

א' שבט תשפ"ג  
23 ינואר 2023

אל  
לקוחות המשרד  
גופים מתוקצבים

שלום רב,

**הנדון: הגבלת מתן הלוואות/ העברות כספים ללא תמורה על ידי עמותות נתמכות  
סעיף 9 לנוהל תמיכות**

בהתאם לנוהל תמיכות החדש (יחסית, מ-10/19) ולאור הערות והתכתבויות מול החשכ"ל בנושא, נבקש לפרט ולהדגיש הגבלות הקיימות בהעברות כספים והלוואות בהתאם לנוהל תמיכות –

**כידוע, סעיף 9 לנוהל אוסר –**

1. העברת כספי התמיכה עצמה (אלא בחריגים המופיעים בנוהל)
2. העברת כספים שמקורם אינו בכספי תמיכה (אלא בחריגים המופיעים בנוהל) בגוף שסך התמיכה הציבורית שקיבל באותה שנה עולה על 25% ממחזור הכנסותיו. (תמיכה ציבורית – לרבות הקצבות, תמיכות, מהמדינה/ רשות מקומית/ תאגיד שהוקם על פי חוק)

**הסנקציה על אי עמידה בהנחיות – החזר הסכום שהועבר (במקרה מסוים, כפל הסכום).**

**הדגשות והערות בהתאם לסעיף 9 לנוהל –**

1. בענין העברת כספי התמיכה – מותר וצריך להעביר את הכספים ליעדי התמיכה בהתאם למבחני התמיכה, אף אחד לא יבין למה שלא ומה החידוש לדוגמא – העברת כספי דתות למילגות לאברכים/ העברת כספי מתן לתמיכות בתלמידי מתן, העברת כספי משרד התרבות לחוקרים וכו'... אין להעביר כספים אלו לעמותות או תאגידים אחרים אלא כאשר הם ספק שירות או במסגרת הסכם שיתוף פעולה.
2. בענין העברות כספים בגופים נתמכים מעל 25% - כאן האיסור הינו לא רק על כספי התמיכה אלא על כל העברת כספים ללא תמורה ומתן הלוואות אף אם הן בריבית.
  - 2.1. יודגש, כי קיים איסור גורף על מתן הלוואות מכל סוג (למעט חריגים בנוהל), לרבות:
    - הלוואות בתנאי שוק המניבות ריבית
    - הלוואות כגמ"ח – ליחידים/ לתאגידים
    - הלוואות לצדדים קשורים (למעט חריגים כאמור), לרבות לעמותות קשורות עם פעילות דומה
    - הלוואות לעובדים
    - וכל כיו"ב. כל המוזכר - אף למטרות העמותה!
  - 2.2. כפועל יוצא מאיסור העברת כספים ללא תמורה אין להעביר כספים לתאגידים אחרים שאינם ספקים וכן קיים איסור על העברה ליחידים. לפיכך עולה, כי מתן תמיכות לנזקקים, לחולים, וכל כיו"ב, שלא במסגרת מבחני התמיכה, אסורה! גם אם היא במסגרת מטרות העמותה. עד להודעה חדשה לא ניתן לפעול בתחומים הנותנים סיוע כספי לאחרים בגופים שהתמיכה הציבורית בהן גבוהה מ-25%. אלא אם התמיכה היא במסגרת מבחני התמיכה. כאמור בסעיף 1 לעיל. לטעמנו עמדת החשכ"ל לגבי איסור העברות ליחידים שלא במסגרת מבחני התמיכה כגון תמיכות שגויה ואינה מתיישבת עם לשון הנוהל. עם זאת לא מומלץ להתעמת עם החשכ"ל בנושא.

2.3 בהתאם לנוהל, אין הפרדה בין מתן תמיכות האסורה, כאמור לעיל, לבין מתן מילגות לאברכים שאינם נתמכים. ברם, **מבירור שערךנו מול החשכ"ל, דין מילגה לאברך שונה מתמיכה**, כנראה מאחר והמילגה מותנית בעשייה מטעם המקבל ואילו התמיכה ניתנת ללא שום עשייה מצד המקבל. **ולכן ניתן לתת מילגות לאברכים שאינם נתמכים, אף שמלשון הנוהל אין היתר כזה**. לפיכך, העברות לאברכים בחגים יש להגדיר כמילגה ולא כתמיכה.

### חריגים

קיימים מספר חריגים, ובהם העברות לחברות בת **בתנאים מסויימים**, העברה מגוף מנהל, מתן הלוואה בריבית לתאגיד שאינו עסקי שאינו צד קשור עד חצי שנה ובתנאים נוספים **והעברה לתאגיד שאינו עסקי מכספי תורם שיועדו על ידיו למטרה ספציפית זו**. **היעוד צריך שיהא בכתב וטרם השימוש בכספים**. יושם אל לב כי ההחרגה מכספי תורם מיועדים חלה רק על כספים שהועברו לתאגיד ולא ליחידים (ראה 2.2-2.3).

להלן קישור לנוהל:

<https://www.gov.il/BlobFolder/unit/supports/he/general-procedure-10-03-2021.pdf>

### הערות כלליות –

- א. פנייתנו לחשכ"ל בנושא זה נענתה – כי כרגע אין שינוי בנוהל אך מתבצעת חשיבה לתיקון רוחבי של הנוהל.
- ב. לאור הגידול הצפוי בתמיכות ציבוריות בחלק מהגופים בהתאם למגמה והליכי החקיקה של הממשלה הנכנסת, גם גופים שכיום לא כפופים להוראות, יתכן ואחוז התמיכה הציבורית בהם יעלה מעל 25%, כך שהנוהל יחול עליהם.
- ג. ההגבלות לעיל הינן בהתאם לסעיף 9 לנוהל תמיכות. קיימות הגבלות נוספות בנוהל בהקשרים אחרים.
- ד. ההגבלות המפורטות לעיל הינן הגבלות של החשכ"ל בלבד, קיימות הגבלות נפרדות של רשם העמותות בחוברת ניהול תקין ושל מס הכנסה למחזיקי אישור ע"פ סעיף 46.

לכל ברור/ חריג בענין, ניתן לפנות אלינו טרם ביצוע הפעולה לבדיקת נאותותה.

בכבוד רב,

רודניק וורצל ושות'  
רואי חשבון