

מכה נוספת למגזר הפיננסי

בנק קרדיט סוויס השווייצרי מתרסק בבורסה

■ המשקיע הגדול ביותר בבנק השווייצרי - בנק "סעודי נשיונל בנק" הודיע כי לא ישקיע עוד כסף בבנק



מנכ"ל הבנק אולריך קורנר אמר ביום שלישי כי מצבו הפיננסי של הבנק איתן, עם יחס נזילותהחייבויות של 150%. "אף אחד אינו מרוצה מנפילת המניה, אבל אנחנו מנהלים את מה שביכולתנו, כלומר מוציאים לפועל את תוכנית ההבראה", אמר קורנר לבלומברג.

"מיידוף הישראלי" הורשע בהונאת משקיעים

ואף רשם את חלקם על שמו הפרטי. כמו כן, בן ארי השתמש בכספי המשקיעים לשורה ארוכה של שימושים אישיים, ביניהם רכישת נכסי נדל"ן והענקת הלוואות פרטיות למקורביו.

כזכור, בן ארי הוסגר לישראל במהלך דצמבר 2022, וזאת לאחר שנמלט מישראל במאי 2021, תוך שימוש בדרכון מזויף, למרות קיומו של צו עיכוב יציאה מן הארץ נגדו ותוך הפרת תנאי שחרורו. בתום הליך גישור, הגיעו הצדדים להסדר טיעון, במסגרתו סוכם כי בן ארי ירצה עונש מאסר בפועל בטווח שבין חמש שנים ו-9.5 שנות מאסר. תקופת המאסר בפועל תיקבע על ידי בית המשפט בעוד חצי שנה, ובמהלך תקופה זאת אמור בן ארי לשתף פעולה עם הנאמן בתיק הפירוק להשבת כספים למשקיעים שנפגעו, מעבר לכספים שנתפסו על ידי המדינה בהליך הפלילי. במהלך התקופה יוותר בן ארי במעצר. ההליך נוהל על ידי עוה"ד סתיו גינת ויוסי צדוק ממחלקת ניירות ערך בפרקליטות מיסוי וכלכלה. הליך ההסגרה נוהל על ידי המחלקה הבינלאומית בפרקליטות המדינה. התיק נחקר ע"י מחלקת חקירות, מודיעין ובקרת מסחר ברשות ניירות ערך.

בית המשפט המחוזי בתל אביב הרשיע בהתאם להודאתו את מיכאל (מייק) בן ארי בעבירות קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות, זיוף מסמכים כוונה לקבל דבר בנסיבות מחמירות ועבירות הלבנת הון.

מהעולה בכתב האישום, שהגיש פרקליטות מיסוי וכלכלה, בו הודה בן ארי, שכונה "מיידוף הישראלי", הבעלים והמנהל של חברת EGFE, בן ארי גייס מאות מיליוני שקלים ממאות משקיעים, תוך הבטחות שווא לתשואה חריגה כתוצאה מהשקעות בסיכון נמוך, ומסירת מצגים כוזבים בדבר אופי ההשקעה ונזילותם המיידית של כספי המשקיעים.

בפועל, בניגוד למצגים שהוצגו למשקיעים, נהג בן ארי בכספי המשקיעים כבשלו והשתמש בהם בהתאם לצרכיו ורצונותיו. בן ארי שילם לחלק מהמשקיעים את עלות האשראי התקופתית או פרע את הקרן בעת שנדרשה באמצעות כספי משקיעים אחרים. בנוסף, בן ארי העביר את הכספים שגויסו מן המשקיעים לחשבונות בנק בשליטתו והשקיע אותם בנכסים ומיזמים שחרגו מהמצגים שהוצגו למשקיעים

משרד הרווחה:

תוספת של 15 מיליון שקלים לסיוע עבור משפחות לחג הפסח

■ מתוך זה תוספת בסך 5 מיליון שקלים בתקציב התמיכה בעמותות המזון המחלקות סלי "קמחא דפסחא" ■

יעמוד על 15 מיליון ש"ח, גידול של 50% משנים קודמות. שר הרווחה והביטחון החברתי הרב יעקב מרגי: "אני שמח שהצלחנו לגייס תוספת משמעותית של 15 מיליון ש"ח לתקציב הסיוע עבור משפחות מוחלשות לחג הפסח. התוספת תסייע לאותן משפחות הנאנקות תחת הנטל הכבד של יוקר המחיה במשך כל השנה ובפרט לקראת חג הפסח בו ההוצאות הן גדולות". "עם כניסתי לתפקיד התחייבתי כי נפעל למיגור העוני ונסייע לשכבות החלשות, חג הפסח זו ההזדמנות לדאוג לכך שאותן משפחות מוחלשות יוכלו לחגוג את חג הפסח בצורה מכובדת".

שר הרווחה והביטחון החברתי, הרב יעקב מרגי, החליט להגדיל את תקציב הסיוע למשפחות מוחלשות לקראת חג הפסח ב-15 מיליון שקלים. 36,000 משפחות יקבלו סיוע בסך 800 ש"ח במסגרת המיזם "לביטחון תזונתי" של משרד הרווחה, בכך ייהנו אותן משפחות מתוספת של 300 ש"ח שיתווספו לסיוע בסך 500 ש"ח שהן מקבלות מדי חודש במשך השנה המורכב מ-350 ש"ח בכרטיס מגנטי נטען וסל פירות וירקות בשווי 150 ש"ח. סך התוספת - 10 מיליון ש"ח. בנוסף, יגדיל המשרד בסך 5 מיליון שקלים את תקציב התמיכה בעמותות המזון המחלקות סלי "קמחא דפסחא". סך התמיכה השנה

גם במיסים: תכנון נכון חוסך המון

■ במכירת מספר דירות סדר המכירה יכול לחסוך מאות אלפי שקלים במס שבח ■ וגם על הורים שרוצים להוריש בלי מיסים ■ לשלם פחות - כחוק ■

עורכת דין ויועצת מס ד. ברויער

לעיתים אנשים בעלי כמה דירות מגורים מעוניינים לממש נכסי נדל"ן. האם יש חשיבות לסדר המכירות בתכנון המס על המכירה?

השבוע נפגשתי עם לקוח שמתכנן למכור 2 דירות על מנת לממן דירה יוקרתית בירושלים. בבעלותו כיום דירה בצפון בשווי 1.2 מיליון ש"ח שרכש לפני שנתיים במיליון ש"ח ודירה בבני ברק בשווי 4.5 מיליון ש"ח שרכש כשנישוא לפני שנים רבות בעלות של 1 מיליון ש"ח. ערכתי ללקוח תחשיב מס השבח הצפוי במכירת כל דירה על מנת שידע לתכנן כמה רווח נקי נשאר לו מכל נכס לאחר מס. כמובן שמש השבח על הדירה בבני ברק היה גבוה משמעותית ממס השבח על הדירה בצפון. וכאן מגיע עיקר שימת הלב והתכנון מראש, במידה והלקוח ימכור תחילה את הדירה בבני ברק ישלם את מלא המס כמרוכה דירות על הדירה עם השבח הגבוה. לעומת זאת, אם ימכור תחילה את הדירה בצפון ישלם שבח על רווח נמוך יחסית ואת הדירה בבני ברק ימכור כדירת מגורים יחידה ויקבל פטור ממס שבח מלא בהתאם לתנאים בחוק.

מדובר בתכנון מס לגיטימי, שבמידה והלקוח לא היה מתייעץ מראש היה יכול למצוא את עצמו בסיטואציה של תשלום מס שבח משמעותי מאד בנכס בבני ברק. זה אחת מהדוגמאות של החשיבות הגדולה בעסקאות נדל"ן לתכנן את העסקה מראש לפני סגירת העסקה ולתפור את התכנון המתאים ספציפית לכל לקוח.

תכנון מס להורים חושבים

תוחלת החיים שהולכת וגדלה בשנים האחרונות ב"ה מביאה הרבה מקום ליצירתיות וחשיבה של תכנון העברת ההון במשפחה לדורות הבאים. בנושא זה שיקולים רבים שיש לקחת בחשבון, הן מהפן הכלכלי והמיסוי והן מהפן המשפחתי, שמירת אחוד המשפחה ומניעת חיכוכים מיותרים בין היורשים העתידיים.

יותר ויותר הורים מתבגרים באים לייעוץ אישי על תכנון צוואה, עריכת יפוי כח מתמשך תוך חשיבה מערכתית, הן על דאגה להורים שיוכלו לחיות בכבוד עד המאה ועשרים ובנוסף תכנון העברת ההון בצורה מושכלת לילדים.

אתן כאן דוגמה פשוטה לתכנון מס שחוסך הרבה כסף ליורשים. הורים שיש בבעלותם שתי דירות מגורים, במידה ואחרי המאה ועשרים הילדים ירשו שתי דירות, במכירת הדירות ישלמו מס שבח על שתי הדירות בהתאם לחוק כיום. היות ולנפטר היה ביום פטירתו שתי דירות מגורים ולא היה זכאי לפטור על דירה יחידה, גם יורשיו לא ייהנו מפטור וישלמו מס שבח בשתי הדירות שימכרו לאחר המאה ועשרים.

לעומת זאת, במידה וההורים יתנו במתנה לילדים דירה בעודם בחיים, כך שתישאר בבעלותם דירת מגורים אחת בלבד (מומלץ הדירה עם השבח הגבוה ביותר), במכירת דירת המגורים היחידה לאחר המאה ועשרים ייהנו הילדים מפטור ממס שבח מלא בכפוף לתנאים בחוק. כמובן שמדובר בתכנון שלא מתאים לכל משפחה ולכל הורה אך בהחלט חשוב להכיר אותו. המדור אינו מהווה יעוץ משפטי ועל כל אחד להתייעץ אישית עם עו"ד לפני בצוע עסקה במקרקעין.

הכותבת הינה בעלת משרד עריכת דין המתמחה במיסוי ונדל"ן. לשאלות ניתן לשלוח מייל dvora313@gmail.com

מדדי בורסה

ת"א 35

-1.84% 1,723.94 ▼

ת"א 125 אקלים נקי

-1.32% 1,653.88 ▼

ת"א 125

-1.62% 1,711.41 ▼

ת"א פיננסים

-0.90% 2,816.60 ▼

מחזור המסחר (באלפי שקלים)

2,284,303