

פברואר 2024

**הנדון: שיעורי ריבית רעיונית לעניין סעיפים 3(י)**  
**לפקודת מס הכנסה לשנת 2024**

פקודת מס הכנסה מחייבת במס הכנסה במסגרת הסעיף 3(י), הכנסה רעיונית אשר נוצרת בידי נותן הלוואה, אשר נתן הלוואה שלא בתנאי שוק רגילים.

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 לתאגיד מוחזק.**  
שיעור הריבית הרעיונית לשנת 2024 – 5.18% ללא הצמדה למדד.

סעיף 3(י) מחריג (בין היתר) מצב בו ניתנה הלוואת בעלים לתאגיד בשליטה (החזקה ב-25% לפחות מכוח ההצבעה או מהזכות לרווחים, במישרין או בעקיפין, ביום אחד לפחות בשנת המס) 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 סעיף 3(י) לפקודה כלול רכיב המע"מ.

בברכה,

הרשקו פרקש ושות'  
רואי חשבון

חוזר 11.24