מדריך מס ישראל–קפריסין

מעבר לקפריסין, או הקמת חברה קפריסאית, יכולים לחסוך מס. אבל ההחלטה תלויה בשני דברים: היכן אתם תושבי מס בפועל, ובמי שולט בחברה ומנהל אותה.

עודכן: 11.11.2026

המדריך מיועד לישראלים ששוקלים לעבור לקפריסין, לבעלי חברות ישראליות ששוקלים לפעול דרך קפריסין, ולמי שכבר עבר וצריך לסגור את הצד הישראלי.

המדריך מעודכן לרפורמת המס בקפריסין שנכנסה לתוקף ב־1 בינואר 2026.

הבהרה משפטית: המידע באתר זה כללי ונועד להתמצאות בלבד. אינו מהווה ייעוץ מס, ייעוץ משפטי או חוות דעת מקצועית, ואין להסתמך עליו לצורך קבלת החלטות או ביצוע פעולות. הנתונים עשויים להשתנות, והמועד או הנתון הקובע הוא זה שפורסם על ידי הרשות המוסמכת. לפני כל פעולה יש לפנות לייעוץ מקצועי פרטני. שרייבר את שרייבר ושות' רואי חשבון אינם אחראים לכל נזק שייגרם כתוצאה מהסתמכות על המידע.

תושבות מס: השאלה שמכריעה הכול

תושב ישראל חייב במס בישראל על כל הכנסותיו בעולם, כולל הכנסות מקפריסין. תושב חוץ חייב במס בישראל רק על הכנסות שהופקו בישראל. לכן כל תכנון סביב קפריסין מתחיל בשאלה אם ניתקתם מישראל בפועל.

המבחן הישראלי: מרכז חיים

- המבחן העיקרי הוא מהותי: היכן נמצאים המשפחה, הבית הקבוע, העסק, הנכסים, חשבונות הבנק והקשרים החברתיים.
- החזקות הקיימות: 183 ימים או יותר בישראל בשנת המס, או 30 ימים בשנה ו־425 ימים בסך הכול בשלוש שנים. החזקות ניתנות לסתירה, הן על ידי הנישום והן על ידי פקיד השומה (סעיף 1 לפקודת מס הכנסה).
- לפי הפסיקה, קשה מאוד לנתק תושבות ישראלית בלי להראות מרכז חיים ממשי במדינה אחרת. קשרים כלכליים בחו"ל לבדם לא מספיקים.
- כדאי לעקוב אחר שינויי חקיקה בנושא התושבות לפני שמתכננים מעבר.

הבהרה משפטית: המידע באתר זה כללי ונועד להתמצאות בלבד. אינו מהווה ייעוץ מס, ייעוץ משפטי או חוות דעת מקצועית, ואין להסתמך עליו לצורך קבלת החלטות או ביצוע פעולות. הנתונים עשויים להשתנות, והמועד או הנתון הקובע הוא זה שפורסם על ידי הרשות המוסמכת. לפני כל פעולה יש לפנות לייעוץ מקצועי פרטני. שרייבר את שרייבר ושות' רואי חשבון אינם אחראים לכל נזק שייגרם כתוצאה מהסתמכות על המידע.

המבחן הקפריסאי: כלל 183 הימים וכלל 60 הימים

- **כלל 183 הימים:** מי ששהה בקפריסין יותר מ־183 ימים בשנת המס הוא תושב קפריסין.
- **כלל 60 הימים:** אפשר להיות תושב קפריסין גם אחרי 60 ימי שהייה בלבד, אם מתקיימים כל התנאים: לא שוהים יותר מ־183 ימים בשנת המס במדינה אחרת אחת; מנהלים עסק בקפריסין, מועסקים בה, או מכהנים כנושא משרה בחברה תושבת קפריסין, בכל מועד בשנת המס, והקשר הזה לא הסתיים במהלך השנה; ומחזיקים בקפריסין מגורים קבועים, בבעלות או בשכירות (חוק 244(I)/2025, קפריסין).
- רפורמת 2026 לא שינתה את כלל 183 הימים. בכלל 60 הימים היא ביטלה, החל מ־1 בינואר 2026, את התנאי שלפיו אסור להיות תושב מס של מדינה אחרת (אגף המס של קפריסין).

המלכודת

עמידה בכלל 60 הימים הקפריסאי לא מבטלת תושבות ישראלית. מי שמשפחתו, ביתו או עסקו נשארו בישראל עלול להיחשב תושב בשתי המדינות ולשלם מס מלא בישראל. המצב המסוכן ביותר הוא "בין הכיסאות": כבר לא מדווחים כתושבי ישראל, אבל גם לא מסודרים כתושבי קפריסין.

אין אמנה למניעת כפל מס בין ישראל לקפריסין

בין ישראל לקפריסין אין אמנה למניעת כפל מס. ישראל אינה מופיעה ברשימת אמנות המס של קפריסין שמפרסם משרד האוצר הקפריסאי (משרד האוצר של קפריסין). באתרים שונים ברשת מופיעים "שיעורי אמנה" לדיבידנד, ריבית ותמלוגים בין המדינות. הם שגויים ואין להסתמך עליהם.

מה זה אומר בפועל

- **אין כללי הכרעה לתושבות כפולה.** מי שנחשב תושב שתי המדינות לא יכול להסתמך על מבחן שוורין שקובע מדינה אחת. ישראל תמשיך למסות לפי הדין הפנימי שלה.
- **אין הליך של הסכמה הדדית.** מחלוקת על תושבות או על זכות המיסוי נפתרת בנפרד מול כל רשות.
- **אין שיעורי ניכוי מופחתים.** תשלומים מישראל לתושב קפריסין חייבים במס ובניכוי במקור לפי הדין הישראלי הרגיל, בלי הפחתה של אמנה. למשל, על דיבידנד חל מס בשיעור 25% (30% לבעל מניות מהותי) (סעיף 125ב לפקודת מס הכנסה), אלא אם קיים פטור בדין הפנימי.
- **זיכוי מס זר רק לפי הדין הפנימי.** תושב ישראל ששילם מס בקפריסין יכול לקבל זיכוי לפי פקודת מס הכנסה, במגבלות שלה.
- **מידע ואכיפה.** ישראל וקפריסין חתומות שתיהן על ההסכם הרב־צדדי של ה־OECD לחילופי מידע אוטומטיים על חשבונות פיננסיים (CRS MCAA) (רשימת החותמות, OECD). אין להניח שפעילות שם לא תיוודע.

הבהרה משפטית: המידע באתר זה כללי ונועד להתמצאות בלבד. אינו מהווה ייעוץ מס, ייעוץ משפטי או חוות דעת מקצועית, ואין להסתמך עליו לצורך קבלת החלטות או ביצוע פעולות. הנתונים עשויים להשתנות, והמועד או הנתון הקובע הוא זה שפורסם על ידי הרשות המוסמכת. לפני כל פעולה יש לפנות לייעוץ מקצועי פרטני. שרייבר את שרייבר ושות' רואי חשבון אינם אחראים לכל נזק שייגרם כתוצאה מהסתמכות על המידע.

הזיכוי החד־צדדי בקצרה

גם בלי אמנה, פקודת מס הכנסה נותנת לתושב ישראל זיכוי על מס ששילם בקפריסין על הכנסה שחייבת במס גם בישראל. הזיכוי לא עולה על המס בישראל על אותה הכנסה, ועודף אפשר לקזז ב־5 השנים הבאות כנגד מס על הכנסות מאותו מקור. אין זיכוי על הכנסה שפטורה בישראל, ודמי ה־GHS אינם מקנים זיכוי, לפי עמדת המשרד (פקודת מס הכנסה, סעיפים 199 עד 205א). דוגמה מספרית: בעמוד השירות לקפריסין.

המסקנה: בלי אמנה, תכנון שלא מנתק תושבות ישראלית באופן ברור חשוף למס מלא בישראל, ולעתים גם למס בקפריסין.

מיסוי בקפריסין אחרי רפורמת 2026

מ־1 בינואר 2026 מס החברות בקפריסין עלה ל־15%, והמס על דיבידנד מרווחי 2026 ואילך לתושבים שאינם non-dom ירד ל־5%. משטר ה־non-dom נשאר במקומו.

שינויים עיקריים ברפורמת המס בקפריסין

נושא	עד 2025	מ־2026
מס חברות	12.5%	15%
מס הגנה (SDC) על דיבידנד לתושב שאינו non-dom	17%	5% על דיבידנד מרווחי 2026 ואילך[1]
SDC על דיבידנד וריבית ל־non-dom	פטור	פטור
חלוקת דיבידנד רעיונית (deemed dividend)	חלה	בוטלה לגבי רווחי 2026 ואילך[2]
העברת הפסדים	5 שנים	7 שנים
מדרגת המס 0% ליחיד (הכנסה חייבת עד)	19,500 אירו	22,000 אירו
מכירת קריפטו	לא נקבע שיעור מס מיוחד	8%

הבהרה משפטית: המידע באתר זה כללי ונועד להתמצאות בלבד. אינו מהווה ייעוץ מס, ייעוץ משפטי או חוות דעת מקצועית, ואין להסתמך עליו לצורך קבלת החלטות או ביצוע פעולות. הנתונים עשויים להשתנות, והמועד או הנתון הקובע הוא זה שפורסם על ידי הרשות המוסמכת. לפני כל פעולה יש לפנות לייעוץ מקצועי פרטני. שרייבר את שרייבר ושות' רואי חשבון אינם אחראים לכל נזק שייגרם כתוצאה מהסתמכות על המידע.

1. דיבידנד מחברה תושבת קפריסין מרווחים של שנות המס עד 2025, שמחולק עד 31 בדצמבר 2031, ממשיך להיות חייב ב־SDC בשיעור 17% (חוק 245(I)/2025, קפריסין). חזרה לטבלה
2. לפי סעיף 3Γ שנוסף לחוק ה־SDC, 70% מרווחי שנות המס 2024 ו־2025 של חברה תושבת קפריסין (אחרי מס חברות) ייחשבו כמחולקים כדיבידנד בתום שנתיים מתום שנת המס, ובעלי מניות שהם תושבים לעניין ה־SDC יחויבו עליהם בשיעור 17% (חוק 245(I)/2025, קפריסין). חזרה לטבלה

מקורות לטבלה: (חוק 244(I)/2025) (חוק 245(I)/2025) (חוק מס ההכנסה של קפריסין, 118(I)/2002, נוסח משולב)

משטר ה־non-dom

- ישראלי שעובר לקפריסין הוא בדרך כלל תושב שאינו מוגדר domiciled, כל עוד לא היה תושב קפריסין 17 מתוך 20 השנים שקדמו (אגף המס של קפריסין).
- פטור ממס הגנה על דיבידנדים וריבית. על דיבידנדים משולמים רק דמי ביטוח בריאות (GHS) בשיעור 2.65%, עד תקרה (סעיף 19 לחוק מערכת הבריאות הכללית, 89(I)/2001).
- הרפורמה מאפשרת להאריך את הפטור אחרי שנים רבות של תושבות, תמורת תשלום חד־פעמי של 250,000 אירו לכל 5 שנים (סעיף 3Δ לחוק ה־SDC וחוזר 2/2026).
- גם בלי מעמד מסודר, ייתכן מס בקפריסין על הכנסות שמקורן בקפריסין, כמו שכר, שירותים שניתנו שם ודמי שכירות (סעיף 5(2) לחוק מס ההכנסה של קפריסין).

חשוב: הפטור הקפריסאי לא עוזר למי שעדיין תושב ישראל. ישראל תמסה את הדיבידנד במלואו, ומאחר שלא שולם מס בקפריסין, אין זיכוי לקזז. **עמדת המשרד:** דמי ביטוח הבריאות (GHS) ששולמו בקפריסין אינם מקנים זיכוי ממס זר בישראל.

חברה קפריסאית בבעלות תושב ישראל

חברה שרשומה בקפריסין אבל מנוהלת מישראל היא חברה תושבת ישראל. היא חייבת במס חברות ישראלי של 23% על כל הכנסותיה.

שליטה וניהול

- לפי הדין הישראלי, חברה שהשליטה והניהול על עסקיה מופעלים בישראל היא תושבת ישראל, בלי קשר למקום הרישום.
- בודקים היכן מתקבלות ההחלטות האסטרטגיות, היכן פועלים הדירקטורים וההנהלה הבכירה, ומי מנהל בפועל.

הבהרה משפטית: המידע באתר זה כללי ונועד להתמצאות בלבד. אינו מהווה ייעוץ מס, ייעוץ משפטי או חוות דעת מקצועית, ואין להסתמך עליו לצורך קבלת החלטות או ביצוע פעולות. הנתונים עשויים להשתנות, והמועד או הנתון הקובע הוא זה שפורסם על ידי הרשות המוסמכת. לפני כל פעולה יש לפנות לייעוץ מקצועי פרטני. שרייבר את שרייבר ושות' רואי חשבון אינם אחראים לכל נזק שייגרם כתוצאה מהסתמכות על המידע.

- רפורמת 2026 בקפריסין הרחיבה את כללי התושבות של חברות והוסיפה מבחן של מקום ההתאגדות. כך חברה קפריסאית שמנוהלת מישראל עלולה להיות תושבת שתי המדינות, ואין אמנה שתכריע.
- כדי שהניהול ייחשב קפריסאי צריך מהות אמיתית: משרד פעיל (לא רק כתובת רשומה), דירקטורים שפועלים בקפריסין, חשבון בנק מקומי, עובדים וישיבות דירקטוריון מתועדות.

כללים ישראליים שעלולים לחול גם כשהחברה תושבת קפריסין

- **חברה נשלטת זרה (חנ"ז):** כשמתקיימים התנאים המצטברים, ובהם: יותר מ־50% מאמצעי השליטה מוחזקים, במישרין או בעקיפין, בידי תושבי ישראל; רוב ההכנסות או הרווחים פסיביים (ריבית, דיבידנד, תמלוגים, שכירות); ושיעור המס הזר על ההכנסה הפסיבית אינו עולה על 15%, ייתכן מיסוי של דיבידנד רעיוני בישראל, גם בלי חלוקה (סעיף 75ב לפקודת מס הכנסה).
- **חברת משלח יד זרה:** חברת מעטים זרה ש־75% או יותר מאמצעי השליטה בה מוחזקים, במישרין או בעקיפין, בידי יחידים תושבי ישראל, שבעלי השליטה בה עוסקים עבורה במשלח יד מיוחד, ושמרבית הכנסתה או רווחיה בשנת המס מקורם במשלח יד מיוחד, עלולה להימסות כאילו חילקה את רווחיה לבעלי השליטה (סעיף 75ב1 לפקודת מס הכנסה).
- **דיבידנד לתושב ישראל:** חייב במס בישראל בשיעור 25%, או 30% לבעל מניות מהותי, ובנוסף מס יסף מעל התקרה. המס שנוכה בקפריסין מקנה זיכוי לפי הדין הפנימי.
- **חובת דיווח:** תושב ישראל שמחזיק בחברה זרה חייב לדווח עליה בדוח השנתי בישראל.

מעבר לקפריסין: מה עושים ומתי

ניתוק התושבות מתוכנן לפני המעבר, לא אחריו. את רוב הצעדים קשה לתקן במבט לאחור.

לפני המעבר

1. **בדיקת מרכז חיים:** למפות את כל הקשרים לישראל (משפחה, דירה, עבודה, עסק, חשבונות, חינוך הילדים) ולהחליט מה מנתקים.
2. **המשפחה:** מעבר של המשפחה כולה ורישום הילדים למוסדות חינוך בקפריסין חזקים בהרבה ממעבר של בן משפחה אחד.
3. **הדירה בישראל:** דירה שנשארת פנויה וזמינה מחלישה את הניתוק. עדיף להשכיר לטווח ארוך או למכור.
4. **מס יציאה (סעיף 100א):** ביום ניתוק התושבות נכסים נחשבים כאילו נמכרו, כולל מניות בחברות. צריך לבחור בין תשלום מיידי לבין דחייה למועד המכירה בפועל.
5. **החברה הישראלית:** להחליט אם היא נשארת, עוברת או נסגרת. בעל שליטה שממשיך לנהל אותה מקפריסין עלול להעביר את ניהולה מישראל, והפוך.
6. **עבודה למעסיק ישראלי:** עובד שממשיך עם אותו מעסיק צריך לתאם את ניכוי המס במקור בישראל ואת חובות הדיווח בקפריסין.

הבהרה משפטית: המידע באתר זה כללי ונועד להתמצאות בלבד. אינו מהווה ייעוץ מס, ייעוץ משפטי או חוות דעת מקצועית, ואין להסתמך עליו לצורך קבלת החלטות או ביצוע פעולות. הנתונים עשויים להשתנות, והמועד או הנתון הקובע הוא זה שפורסם על ידי הרשות המוסמכת. לפני כל פעולה יש לפנות לייעוץ מקצועי פרטני. שרייבר את שרייבר ושות' רואי חשבון אינם אחראים לכל נזק שייגרם כתוצאה מהסתמכות על המידע.

7. **ביטוח לאומי:** לביטוח לאומי יש מבחן תושבות נפרד. צריך להודיע לו ולבדוק את ההשלכות על הזכויות (קצבת זקנה, ביטוח בריאות).

אחרי המעבר

1. **רישום בקפריסין:** רישום למס (TIN), בקשה למעמד non-dom וקבלת אישור תושבות מס.
2. **דוח שנתי בקפריסין:** לבדוק מול אגף המס בקפריסין אם חלה חובה להגיש דוח שנתי.
3. **הצהרה בישראל:** להגיש הצהרה על תושבות חוץ (טופס 1348) כשנדרש, ודוח שנתי לשנת העזיבה.
4. **תיעוד שוטף:** לנהל יומן ימי שהייה בכל מדינה, ולשמור חוזה שכירות, חשבונות ואישורי לימודים.
5. **ביקורים בישראל:** לעקוב אחר מספר הימים מול החזקות.

שאלות נפוצות

יש אמנה למניעת כפל מס בין ישראל לקפריסין?

לא. מידע ברשת על "שיעורי אמנה" בין המדינות שגוי.

אם אני שוהה בקפריסין 60 ימים, אני כבר לא תושב ישראל?

לא. כלל 60 הימים קובע תושבות בקפריסין בלבד. בישראל יבדקו את מרכז החיים, ומי שנשאר מחובר לישראל עלול להיות תושב שתי המדינות.

מה קורה אם אני תושב בשתי המדינות?

בלי אמנה אין מנגנון שמכריע. ישראל תמסה את כל הכנסותיך, ותיתן זיכוי על מס ששולם בקפריסין רק לפי הדין הישראלי.

אפשר לפתוח חברה קפריסאית ולהמשיך לגור בישראל?

אפשר, אבל אם החברה מנוהלת מישראל היא תושבת ישראל וחייבת במס חברות ישראלי. הדיבידנד שתקבל ממנה חייב במס מלא בישראל.

הבהרה משפטית: המידע באתר זה כללי ונועד להתמצאות בלבד. אינו מהווה ייעוץ מס, ייעוץ משפטי או חוות דעת מקצועית, ואין להסתמך עליו לצורך קבלת החלטות או ביצוע פעולות. הנתונים עשויים להשתנות, והמועד או הנתון הקובע הוא זה שפורסם על ידי הרשות המוסמכת. לפני כל פעולה יש לפנות לייעוץ מקצועי פרטני. שרייבר את שרייבר ושות' רואי חשבון אינם אחראים לכל נזק שייגרם כתוצאה מהסתמכות על המידע.

עלה מס החברות בקפריסין. זה עדיין משתלם?

מס החברות עלה ל־15%, אבל הדיבידנד ל־non-dom עדיין פטור ממס הגנה. מי שמנותק באמת מישראל עדיין יכול ליהנות מנטל מס נמוך מהרגיל בישראל.

אני כבר בקפריסין ולא טיפלתי בצד הישראלי. מה עושים?

כדאי לבדוק בהקדם את מצב התושבות, הדיווחים והחשיפה למס, ולבחון עם איש מקצוע את הדרך להסדיר את הדיווחים.

איך אנחנו עוזרים

רו"ח אלון שרייבר כיהן כמפקח ראשי חברות ברשות המסים, והמשרד מלווה לקוחות בין ישראל לקפריסין בשיתוף עם רואה חשבון מורשה בקפריסין.

- בדיקת תושבות ותכנון ניתוק לפני המעבר.
- חישוב מס יציאה ובחירה במסלול התשלום.
- תכנון מבנה החברות בישראל ובקפריסין, ובדיקת שליטה וניהול.
- דוחות שנתיים והצהרות בישראל, ותיאום הדיווח בקפריסין.
- ייצוג מול רשות המסים בישראל ומול רשויות המס בקפריסין.

שוקלים מעבר או פעילות בקפריסין? קבעו פגישת ייעוץ: טלפון 03-560-9462 · office@accounter.co.il

לעמוד השירות: ייעוץ וליווי מס בקפריסין ←

מקורות

- פקודת מס הכנסה [נוסח חדש] — נוסח משולב, אתר הביטוח הלאומי (PDF) (https://www.btl.gov.il/La ws1/00_0103_000000.pdf)
- Cyprus Ministry of Finance: Double Tax Treaties (https://www.gov.cy/mof/en/documents/double-tax-treaties/)
- Cyprus Tax Department: Tax Residency/Domicility (https://www.gov.cy/mof-tax/en/documents/tax-residency-domicility/)

הבהרה משפטית: המידע באתר זה כללי ונועד להתמצאות בלבד. אינו מהווה ייעוץ מס, ייעוץ משפטי או חוות דעת מקצועית, ואין להסתמך עליו לצורך קבלת החלטות או ביצוע פעולות. הנתונים עשויים להשתנות, והמועד או הנתון הקובע הוא זה שפורסם על ידי הרשות המוסמכת. לפני כל פעולה יש לפנות לייעוץ מקצועי פרטני. שרייבר את שרייבר ושות' רואי חשבון אינם אחראים לכל נזק שייגרם כתוצאה מהסתמכות על המידע.

- CyLaw: Income Tax Law 118(I)/2002 (consolidated, Greek) (https://www.cylaw.org/nomoi/enop/non-ind/2002_1_118/full.html)
- Cyprus Gazette: Law 244(I)/2025 amending the Income Tax Law (Greek) (https://cylaw.org/nomoi/arith/2025_1_244.pdf)
- Cyprus Gazette: Law 245(I)/2025 amending the Special Defence Contribution Law (Greek) (https://cylaw.org/nomoi/arith/2025_1_245.pdf)
- CyLaw: General Healthcare System Law 89(I)/2001 (consolidated, Greek) (https://www.cylaw.org/nomoi/enop/non-ind/2001_1_89/full.html)
- OECD: Signatories of the CRS Multilateral Competent Authority Agreement (https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/topics/policy-issues/tax-transparency-and-international-co-operation/crs-mcaa-signatories.pdf)

הבהרה משפטית: המידע באתר זה כללי ונועד להתמצאות בלבד. אינו מהווה ייעוץ מס, ייעוץ משפטי או חוות דעת מקצועית, ואין להסתמך עליו לצורך קבלת החלטות או ביצוע פעולות. הנתונים עשויים להשתנות, והמועד או הנתון הקובע הוא זה שפורסם על ידי הרשות המוסמכת. לפני כל פעולה יש לפנות לייעוץ מקצועי פרטני. שרייבר את שרייבר ושות' רואי חשבון אינם אחראים לכל נזק שייגרם כתוצאה מהסתמכות על המידע.