

# ניירות ערך לקרובים

העברת ניירות ערך נסחרים בין קרובים ללא ניכוי מס במקור: נוהל חדש < אלכסנדר שפירא



**ל**אחרונה פורסם דוח סיכום פעי- לות החטיבה המקצועית ברשות המיסים לשנת המס 2019. הדוח כולל את הפרסומים המקצועיים (החלטות מיסוי, חוזרים, מסלולים ירוקים, טפסים וכו') שפרסמה אשתקד החטיבה המקצועית (יחד עם תמצית של פרסומים אלה וקישור מתאים) וכן חקיקה ופסיקה אותם ליוו עובדי החטיבה (תוך חלוקה בין המחל- קות השונות שבחטיבה). הוא כולל גם פניות הבהרה, הנחיות והוראות נוהל בנושאים שונים וטיטות של חוזרים מקצועיים שעד היום טרם פורסמו לכלל הציבור.

נבקש להפנות את תשומת ליבכם באשר לאחת מהסוגיות שמצוינות בדוח הסיכום, במסגרת פעילותה של מחלקת שוק ההון בניהולה של ע"ד (רו"ח) נעמה שואן, ועניינה בהעברת ניירות ערך נסחרים בין קרובים. וכך צוין שם (ההדגשות אינן במקור):

"העברות של ניירות ערך נסחרים בין קרובי משפחה המתבצעות במתנה (העברה ללא תמורה), מחייבות במקרים רבים פניה לרשות המיסים על מנת לקבל אישור ניכוי מס במקור לאדם שביצע את ההעברה וכן על מנת לקבוע את מחיר קניה לקרוב המשפחה שקיבל את ניירות הערך.

"העברת ניירות ערך כמתואר לעיל, ללא פנייה לרשות המיסים וקבלת אישור פרטני לכל העברה, הייתה גוררת ניכוי מס במקור בגינה וכן רישום עלות אפס אצל הקרוב מקבל ניירות הערך. **במטרה להקל על תושבי ישראל המבקשים להעביר ניירות ערך לקרוביהם מבלי שהעברה זו תיחשב אירוע מס לצורכי ניכוי מס במקור ובמטרה למנוע ניכוי מס ביתר אצל קרוביהם כך שאלו יקבלו**

104 לפקודה. במקרים אלה נדרש, כבעבר, לפנות פרטנית ולבקש פטור מניכוי מס במקור.

שנית, ענייננו בהעברה ללא תמורה מיחיד לקרובו (כמשמעותו לעיל) שהוא תושב ישראל. העברה לקרוב שהוא תושב חוץ, לעומת זאת, אינה נכללת במסגרת הנוהל. זאת, לאור הסיפא להוראות סעיף 97(א)(5) לפקודת מס הכנסה המחריג מתנה לתושב חוץ מגדר הפטור ממס רווחי הון הקבוע באותן הוראות מתנה.

שלישית, ענייננו בפטור מניכוי מס במקור ולא בחבות המס הסופית. על כן, העברת ניירות ערך ללא ניכוי מס במקור בעקבות מילוי טופס ההצהרה, אינה גוררת מסמכותו של פקיד השומה לבחון האם אכן מדובר בהעברה ללא תמורה מיחיד לקרוב ולא, למשל, העברה לקרוב תמורה חלקית או העברה במסגרת עיסקת חליפין בין הקרובים אשר אינן פטורות ממס.

רביעית, יש לבחון את כדאיות ההעברה בהתחשב ברווח/הפסד הגלום בניירות ערך המועברים כמו גם ברווחים/הפסדים האחרים של המעביר/מקבל ההעברה. בעניין זה נזכיר, כי מכירת ניירות הערך המועברים על ידי מקבל המתנה בהפסד, עלולה להיחשב לתכנון מס החייב בדיווח בהתאם לתקנות 2(3) או 4(4) לתקנות מס הכנסה (תכנון מס החייב בדיווח).

**את עלות הרכישה של הקרוב שהעביר להם את אותם ניירות, רשות המיסים תאפשר את העברת ניירות הערך בפטור מניכוי מס במקור באמצעות טופס הצהרה אשר ימלא בסניף הבנק,** וזאת החל מ-1.1.2019.

"המסלול הירוק מיועד להעברת ניירות ערך נסחרים, במתנה ללא תמורה ובתום לב, בין יחיד לקרובו תושבי ישראל. (קרוב לעניין זה – אח/אחות, אב/אם, סב/סבתא, צאצא וצאצא של בן הזוג, ובן זוגו של כל אחד מאלה. וכן צאצא של אח/אחות ודוד/דודה). המסלול נגיש באופן ישיר למבקשים באמצעות חברי הבורסה".

נקדים ונציין, כי הנוהל החדש בהחלט פותר את הבעייתיות שהייתה עד כה באשר להעברת ניירות ערך נסחרים ללא תמורה בין קרובים, ועל כך יש כמובן לברך. נוסף מספר הערות.

ראשית, הנוהל מתייחס להעברת ניירות ערך ללא תמורה מיחיד לקרובו שהוא אח/אחות, אב/אם, סב/סבתא, צאצא וצאצא של בן-זוג וכן בן-זוגו של כל אחד מאלה; וכן צאצא של אח/אחות ודוד/דודה. כלומר: מדובר במי שנכלל בחלופה הראשונה והשנייה להגדרת המונח "קרוב" שבסעיף 88 לפקודת מס הכנסה, ולא במי שנכלל בשתי החלופות האחרות. הנוהל גם לא חל על העברת ניירות ערך נסחרים הפטורה מכוח הוראות אחרות ובכלל זאת העברה לפי סעיף

