

ז' אלול, תשס"ג
4 ספטמבר, 2003

תפוצה: א, נצי' (1), ב(3), ג(1), ד(2), ו

תוספת מספר 1 לחוזר מס הכנסה 20/2002

בסעיף 6.4 לחוזר מס הכנסה מספר 20/2002 נכללה התייחסות לתיקוני הרפורמה בהקשר לסעיף 9(5) לפקודת מס הכנסה (להלן: "הפקודה"). בעקבות בחינה נוספת של נוסח החוק בנושא, הוחלט לאמץ פרשנות מקלה להוראות סעיף 9(5)(ב) לפקודה (כנוסחו לאחר תיקון 132 ותיקונו) בדבר הכנסות ריבית לעיוור או נכה כאמור בסעיף (להלן: "נישום"). המדובר בהכנסות ריבית המשולמות מכספים שהופקדו בפקדון, בתוכנית חסכון או בקופת גמל, אשר מקורם בפיצויים או בכספי ביטוח שקיבל היחיד בשל פגיעת גוף (להלן: "ריבית מוטבת").

בהתאם לפרשנות מקלה זו, נישום בעל הכנסה מיגיעה אישית, הגבוהה מסכום התקרה הקבוע בסעיף 9(5)(ב) רישא לפקודה (בשנת 2003 : 60,120 ש"ח), יהא זכאי לפטור על הכנסותיו מיגיעה אישית וכן על הכנסותיו מריבית מוטבת עד לתקרה כוללת בסך של 120,000 ש"ח (הסכום הכולל על פי סעיף 9(5)(ב) סיפא לפקודה).

היה ובידי הנישום הכנסות מיגיעה אישית הנמוכות מסכום התקרה הקבוע בסעיף 9(5)(ב) רישא לפקודה, אזי עד לסכום זה (בשנת 2003 : 60,120 ש"ח) יהא פטור ממס על הכנסותיו מיגיעה אישית ושלא מיגיעה אישית ועל ההפרש שבין סכום פטור זה לבין 120,000 ש"ח (הסכום הכולל) יהא זכאי לפטור על הכנסותיו מריבית מוטבת.

דוגמא:

לנישום נכה 100% ההכנסות כדלקמן:

<u>סכום ההכנסה בש"ח</u>	<u>ההכנסה</u>
100,000	הכנסה מיגיעה אישית
90,000	הכנסה מדמי שכירות שאינה מיגיעה אישית.
64,000	הכנסות ריבית מתוכנית חסכון שמקורן כספי פיצויים שקיבל הנישום בשל פגיעת גוף (ריבית מוטבת).

- ◆ הכנסה מיגיעה אישית-
נישום זה יהא פטור בשל כל הכנסותיו מיגיעה אישית בהתאם לסעיף 9(א)(5) לפקודה.
- ◆ הכנסות מריבית בשל תוכנית החסכון שמקורה בפיצויים בשל נזקי גוף -
בשל הכנסות אלו עד 20,000 ש"ח (ההפרש בין הסכום הכולל- 120,000 ש"ח לבין הפטור שנוצל- 100,000 ש"ח) יהיו פטורות ממס בהתאם לפרשנות המקלה כפי שפורטה לעיל. יתרת הכנסות הריבית מתוכנית החסכון ($64,000 - 20,000 = 44,000$) תהא חייבת במס בהתאם להוראות סעיף 125ג לפקודה.
- ◆ הכנסות שלא מיגיעה אישית-
בשל הכנסותיו מדמי השכירות, ימוסה בהתאם לשיעורי המס הקבועים בפקודה.

בברכה,

נציבות מס הכנסה ומיסוי מקרקעין