

פברואר 2024

הנדון: שיעורי ריבית רעיונית לעניין סעיף 3(ט)
לפקודת מס הכנסה לשנת 2024

כללי: פקודת מס הכנסה מחייבת במס הכנסה במסגרת סעיף 3(ט), הכנסה רעיונית אשר נוצרת בידי נותן הלוואה, אשר נתן הלוואה שלא בתנאי שוק רגילים במקרים הבאים:

- א. סכומים שניתנו בקשר ליחסי עובד מעביד – הלוואה שנתן מעביד לעובד עד לתקרה של 8,640 ש"ח הריבית הרעיונית הינה בגובה הצמדה למדד בלבד. הלוואה מעל לתקרה הנ"ל תחויב בריבית רעיונית בשיעור שנתי של 6.91% החל מהשקל הראשון.**
- ב. הלוואה שנתקבלה מלקוח, שלא במסגרת העסקים הרגילה- שיעור הריבית הרעיונית השנתי הנו 6.91%.**
- ג. משיכות בעלים או קבלת הלוואה מחברה המוחזקת (החזקה בשיעור של 5% לפחות)- הכנסה מריבית רעיונית בידי החברה בשיעור שנתי של 6.91%.**

הערות:

- 1. העמדה המקובלת כיום הנה שבשיעורי הריבית הנ"ל לעניין סעיף 3(ט) לפקודה כלול רכיב המע"מ.**
- 2. רשות המיסים טרם פרסמה שיעור הריבית על פי סעיף 3 לפקודה- נעדכנכם כשתפורסם בחוזר נפרד.**

בברכה,

הרשקו פרקש ושות'
רואי חשבון

חוזר 10.24