

אל: לקוחות המשרד

חוזר לקוחות מיסים 21.2017

א.ג.ב.,

הנדון: יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים חוזר מתוקן של רשות המסים מס' 4.2017

1. ביום 11/6/2017 פרסמה רשות המסים את [חוזר מס הכנסה מס' 4.2017](#) בנושא יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים. חוזר זה מחליף ומבטל את [חוזר מס' 7/2016](#) שפורסם רק לפני מספר חודשים ביום 26/12/2016 (ראה [חוזר מיסים 11.2017](#) של משרדנו).
2. **רקע כללי**- במהלך שנות ה-60 ובמטרה להבטיח את זכויותיהם של העובדים, כמו גם לאפשר למעביד התרת הוצאות בגין התחייבויותיו לשלם פיצויי פיטורין - הוקמו הקופות לפיצויים. קופות הפיצויים נחלקו לקופות אישיות שבהם הופקדו הפיצויים הצפויים לאותו עובד ולקופות מרכזיות לפיצויים שבהן הופקדו הפיצויים הצפויים לכלל העובדים. רשות שוק ההון הובילה לשינוי חקיקה בשנת 2008 (הידוע כתיקון 3 לחוק הפיקוח על קופות הגמל), ובו נחסמו אפיקי ההפקדה בקופות הוניות, לרבות אפשרות להפקדה נוספת לקופות המרכזיות לפיצויים. משמע, החל מיום 1.1.2011 לא ניתן יותר להפקיד לקופה מרכזית לפיצויים ולכלל עובד חייבת להיות קופה אישית לפיצויים על שמו. לפיכך, רשות המסים פרסמה חוזר במטרה להסדיר ולקבוע כללים להעברת כספים ושימוש בכספים הצבורים בקופות המרכזיות.
3. **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 לעובדי 2007, יש לייעד סכום בקופה המרכזית לפיצויים למטרה זו ("סכום לעובדי 2007").
4. **שימושים בסכומים עודפים** - הייתה היתרה בקופה המרכזית גבוהה מ-110% מהסכום במחלוקת בתוספת הסכום לעובדי 2007, יראו בסכום ההפרש כעודף (להלן: "העודף בקופה מרכזית") ויחולו לגביו הוראות אלה:

תל אביב - משרד ראשי

מרכז עזריאלי 1 תל אביב, 6701101, ת.ד. 16593 תל אביב 6116402 | טלפון: 03-6085555 | פקס: 03-6094022 | info@deloitte.co.il

משרד נתניה	משרד פתח תקווה	משרד אילת	משרד באר שבע	משרד חיפה	משרד ירושלים
Seker - Deloitte ניבורי ישראל 7 ת.ד. 8458 נתניה, 4250407	Deloitte Analytics הסביבים 7 ת.ד. 6712 פתח תקווה, 4959368	המרכז העירוני ת.ד. 583 אילת, 8810402	אלומות 12 פארק התעשייה עומר ת.ד. 1369 עומר, 8496500	מעלה השחרור 5 ת.ד. 5648 חיפה, 3105502	קרית המדע 3 מנדל הר חוצבים ירושלים, 914510 ת.ח. 45396
טלפון: 09-8922444 פקס: 09-8922440 info@deloitte.co.il	טלפון: 073-3994163 פקס: 03-9190372 info@deloitte.co.il	טלפון: 08-6375676 פקס: 08-6371628 info-eilat@deloitte.co.il	טלפון: 08-6909500 פקס: 08-6909600 info-beersheva@deloitte.co.il	טלפון: 04-8607333 פקס: 04-8672528 info-haifa@deloitte.co.il	טלפון: 02-5018888 פקס: 02-5374173 info-jer@deloitte.co.il

- (1) סכום העודף בקופה המרכזית, עד לגובה ההפקדות שוטפות במרכיב הפיצויים בקופות גמל של כל עובדי המעסיק ללא תלות במועד תחילת העסקתם, יועבר מהקופה המרכזית למעסיק, וזאת כתחליף מימון ההפקדות כאמור (ההעברה מהקופה המרכזית למעסיק תוכל להתבצע רק לאחר שבוצעו הפקדות השוטפות). במצב זה, מצד אחד, ההעברה מהקופה המרכזית למעסיק תהווה הכנסה בידי המעסיק בהתאם להוראות סעיף 3(ד) לפקודת מס הכנסה ומצד שני, ההפקדות השוטפות במרכיב הפיצויים תותרנה בניכוי בהתאם להוראות סעיף 17(5) לפקודה.
- (2) במידה ולא ינוצל העודף בקופה המרכזית לטובת ההפקדות השוטפות כאמור לעיל, לא תותר הוצאה לתשלום מרכיב פיצויים לפי הוראות סעיף 17(5) לפקודה עבור כלל עובדי המעסיק, וזאת עד לגובה העודף שלא נוצל כאמור.
- (3) מהלך כאמור (בדיקת קיום עודף בקופה מרכזית ושימוש בו כאמור לעיל) יעשה אחת לשנה עד לתאריך 31 במרץ של השנה העוקבת, על ידי מתן הוראה ישירה לקופה מרכזית לפיצויים, לאחר שנתקבל בקופה המרכזית אישור רואה חשבון של המעסיק או אישור עורך דין כי הופקדו לחשבונותיהם של כלל העובדים הפקדות שוטפות ויוצג תחשיב העודף בקופה המרכזית. יודגש, כי חוזר זה משמש בידי הקופה המרכזית כאישור המנהל להחזר הסכומים האמורים למעסיק כנגד הפקדות שוטפות שבוצעו לחשבונותיהם של כלל העובדים, ואין צורך באישור נוסף מרשות המסים.

בנספח לחוזר מובאת דוגמא מספרית לעניין שימוש בסכום העודף בקופה מרכזית.

5. **הוראות המס החלות על מעסיק במשיכת כספים מקופה מרכזית לפיצויים** - במשיכת הכספים מקופת גמל מרכזית לפיצויים, יראו את הסכום שנפדה כהכנסה חייבת לפי סעיף 3(ד) לפקודה ובהתאם לחוזר 36/92. קיזוז הפסדים עסקיים כנגד הכנסה כאמור יעשה בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:
- (1) הסכום שנמשך אינו עולה על סכום העודף בקופה המרכזית, כאמור לעיל.
 - (2) אין הכנסה אחרת ממנה ניתן לקזז את ההפסד.
 - (3) המשיכה היא בהתאם לתקנות קופות גמל חוזרי רשות שוק ההון ותקנון הקופה.

6. **הסדרת הבעלות בקופות המרכזיות לפיצויים:** ההוראות לשימוש בסכומים שהופקדו בעבר בקופה המרכזית יחולו רק כאשר הבעלים בקופה המרכזית לפיצויים והמעסיק של העובדים שלקופתם מופקדים הסכומים, זהים לחלוטין. בכל מקרה אחר שבו אין זהות, לא ניתן לפעול על פי האמור לעיל.

- הייתה העברת הפעילות אגב מיזוג או העברת נכסים או על פי הוראות פרק 2 לפקודה יחולו הוראות אלה:
- (1) אם ניתנה החלטת מיסוי לגבי המיזוג, ובמסגרתה ניתנה התייחסות לסוגיית העברת העובדים, תשמש החלטת המיסוי כאישור המנהל להעברת בעלות בקופה המרכזית לפיצויים לחברה הקולטת.
 - (2) במקרה בו לא ניתן למיזוג אישור בהחלטת מיסוי, תפנה החברה הקולטת למחלקת קופות גמל בחטיבה המקצועית יחד עם אישור רואה החשבון על ביצוע מיזוג, להסדרת העברת הבעלות בקופה המרכזית **בתוך שישה חדשים ממועד פרסום חוזר זה.**

בהעברת העובדים במהלך מכירת הפעילות: לאחר שהוסדרה העברת חבות הפיצויים בהתאם [לחוזר מס הכנסה 6/2011](#), תוך העברת סכומים מהקופה המרכזית לקופות האישית של עובדי 2007 המועברים, יראו את הסכומים שנותרו בקופה מרכזית לפיצויים לאחר ביצוע העברה כאמור, כהכנסה של הבעלים על הקופה האמורה (קרי, הבעלים שמכרו את הפעילות), יראו את הסכום שנפדה כהכנסה חייבת לפי סעיף 3(ד) לפקודה ובהתאם להוראות שפורטו לעיל.

7. הוראות רלוונטיות לחברות המנהלות קופה מרכזית לפיצויים – לגבי בעלי קופות מרכזיות שאינם מעסיקים עובדים, יראו את היתרה בקופה כהכנסה בידי בעל הקופה בשנת המס 2018, וזאת על אף שלא נמשכו הכספים בקופה המרכזית על ידי המעסיק.

החל מיום 1.1.2019, על ריבית ורווחים אחרים הנצברים במסלול ההשקעה האמור, יחולו שיעורי המס והוראות ניכוי המס במקור, החלים על הכנסות כאמור אילו הופקו או נצמחו במישרין בידי הבעלים של הקופה המרכזית.

העברת כספים מהקופה המרכזית למעביד או לחליף של המעביד במקרה של פטירה, פשיטת רגל או פירוק, תיעשה רק אם כל תביעות העובדים לפי חוק פיצויי פיטורים סולקו וניתנה על כך החלטה שיפוטית ובהתאם לתקנון הקופה.

לקבלת פרטים נוספים אנא צרו קשר עם:

נדב פלדהיים, חטיבת המס, בטלפון: 03-6085487

אנו עומדים לרשותכם בכל הסבר נוסף ככל שיידרש.

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.

בכבוד רב,

בריטמן אלמגור זהר ושות'

רואי חשבון

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

© כל הזכויות שמורות

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.

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