

שקל ושות' משרד עורכי דין

מקלטי מס  
הקמת חברות בחו"ל  
פתיחת חשבון בנק בחו"ל  
מחירי העברה

---

מחלקת מיסוי בינלאומי



Shekel & Co.  
Law Offices



---

# מקלטי מס

# מקלטי מס

## מקלטי מס אקזוטיים

- **איי נויס** – חברות תושבות איי נויס הפועלות בצורה של International Business Company פטורות ממס חברות בגין הכנסותיהן, ממס רווחי הון וכן בגין ניכוי מס במקור בחלוקת דיבידנדים לחברות תושבות חוץ. תחולת הפטורים הללו כפופה לכך שהחברה אינה מבצעת פעילות עסקית עם תושבי נויס.

בנוסף לאמור לעיל, ככל שעסקינן בחברת מקלט מס אשר ימוקם בה קניין רוחני, הרי שכדאי לבחון האם מקלט המס חתום על אמנת פריס (Paris Convention) להגנה על קניין תעשייתי ול-Patent Cooperation Treaty (PCT) להגנה על פטנטים והמצאות.

נוויס הינה צד לשתי האמנות לעיל.

# מקלטי מס

## מקלטי מס אקזוטיים

- **איי סיישל** – חברות תושבות איי סיישל הפועלות בצורה של International Business Company פטורות ממס חברות ומהחובה לנכות במקור בגין פעילות Offshore.  
בנוסף לאמור לעיל, סיישל הינה צד לאמנת פריס ול-PCT.
- **איי הבתולה הבריטיים (BVI)** – חברות תושבות איי הבתולה הבריטיים פטורות ממס חברות בגין הכנסותיהן, ממס רווחי הון וכן בגין ניכוי מס במקור בחלוקת דיבידנדים לתושבי חוץ.  
BVI איננה צד לאמנת פריס או ל-PCT.

## משטרי מס מיטיבים באירופה

- **קפריסין** – שיעור מס חברות של 10% על כל סוגי ההכנסות (למעט הכנסות מסוימות הכפופות לשיעור מס של 15%). אין מיסוי על דיבידנדים מחו"ל ורווחי הון ממימוש אחזקות בחו"ל. לא מנוכה מס במקור מדיבידנדים ריביות ותמלוגים המשולמים לחו"ל (למעט תמלוגים בגין זכויות בהן נעשה שימוש בתוך קפריסין).

קפריסין זכאית ליהנות מהדירקטיבות השונות של האיחוד האירופי.

- **הולנד** – שיעור מס חברות של 25.5%. אין מיסוי על דיבידנדים מחו"ל ורווחי הון ממימוש אחזקות בחו"ל, בכפוף לתנאים מסוימים. מנוכה מס במקור בשיעור של 5% מדיבידנדים המשולמים לחברות תושבות ישראל. אין ניכוי מס במקור מתשלומי תמלוגים וריביות לחו"ל.

## מקלטי מס

### משטרי מס מיטיבים באירופה

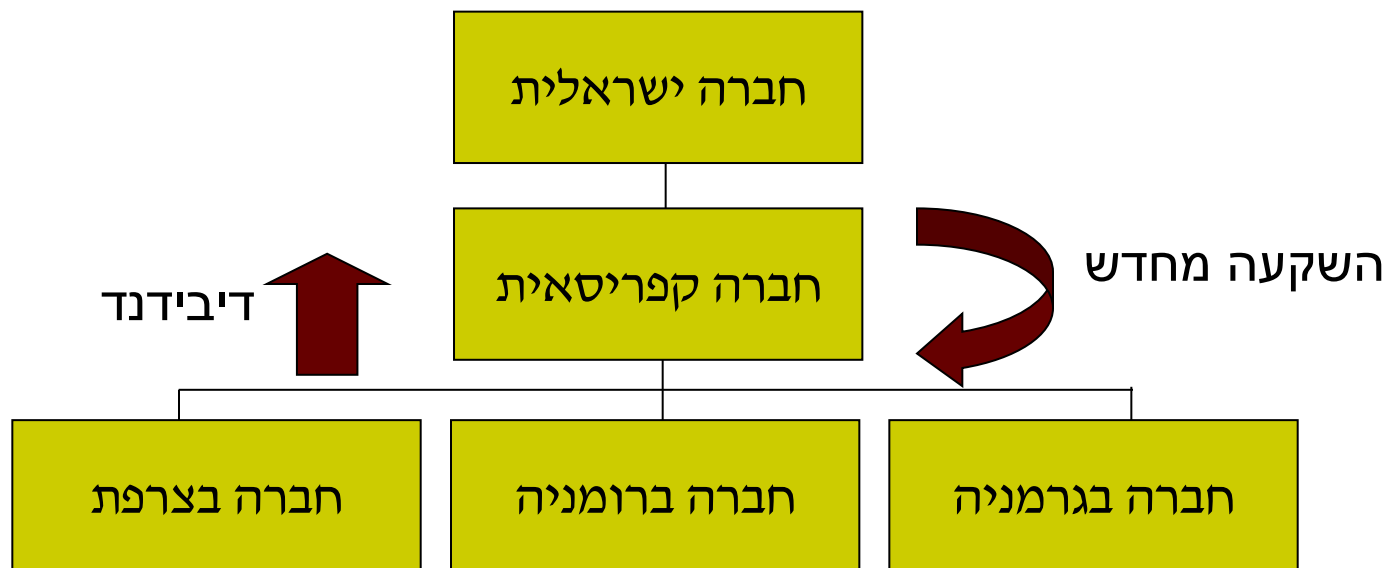
- **הולנד (המשך)** – להולנד משטר מס מיוחד במסגרתו מוטל שיעור מס של 10% על הכנסות מפטנטים, בכפוף לתנאים מסוימים.

הולנד זכאית ליהנות מהדירקטיבות השונות של האיחוד האירופי.

- **לוקסמבורג** – שיעור מס חברות אפקטיבי של כ- 29.63%. אין מיסוי על דיבידנדים מחו"ל ורווחי הון ממימוש אחזקות בחו"ל, בכפוף לתנאים מסוימים. ניכוי המס במקור על דיבידנדים למדינות אמנה צפוי לרדת ל- 0%. חל ניכוי מס במקור בשיעור של 10%/ 5% על ריבית ו- 5% על תמלוגים. ללוקסמבורג משטר מס מיוחד לפיו חל שיעור מס של 5.9% על הכנסות מתמלוגים.

לוקסמבורג זכאית ליהנות מהדירקטיבות השונות של האיחוד האירופי.

## דוגמא למבנה השקעות באירופה



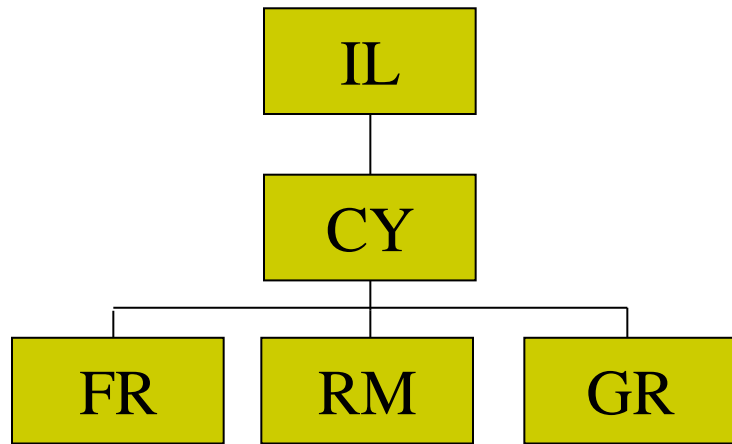
# מקלטי מס

## השלכות המס של המבנה

- הרווחים שייצברו בחברות הפעילות ימוסו בשיעורי המס הנוהגים במדינות בהן הן פועלות (גרמניה – 26.38, צרפת – 33.3%, רומניה – 16%.

- חלוקת רווחים ממדינות הפעילות לחברת האחזקות הקפריסאית לא תהיה כפופה לניכוי מס במקור, בהתאם לדירקטיבת אם-בת האירופית (Parent-Subsidiary Directive).

- דיבידנדים שיתקבלו בקפריסין לא ימוסו בה, בהתאם לדינייה הפנימיים של קפריסין.



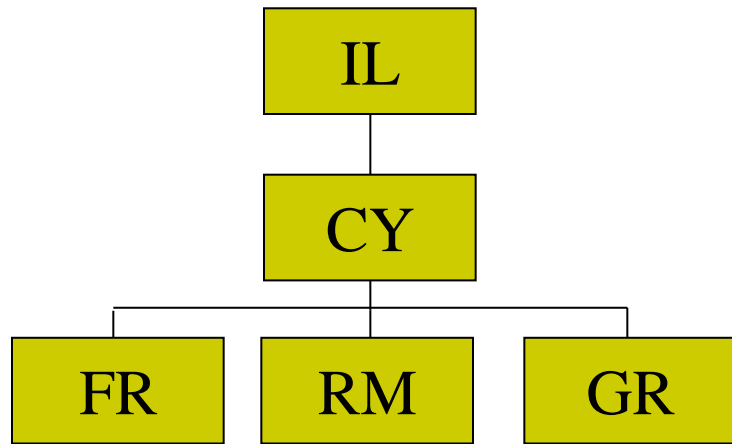
# מקלטי מס

## השלכות המס של המבנה

- חלוקת דיבידנדים מקפריסין לישראל לא תהיה כפופה לניכוי מס במקור בקפריסין, בהתאם לדיניה הפנימיים של קפריסין.

- בישראל לא תהיה השלמת מס, ככל ששיעור מס החברות במדינת הפעילות הינו לפחות בשיעור של 26% (בישראל תהיה השלמת מס של 10% בגין דיבידנדים מרומניה), הודות למנגנון הזיכוי העקיף.

- ניתן להשתמש בחברת האחזקות כ"תחנת עצירה" של הדיבידנדים ממדינות הפעילות ולהשקיעם מחדש בפעילויות חדשות או בפעילויות אחרות הזקוקות למזומנים.



# מקלטי מס

## השלכות המס של המבנה

- ככל שדיבידנדים שיתקבלו על ידי החברה הקפריסאית יחולקו ממדינות עם שיעורי מס העולים של 20%, הרי שמבחינת דיני המס הישראליים לא תהיה חלוקת דיבידנד רעיוני מהחברה הקפריסאית לחברה הישראלית, בהתאם למשטר החני"ז בישראל.

- החברה הקפריסאית, עשויה גם לשמש כחברת mixer אשר תשמש למיצוע שיעורי המס במדינות הפעילות, בדרך של קיזוז עודפי הזיכוי ממדינות עתירות מס (גרמניה, צרפת) כנגד מדינות דלות מס (רומניה) בעת חלוקת דיבידנד לישראל.

IL

CY

FR

RM

GR



---

# הקמת חברות בחו"ל

## הקמת חברות בחו"ל

---

- הקמת חברות זרות בחו"ל נעשית לרוב על ידי גופים המתמחים בכך.
- לצורך הקמת החברה בחו"ל, יש לספק את המידע הבא:
  - שם החברה המבוקש;
  - תיאור הפעילות של החברה;
  - הון מניות הרשום והמונפק של החברה;
  - פרטי בעלי המניות / Nominee ;

# הקמת חברות בחו"ל

---

**המשך:**

- פרטי הדירקטורים ומזכיר החברה;
- כתובת החברה;

## הקמת חברות בחו"ל

---

### **מחירון אחזקת חברה בקפריסין :**

- הקמת חברה + הכנת מסמכי ההתאגדות : כ- 2500 דולר.
- שירותי מזכירות חברה + דירקטור + כתובת : כ- 2700 דולר בשנה.

### **מחירון אחזקת חברה ב-BVI :**

- הקמת חברה + הכנת מסמכי ההתאגדות : כ- 1800 אירו.
- שירותי מזכירות חברה + דירקטור + כתובת : כ- 1700 אירו בשנה.



---

# פתיחת חשבונות בנק בחו"ל

# פתיחת חשבונות בנק בחו"ל

## בחירת הבנק המתאים

- **בנקים בינלאומיים** – Citi, BNP Paribas, HSBC, Credit Suisse, UBS וכיוצ"ב. היתרון הגדול של הבנקים הבינלאומיים הינו ברשת הסניפים הרחבה שיש להם בעולם. חלקם יאפשרו גם פתיחת חשבונות בש"ח.
- **בנקים ישראליים** – בנק הפועלים (ארה"ב, אנגליה, צרפת, גרמניה שוויץ ועוד), בנק לאומי (ארה"ב, אנגליה, שוויץ, לוקסמבורג). היתרון הגדול של הבנקים הישראליים הינו בקשר שלהם לישראל ובהיכרות הלקוח הישראלי עם הבנק. בנוסף, סניפי הבנקים הישראליים יאפשרו גם פתיחת חשבונות בנק בש"ח.
- **בנקים מקומיים** – היתרון הגדול של הבנקים המקומיים הינו בהיכרותם את מדינת הפעילות. חלקם יאפשרו גם פתיחת חשבונות בש"ח.

# פתיחת חשבונות בנק בחו"ל

## דוגמא - פתיחת חשבון בנק בקפריסין

- המסמכים הנדרשים לפתיחת חשבון הינם כדלקמן:
  - מסמכי ההתאגדות של החברה הקפריסאית - תעודת התאגדות, תקנון ותזכיר החברה (ככל שמדובר בחברה זרה), תעודות המניה של בעלי המניות;
  - מסמך המפרט את זהות הדירקטורים של החברה;
  - צילומי הדרכון של בעלי המניות הסופיים ( Ultimate Beneficial Owners) ו-Utility bills.
  - מסמכי ההתאגדות של בעלי המניות שהינם חברות.

# פתיחת חשבונות בנק בחו"ל

## **דוגמא - פתיחת חשבון בנק בקפריסין**

- בנוסף, נדרשת הישות למסור את המידע הבא:
  - תיאור מפורט של פעילות החברה;
  - מורשי החתימה בחשבון ואופן החתימה (ביחד או לחוד);
  - מטבע הפעילות של החשבון;
  - צפי להיקף הכספים שמתוכננים להיכנס לחשבון;
  - צפי להיקף הכספים שמתוכננים לצאת מהחשבון;



---

# מחירי העברה

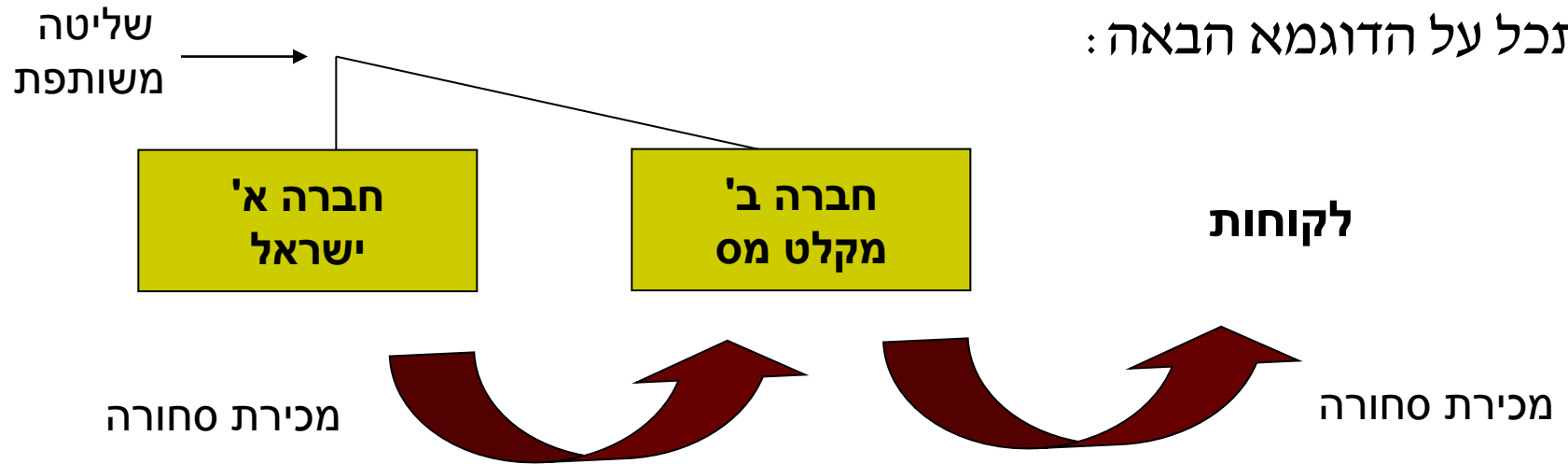
## מחירי העברה

### מהם מחירי העברה?

- סעיף 85א' לפקודה: הסעיף קובע כי בעסקה בינלאומית שבה מתקיימים בין הצדדיים לעסקה יחסים מיוחדים, הרי שהעסקה תדווח לצרכי מס בהתאם למחיר השוק כפי שהיה נקבע אילו לא היו בין הצדדים יחסים מיוחדים.
- הסעיף חל על כל סוגי העסקאות – מכירת סחורות, מתן שירותים, מתן הלוואות וכיו"ב.
- מטרת הסעיף הינה למנוע את שחיקתו של בסיס המס בישראל עקב ייחוס בלתי נאות של רווחים לישראל בעסקאות בינלאומיות בין צדדים קשורים.

# מחירי העברה

נסתכל על הדוגמא הבאה :



בדוגמא לעיל, חברה א', תושבת ישראל, מוכרת סחורה אשר עלות יצורה הינה 50 ₪ לחברה ב' (חברה מפיצה) תושבת מדינת מקלט מס, בה לא משולם מס כלל, ב-100 ₪. שווי השוק של סחורה הנמכרת על ידי חברה א' למפיצים בלתי קשורים הינו 300 ₪.

חברה ב' מוכרת את הסחורה אשר רכשה מחברה א' ב- 500 ₪ ללקוח הסופי.

דהיינו, בסופו של יום, הרווח שנשאר בחברה א' (בישראל) הינו 50 ₪ אשר כפוף לשיעור מס החברות של 26% בישראל. ולעומתו, הרווח שנשאר בחברה ב' הינו 400 ₪ והוא לא ממוסה כלל במדינת מקלט המס.

## מחירי העברה

- בדוגמא שלעיל, מכירת הסחורה לחברה ב' לא נעשתה בהתאם למחירי השוק – אלא שהיא נמכרה במחיר (100 ₪) שהוא משמעותית נמוך ממחיר בו הייתה מבוצעת העסקה אילו נמכרה הסחורה לצד שלישי בלתי קשור (300 ₪).
- כתוצאה מקביעה בלתי נאותה של מחירי ההעברה, הייתה "בריחת מס" מישראל בסכום של  $(300-100) * 26\% = 52$
- סעיף 85א' בא למנוע את שחיקת בסיס המס בישראל, כפי שתואר לעיל.
- דרישת דיווח והצהרה בדו"ח השנתי שהעסקאות הבינלאומיות נעשו במחירי שוק – טופס 1214 ו-1215.

## מחירי העברה

### המצאת מסמכים לרשות המסים

- על פי סעיף 85א(ג)(1) – על הנישום להמציא לפקיד השומה על פי דרישתו, מסמכים ונתונים המצויים בידו הנוגעים לעסקה או לצד לעסקה שהוא תושב זר.
- על פי תקנה 5 לתקנות מחירי העברה – המסמכים יוגשו לפקיד השומה תוך 60 יום !
- המסמכים שיש להגיש הינם:
  - פרטי הצדדים לעסקה הבינלאומית והיחסים ביניהם;
  - תחום הפעילות והסביבה הכלכלית בהם פועלים הצדדים;
  - פירוט התנאים החוזיים בין הצדדים;

## מחירי העברה

### המצאת מסמכים לרשות המסים

- המסמכים שיש להגישם (המשך) :
  - Study (חקר תנאי השוק), לרבות דרך חיפוש העסקאות הדומות, נימוק לשיטה שנבחרה, הסבר להתאמות, הצגת הטווח והמסקנות;
  - Study שהוגש במדינת חוץ.
- אי המצאת המסמכים כאמור מהווה עבירה בהתאם לסעיף 216(1) לפקודה, שדינו מאסר שנה, קנס מנהלי או שניהם יחד.
- ברגע שהנישום ממציא את המסמכים לפקיד השומה, הרי שחובת הראיה עוברת לפקיד השומה במידה וזה קבע קביעות שונות מאלה שהוסכמו על ידי הצדדים לעסקה.

## מחירי העברה

### המצאת מסמכים לרשות המסים

- מחיר השוק ייקבע בהתאם לחקר שוק (Study) בו תשווה העסקה הבינלאומית לעסקאות דומות של הצד הנבדק לפי אחת מהשיטות המפורטות בתקנות כגון:  $\text{Resale price method, Cost} +$  וכו'.
- תקנה 4 לתקנות מחירי העברה - פטור מביצוע חקר שוק מלא - "עסקה חד פעמית" – עסקה חד פעמית שאושרה בידי פקיד השומה - תדווח כאילו נקבעו המחיר או התנאים, בין צדדים שאין ביניהם יחסים מיוחדים.
- עסקה חד פעמית הינה עסקה אשר הנישום אינו נוהג לבצע בדרך כלל עסקאות כמותה עם מי שיש לו יחסים מיוחדים עימו. חד פעמיותה של העסקה יתבטא בתדירות נמוכה מאוד ובהיותה בעלת היקף נמוך כשלעצמה וביחס לעסקאותיו האחרות של הנישום.



---

# סוף