



15.87x10.95	2	עמוד 16	מַעְרִיב - עֶסְקִים	01/01/2012	30221543-0
אורי גולדמן עורך די - 165180					

הקלה לשכירים: מ-2012 קיזוז מס אוטומטי בהפסדי שוק הון

מאת מורן ריינמן

החל מ-1 בינואר יזכו המשקיעים להחזר מס אוטומטי בגין הפסדים שנצברו במשך השנה מפעילות בשוק ההון. לאחרונה פרסמה רשות המסים תיקון לתקנות מס הכנסה, שעל-פיו את ההפסדים מניירות עורך יקזוז הבנקים בניכוי המס במקור.

השינוי בתקנות יאפשר למשקיעים לקבל החזרי מס על הפסדים בשוק ההון לאורך כל השנה, תוך חיסכון בזמן וללא צורך בהגשת דוח שנתי למס הכנסה. השינוי תורם בעיקר לשכירים שאינם מגישים דוחות שנתיים, ובמקרים רבים לא קיבלו עד כה את החזרי המס המגיעים להם. חלק גדול מקרב משקיעים אלה לא ידע, לא טרח או לא היה מעוניין להגיש את הדוח, וכך הכסף נשאר בקופת המדינה. לדעתו של עו"ד ויקטור עטיה ממשרד

עו"ד אורי גולדמן ושות' מדובר במהפכה: "עשרות ואף מאות מיליוני שקלים יוחזרו לציבור בשנה שבה שוק ההון מתהפך דרמטית; בתחילת השנה יש רווחים, אך בהמשך השווקים יורדים". השינוי נעשה בעקבות שיתוף פעולה בין רשות המסים לבין המערכת הבנקאית באמצעות איגוד הבנקים.

עד כה המס על רווחים מניירות ערך נוכח מיד במכירת נייר הערך, באמצעות ניכוי במקור שהבנקים מבצעים, ולא ניתן היה לקזז הפסדים בגין ניירות ערך שנוצרו בחדש מאוחר יותר מול מס על רווחים שכבר שולם עליהם מס בחדשים קודמים, אלא רק מול רווחים עתידיים בהמשך השנה. לדוגמה: לקוח מוכר בחדש ינואר נייר ערך ברווח, שבגינו הוא חייב בניכוי במקור, ובחדש פברואר הוא מוכר נייר ערך בהפסד, שבגינו מגיע לו החזר מס.

על-פי התקנות עד כה, הבנק חישב את המס על הרווח מהמכירה בינואר והעביר את הסכום למס הכנסה, ואילו את החזר המס בגין המכירה בפברואר ניתן היה לקזז רק מול רווחי הון עתידיים בהמשך השנה. אם ללקוח לא היו רווחים כאלה, הדרך היחידה לקבל את החזר המס היתה באמצעות הגשת דוח שנתי למס הכנסה. כעת, כאמור, החישוב יהיה שנתי והחזר המס ייעשה אוטומטית באמצעות עות הבנק.

"מדובר במהלך צרכני חשוב שיאפשר למשקיעים, ובעיקר אלה שאינם מנמים עם מקצועני שוק ההון, לחסוך זמן, אנרגיה והוצאות מיותרות, ולקבל אוטומטית החזרים בגין הפסדי הון, שעד היום יכלו ליהנות מהם רק אלה שהגישו דוח שנתי לרשויות המס", אמר מנכ"ל איגוד הבנקים משה פרל. 