

דבר המערכת

לקוחות וידידים יקרים,

עלון 18 מיועד בעיקר לעולים ותיקים. עסקנו בו בחובת הדיווח על נכסים והכנסות מחו"ל, תוך הדגשה שלעולים חדשים (אחרי 1/1/07) יש פטור מדיווח לעשר שנים). לבקשת הקוראים, המאמר תורגם לאנגלית, וגם התרגום נכנס לעלון. התייחסנו גם לשינוי במדיניות המס בארה"ב, דבר שיכול לעודד בעלי אמצעים מארה"ב לעלות לארץ. סיימנו בנושא שרלוונטי

רשות המיסים מחפשת את בעלי ההכנסות מחו"ל

לאחרונה פנה אלינו תושב יד בנימין, עולה חדש, שקיבל מכתב מאגף המודיעין והחקירות ברשות המיסים. מתברר שנשלחו עשרות אלפי מכתבים כאלה לאזרחים שנוסעים לעיתים תכופות לחו"ל. החשד הוא כי הנסיעות המרובות לחו"ל מעידות על עבודה בחו"ל שאינה מדווחת בארץ, כחוק. במקרים אחרים מדובר באזרחים שיש להם נכסים בחו"ל, מהם נובעות הכנסות שאינן מדווחות. אם אתם תושבי ישראל וקיבלתם דרישה כזו, מומלץ לא להמתין להודעת רשות המיסים על פתיחת תיק אלא ליזום דיווח על ההכנסות מחו"ל באופן ישיר: **מי שעלה לישראל אחרי 1/1/07, או תושב חוזר לאחר שהיה של 10 שנים בחו"ל (או 5 שנים, אם חזר בשנים 9-2007) פטור מדיווח על נכסים בחו"ל ועל כל ההכנסות מהם, למשך 10 שנים מיום עלייתו לארצה** (עפ"י תיקון 168 לפקודה).

לישראלים רבים יש נכסים בחו"ל, כמניות בחברות זרות, נדל"ן כספים בחשבונות בנק בחו"ל, זכויות בפטנטים, תמלוגים ועוד. לעניין זה לא משנה אם הנכסים נרכשו, התקבלו בירושה או במתנה. עצם החזקתם מחייבת דיווח לפקיד המס, וקבלת הכנסות מהם יוצרת חבות במס, עליה יש לדווח בהתחשב באמנה למניעת כפל מס בין המדינות. יש לזכור כי **כיום בעידן הגלובליזציה קל הרבה יותר לרשות המיסים לקבל מידע על נכסים והכנסות של ישראלים בחו"ל**.

out of Israel for 10 years, or 5 years and returned between 1/07 - 12/09 are not required to report income or work done in a foreign country for 10 years from the date of arriving as a resident in Israel.

Many Israelis have foreign real estate, stocks, bank accounts, rights to patents, income etc. it doesn't make a difference if you purchased the property, received it as an estate/gift, but the fact that you own them, must be reported and any income from them is taxable. It is important to remember that it is very easy for the Israeli IRS to get information on property and income of Israeli residents around the world.

The following must be reported:

- Income as an employee or private contractor from work out of Israel.
 - Dividends, payoffs, rent or other foreign income.
 - Ownership or any rights- i.e. stocks/options.
 - Ownership of foreign properties worth over 1,768,000 NIS.
 - A foreign bank account with more than 1,768,000 NIS.
- Not reporting the above is an offense and may result in criminal sanctions. The reporting requirement has been around since 2003. If you did not report - we suggest you submit the reports ASAP, and you may avoid sanctions. Given that the tax authority recently emphasized finding those who do not report their income from abroad, you should make a voluntary disclosure now.

We will be happy to answer any questions.

שינויים דרמטיים במשטר המס בארצות הברית

שינויים דרמטיים במשטר המס בארצות הברית, בשילוב עם הקלות המס בישראל לעולים חדשים, יגרמו למעבר של יהודים עשירים רבים לישראל כך קובע ד"ר אבי נוב, מנהל תחום מיסוי בינלאומי במשרד עו"ד רמי אריה.

לדברי ד"ר נוב, המשבר הכלכלי, וקצת הרפורמה של ברק אובמה במערכת בריאות, חייבו את הממשל האמריקאי למצוא מקורות תקציביים נוספים כדי לממן את הגירעון העצום שלהם. הפתרונות של ממשל אובמה הוא להחמיר את הרגולציה בכל הקשור להעברת כספים למקלטי המס, לסגור פירות מס, וכמובן להעלות את המס על העשירים.

ד"ר נוב מעריך כי חקיקה חדשה שנחתמה על ידי הנשיא אובמה ביום 18 למרץ 2010, תקשה מאוד על אזרחי ארצות הברית להימנע מתשלום מיסים באמצעות הסתרת כספים במקלטי מס ובחשבונות בנק זרים. השינויים במשטר המס בארצות הברית, בשילוב עם הקלות המס בישראל לעולים חדשים, יגרמו למעבר של יהודים עשירים רבים לישראל כך קובע ד"ר אבי נוב, מנהל תחום מיסוי בינלאומי במשרד עו"ד רמי אריה.



השינויים בחוק מיסוי מקרקעין

לפני כשלושה חודשים (16/2/11) אושר תיקון לחוק מיסוי מקרקעין (הוראת שעה) במסגרתו נקבעו שלושה תיקונים עיקריים: (א) הפחתה זמנית של שיעור מס רכישה ברכישת דירה יחידה והעלאה זמנית של מס רכישה ברכישת דירת מגורים נוספת; (ב) הפחתה זמנית של שיעור מס שבח במכירת קרקע המיועדת לבניית דירות מגורים; (ג) הרחבת הפטורים ממס שבח במכירת דירת מגורים.

מטרת התיקון להגדיל את היצע הדירות בטווח הקצר ובכך למתן את העלייה שחלה בשנים האחרונות במחירי דירות המגורים. נקבעו הקלות במכירת דירות מגורים, במכירת קרקע למגורים ובמס רכישה לדירת מגורים יחידה, ומאידך, הועלה מס רכישה לדירת מגורים שאינה יחידה. התיקונים נקבעו כהוראת שעה לשנתיים.

א. שינויים במדרגות מס הרכישה מס 31/12/12 - 21/2/11:

מדרגות מס רכישה לדירה יחידה:

על חלק השווי עד 1,350,000 ₪ - לא ישולם מס.

על חלק השווי שבין 1,350,000 ₪ ל- 1,610,210 ₪ - 3.5%.

על חלק השווי העולה על 1,610,210 ₪ - 5%.

דרגות מס רכישה לדירת מגורים שאינה יחידה:

על חלק השווי עד 1,000,000 ₪ - 5%.

על חלק השווי שבין 1,000,000 ₪ ל 3,000,000 ₪ - 6%.

על חלק השווי העולה על 3,000,000 ₪ - 7%.

ב. הפחתת המס במכירת קרקע לבנייה - תנאים:

א. המוכר הינו יחיד.

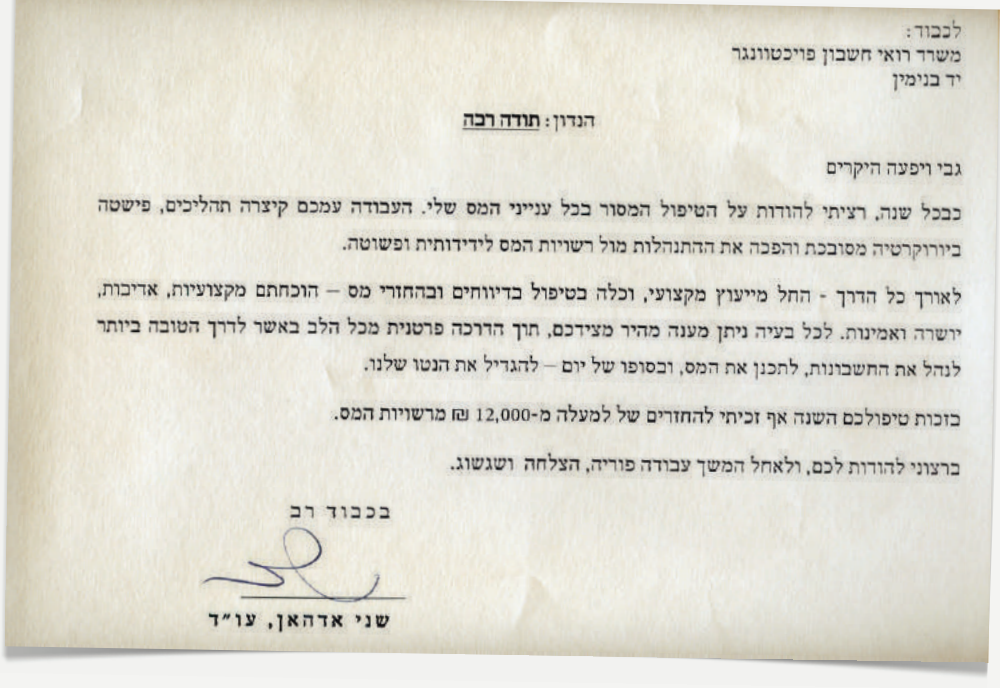
ב. הקרקע נרכשה בין 1/4/61 ל- 6/11/01.

ג. יום המכירה הינו בין 15/11/10 ל- 31/12/11.

ד. קיימת תוכנית בנייה מאושרת לבניית 8 דירות לפחות.

ה. בתום 36 חודשים מהמכירה נבנו 80% מהדירות שבתוכנית, או 8 דירות מגורים - כגבוי.

סיפורי הצלחה



Tax information in regards to foreign income

Recently we were approached by a new immigrant to Yad Binyamin who received a letter from the investigation department of Israel's Internal Revenue Services. It seems that many letters like this one have been sent to Israelis who travel often and Israel's IRS is concerned that the income is not reported. If you got such a letter, we recommend you notify the IRS immediately about your foreign income and not wait for an investigation into your finances.

A new immigrant to Israel, who made Aliyah after 1/1/2007 or a returning Israeli (Toshav Chozer) who was



תאגיד פיננסי זר הפועל בארצות הברית צריך להעביר לרשויות מידע על חשבונות בנק שהוא פותח עבור אזרחי ארצות הברית. הכוונה היא לשמות של בעלי החשבונות ולסכומים המופקדים.

בנוסף לאמור ד"ר נוב מסביר כי הממשל האמריקאי הגיע למסקנה כי הדרך היחידה למימון הגירעון וההוצאות הממשלתיות האדירות, היא באמצעות הטלת מיסים. השינויים הצפויים הם כדלקמן:

• בשנת 2011 שיעור המס השולי בארצות הברית לבעלי שכר גבוה אמור לעלות מ-35% כיום, ל-39.6%.

• שיעור מס רווחי הון אמור לעלות מ-15% כיום ל- 20% בשלב הראשון (החל משנת 2011), ואילו בשלב השני (החל משנת 2013), שיעור המס יעלה ל- 23.8%.

לדברי ד"ר נוב, השינויים במשטר המס בארצות הברית בשילוב עם הקלות שונות במס בישראל, הופכים את מדינת ישראל לגן עדן לתכנוני מס. כדאי מאוד לישראלים המתגוררים בארצות הברית (ובכלל זה גם יהודים שהם אזרחי ארצות הברית) להפוך כיום להיות תושבי ישראל, ובמיוחד אם הם מתכוונים לעשות אקזיט בחברת הייטק, שכן מכירת המניות אמורה להיות פטורה ממס רווחי הון גם בארצות הברית וגם בישראל.

ההקלות לעולים חדשים ותושבים חוזרים בישראל כוללות מתן פטור ממיסוי ומדיווח לתקופות שבין חמש לעשר שנים, על נכסים והכנסות שמקורן מחוץ לישראל. הפטור מוענק לכל סוגי ההכנסות, החל מהכנסות מריבית ומדיווידנד שמקורן בחו"ל, הכנסות משכירות, משלח יד ומשכורות מעבודה נוספת, הכנסות מעסק וכלה ברווחי הון במכירת נכסים מחוץ לישראל. ההקלות משמעותיות במיוחד לבעלי עסקים בחו"ל.

בנוסף, בעקבות חוק להתייעלות כלכלית, נוספה הוראה חדשה המאפשרת הענקת פטור ממס הכנסה ומדיווח לעשר שנים נוספות (ובסך הכל 20 שנה), ביחס לעולים חדשים ומי שיוגדר כ"תושב חוזר ותיק", ובלבד שמקבלי ההטבה ישקיעו השקעה משמעותית בישראל בתוך שנתיים מיום שעלו לישראל או מהיום שחזרו לישראל

ו. המכירה לא נעשתה "ללא תמורה". המכירה אינה בין "קרובים". על המכירה לא חל פטור ממס ולא חל שיעור מס מופחת. על המכירה לא חלות הוראות ס' 5(ב) לחוק. אם עומדים בתנאים הנ"ל, המס שיחול על ה"שבח הריאלי" יהיה 20% ללא חישוב לינארי.

ג. הרחבת הפטור על מכירת דירת מגורים 1.1.2011 - 31.12.2012:

טרם התיקון, ניתן למכור דירת מגורים מזכה בפטור ממס שבח אחת לארבע שנים. בהתאם לתיקון, מכירה של עד שתי דירות מגורים מזכות בתקופה של 1/1/2011 ועד 31/12/2012 הפטורה ממס שבח, ללא תלות במכירות שבוצעו לפני התקופה, וזאת עד תקרת שווי של 2.2 מיליון ש"ח לדירה. אם השווי מעל - ינתן פטור יחסי. הפטור ינתן לפי בקשתו של המוכר שתוגש במועד ההצהרה על המכירה. הפטור לא יחול על דירת מגורים שהתקבלה בלא תמורה בתקופה שבין 1/1/2010 עד 31/12/2012 או שהמכירה הינה ל"קרוב".

