



אם אינך רואה מייל זה לחץ כאן



תרומת ניירות ערך סחירים - הקלה

26 במאי, 2025

כידוע, בישראל קיימים מספר מנגנוני מיסוי המיטיבים עם נישום התורם למוסד ציבורי. המנגנון השכיח ביותר מעוגן בסעיף 46 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א – 1961 ("הפקודה") ומקנה **זיכוי ממס** על תרומות למוסדות ציבור אשר אושרו לפי סעיף 46 לפקודה. הזיכוי הוא בשיעור של 35% מסכום התרומה ליחיד או בשיעור מס החברות לתאגיד. הזיכוי ניתן הן לגבי תרומה בכסף, והן לגבי תרומה בשווה כסף לפי שווי השוק של התרומה.

מנגנון הטבה נוסף הוא **פטור ממס** רווח הון וממס שבח מקרקעין הניתן לגבי תרומות למוסדות ציבור. לפי סעיף 97(א)(4) לפקודה וסעיף 61(א) לחוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה), התשכ"ג – 1963 ("**חוק מסמ"ק**"), תרומה למוסד ציבורי של נכס הון או של נכס מקרקעין בישראל אשר בשוויים גלום רווח לתורם פטורה ממס רווחי הון או ממס שבח, בהתאמה.

תורמים רבים אשר רצו לתרום ניירות ערך שהיו בבעלותם נתקלו בקושי תפעולי לממש את ההטבות הנ"ל, עקב חוסר בקיאות מספקת בנושא זה של חברי הבורסה לני"ע ושל חלק מפקידי השומה. על רקע זה, רשות המסים פרסמה ב-19 במאי, 2025 הנחייה [\[קישור להנחיה\]](#) וטופס חדש לתרומת ניירות ערך נסחרים בבורסה הניתנים כתרומה על ידי יחיד (להלן: "**ההנחיה**"). במסגרת ההנחיה, פורסם [טופס 748](#) המאפשר הגשה לפקיד השומה של בקשה במתווה מקוצר לקבלת פטור מניכוי מס במקור בגין תרומה של ניירות ערך נסחרים בבורסה על ידי יחיד. לאחר קבלת אישור הפטור מניכוי, הנישום נדרש להציגו לחבר הבורסה, על מנת שלא ינוכה מס בעת העברת ניירות הערך.

הפרטים הנדרשים בטופס הם - פרטי התורם, פרטי מקבל התרומה ופרטי ניירות הערך המועברים כתרומה, לצרכי ניכוי מס במקור. הפטור מניכוי המס במקור בגין התרומה יינתן, בין היתר, בנסיבות הבאות:

- ליחיד תושב ישראל בלבד.
- מקור ניירות הערך המועברים אינו באופציות/מניות/תגמול הוני אחר שהתקבלו עבור שירות, בין היתר, במסגרת סעיף 3(ט) לפקודה או במסגרת סעיף 102 לפקודה.

- התורם הוא בעל תיק פעיל במס הכנסה ומתחייב להגיש דוח עבור שנת המס בה מועברים ניירות הערך.
- לא נעשתה בעבר כל פניה לרשות המסים באשר לפעולה המתוארת.
- אין יחסים מיוחדים בין התורם לבין מקבל התרומה.

יובהר, כי צמצומו של המסלול המקוצר לניירות ערך סחירים בפרמטרים הנ"ל בלבד, אינו שולל את האפשרות לקבל פטור ממס ומניכוי במקור במגוון הסדרי תרומה אחרים.

יוזכר, כי ב-21.3.2024 פורסמה החלטת החטיבה המקצועית ברשות המיסים [\[קישור לחוזר בנושא\]](#), במסגרתה היא משנה את עמדתה לגבי שילוב הטבות לתורמים של נכסי הון (להלן: "**החלטה בדבר שילוב הטבות**"). בהחלטה זו הודיעה רשות המסים, כי בכפוף לעמידה בתנאי סעיף 46 לפקודה, סעיף 97(א)(4) לפקודה (או סעיף 61(א) לחוק מסמ"ק) וכללי הוראת הביצוע 3/2001 מה-7 בפברואר, 2001 ניתן יהיה לקבל זיכוי ממס גם על תרומת נכס הון שבגינה נדרש פטור ממס רווחי הון או ממס שבח. ההנחיה מקלה גם על יישום ההחלטה בדבר שילוב ההטבות.

[1] סעיף 46 לפקודה מגביל את גובה הזיכוי שניתן לקבל בגין התרומה ל- 30% מההכנסה החייבת של התורם באותה שנה ולתקרת תרומה של כ-10 מיליון ש"ח. עודף זיכוי על תקרת ההכנסה יכול להיות מנוצל על ידי הנישום גם בשלוש שנות המס הבאות.

מובהר, כי האמור לעיל הוא מידע כללי, אין בו התייחסות לנסיבות ועובדות ספציפיות ואין לראות בו משום חוות דעת ו/או ייעוץ משפטי לעניין קונקרטי. למשרדנו ניסיון רב בטיפול בהסדרי תרומה מגוונים, יעוץ לתורמים ולמוסדות ציבור לגבי מלוא ההיבטים המשפטיים והמיסויים המתעוררים ביחס לתרומת נכסים, לרבות טיפול בהסדרי פטור וזיכוי מול רשות המיסים. אנו עומדים לרשותכם בכל שאלה ו/או הבהרה ונשמח לסייע בכל עניין.

פרטי קשר



אריאל נסים, שותף
מלכ"רים וארגונים ללא כוונת רווח
02-6475119
arieln@meitar.com



אלדר בן רובי, שותף
מחלקת מסים
03-6103615
eldarb@meitar.com



ליאת שאנס תורג'מן, עו"ד

מחלקת מסים
03-6142616
liats@meitar.com



דנה יגור, שותפה

מלכ"רים וארגונים ללא כוונת רווח
03-6103152
yagurd@meitar.com

למידע נוסף אודות מחלקת המסים במשרדנו, לחץ [כאן](#).

מובהר, כי האמור לעיל הינו מידע כללי, אין בו התייחסות לנסיבות ועובדות ספציפיות ואין לראות בו משום חוות דעת ו/או ייעוץ משפטי לעניין ספציפי. נשמח לעמוד לרשותכם לצורך יעוץ קונקרטי.



להצטרפות לעדכוני לקוחות לחץ כאן

מיתר | עורכי דין
דרך אבא הילל סילבר 16, רמת גן, 5250608, ישראל | 03-6103100

[הסר](#) | [דווח כספאם](#)