

01 באוגוסט 2017, פתח תקווה

חוזר מס': 11/2017

לקוחות יקרים,

הנדון: יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים - חוזר רשות המיסים 4/17

ביום 11.06.2017 פרסמה רשות המסים חוזר מקצועי 4/17 בקשר ליתרות צבורות בקופות מרכזיות לפיצויים. חוזר מקצועי זה מחליף ומבטל את חוזר מקצועי 07/2016 שהופץ על-ידי רשות המסים באותו הנושא.

הוראות למעסיקים:

שמירת זכויות העובדים:

1. הכספים שנצברו בקופות המרכזיות לפיצויים נועדו להבטיח את זכויות הפיצויים של העובדים אשר תקופת העסקתם החלה לפני 31.12.2007. משכך, נכון ליום 31.12.2016 יש לבחון את זכויות עובדים אלה בשני מישורים שונים, כדלקמן:
 - 1.1. לבחון האם קיימת תביעה משפטית בקשר לכספי פיצויים של עובדים אלה – יש לקבל את הצהרת היועץ המשפטי של המעסיק ביחס לכך. אם קיימת תביעה כאמור שטרם נסתיימה, יש צורך לייעד סכום למטרה זו (להלן – "סכום במחלוקת").
 - 1.2. לבחון את חבות הפיצויים (למעט הסכום שבמחלוקת כאמור לעיל) לכל עובדי המעסיק וגם עבור בעלי שליטה (עד לתקרה של 12,200 ₪ לשנה) אשר היו מועסקים ביום 31.12.2007 (להלן ביחד – "החבות לעובדי 2007"). מנגד, יש לבחון את היתרות שעומדות לזכות אותם עובדים בקופות אישיות לפיצויים המתנהלות על-שםם (להלן – "הזכויות הצבורות לעובדי 2007"). אם החבות לעובדי 2007 גבוהה מהזכויות הצבורות לעובדי 2007 (דהיינו יש חוסר פיצויים כלפי עובדים אלה), יש לייעד סכום מתוך כספי הקופה המרכזית לפיצויים לטובת מטרה זו (להלן – "סכום לעובדי 2007").

Head Office:

49 Hasivim st. Petach-Tikva 4959504, Israel
Tel. 972 3 9222344
Fax. 972 3 9222644
P.O.B 3260, Petach - Tikva 4913001, Israel

Kfar-Saba Office:

10 Hata'as st. Kfar-Saba 4442510, Israel
Tel. 972 9 7652291
Fax. 972 9 7666420
P.O.B 2110, Kfar-Saba 4464101, Israel

office@obhcpa.com

סניף כפר סבא:

רח' התע"ש 10, כפר סבא 4442510
טל. 09-7652291
פקס. 09-7666420
ת.ד. 2110, כפר סבא, 4464101

www.obhcpa.com

משרד ראשי:

רח' הסיבים 49, פתח תקווה 4959504
טל. 03-9222344
פקס. 03-9222644
ת.ד. 3260 פתח תקווה 4913001

שימוש בכספים

שימוש בסכום העודף:

2. אם היתרה הכוללת בקופה המרכזית לפיצויים גבוהה מ- 110% מהסכום במחלוקת ומהסכום לעובדי 2007 דהיינו 110% * (סכום במחלוקת + סכום לעובדי 2007), יראו בסכום ההפרש כעודף (להלן – "העודף בקופה מרכזית"), ויחולו הוראות אלה:

2.1. סכום עודף, עד לגובה ההפקדות השוטפות לפיצויים בקופות אישיות לפיצויים של כלל עובדי המעסיק וללא תלות למועד תחילת העסקתם, יועבר מהקופה המרכזית לפיצויים למעסיק כתחליף להפקדות השוטפות לפיצויים כאמור לעיל. העברה זו תוכל להתבצע רק לאחר שהמעסיק ביצע כבר את ההפקדות השוטפות לפיצויים. ההעברה למעסיק תיחשב להכנסה בידיו לפי סעיף 3(ד) לפקודה ומנגד ההפרשות (5) השוטפות לפיצויים שביצע המעסיק מותרות לו בניכוי לצרכי מס לפי סעיף 17 לפקודה.

2.2. אם המעסיק לא ינצל את העודף לטובת ההפקדות השוטפות לפיצויים כאמור לעיל, למעסיק לא תותר בניכוי הוצאה לצרכי מס בגין ההפקדות השוטפות לפיצויים שביצע לקופות האישיות לפיצויים של העובדים, עד לגובה סכום העודף שקיים בקופה המרכזית לפיצויים ושלא נוצל למטרה זו.

2.3. מהלך זה (בדיקת העודף בקופה המרכזית לפיצויים ושימוש בו כאמור לעיל) ייעשה אחת לשנה עד ליום 31.03 של השנה העוקבת. פעולה זו תבוצע על-ידי מתן הוראה ישירה לקופה המרכזית לפיצויים ולאחר שנתקבל בקופה המרכזית לפיצויים אישור של רואה חשבון או עורך דין של המעסיק שאכן המעסיק ביצע הפקדות שוטפות לפיצויים לקופות האישיות לפיצויים של העובדים. לזה יש לצרף תחשיב המצביע על האופן שבו חושב העודף בקופה המרכזית לפיצויים.

2.4. חוזר רשות המסים משמש בידי הקופה המרכזית לפיצויים כאישור רשות המסים להחזר הסכומים האמורים למעסיק כנגד הפקדות שוטפות לפיצויים שבוצעו על-ידו ואין כל צורך באישור מס נוסף.

הוראות המס בעת משיכת כספים על ידי המעסיק

3. משיכת הכספים מהקופה המרכזית לפיצויים מהווה הכנסה שחייבת במס בידי המעסיק לפי סעיף 3(ד) לפקודה ומחייבת ניכוי מס במקור בשיעור 40%.

4. קיזוז הפסדים כנגד הכנסה זו ייעשה בכפוף לשני התנאים המצטברים:

4.1. הסכום שנמשך אינו עולה על העודף בקופה המרכזית לפיצויים כאמור בסעיף 2 לעיל.

4.2. למעסיק אין הכנסה אחרת שממנה ניתן לקזז את הפסדיו.

Head Office:

49 Hasivim st. Petach-Tikva 4959504, Israel
Tel. 972 3 9222344
Fax. 972 3 9222644
P.O.B 3260, Petach - Tikva 4913001, Israel

Kfar-Saba Office:

10 Hata'as st. Kfar-Saba 4442510, Israel
Tel. 972 9 7652291
Fax. 972 9 7666420
P.O.B 2110, Kfar-Saba 4464101, Israel

office@obhcpa.com

סניף כפר סבא:

רח' התע"ש 10, כפר סבא 4442510
טל. 09-7652291
פקס. 09-7666420
ת.ד. 2110, כפר סבא, 4464101

www.obhcpa.com

משרד ראשי:

רח' הסיבים 49, פתח תקווה 4959504
טל. 03-9222344
פקס. 03-9222644
ת.ד. 3260 פתח תקווה 4913001

הסדרת הבעלות על קופות מרכזיות לפיצויים

5. הוראות חוזר מקצועי זה יחולו רק כאשר הבעלות בקופה המרכזית לפיצויים והמעסיק של העובדים הנם זהים לחלוטין. בכל מקרה שבו הבעלות על הקופה המרכזית לפיצויים אינה של המעסיק של העובדים לא ניתן לפעול לפי חוזר מקצועי זה.

העברת פעילות אגב מיזוג או העברת נכסים ממעסיק אחד למעסיק אחר:

5.1. אם בהחלטת המיזוג שניתנה על-ידי רשות המסים (פרה-רולינג) ניתנה התייחסות בקשר להעברת העובדים, יראו בקופה המרכזית לפיצויים כחלק מנכסי החברה המעבירה. לפיכך, החלטת המיסוי שהתקבלה תהווה אישור אוטומטי להעברת הבעלות בקופה המרכזית לפיצויים מהחברה המעבירה לחברה הקולטת בפטור ממס. חוזר מקצועי זה, יחד עם החלטת המיסוי של רשות המסים, יהוו אישור להעברת הבעלות בקופה המרכזית לפיצויים מהחברה המעבירה לחברה הקולטת ואין כל צורך באישור מס נוסף.

5.2. במקרה ורשות המסים לא נתנה החלטת מיסוי בקשר למיזוג, על החברה הקולטת לפנות למחלקת קופות הגמל בנציבות מס הכנסה יחד עם אישור של רואה החשבון שלה על ביצוע המיזוג, זאת לצורך הסדרת הבעלות על הקופה המרכזית לפיצויים בתוך 6 חודשים מיום 11.06.2017.

העברת עובדים במהלך מכירת פעילות:

5.3. לאחר שהוסדרה העברת חבות הפיצויים מהקופה המרכזית לפיצויים לקופות האישיות לפיצויים של העובדים (ראה/י חוזר לקוחות 154), יש לראות את סכום העודף שנותר בקופה המרכזית לפיצויים כהכנסה בידי המעסיק שמכר את הפעילות לפי סעיף 3(ד) לפקודה ויחולו הוראות סעיפים 3 ו-4 לחוזר זה.

הוראות לחברות מנהלות

6. בעלי קופות מרכזיות לפיצויים שאינם מעסיקים עובדים – יראו את היתרה בקופה המרכזית לפיצויים כהכנסה בידי הבעלים בשנת המס 2018 זאת גם אם לא נמשכו ממנה כספים בפועל. בנסיבות אלה, החל מיום 01.01.2019, על רווחים שנצברים בקופות מרכזיות לפיצויים יחולו שיעורי מס והוראות ניכוי מס במקור כאילו רווחים אלה הופקו במישרין על-ידי המעסיק. דהיינו, לא יחול יותר הפטור ממס לרווחים שנצברים בקופות מרכזיות לפיצויים.

7. העברת כספים מהקופה המרכזית לפיצויים למעביד או לחליף שלו 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.

Head Office:

49 Hasivim st. Petach-Tikva 4959504, Israel
Tel. 972 3 9222344
Fax. 972 3 9222644
P.O.B 3260, Petach - Tikva 4913001, Israel

Kfar-Saba Office:

10 Hata'as st. Kfar-Saba 4442510, Israel
Tel. 972 9 7652291
Fax. 972 9 7666420
P.O.B 2110, Kfar-Saba 4464101, Israel

office@obhcpa.com

סניף כפר סבא:

רח' התע"ש 10, כפר סבא 4442510
טל. 09-7652291
פקס. 09-7666420
ת.ד. 2110, כפר סבא, 4464101

www.obhcpa.com

משרד ראשי:

רח' הסיבים 49, פתח תקווה 4959504
טל. 03-9222344
פקס. 03-9222644
ת.ד. 3260 פתח תקווה 4913001

דוגמא מספרית לעניין שימוש בסכום העודף בקופה מרכזית:

חברה המעסיקה 150 עובדים ש- 100 מתוכם עבדו בחברה ביום 31.12.2007, ומחזיקה בקופה מרכזית לפיצויים ובה יתרה בסך 50 מיליון ₪ ליום 31.12.2016. כנגד החברה מתנהלת תביעה של 5 עובדים בכירים, אשר פוטרו בנסיבות חמורות ותובעים את החברה בגין אי תשלום פיצויים בסך של 10 מיליון ₪ להלן: "הסכום במחלוקת".

על פי מאזנה של החברה ליום 31.12.2016, חוב הפיצויים עבור עובדי 2007 (לא כולל הסכום במחלוקת) הינו 40 מיליון ₪, כאשר 24 מיליון ₪ מתוכם מכוסה באמצעות קופות אישיות של העובדים. בשנת המס 2017, החברה הפקידה (בעבור כל עובדיה) בקופת גמל למרכיב הפיצויים סך של 15 מיליון ₪. כיצד על החברה לנהוג בהתאם להוראות חוזר זה?

פתרון:

שנת המס 2017		
40-24=	16	סכום לעובדי 2007 = חבות עובדי 2007 בניכוי זכויות צבורות
	10	סכום במחלוקת = תביעות תלויות
16+10=	26	סכום לעובדי 2007 בתוספת הסכום שבמחלוקת
	50	יתרה צבורה בקופה המרכזית
26*110%=	28.6	סכום לעובדי 2007 בתוספת הסכום שבמחלוקת, כפול 110%
50-28.6=	21.4	עודף להפקדות שוטפות

- סכום העודף בקופה המרכזית, עד לגובה ההפקדות שוטפות ע"ס 15 מיליון ₪, יועבר מהקופה המרכזית למעסיק. ההעברה מהקופה המרכזית למעסיק ע"ס 15 מיליון ₪ תהווה הכנסה בידי המעסיק בהתאם להוראות סעיף 517(5) לפקודת מס הכנסה.
- ההפקדות השוטפות במרכיב הפיצויים ע"ס 15 מיליון ₪ תותרנה בניכוי בהתאם להוראות סעיף 517(5) לפקודת מס הכנסה.
- במידה ולא ינוצל העודף בקופה המרכזית לטובת ההפקדות השוטפות, לא תותר הוצאה לתשלום מרכיב פיצויים לפי הוראות סעיף 517(5) לפקודה עבור כלל עובדי המעסיק, בגובה 15 מיליון ₪.

בכבוד רב,

אופיר בן חיים ושות'
רואי - חשבון

DOCX:\SBS2003\ARCHIVE\לקוחות\כללי\חוזרים מקצועיים ללקוחות\2017\201711.יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים

Head Office:

49 Hasivim st. Petach-Tikva 4959504, Israel
 Tel. 972 3 9222344
 Fax. 972 3 9222644
 P.O.B 3260, Petach - Tikva 4913001, Israel

Kfar-Saba Office:

10 Hata'as st. Kfar-Saba 4442510, Israel
 Tel. 972 9 7652291
 Fax. 972 9 7666420
 P.O.B 2110, Kfar-Saba 4464101, Israel

סניף כפר סבא:

רח' התע"ש 10, כפר סבא 4442510
 טל. 09-7652291
 פקס. 09-7666420
 ת.ד. 2110, כפר סבא, 4464101

משרד ראשי:

רח' הסיבים 49, פתח תקווה 4959504
 טל. 03-9222344
 פקס. 03-9222644
 ת.ד. 3260 פתח תקווה 4913001