



2.1.2 לבחון את חבות הפיזיים (למעט הסכום במחלוקת) לכלל עובדי המעסיק ובעבור בעלי שליטה עד לתקרה שבסעיף 32(9), אשר היו עובדיו ביום הקובע (להלן בסעיף זה – "החבות לעובדי 2007"), ולבחון את היתרות העומדות לזכות אותם עובדים בקופות אישיות על שמם של אותם עובדים בלבד (להלן בסעיף זה – "הזכויות הצבורות לעובדי 2007"). עלתה החבות לעובדי 2007 על הזכויות הצבורות לעובדי 2007, יש לייעד סכום בקופה המרכזית לפיזיים למטרה זו (להלן – "סכום לעובדי 2007").

2.2 שימוש בכספים שהופקדו בקופה מרכזית

2.2.1 שימוש בסכום העודף בקופה מרכזית

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:

2.2.1.1 סכום העודף בקופה המרכזית, עד לגובה ההפקדות שוטפות במרכיב הפיזיים 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 ([ראה סעיף 3 לחוזר זה](#)), ומצד שני, ההפקדות השוטפות במרכיב הפיזיים תותרנה בניכוי בהתאם להוראות סעיף 17(5) לפקודת מס הכנסה.

2.2.1.2 במידה ולא ינוצל העודף בקופה המרכזית לטובת ההפקדות השוטפות כאמור [בסעיף 2.2.1.1 לעיל](#), לא תותר הוצאה לתשלום מרכיב פיזיים לפי הוראות סעיף 17(5) לפקודה עבור כלל עובדי המעסיק, וזאת עד לגובה העודף שלא נוצל כאמור.

2.2.1.3 מהלך כאמור (בדיקת קיום עודף בקופה מרכזית ושימוש בו [כאמור בסעיף 2.2.1.1](#)) יעשה אחת לשנה עד לתאריך 31 במרץ של השנה העוקבת, על ידי מתן הוראה ישירה לקופה מרכזית לפיזיים, ולאחר שנתקבל בקופה המרכזית אישור רואה חשבון של המעסיק או אישור עורך דין (להלן – "עו"ד") 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.

2.2.2. שימושים בסכום הצבור בקופה מרכזית למעט הסכום שבמחלוקת – על פי בחירתו של המעסיק ובכפוף להסדרת השימוש על ידי רשות שוק ההון.

3. הוראות המס החלות על מעסיק במשיכת כספים מקופת גמל 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:

3.1 הסכום שנמשך אינו עולה על סכום העודף בקופה המרכזית, כאמור בסעיף [2.2.1](#) [לחוזר זה](#).

3.2 אין הכנסה אחרת ממנה ניתן לקזז את ההפסד.

3.3 המשיכה היא בהתאם לתקנות קופות גמל חוזרי רשות שוק ההון ותקנון הקופה.

4. הסדרת הבעלות בקופות המרכזיות לפיצויים

הוראות חוזר זה, 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 הבעלות על הקופה המרכזית היא של ישות אחת והזהות הרשומה כמעסיק הינה של ישות אחרת, לא ניתן לפעול על פי האמור לעיל. הייתה העברת הפעילות אגב מיזוג או העברת נכסים או על פי הוראות הפרק ה-2 לפקודה, יחולו הוראות אלה:

2.3 בהעברת עובדים אגב מיזוג:

בכפוף להחלטת מיסוי שניתנה על ידי רשות המסים, בה אושר מיזוג על פי הוראות סעיף 103ב לפקודה, ובמסגרת החלטת המיסוי ניתנה התייחסות לסוגיית העברת העובדים בהתאם לסעיף 103טז לפקודה, יראו בקופה המרכזית לפיצויים כחלק מנכסי החברה המעבירה. לפיכך, החלטת המיסוי האמורה תהווה אישור אוטומטי של העברת הבעלות בקופה המרכזית לפיצויים כחלק מהעברת הנכסים בפטור בתהליך המיזוג, מהחברה המעבירה לחברה הקולטת כהגדרתן בסעיף. יודגש, כי חוזר זה, יחד עם אישור רשות המסים למיזוג, ישמש בידי הקופה כאישור המנהל להעברת הבעלות בקופה המרכזית לפיצויים שהייתה בבעלות החברה המעבירה לחברה הקולטת ואין צורך באישור נוסף.



6. נספח לחוזר מס הכנסה מס' 4/2017 – 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 סכום במחלוקת = תביעות תלויות
	10	
16+10=	26	סכום לעובדי 2007 בתוספות הסכום שבמחלוקת
	50	יתרה צבורה בקופה מרכזית
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 על סך 15 מיליון ₪, יועבר מהקופה המרכזית למעסיק. ההעברה מהקופה המרכזית למעסיק על סך 15 מיליון ₪ תהווה הכנסה בידי המעסיק בהתאם להוראות סעיף 3(ד) לפקודת מס הכנסה.
- ההפקדות השוטפות במרכיב הפיצויים על סך 15 מיליון ₪ תותרנה בניכוי בהתאם להוראות סעיף 17(5) לפקודת מס הכנסה.
- במידה ולא ינוצל העודף בקופה המרכזית לטובת ההפקדות השוטפות כאמור [בסעיף 2.2.1 לחוזר](#), לא תותר הוצאה לתשלום מרכיב פיצויים לפי הוראות סעיף 17(5) לפקודה עבור כלל עובדי המעסיק, בגובה 15 מיליון ₪.