

## מיסוי בין-לאומי

### אפשרות סיווג דמי ביטוח לאומי כמסי חוץ, הניתנים לזיכוי בארה"ב כנגד המס הפדראלי

רו"ח (עו"ד) גדי אלימי ורו"ח (עו"ד) יניב גולדשטיין

החוץ והמאפיין הבולט של מסי החוץ הינם כשל מס הכנסה בארה"ב.

לעניין זה, תשלום מסים לצורך קבלת קצבאות זקנה, נכות, שארים, מחלה או בעת פטירה, אינם מסווגים כתשלומים לצורך קבלת הנאה כלכלית ספציפית, אם תשלום המס בגינם אינו תלוי בגילו, תוחלת החיים או מאפיינים דומים של היחיד. תשלומי דמי הביטוח הלאומי ומס הבריאות בישראל המשולמים לצורך קבלת הטבות אינם תלויים בגילו, תוחלת החיים או מאפיינים דומים של הנישום, אלא הם מחושבים כפונקציה של הכנסתו של הנישום. לאור זאת, למיטב הבנתנו, ניתן להעלות טענה לפיה ניתן לסווגם כמסי חוץ הניתנים לזיכוי בארה"ב כנגד הכנסתו של היחיד.

בשולי הדברים נציין, כי הכלל האמור לעיל, לא יחול כאשר קיימת אמנה בנושא ביטוח לאומי בין ארה"ב לבין מדינת ישראל. אם וככל שתחתם אמנה בנושא ביטוח לאומי עם ארה"ב, לא יוכל תושב ישראל הכפוף למס בארה"ב בשל היותו US Person לדרוש את תשלומי דמי הביטוח הלאומי ששולמו בישראל כזיכוי ממס ההכנסה הפדראלי.

כידוע, כל מי שהוא "US Person", קרי, אזרח ארצות הברית (להלן: ארה"ב), תושב ארה"ב או בעל אשרה מסוג "Green Card", חייב לדווח על הכנסותיו (הכלל עולמיות) לרשויות המס בארה"ב, בין שהוא תושב ארה"ב ובין שהוא מתגורר מחוץ לארה"ב. משמע, אזרח ארה"ב המתגורר בישראל והינו תושב ישראל על פי מבחני התושבות הקבועים בפקודת מס הכנסה, יהיה חייב לדווח בארה"ב, על הכנסתו שהופקה בארה"ב ומחוץ לארה"ב, תוך קבלת זיכוי ממס ההכנסה ששולם בישראל, והכל בהתאם להוראות האמנה למניעת כפל מס בין ישראל לבין ארה"ב הנוגעות לסוג ההכנסה ולזכות המיסוי הראשונה שהוענקה למי מהמדינות.

**כפי שהובא לידיעתנו על ידי עמיתתנו המומחית למיסוי אמריקאי, רו"ח שרה גרינברג, על פי דיני המס בארה"ב, תושב ישראל יכול לתבוע את דמי הביטוח הלאומי ומס הבריאות המשולמים בישראל כזיכוי ממס ההכנסה הפדראלי המשולם בארה"ב!**

על פי פרשנות הדין בארה"ב, מסים המשולמים בחו"ל יהיו בני זיכוי כנגד מס ההכנסה, ככל שלא התקבלה הטבה כלכלית בעד תשלום מסי