



חוזר מסים 11.2017 יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים חוזר רשות המסים מס' 7/2016

שלום לכולם,

בשנת 2008 נחסמו אפיקי ההפקדה בקופות הוניות, לרבות אפשרות להפקדה נוספת לקופות המרכזיות לפיצויים ("קופה מרכזית"), פרט לעובדים שהופקדו בעבורם כספים לקופה מרכזית עד ליום 31.12.07, לגביהם ניתן היה להפקיד עד 31.12.11. משמע, החל מיום 1.1.12 לא ניתן יותר להפקיד לקופה מרכזית ולכל עובד חייבת להיות קופה אישית לפיצויים על שמו. לפיכך, רשות המסים פרסמה חוזר במטרה להסדיר ולקבוע כללים להעברת כספים ולשימוש בכספים הצבורים בקופות המרכזיות.

שמירת זכויות עובדים - יש לבחון נכון לתום שנת המס 2016 את זכויות העובדים האמורים בשני משורים: ככל שקיימת תביעה משפטית שטרם נסתיימה בנוגע לכספי פיצויים של מי מהעובדים אשר נכללו ברשימת העובדים של המעסיק ביום 31.12.2007 ("היום הקובע") או קודם לכן, יש לייעד סכום בקופה המרכזית לפיצויים למטרה זו ("סכום במחלוקת"); בחינת חבות הפיצויים (למעט הסכום במחלוקת) לכלל עובדי המעסיק ובעבור בעלי שליטה עד לתקרה שבסעיף 32(9), אשר היו עובדיו ביום הקובע ("חבות לעובדי 2007"), ובחינת היתרות העומדות לזכות אותם עובדים בקופות אישיות על שמם של אותם עובדים בלבד ("זכויות צבורות לעובדי 2007"). עלתה החבות לעובדי 2007 על הזכויות הצבורות בעבורם, יש לייעד סכום בקופה המרכזית למטרה זו ("סכום לעובדי 2007").

שימושים בסכומים עודפים - הייתה היתרה בקופה המרכזית גבוהה מהסכום במחלוקת בתוספת הסכום לעובדי 2007, יראו בסכום ההפרש כעודף ("העודף בקופה מרכזית") ויחולו לגבי הוראות אלה:
היה הסכום העודף בקופה המרכזית **גבוה מ-10% מהחבות לעובדי 2007**, לא תותר הוצאה לתשלום פיצויים לפי הוראות סעיף 17(5) לפקודה בשנת 2017 עבור כלל עובדי המעסיק עד לניצול מלוא הסכום שמעל 10% לשם הפקדתו במרכיב הפיצויים בקופות גמל אישיות של עובדי המעסיק, ללא תלות במועד תחילת העסקתם. העברת כספים מהקופה המרכזית למרכיב הפיצויים בקופת הגמל האישית של העובד לא תחשב כהוצאה.

במשיכת הכספים מקופת הגמל המרכזית, יראו את הסכום שנפדה כהכנסה חייבת במס לפי סעיף 3(ד) לפקודה כאמור לעיל, ויחולו ההוראות הבאות: (א) במידה והסכום שנמשך נובע מעודף הפקדה (סכום שמעבר להתחייבות לעובדי 2007 ובתוספת 10%) **שנוצר בשנה השוטפת** - הכנסה כאמור יראו אותה כהכנסה מעסק, וניתן יהיה לקזז כנגדה הפסדים מועברים מעסק, ככל שישנם כאלה; (ב) במידה והסכום שנמשך נובע מעודף הפקדה **שנוצר בשנים קודמות** - יראו את ההכנסה כאמור, כהכנסה שנוצרה בשנה שבה נמשכו הכספים ואולם הכנסה זו לא תחשב כהכנסה מעסק ולא ניתן יהיה לקזז ממנה הפסדים מועברים משנים קודמות, אלא הפסד שוטף מעסק בלבד; (ג) במידה והסכום שנמשך מיועד, בין היתר, להבטיח את כספי הפיצויים של בעל השליטה בחברה, והסכומים שנמשכו מהווים עודף תשלום לבעל שליטה, כהגדרתה בחוזר, לא ניתן יהיה לקזז הפסד כנגד עודף תשלום לבעל שליטה, בין הפסד שוטף ובין הפסד נצבר.

הסדרת הבעלות בקופות המרכזיות לפיצויים - במקרים של חוסר זהות מלאה בין הבעלים בקופה המרכזית לבין המעסיק, ומתוך מטרה לאפשר את ניצול הסכומים שבקופה המרכזית לתשלום פיצויי פיטורין ו/או להפקדות לקופות אישיות לפיצויים, **ניתנת בזאת תקופה של שישה חדשים ממועד פרסום חוזר זה** להסדיר את הבעלות בקופה הנובעת מהעברת עובדים בין מעסיקים ומבלי שהועברו הבעלויות בקופה המרכזית לפיצויים. העברת עובדים כאמור יכול שנעשתה אגב מיזוג ויכול שנעשתה בהעברת פעילויות. הייתה העברת הפעילות אגב מיזוג או העברת נכסים או על פי הוראות פרק ה-2 לפקודה, יחולו הוראות כמפורט בחוזר.

הוראות רלוונטיות לחברות המנהלות קופה מרכזית לפיצויים - על החברה המנהלת להסב את תשומת הלב של המעסיק כי הינו בעלים של קופה מרכזית וכי עליו להצהיר כלפי החברה המנהלת, כי הינו מעסיק עובדים וכי הוא פועל על פי הוראות חוזר זה. לא נתקבל בידי קופת הגמל אישור כאמור עד ליום 31.12.2018, יראו את הסכומים הצבורים בקופה האמורה כאילו ונתקבלו בידו באותו יום.

בהמשך לתיקון החקיקה אשר עבר במסגרת חוק ההסדרים בדבר חיוב מס של הפקדות לפיצויים על שכר שמעל 32,000 ₪ (הן הפקדות שוטפות והן השלמות בגין חוסרים מהעבר), נציין כי למיטב ידיעתנו, עמדת רשות המסים (אשר טרם פורסמה בחוזר) הינה כי העברת סכומים מקופה מרכזית לקופה אישית לפיצויים עד 30.6.17 גם על שכר גבוה מ-32,000 ₪, תהיה פטורה מניכוי מס במקור.

לחוזר רשות המסים – לחצו כאן

למידע ופרטים נוספים:

נדב פלדהיים, חטיבת המס, טל': 03-6085487

אין להסתמך על תוכן חוזר זה ו/או לעשות בו שימוש כלשהו מבלי לקבל עצה מקצועית מתאימה, שכן אין מטרת החוזר אלא להסב את תשומת לבך לאמור בו.



www.deloitte.co.il

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about for a more detailed description of DTTL and its member firms.

Deloitte provides audit, tax, consulting, and financial advisory services to public and private clients spanning multiple industries. With a globally connected network of member firms in 150 countries and territories, Deloitte brings world-class capabilities and high-quality service to clients, delivering the insights they need to address their most complex business challenges. Deloitte's more than 244,400 professionals are committed to becoming the standard of excellence. Brightman Almagor Zohar & Co. (Deloitte Israel) is the member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited in Israel. Deloitte Israel is one of Israel's leading professional services firms, providing a wide range of world-class audit, tax, consulting, financial advisory and trust services. Through 83 partners and directors and approximately 1000 employees the firm serves domestic and international clients, public institutions and promising fast-growth companies whose shares are traded on the Israeli, US and European capital markets.

© 2017 Brightman Almagor Zohar & Co. Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited.