



רשומות

הצעות חוק

ה מ מ ש ל ה

17 בדצמבר 2007

348

ח' בטבת התשס"ח

עמוד

266 הצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 161), התשס"ח-2007

הצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 161), התשס"ח-2007

1. תיקון סעיף 125
בפקודת מס הכנסה¹, בסעיף 125ג(א), אחרי ההגדרה "בעל מניות מהותי" יבוא:
"מדרד" – מדרד המחירים לצרכן כפי שפורסם לאחרונה מטעם הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה לפני היום שבו מדובר, ובנכס שערכו צמוד למטבע חוץ או שהוא נקוב במטבע חוץ – שער המטבע.²
2. תחילתו של חוק זה ביום כ"ג בטבת התשס"ח (1 בינואר 2008). תחילה

ד ב ר י ה ס ב ר

של 15% מוטל על ריבית המשתלמת על פיקדונות ועל תכניות חיסכון שאינם צמודים במלואם למדד; שיעור מס של 15% בלבד, כאמור לעיל, מתחשב, למעשה בסביבת האינפלציה – היינו, שיעור המס לגבי הכנסה מפיקדונות ותכניות חיסכון אשר אינם צמודים במלואם למדד, נמוך יותר מתוך התחשבות בכך שחלק מהמיסוי אינו רק בגין הריבית הריאלית אלא גם בגין עליית המדד.

בהתאמה, הוראות פקודת מס הכנסה לגבי רווחי הון הנובעים ממכירת ניירות ערך, יוצרות את ההבחנה שבין נכסים הצמודים למדד (לרבות לשער המטבע) לבין נכסים שאינם צמודים למדד כאמור, והוראות אלה לא הוגבלו בזמן.

בסעיף 1 להצעת החוק מוצע לקבוע כהוראה של קבע את ההוראה שלפיה יראו את שער המטבע כמדד כאשר מדובר בנכסים שערכם צמוד למטבע חוץ או שהם נקובים במטבע חוץ. אפשרות בחינתם של נכסים הצמודים למטבע חוץ או הנקובים במטבע חוץ כנכסים שאינם צמודים, נזנחה מהטעם שהיא טומנת בחובה אפשרות למיסוי עליית ערך ריאלית שאינה כלכלית בעיני המשקיע. בהתאמה, חיובם של הפרשי שער בידי מי שמחזיק מטבע חוץ מטילה נטל לא סביר על נישומים שברשותם מטבע חוץ כאמור וכן יוצרת בעיה תפעולית הן במערכת המס והן במוסדות הכספיים המנהלים נכסים כאמור ואשר עליהם מוטלת חובת ניכוי מס במקור.

סעיף 2 מאחר שתיקון 158 לפקודה חוקק כהוראת שעה העומדת בתוקפה עד יום כ"ב בטבת התשס"ח (31 בדצמבר 2007), מוצע לקבוע כי תחילתו של סעיף 1 לעיל ביום פקיעת תוקפה של הוראת השעה האמורה, היינו ביום 1 בינואר 2008.

סעיף 1 ביום ה' באלול התשס"ז (19 באוגוסט 2007) פורסם חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 158 – הוראת שעה), התשס"ז-2007 (להלן – תיקון 158 לפקודה), שקבע כי בתקופה שבין א' בטבת התשס"ו (1 בינואר 2006) לבין כ"ב בטבת התשס"ח (31 בדצמבר 2007) יראו את שער המטבע כמדד כאשר מדובר בנכסים שערכם צמוד למטבע חוץ או שהם נקובים במטבע חוץ.

הוראות תיקון 158 לפקודה התבססו על חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 132), התשס"ב-2002 (להלן – תיקון 132 לפקודה), שנכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2003 ועל חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 147), התשס"ה-2005 (להלן – תיקון 147 לפקודה), שנכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2006. שיטת המיסוי על נכסים פיננסיים שנקבעה בתיקון 132 לפקודה ובתיקון 147 לפקודה, הורתם בוועדת רבינוביץ', אשר מונתה ביום 26 בפברואר 2002 בידי שר האוצר דאז, מר סילבן שלום ושראשה עמד רו"ח יאיר רבינוביץ', ובדוח הוועדה לתכנית המסים הרבי-שנתית שבראשה עמד עו"ד מאיר קפוטה ורו"ח ג'קי מצא (להלן – ועדת קפוטה-מצא), שגובש לאחריה ואשר הוגש לשר האוצר דאז, מר בנימין נתניהו, ביום 1 ביוני 2005.

לפי שיטת המיסוי שהותוותה בידי הוועדות האמורות וקיבלה ביטוי גם בתיקון 158 לפקודה, יש להבדיל בין מיסוי ריבית הנובעת מנכס הצמוד במלואו למדד או לשער המטבע לבין נכס שאינו צמוד כאמור. כך, על פי הדין החל עד יום כ"ב בטבת התשס"ח (31 בדצמבר 2007), מס בשיעור של 20% מוטל על הריבית הריאלית המשתלמת על פיקדונות ועל תכניות חיסכון הצמודים במלואם למדד (לרבות לשער המטבע) והפרשי ההצמדה (או הפרשי השער) הנצמחים על קרן פיקדון או תכנית חיסכון כאמור פטורים ממס לפי הוראת סעיף 9(13) לפקודת מס הכנסה, ומס בשיעור

¹ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120; ס"ח התשס"ו, עמ' 467; התשס"ח, עמ' 2.