

מאי 2010

א.ג.נ.,

הנדון: הודעה על קביעת שיעור ריבית לעניין סעיף 3(י) לפקודה

סעיף 3(י) לפקודת מס הכנסה קובע, כי יש לראות בנישום, שנתן הלוואה בתנאים מועדפים ביחס לתנאי השוק הרגילים, כמי שקיבל הכנסה מריבית רעיונית ועל כן יש לחייבו במס. ביום 1 באוקטובר, 2009 נכנס לתוקף תיקון לתקנות מס הכנסה- קביעת שיעורי ריבית לענין סעיף 3(י) לפקודה, שעיקריו הינם כדלקמן:

א. הלוואה שניתנה החל מה- 1 באוקטובר 2009- נקבע כי שיעור הריבית השנתית על הלוואות בין חברות קשורות יהא לפחות 3.3% (נומינלי), ללא הפרשי הצמדה, לתקופה מה- 1 באוקטובר 2009 ועד 31 בדצמבר 2009.

ב. בימים אלו פורסמה הודעה מטעם שר האוצר על קביעת שיעור ריבית לפי תקנות מס הכנסה (קביעת שיעור ריבית לעניין סעיף 3(י)), התשמ"ו-1986 (להלן: "התקנות"), לפיה החל מיום 1 בינואר, 2010 שיעור הריבית הקבוע בתקנה 2 לתקנות יהא 3% (נומינלי), (במקום 3.3%).

ג. הלוואה שניתנה לפני ה- 1 באוקטובר 2009- שיעור הריבית המינימאלי שיחול עד ה- 31 בדצמבר 2010- ימשיך להיות שיעור עלית מדד המחירים לצרכן (לנישומים שחלו לגביהם הוראות חוק התיאומים בתום שנת 2007).

ד. לגבי הלוואות במטבע חוץ – נקבע כי שיעור הריבית יהיה שיעור השינוי בשע"ח של המטבע בתוספת 3%. "מטבע חוץ" – כל אחד מאלה: דולר ארה"ב, דולר קנדי, דולר אוסטרלי, אירו, לירה שטרלינג, פרנק שוויצרי, רנד דרום אפריקני, ין יפני.

ברצוננו להדגיש כי השינוי מתייחס רק להלוואות לפי סעיף 3(י) לפקודת מס הכנסה ולא לפי סעיף 3(ט) שחל בשלושת המצבים הבאים:

1. הלוואה שניתנה בקשר ליחסי עובד ומעביד- כהכנסת עבודה.
2. הלוואה שקיבל אדם ממי שמספק לו שירותים.
3. הלוואה שקיבל בעל שליטה, או קרובו, מחברה שבשליטתו.

במצבים אלו תמשיך לחול ריבית שנתית בשיעור 4% + הצמדה למדד המחירים לצרכן (בהלוואה שניתנה ממעביד לעובד עד לתקרה בסך 7,200 ש"ח- הצמדה למדד בלבד).

בכבוד רב,

הרשקו פרקש ושות'
רואי חשבון

חוזר 10.10