



החטיבה המקצועית

**החלטת מיסוי: 8818/24**

**תחום החלטת מיסוי: שוק ההון**

**הנושא: פטור מניכוי מס במקור בחשבון נותן שירותים פיננסיים - החלטת מיסוי**

**בהסכם**

**1. העובדות כפי שהוצגו בבקשה:**

- 1.1. חברת א' הינה חברה פרטית אשר התאגדה בישראל, רשומה כמוסד כספי לעניין חוק מס ערך מוסף, תשל"ה – 1975 ומחזיקה ברשיון מורחב למתן שירות בנכס פיננסי מטעם רשות שוק ההון ביטוח וחסכון (להלן: "החברה").
- 1.2. החברה פועלת בארבעה תחומים עיקריים – המרות מטבע, גידור מטבע / עסקאות עתידיות מסוג Forward ו- OTC Options, העברות כספים ופיקדונות במטבע חוץ ובשקלים – ופעילותה נעשית באמצעות חשבונות בנק שהיא מחזיקה במספר בנקים (להלן: "חשבונות הבנק").
- 1.3. החברה מגייסת לקוחות אשר מבצעים פעילות מול החברה כשהסליקות הכספיות נעשות אל מול חשבונות הבנק (להלן: "לקוחות החברה").
- 1.4. לחברה קיים אישור פטור מניכוי מס במקור בגין פעולות בשוק ההון (להלן: "אישור החברה על פטור מניכוי מס במקור בשוק ההון").
- 1.5. החברה מנכה מס במקור מלקוחות החברה, וזאת בהתאם למהות ההכנסה שנצמחת להם והכל בהתאם להוראות פקודת מס הכנסה (נוסח חדש) התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") והתקנות מכוחן.
- 1.6. בשל דרישה של רשות שוק ההון לקביעת מנגנוני נאמנות כאמור בטיטוט חוזר שמירת נכס פיננסי מיום 28.9.2022 כפי שעודכנה על ידי רשות שוק ההון בטיטוט נוספת מיום 9.11.2023 אשר טרם הפכה לחוזר מחייב (להלן: "טיטוט החוזר") וכן בשל רצון ומחויבות החברה להיערך ליישום הוראות טיטוט החוזר, החלה החברה במהלך של שינוי סיווג כל אחד מחשבונות הבנק בכל אחד מהבנקים לחשבון נאמנות לטובת לקוחות החברה (להלן: "שינוי הסיווג").
- 1.7. אין מדובר במינוי נאמן לחשבונות הבנק אלא רק בשינוי הסיווג כאמור, כך שיובהר כי הכספים בחשבונות הבנק שייכים במלואם ללקוחות החברה וזאת על מנת ובין היתר להגן עליהם מנושים של החברה והכל בהתאם לטיטוט החוזר.
- 1.8. שינוי הסיווג שיבוצע על ידי החברה תואם להוראות טיטוט החוזר, ונעשה בשל פרסום טיטוט החוזר ובהתאם לצורך לעמוד בתנאיו.



## החטיבה המקצועית

### 2. הבקשה:

לאשר כי אישור החברה על פטור ניכוי מס במקור בשוק ההון ימשיך לחול על חשבונות הבנק גם לאחר שינוי הסיווג.

### 3. הסדר ניכוי המס במקור ותנאיו:

- 3.1. לאחר שינוי הסיווג, הבנקים יהיו רשאים להמשיך ולהחיל את אישור החברה על פטור מניכוי מס במקור בשוק ההון ביחס לחשבונות הבנק, בהתקיים כל התנאים הבאים:
  - 3.1.1. החברה מתחייבת לנכות מס במקור מהתשלומים המועברים ללקוחות החברה בגין כל סוגי ההכנסות ו/או רווחים בחשבונות הבנק על פי הוראות הפקודה, התקנות מכוחה וההוראות הרלוונטיות.
  - 3.1.2. החברה מתחייבת כי שינוי הסיווג תואם להוראות טיוטת החוזר, נעשה לאור פרסום טיוטת החוזר וככל שיפורסם על ידי רשות שוק ההון עדכון לטיוטת החוזר, הרלוונטי לשינוי הסיווג, מתחייבת החברה לעדכן בסמוך את רשות המסים.
  - 3.1.3. על הבנקים ליישם את הוראות אישור החברה על פטור מניכוי מס במקור בשוק ההון כלשונו ובהתאם למגבלות, ככל שקיימות, כגון: תוקפו של האישור וכדומה.
- 3.2. במסגרת החלטת המיסוי נקבעו מגבלות ותנאים נוספים.