

ינואר 2020

**הנדון: שיעורי ריבית רעיונית לעניין סעיפים 3(ט) ו-3(י)**  
**לפקודת מס הכנסה לשנת 2020**

כללי: פקודת מס הכנסה מחייבת במס הכנסה במסגרת הסעיפים 3(ט) ו-3(י), הכנסה רעיונית אשר נוצרת בידי נותן הלוואה, אשר נתן הלוואה שלא בתנאי שוק רגילים.

להלן המקרים השונים בהם עוסקים הסעיפים הנ"ל וכן שיעורי הריבית המעודכנים לשנת המס 2020:

1. סעיף 3(ט) - ריבית רעיונית החלה במקרים הבאים:

א. **סכומים שניתנו בקשר ליחסי עובד מעביד** – הלוואה שנתן מעביד לעובד עד לתקרה של 7,800 ש"ח הריבית הרעיונית הינה בגובה הצמדה למדד בלבד. הלוואה מעל לתקרה הנ"ל תחויב בריבית רעיונית בשיעור של 3.49% החל מהשקל הראשון.

ב. **הלוואה שנתקבלה מלקוח**, שלא במסגרת העסקים הרגילה - שיעור הריבית הרעיונית הנו 3.49%.

ג. **משיכות בעלים או קבלת הלוואה מחברה המוחזקת (החזקה בשיעור של 5% לפחות)** - הכנסה מריבית רעיונית בידי החברה בשיעור של 3.49%.

2. סעיף 3(י) - הלוואות אחרות כאשר מתקיימים יחסים מיוחדים בין הצדדים (ולא חל סעיף 3(ט) לעיל):

סעיף זה הנו סעיף סל העוסק במתן הלוואה בין צדדים שיש ביניהם יחסים מיוחדים ושלא לפי תנאי השוק (כאשר לא מדובר במקרים בהם עוסק סעיף 3(ט)).

הדוגמא השכיחה ביותר: **מתן הלוואת בעלים לתאגידי מוחזק.**

שיעור הריבית הרעיונית לשנת 2020 הנו 2.62% ללא הצמדה למדד.

3. סעיף 3(י) מחריג (בין היתר) מצב בו ניתנה הלוואת בעלים כנגד שטר הון שהונפק לתקופה של חמש שנים לפחות ובלבד ששטר ההון אינו ניתן לפירעון לפני תום התקופה הנ"ל והפירעון נדחה בפני התחייבויות אחרות וקודם רק לחלוקת עודפי רכוש בעת פירוק.

במקרים אלו שטרי ההון יוכלו להיות ללא הצמדה וריבית ולא יחול חיוב בריבית רעיונית.

**הערה:**

העמדה המקובלת כיום הנה שבשיעורי הריבית הנ"ל לעניין סעיפים 3(ט) ו-3(י) לפקודה כלול רכיב המע"מ.

בברכה,

הרשקו פרקש ושות'  
 רואי חשבון

חוזר 02.20