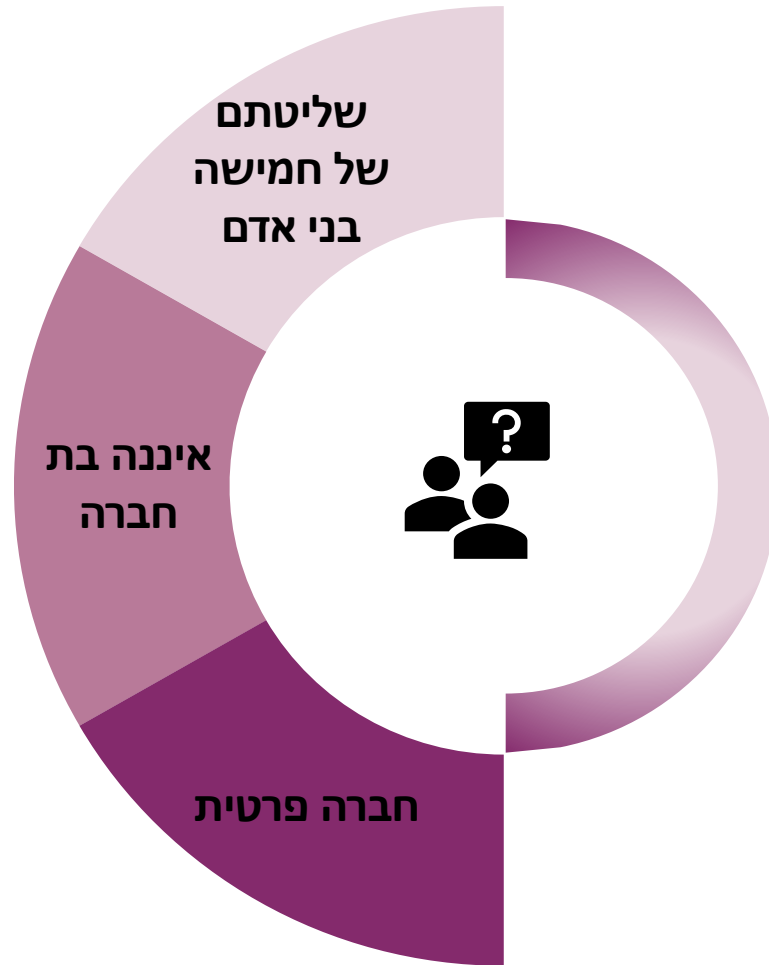
סעיף 62א





- (1) אדם וקרובו; "קרוב", לענין זה - בן-זוג, אח, אחות, הורה, הורי הורה, צאצא וצאצאי בן-הזוג, ובן-זוגו של כל אחד מאלה;
- (2) אדם ובא כוחו;
- (3) שותפים בשותפות.

בת חברה: אחוז האחזקה בחברה עולה על 80% מהון מניותיה, הן בידיהן או בשליטתן של חברה או חברות שאינן בתחולת פרק זה.



חברת מעטים

76. (א) הוראות פרק זה חלות על כל חברה שהיא בשליטתם של חמישה בני-אדם לכל היותר ואיננה בת-חברה ולא חברה שיש לציבור ענין ממש בה (להלן - חברת מעטים).



סעיף 62א(א)(1) – נושאי משרה/מעניק שירותי ניהול

62א. (א) הכנסה חייבת של חברת מעטים למעט הכנסה חייבת שיוחסה לחברת המעטים מהכנסת שותפות שהיא שותפה בה, שאינה חברת משלח יד זרה כהגדרתה בסעיף 175ב1, הנובעת מפעילות של יחיד שהוא בעל שליטה בה, תיחשב כהכנסתו של היחיד כמפורט להלן:

(1) הכנסה מיגיעה אישית לפי סעיף 2(1), (2), או (10), לפי העניין – **אם הכנסת חברת המעטים נובעת מפעילות היחיד בחבר בני אדם אחר, לרבות בצד קשור לאותו חבר בני אדם, כנושא משרה או הענקת שירותי ניהול וכיוצא באלה, והיחיד או חברת המעטים היו נושאי משרה באותו חבר בני אדם;** הוראות פסקה זו לא יחולו על יחיד שמחזיק, במישרין או בעקיפין, ב-25% או יותר באחד מאמצעי השליטה בחבר בני האדם האחר ביום כלשהו בשנת המס;



תנאי סעיף 62א(א)(2) – "שכירים שמתחפשים"

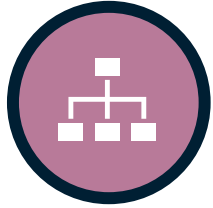
”

(2) הכנסה מיגיעה אישית לפי סעיף 2(2) – אם הכנסת חברת המעטים נובעת מפעילות אותו

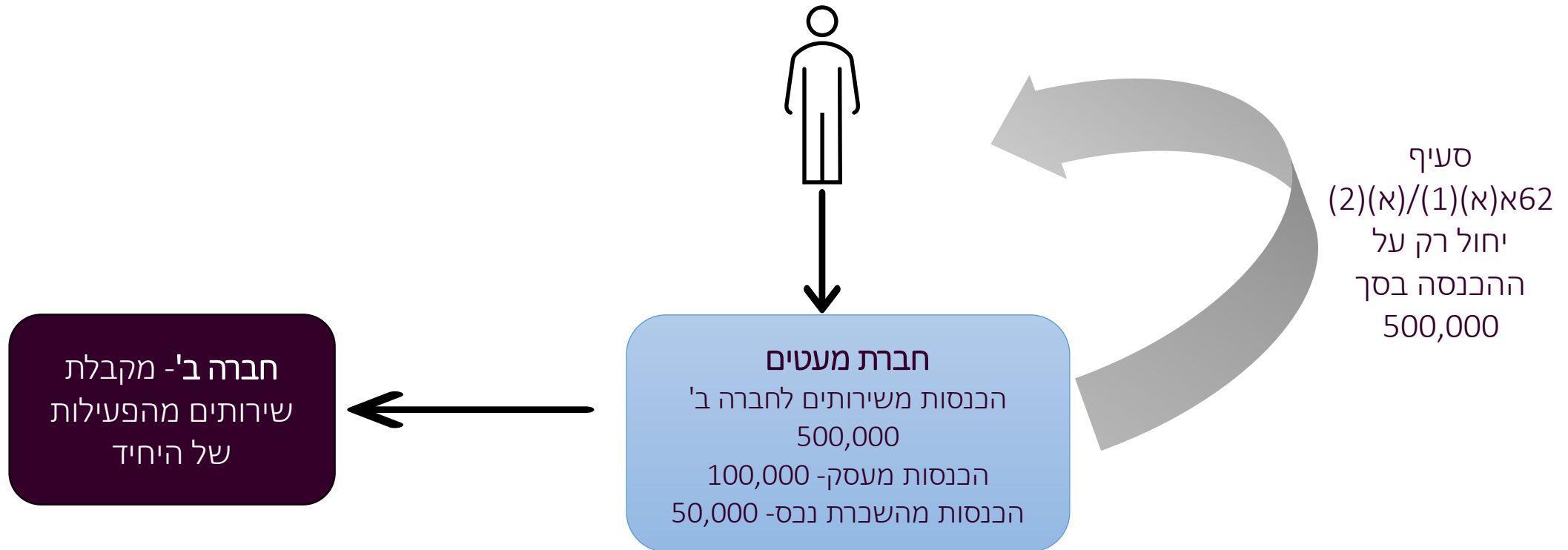
יחיד בעבור אדם אחר, לרבות בעבור צד קשור לאותו אדם, והיא מסוג הפעולות הנעשות בידי עובד

בעבור מעסיקו;

“



ההכנסה נובעת מפעילות של יחיד בעל שליטה בה





החברה עומדת בחזקה החלוטה

”

(3) לעניין פסקה (2), **יראו את פעולות היחיד כפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו**, על אף כל דין או הסכם, אם **מקורן של 70% או יותר מסך כל הכנסתה או הכנסתה** החייבת של חברת המעטים בשנת המס, למעט הכנסות מיוחדות או רווחים מיוחדים, הוא **בשירות שניתן על ידי היחיד או קרובו** כהגדרתו בסעיף 76, לרבות עובדי החברה, במישרין או בעקיפין, לרבות באמצעות חברת מעטים קשורה, לאדם אחד או לקרובו כהגדרתו בסעיף 88, **במשך 22 חודשים לפחות**, **מתוך תקופה של שלוש שנים**, ובלבד שבתום 22 החודשים יראו את פעולות היחיד כפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו מיום תחילת מתן השירות, וזאת לצורך דיני המס בלבד;

“



החברה עומדת בחזקה החלוטה

החזקה קובעת כי על מנת לקבוע שהשירות שניתן על ידי בעל המניות יעלה לכדי כ"פעולות הנעשות בידי עובד בעבור

מעסיקו מתחילת מתן השירות אם:

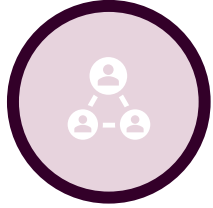
- 70% מסך ההכנסה או לחלופין ההכנסה החייבת של החברה מתקבלת מידי אדם אחד

- תקופת ההכנסה הינה במשך 22 חודשים מתוך תקופה של שלוש שנים.

גישת רשות המיסים קובעת שבהתקיימות החזקה יש לבדוק הן את סעיף 62א(א)(1) והן את סעיף 62א(א)(2) כאשר

הקביעה איזה סעיף חל יהיה בהתאם לנסיבות המקרה הספציפי, זאת ללא קשר לשיעור האחזקה של נושא המשרה

בחברה המשלמת.



חברה שמעסיקה פחות מ-4 עובדים

הוראות פסקה (3) לא יחולו על חברת מעטים המעסיקה ארבעה מועסקים או יותר; לעניין זה –

- (א) הועסק אדם לא יותר מארבע שעות ביום – ייחשב לחצי מועסק, ואם הועסק אדם חלק משנת המס – ייחשב לחלק ממועסק כיחס תקופת עבודתו לשנה שלמה;
- (ב) אדם וקרובו כהגדרתו בפסקאות (1) ו-(2) לסעיף 88 ייחשבו למועסק אחד.

"קרוב" – כל אחד מאלה:

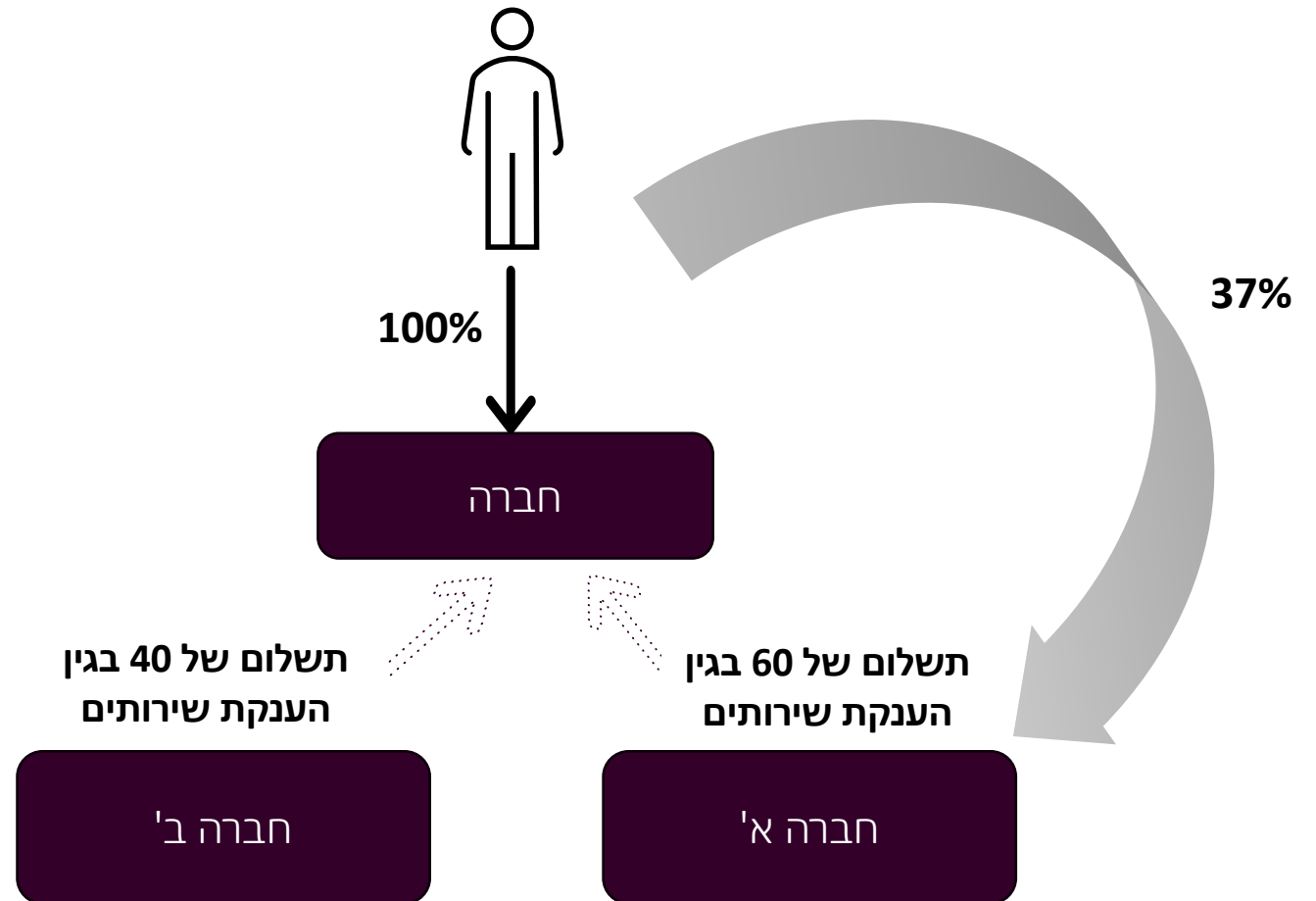
- (1) בן זוג, אח, אחות, הורה, הורה הורה, צאצא וצאצא של בן זוג, ובן זוגו של כל אחד מאלה;
- (2) צאצא של אח או של אחות, ואח או אחות של הורה;
- (3) חבר-בני-אדם שבהחזקת אדם או קרובו, אדם המחזיק בו וחבר-בני-אדם המוחזק בידי אדם המחזיק בו; לענין הגדרה זו, "החזקה" – במישרין או בעקיפין, לבד או יחד עם אחר, ב-25% לפחות באחד או יותר מסוג כלשהו של אמצעי השליטה;
- (4) נאמן כהגדרתו בסעיף 75ג, לגבי היוצר בנאמנות תושבי ישראל או בנאמנות הדירה וכן נאמן לגבי נהנה בנאמנות נהנה תושב חוץ או בנאמנות לפי צוואה;

ואולם לענין פטור ממס לפי סעיף 97 יראו בקרוב רק את המנויים בפסקאות (1) ו-(2);



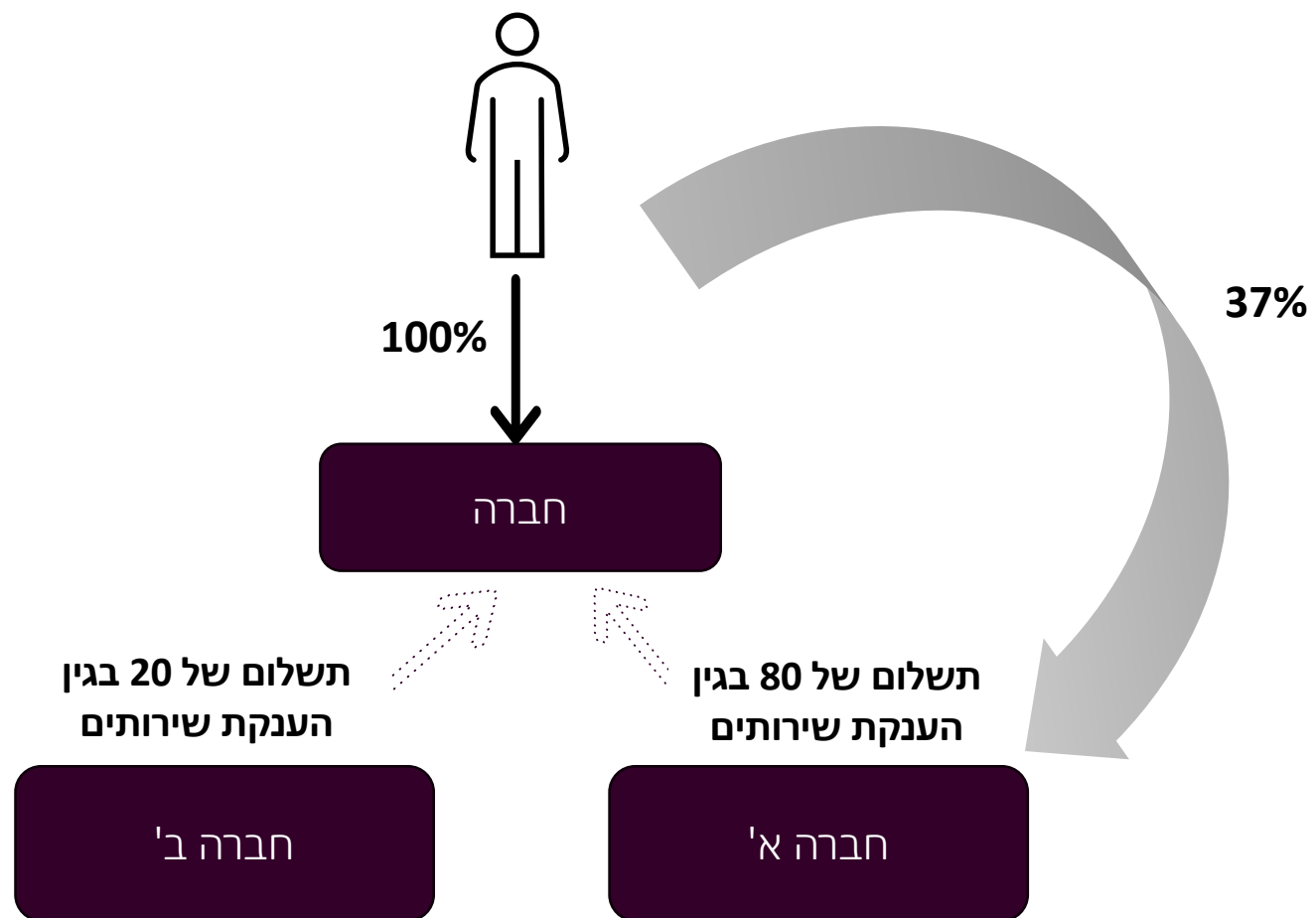
סעיף 62א החדש – עיקרי תחולת הסעיף

שיעור אחזקה של היחיד	37%
הכנסות חייבות מיגיעה אישית של בעל המניות	100
הכנסה מחברה א'	60
הכנסה מחברה ב'	40
כמות עובדים בחברה	3
חבות המס	החזקה לא מתקיימת- ההכנסה מכל אחת מהחברות לא עולה על 70% ולכן נראה שיהיה חייב במס חברות



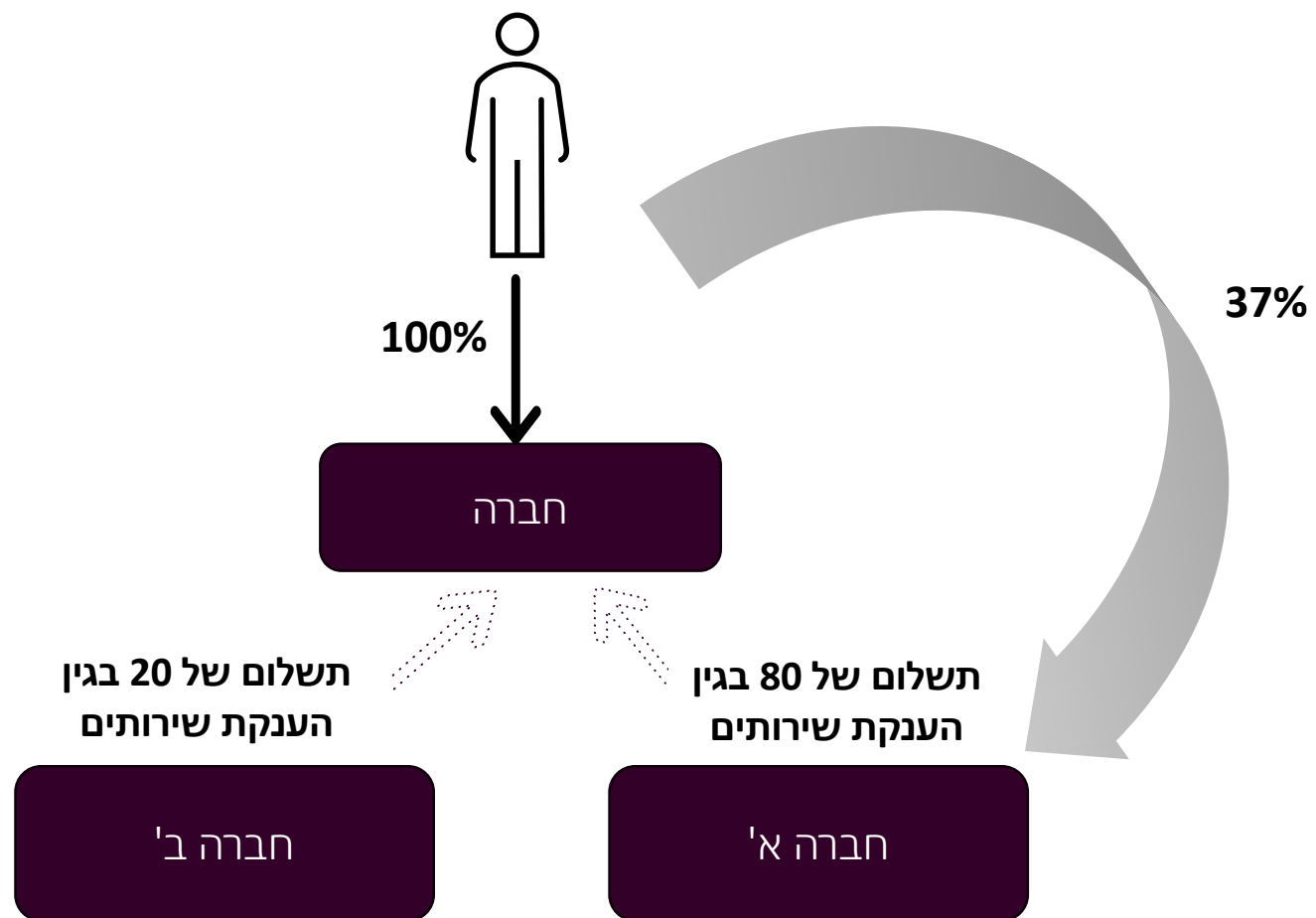
סעיף 62א החדש – עיקרי תחולת הסעיף

שיעור אחזקה של היחיד	37%
הכנסות חייבות מיגיעה אישית של בעל המניות	100
הכנסה מחברה א'	80
הכנסה מחברה ב'	20
כמות עובדים בחברה	5
חבות המס	מס חברות- יותר מארבעה עובדים בחברה



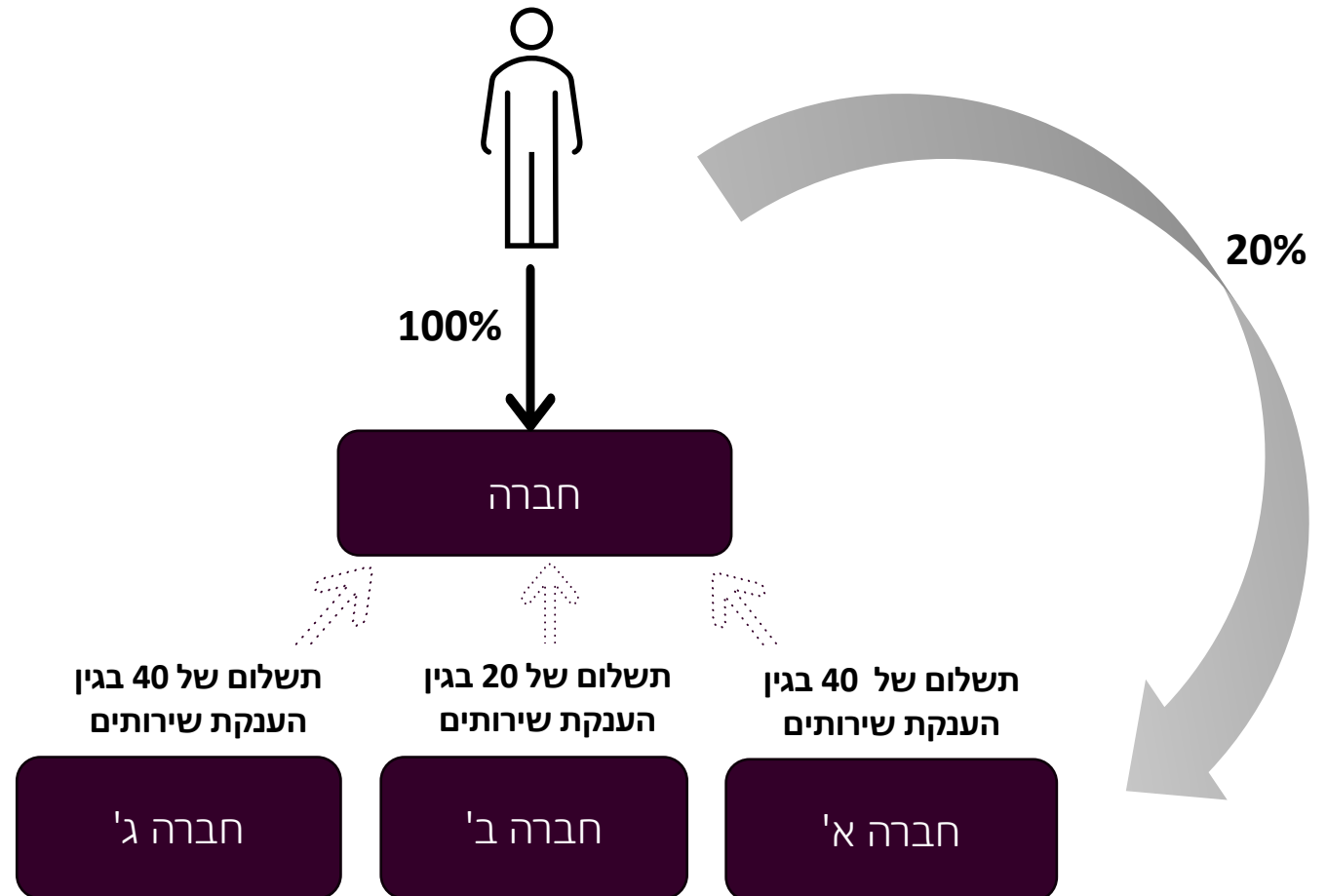
סעיף 62א החדש – עיקרי תחולת הסעיף

שיעור אחזקה של היחיד	37%
הכנסות חייבות מיגיעה אישית של בעל המניות	100
הכנסה מחברה א'	80
הכנסה מחברה ב'	20
כמות עובדים בחברה	3
חבות המס	כל ההכנסה ממתן שירות בנושא משרה נזקפת ליחיד



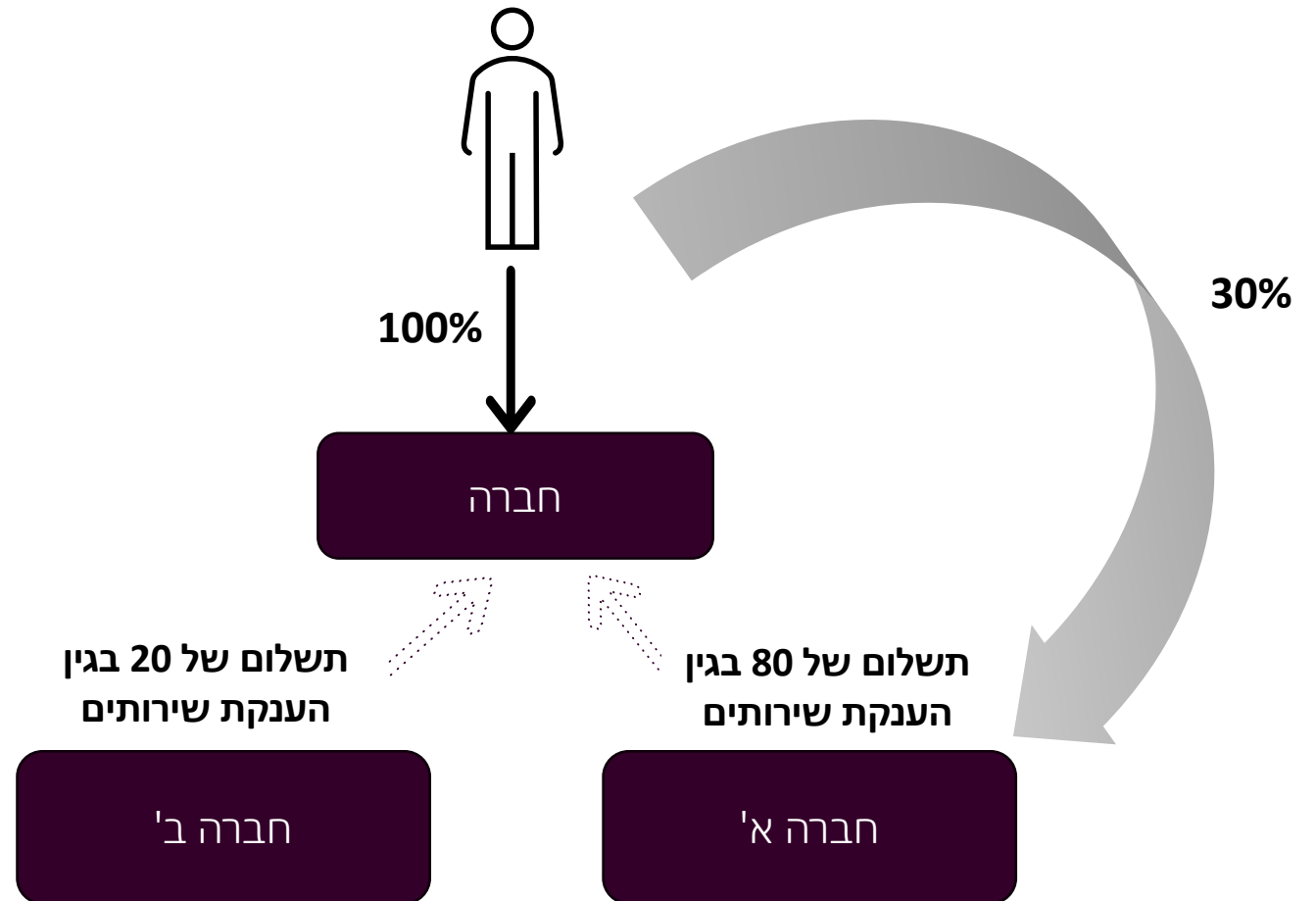
20%	שיעור אחזקה של היחיד
100	הכנסות חייבות מיגיעה אישית של בעל המניות
40	הכנסה מחברה א'
20	הכנסה מחברה ב'
40	הכנסה מחברה ג'
5	כמות עובדים בחברה
חבות המס כל ההכנסה ממתן שירות כנושא משרה נזקפת ליחיד לפי סעיף 62א(א)(1)	

סעיף 62א החדש – עיקרי תחולת הסעיף



סעיף 62א החדש – עיקרי תחולת הסעיף

שיעור אחזקה של היחיד	30%
הכנסות חייבות מיגיעה אישית של בעל המניות	100
הכנסה מחברה א'	80
הכנסה מחברה ב'	20
כמות עובדים בחברה	3
חבות המס	כל ההכנסה ממתן שירות בנושא משרה נזקפת ליחיד לפי סעיף 62א(א)(2)



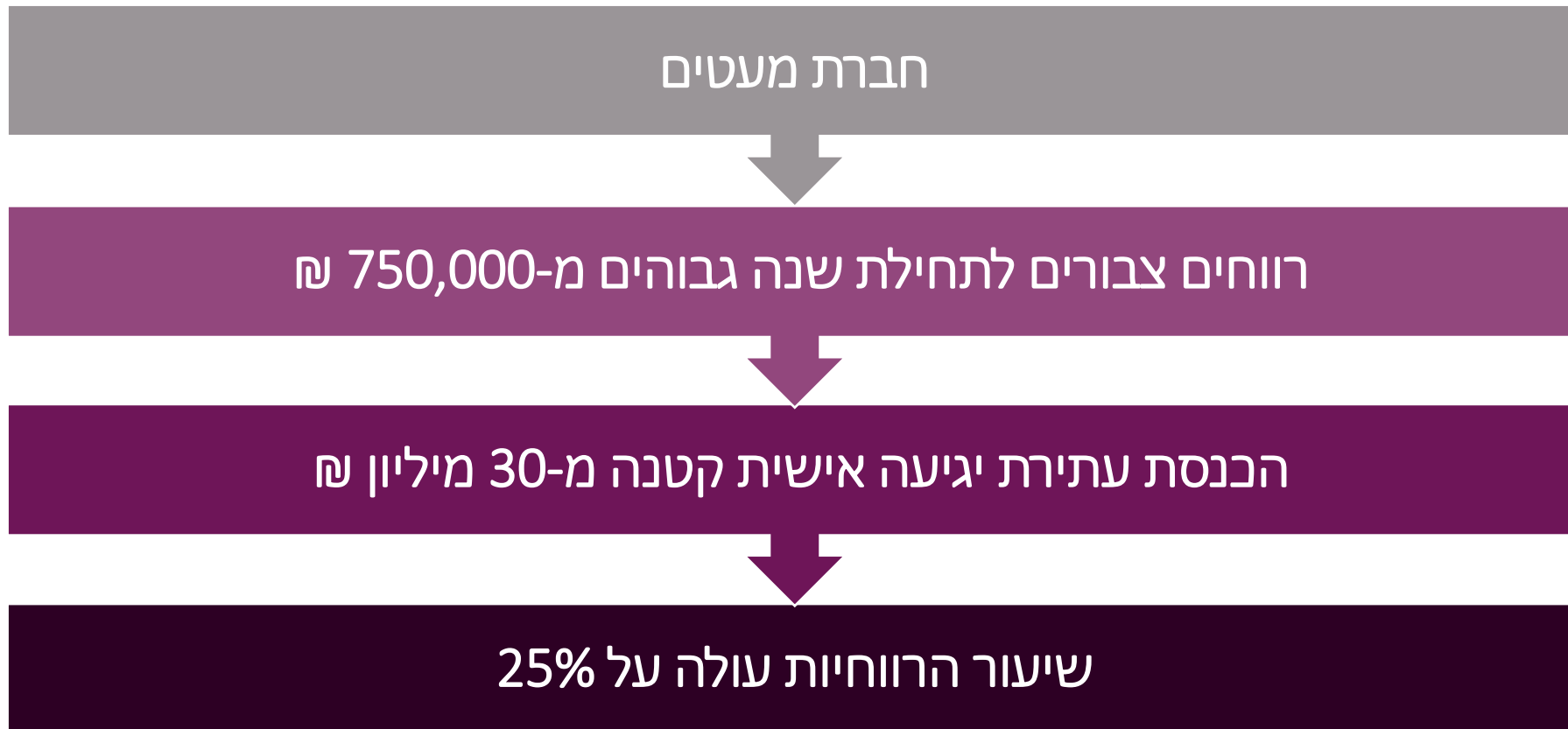
סעיף 62א – עיקרי תחולת הסעיף



שיעור רווחיות גבוה

סעיף 62א(א1)

סעיף 62א(א1)



בשנת 2025 שיעור הרווחיות יוכל להימדד לפי ממוצע 2023-2025

סעיף 62א(א1)

רווחים צבורים לתחילת שנה גבוהים מ-750,000 ₪



רווחים צבורים יהיו לפי הנמוך מבין עודפים חשבונאיים או רווחים צבורים
לצרכי מס בתחילת שנת המס

סיכום הרווחים הצבורים לוקח בחשבון גם רווחים של חברות אחרות שבעל השליטה (מעל
30%) מחזיק בהן.

סעיף 62א(א1)

הכנסת עתירת יגיעה אישית קטנה מ-30 מיליון ₪



הכנסה עתירת יגיעה אישית

הכנסה שאינה מריבית, מהפרשי הצמדה או דמי ניכיון, מדיבידנד, מדמי שכירות, רווח הון, שבח מקרקעין (גם אם מגיעה לכדי עסק).

קטנה מ-30 מיליון ש"ח

בחינת תקרת ההכנסה לפי כמות בעלי השליטה.

סעיף 62א(א1)

שיעור הרווחיות עולה על 25%

שיעור הרווחיות

ההכנסה חייבת מפעילות עתירת יגיעה אישית

ההכנסה מפעילות עתירת יגיעה אישית

תקבולים מחברה
קשורה ילקחו בחשבון
אם מטרתם אינה
הימנעות/ הפחתת
מס

דוגמאות סעיף 62א(1)

סעיף 62א1 חל
2,500,000 ₪ חייב במס חברות
3,300,000 ₪ ייזקף לבעל המניות



חברה

2,000,000	עודפים תחילת שנה
<u>דוח רווח והפסד</u>	
10,000,000	הכנסות ממכירת שירותים/ ממכירת סחורות
<u>4,200,000</u>	הוצאות הקשורות למתן יגיעה אישית
5,800,000	רווחי נקי/ הכנסה חייבת
58%	שיעור הרווחיות

דוגמאות סעיף 62א(1)

סעיף 62א(1) לא חל- עודפים נמוכים מ-
₪ 750,000

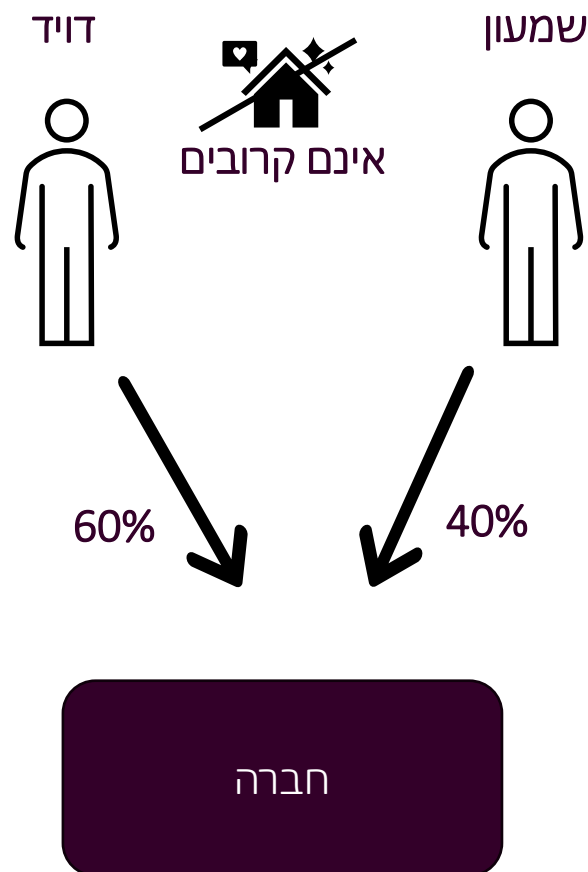


חברה

600,000	עודפים תחילת שנה
<u>דוח רווח והפסד</u>	
10,000,000	הכנסות ממכירת שירותים/ ממכירת סחורות
<u>4,200,000</u>	הוצאות הקשורות למתן יגיעה אישית
5,800,000	רווחי נקי/ הכנסה חייבת
58%	שיעור הרווחיות

דוגמאות סעיף 62א(1)

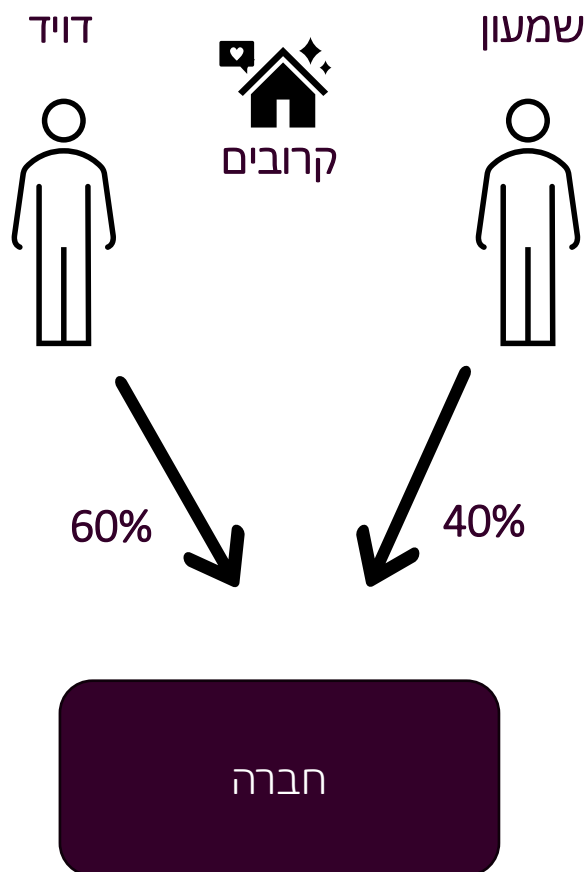
סעיף 62א1 חל
 10,000,000 ₪ חייב במס חברות
 3,000,000 ₪ הכנסה חייבת לדויד
 2,000,000 ₪ הכנסה חייבת לשמעון



10,000,000	עודפים תחילת שנה
<u>דוח רווח והפסד</u>	
40,000,000	הכנסות ממכירת שירותים/ ממכירת סחורות
<u>25,000,000</u>	הוצאות הקשורות למתן יגיעה אישית
15,000,000	רווחי נקי/ הכנסה חייבת
37.5%	שיעור הרווחיות

דוגמאות סעיף 62א(1)

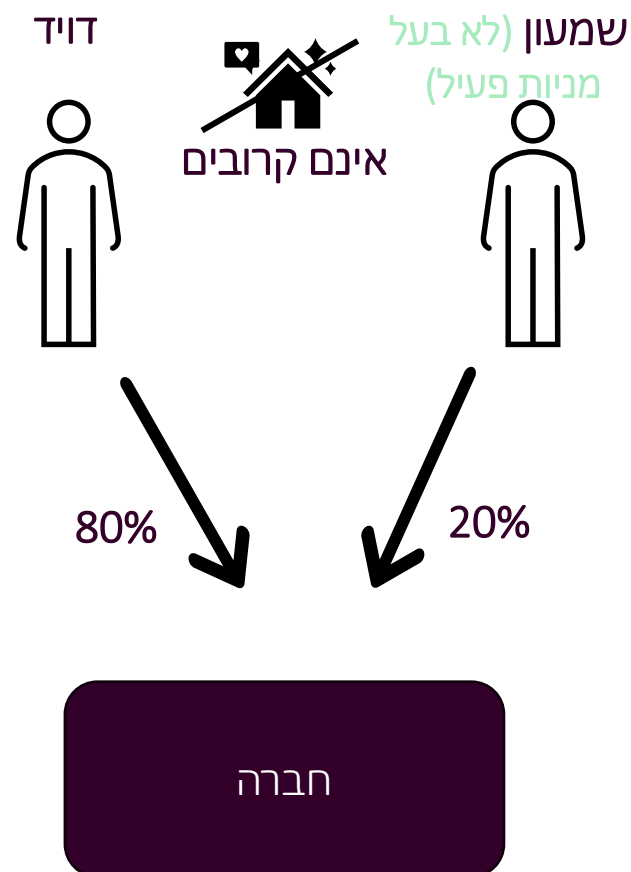
סעיף 62א לא חל- מחזור גדול



10,000,000	עודפים תחילת שנה
<u>דוח רווח והפסד</u>	
40,000,000	הכנסות ממכירת שירותים/ ממכירת סחורות
<u>25,000,000</u>	הוצאות הקשורות למתן יגיעה אישית
15,000,000	רווחי נקי/ הכנסה חייבת
37.5%	שיעור הרווחיות

דוגמאות סעיף 62א(1)

סעיף 62א1 חל
 11,000,000 ₪ חייב במס חברות
 4,000,000 ₪ הכנסה נזקפת לבעל
 המניות הפעיל דויד



10,000,000	עודפים תחילת שנה
<u>דוח רווח והפסד</u>	
40,000,000	הכנסות ממכירת שירותים/ ממכירת סחורות
<u>25,000,000</u>	הוצאות הקשורות למתן יגיעה אישית
15,000,000	רווחי נקי/ הכנסה חייבת
37.5%	שיעור הרווחיות

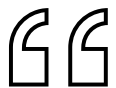
סעיף 62א(1)



(1א) (1) הכנסה חייבת מפעילות עתירת יגיעה אישית של חברת מעטים בהפחתת סכום השווה למכפלה של 25% בסכום המתקבל מההפרש שבין ההכנסה מפעילות עתירת יגיעה אישית של חברת המעטים ובין תשלומים לחברה קשורה תיחשב כהכנסתו החייבת מיגיעה אישית של יחיד בעל מניות פעיל בה, לפי סעיף 2(1), בהתאם לחלקו היחסי של בעל המניות האמור בזכויות לרווחי חברת המעטים, בהתקיים כל אלה:

(א) ההכנסה מפעילות עתירת יגיעה אישית של חברת המעטים בשנת המס נמוכה מהמכפלה של 30 מיליון שקלים חדשים במספר בעלי השליטה בחברת המעטים באותה שנה; לעניין זה, בעל שליטה וקרובו, כהגדרתו בסעיף 76(ד)(1), יימנו כאחד;

(ב) בשנת המס, שיעור הרווחיות של חברת המעטים עלה על 25%;



סעיף 62א(1) - החדש- תחולת הסעיף

04 – הוראות מעבר לשנת 2025

שיעור רווחיות יחושב לפי ממוצע שנים 2023-2025 (לבחירת הנישום)

05 – הגדרות

שימת דגש להגדרת "בעל מניות פעיל" ו"בעל שליטה" אשר יכנסו לגדרי הסעיף.

06 – רווחים צבורים

הסעיף לא חל על עסקים קטנים שסכום הרווחים הצבורים שלהם (עודפים) בשנת המס הקודמת נמוך מ-750,000 ש"ח

07 – תקרת פעילות עתירת יגיעה אישית

הסעיף אינו חל אם ההכנסה מפעילות עתירת יגיעה אישית הינה מעל 30 מיליון ₪ (מוכפל במספר בעל השליטה שאינם קרובים)



01 – תחולה

יחול על כל חברות המעטים לא רק חברות משלח יד

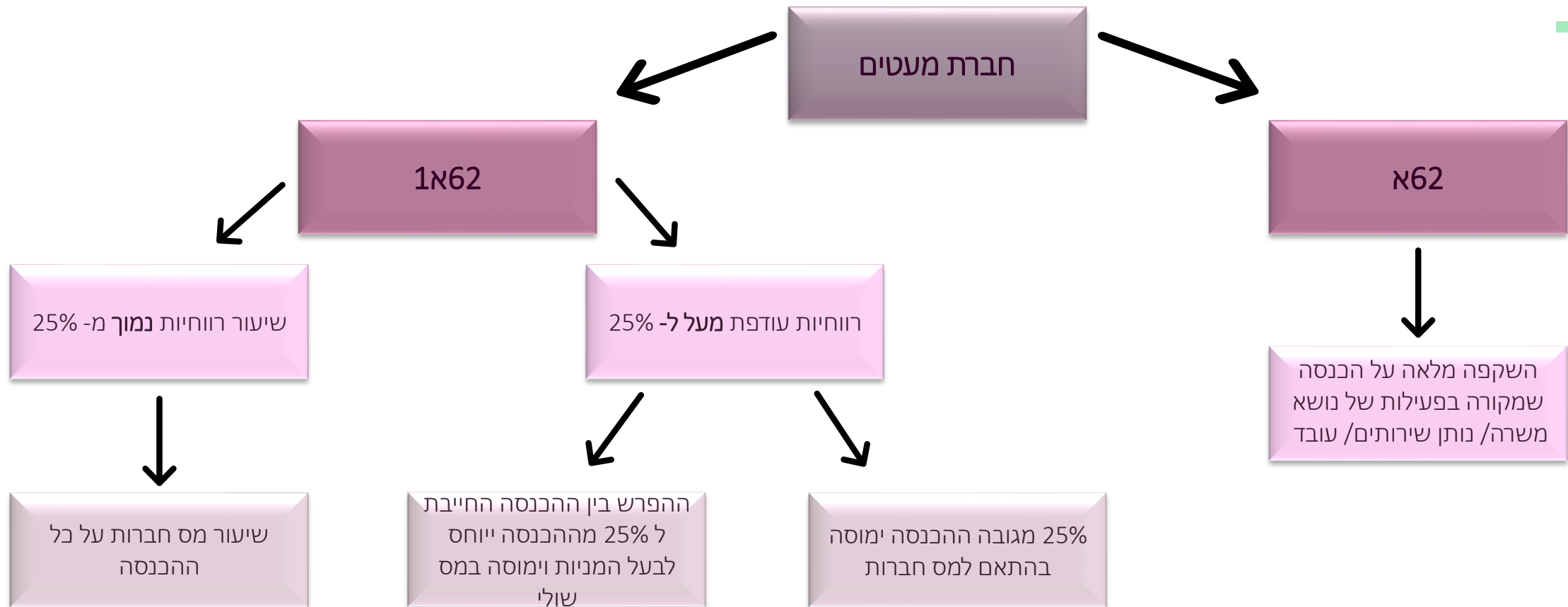
02 – חישוב ההכנסה

חישוב ההכנסה בידי בעל המניות מתייחסת רק לחלק הכנסה חייבת מפעילות עתירת יגיעה אישית

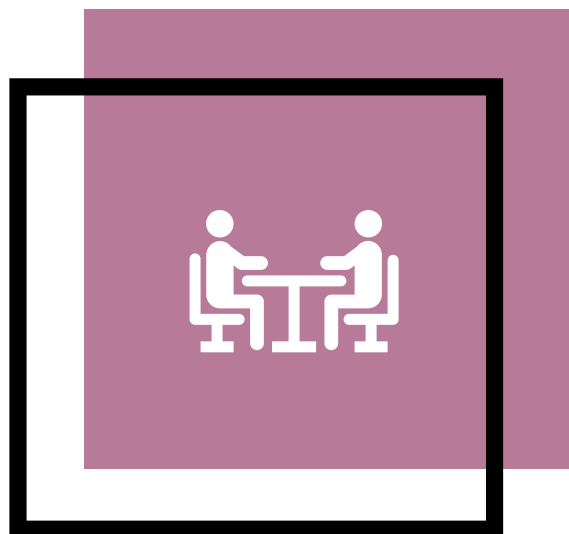
03 – פעילות עתירת יגיעה אישית

החלק החייב במס מלא מופעל רק מעל שיעור רווחיות העולה על 25% מהמחזור של הכנסה מפעילות עתירת יגיעה אישית

סיכום מיסוי רווחים שוטפים



סעיף 62א – עיקרי תחולת הסעיף



שותף אקוויטי

סעיף 62א(1)(2)(ב) / 62א(2)

שותפים בשותפות

"שותף" – שותף הזכאי לחלק בהון העסק וברווחיו וחרב להשתתף בכיסוי הפסדי הון או הפסדים אחרים של השותפות.

יש לחברה הכנסה חייבת משותפות



סעיף 62א(1)(2)(ב)

”

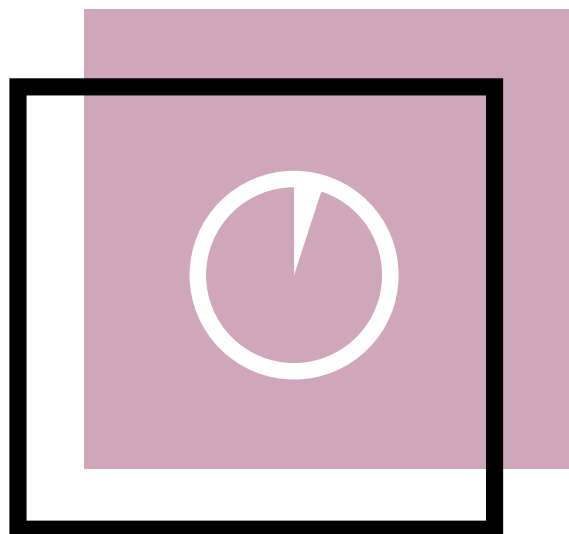
(ב) הייתה לחברת המעטים הכנסה חייבת שיוחסה לה מהכנסת שותפות –

(1) אם החלק שיוחס לחברת המעטים בשנת המס מהכנסת השותפות, במישרין או בעקיפין (בסעיף זה – חלק חברת המעטים בהכנסות השותפות), היה 10% לפחות – לעניין פסקה (1), יובאו בחשבון הכנסות והוצאות השותפות, כשהן מוכפלות בחלק חברת המעטים בהכנסות השותפות;

(2) אם חלק חברת המעטים בהכנסות השותפות היה פחות מ-10% - לא יחולו הוראות פסקה (1), ויחולו הוראות סעיף קטן (א2);

“

סעיף 62א – עיקרי תחולת הסעיף



דיבידנד בין חברתי
בעל מניות פעיל

סעיף 62א(א3)

סעיף 62א(א3)

55% מדיבידנד בין חברתי מחברה אחרת רבים בידי מעטים יחויב כדיבידנד
אצל היחיד אם:

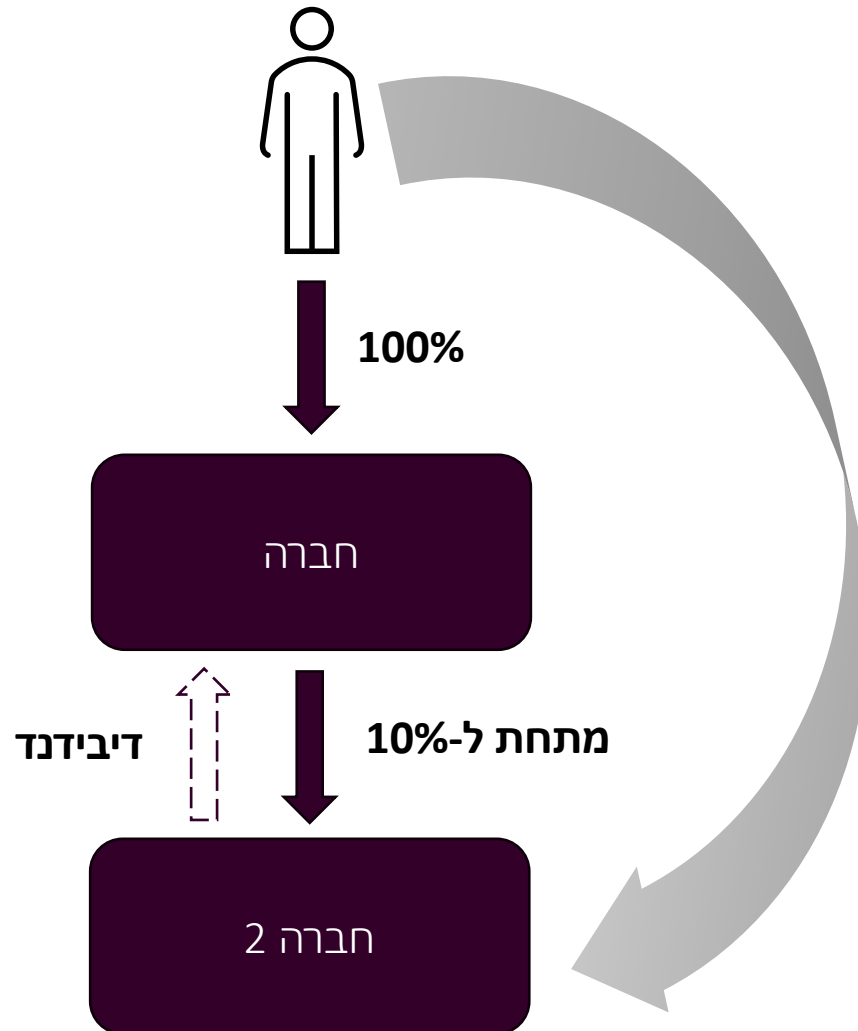
**בעל מניות
פעיל בחברה**

1. שיעור האחזקה בחברה 2 אינו עולה על 10%

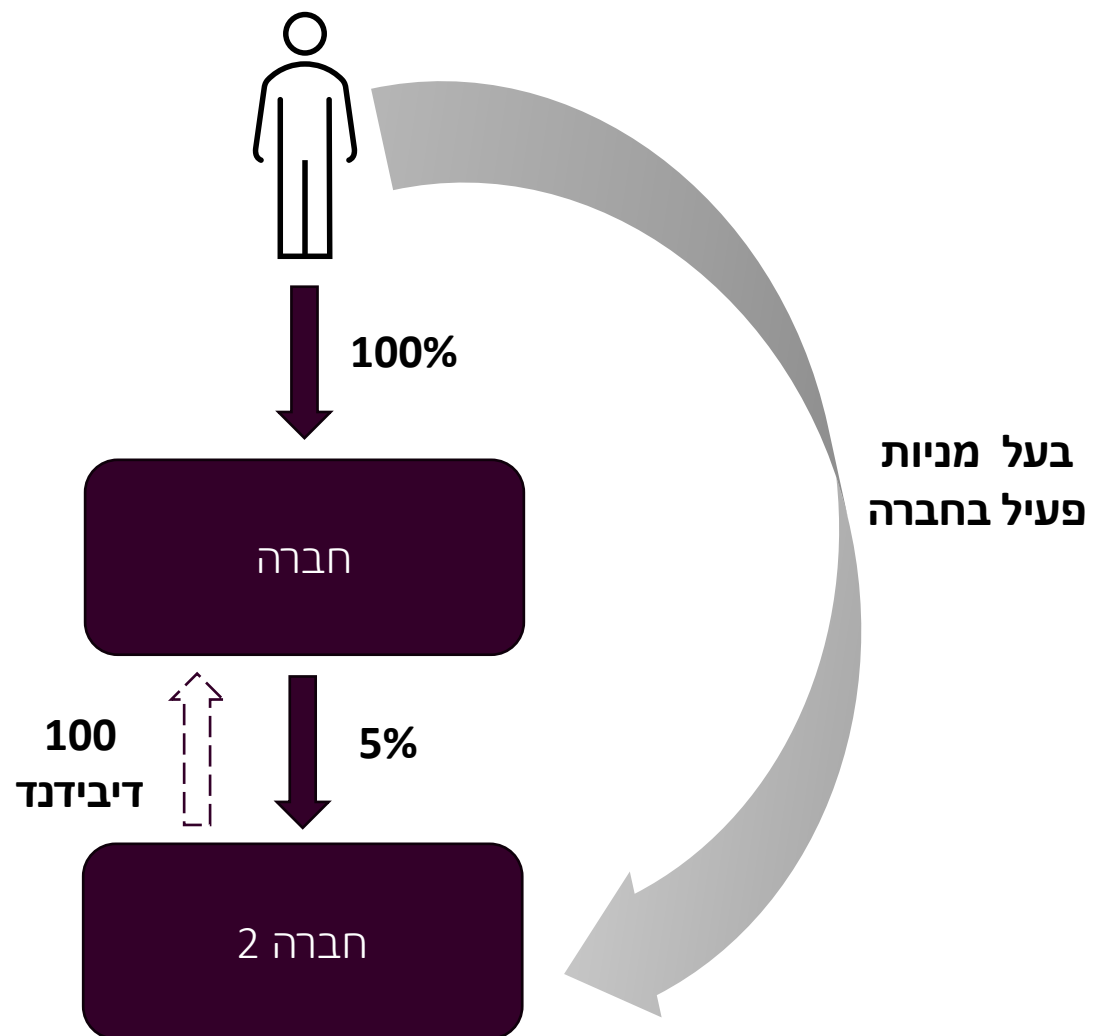
2. היחיד פעיל בחברה 2

*יש לשים לב כי הגדרת בעל מניות פעיל הינה שונה לעניין זה

"**בעל מניות פעיל**" – בעל מניות שהכנסת החברה מחלקת הדיבידנד, כולה או חלקה, הופקה מיגיעתו האישית, לרבות מי שמשותף בניהול החברה מחלקת הדיבידנד ולמעט כחבר דירקטוריון בלבד."



סעיף 62א(א3)



200	הכנסת חברה 2
200	<u>הכנסה שהופקה מיגיעה של בעל המניות</u>
100	דיבידנד שחולק לחברה
<u>55</u>	דיבידנד בין חברתי פטור
45	דיבידנד חייב במס (נזקף לבעל המניות)

סעיף 62א(3)

”

(א3) 55% מסכום הדיבידנד שחולק לחברת מעטים שבעל שליטה בה הוא בעל מניות פעיל בחברה מחלקת הדיבידנד, ייחשב כהכנסה מדיבידנד של בעל השליטה, ובלבד שחברת המעטים אינה בעלת שליטה בחברה מחלקת הדיבידנד; לעניין זה, "בעל מניות פעיל" – בעל מניות שהכנסת החברה מחלקת הדיבידנד, כולה או חלקה, הופקה מיגיעתו האישית, לרבות מי שמשתתף בניהול החברה מחלקת הדיבידנד ולמעט כחבר דירקטוריון בלבד.

“

GOLDFARB
GROSS
SELIGMAN

עו"ד ליאת גרבר, שותפה,
מחלקת מיסים

גולדפרב גרוס זליגמן

liat.graber@goldfarb.com

תודה רבה!



הסקירה לעיל הינה בבחינת תמצית. המידע הכלול בה נמסר למטרות אינפורמטיביות בלבד ואין במידע כדי להוות ייעוץ משפטי. אין לתרגם, להעתיק, לשכפל, או לעשות שימוש בחלק כלשהו של הטקסט, אם באמצעים אלקטרוניים או מכאניים או בכל אמצעי אחר, הקיים היום, או שיהיה קיים בעתיד, לרבות צילום, הקלטה או שימוש בכל שיטת אחסון ואחזור מידע.

© 2024 גולדפרב גרוס זליגמן ושות', כל הזכויות שמורות.