

## על הלוואה מלקוח זר לחברה ישראלית יחול סעיף 3(ט) לפקודה משום שהיא אינה עסקה בין-לאומית בין צדדים שמתקיימים בהם יחסי שליטה או קרבה

### כי מי שואלת:



חברה ישראלית קיבלה הלוואה בריבית 0.5 אחוז לשנה מלקוח שלה הנמצא בחו"ל (חברה לא ישראלית).

האם יש לחברה חשיפה מבחינת הוראות סעיף 3(ט) לפקודה? האם יש כאן עסקה בין-לאומית על פי הסעיף?

### רו"ח (משפטן) ישי חיבה משיב:



סעיף 3(ט) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") נועד למנוע טובות הנאה עסקיות המתקבלות בין השאר באמצעות קבלת הלוואה זולה, בתנאי הסעיף ולמסותן.

סעיף 3(ט) אינו חל על "הלוואה שהיא עסקה בינלאומית כמשמעותה בסעיף 85א".

הרציונל לכך הוא כי אם חלים לפי כללי סעיף 85א תנאי שוק בין-לאומיים עם עבודת חקר שוק, כפי שקובע הסעיף, אין מקום להחלת שיעורי ריבית קבועים כפי שנקבע בתקנות מס הכנסה (קביעת שיעור ריבית), התשמ"ה-1985 לפי סעיף 3(ט) (כיום 3.41% לשנה).

עיון בסעיף 85א מעלה כי עסקה בין-לאומית היא עסקה שבין צדדים שמתקיימים בהם יחסי שליטה או קרבה. אף שהמינוח בהגדרה שם פותח במילה "לרבות", נראה כי זו המסגרת, ויחסי ספק לקוח אינם נכללים בסעיף זה.

לאור כל האמור, במקרה המתואר בשאלה יחול ככל הנראה סעיף 3(ט) ולא סעיף 85א.