

13
13

עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

הודעת פקס עבור:

רו"ח שרעבי הראל - סגן בכיר לממונה על שוק ההון

13 עמודים כולל עמוד זה והנספחים למכתב

22/05/2016

2 אגף 13

עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

22 במאי 2016

לכבוד
רו"ח שרעבי הראל - סגן בכיר לממונה על שוק ההון
חיסכון פנסיוני - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון
משרד האוצר
רח' קפלן 1, ירושלים
מיקוד 9195015

באמצעות פקס: 02-5695342

א.נ.
שלום רב,

הנדון: בקשה להורות לגופים המוסדיים להמציא "אישור ניכוי מס במקור" (מלא ותקין)

1. רקע לפניה:

1.1. כרקע לפניה ועל מנת שלא לחזור על הדברים, מצ"ב העתק המכתב המפורט אשר נשלח ביום 26 במאי 2013 למר רג'ואן גרייב (סגן בכיר לממונה על שוק ההון לשעבר).

2. הסיבה לפניה החוזרת:

2.1. למרות העדכון האחרון שנתקבל בתודה מעובדים במשרדך בחודש 09/2013, בהמשך לפניותיי בנושא הנדון והמסמכים הנוספים שהועברו לעיונכם לפי בקשתכם, עדכון לפיו ואני מצטט: "הנושא בטיפול ואנו באמצע תהליך מול רשות המיסים" – מאז שנת 2013 ועד היום, בפועל לא חל כל שינוי במצב וגם היום, בשנת 2016 עמיתים ומבוטחים נאלצים להתמודד עם אותה הבעיה.

3. דוגמאות

3.1. הפעם, במסגרת פנייתי, אני מבקש לתת את הדגש על עניין שכיח בעיקר בקרב חברות הביטוח. מצ"ב דוגמאות למקרים בהם גם כאשר המבוטח נאלץ לפנות ביוזמתו לחברת הביטוח בבקשה לקבל אישור ניכוי מס במקור וזכה (בקושי רב) לקבל מענה לפנייתו, נתקבל אישור שגוי או לכל הפחות כזה שאינו נותן לו מענה מלא, פשוט ושקוף, לצורך שלו.

3.2. בהתייחס לדוגמאות המצ"ב –

3.2.1. במסגרת האישור חברת הביטוח מציינת אך ורק את סכום המס שנוכה במקור ואינה מציינת את סכום התשלום (הסכום הסופי של ההכנסה החייבת במס ממנה נוכה המס במקור לפי הוראת פקיד השומה, נתון הכרחי לנישום לצורך דיווח על ההכנסה וביצוע התאמות במסגרת הדוח השנתי המוגש למס הכנסה).

3.2.2. אגב, דרך כלל, הטיעון לכך, של חברת הביטוח הינו כי המבוטח בפועל לא משך את כספי הפיצויים והותיר אותם לאחר ניכוי המס במקור, ככספים נזילים, בפוליסת הביטוח. דהיינו מבחינתה - לא בוצע תשלום בפועל מלבד המס שנוכה במקור...

אבא הלל סילבר 7 רמת גן 5252204 , טל' 1599-500-570

3.2.3. זה המקום לחזור על האמור בסיפא של סעיף 1 למכתבי הקודם ולהוסיף עליו –

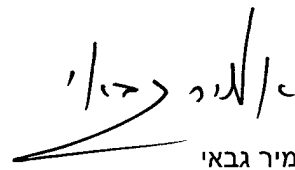
3.2.3.1. בין אם בוצע פדיון, מלא או חלקי, של כספי הפיצויים ובין אם הושארו

בחשבון העמית או בפוליסה (כמובן, למעט מקרים של רצף קצבה או רצף פיצויים). **בכל מצב** דרוש לעמית או למבוטח, "אישור ניכוי מס במקור". אישור אשר באמצעותו הוא יכול לוודא כי בפועל מימש את מלוא זכאותו לפטור ממס עד לתקרה או במידת הצורך לבצע התאמה מחדש של הפטור וכן על מנת לבצע **התאמה הן של ההכנסה והן של המס** שנוכה במקור לפי הוראת פקיד השומה, במסגרת הדוח השנתי.

3.2.3.2. במקרים רבים, העדר היכולת של העמית או המבוטח לבצע פעולות אלו

בדרך **קלה ופשוטה** עבורו ובדרך **שקופה** עבור פקיד השומה, מביא לכדי תשלומי מס ביתר אותם יכול היה לחסוך, לו הגופים המוסדיים היו טורחים להמציא לו אישור ניכוי מס במקור **מלא ותקין**, **ביוזמתם ובמועד**. וזאת מבלי להיכנס לעלויות הנוספות ועגמת הנפש, הכרוכות בטרחה המיותרת ובפניות החוזרות לגופים המוסדיים בבקשה לקבל אישור זה, לחשיפה לעיצומים כספיים בגין אי הגשת דוח שנתי במועד, ולצורך לספק הסברים נוספים, מיותרים ומסורבלים, לפקיד השומה, במסגרת הדוח השנתי.

4. אודה לטיפולך בנושא הנדון, בהקדם האפשרי.

בכבוד רב,

 עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

העתק:

רו"ח צור גינת – מנהל מחלקת קופות גמל – רשות המסים

4 אפריל 13

א

0806/0857



לתשומת לב!
אישור זה יש להנפיק גם כאשר לא נוכח מס מהתשלום.

אישור שנתי

על ניכוי מס הכנסה מתשלומים המחייבים ניכוי מס במקור

על פי תקנות מס הכנסה בדבר ניכוי במקור מ: סוגי שכר (שכר סופרים; שכר אמנים, בוחנים, מרצים, מעניקי שירותי משרד, דירקטורים וספורטאים); שירותים או נכסים; עבודות בנייה והובלה; עבודות הלבשה, מתכת, חשמל ואלקטרוניקה והובלה; עיבוד יהלומים ומסחר ביהלומים; עבודה חקלאית ותוצרת חקלאית; דמי השאלה; תשלום לתושב חוץ; סכומים מקרן השתלמות; משיכה מקופת גמל; דמי שכירות; תשלומים בגין השתכרות או רווח שמקורו בהימורים, הגרלות ופעילות נושאת פרסים, דיבידנד.

9	3	0	0	3	5	9	8	5
ממ	פייש	מספר	סודר	פייש	ממ	מספר	תיק	ניכויים

שנת המס: 5; 1; 0; 2 (4 ספרות)

פרטי המשלם/הקבלן/המזמין

השם המלא	כלל הברה לביטוח בע"מ
הכתובת המלאה	מנחם בגין 48 תל אביב 66180

אני מאשר/ת בזה שבשנת מס זו שילמתי ל:

מספר זהות/תיק	השם המלא	העיסוק המדויק	סוג התשלום*
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	פדיון פיצויים
הכתובת המלאה		יש לציין את תקופת העיסוק בשנת המס (בחודשים) ⁽¹⁾	
7775018 [REDACTED]		1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12	

* יש לציין את סוג התשלום כאמור לעיל (נפיי פירוט התקנות)

התשלום

סכום התשלום	5,925 ₪	פדיון פיצויים
תשלום נוסף - לכיסוי הוצאות	₪	סוג ההוצאה ⁽²⁾
תשלום נוסף - לכיסוי הוצאות	₪	סוג ההוצאה ⁽²⁾
מס ערך מוסף	₪	שולם: <input type="checkbox"/> למקבל <input type="checkbox"/> ישירות למשרד השומה
סה"כ התשלום ברוטו	5,925 ₪	
ניכיתי מס הכנסה	5,925 ₪	הועבר למשרד פייש
ביטוח לאומי (צו סיווג מבוסחים וקביעת מעבידים)		
חלקו של המעביד בדמי ביטוח לאומי	₪	הועבר למוסד לביטוח לאומי
חלקו של העובד בדמי ביטוח לאומי	₪	נוכה והועבר למוסד לביטוח לאומי
חלקו של העובד בדמי בריאות	₪	נוכה והועבר למוסד לביטוח לאומי

התחשבות מס על פיצויים בלבד

הנני מצהיר/ה בזה כי פרט לסכומים הנ"ל לא שילמתי לנ"ל או עבורו/ה סכומים נוספים ולא זיכיתי את חשבונו/ה בסכומים נוספים.



מאיה נעמה
חתימה וחותמת

מאיה נעמה
שם

04.05.2016
תאריך

(1) יש לציין מספר ימי העיסוק בחודש אליו מתיחס התשלום שבו ניתן השירות
(2) לרבות הוצאות נסיעה, אשל ו"תנאים סוציאליים"

5 למגן 13

פ"ש: י-ם 2

1-11

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין



כ בטבת, תשע"ה
11 בינואר, 2015

מספרנו: 01/02

פ"ש: 45 י-ם 2, י-ם 2, יפו 236

לכבוד כלל חברה לביטוח בע"מ
ת.ד.: 37070
תל אביב - יפו 61369

לכבוד כלל חברה לביטוח בע"מ
ת.ד.: 37070 תל אביב - יפו 61369
מס' תיק ניכויים: 930035985
מס' ישות : 520024647

הנדון: ניכוי מס במקור מפיצויי פרישה מקופה אישית לפיצויים

בעקבות הפרישה ביום 01/01/2015 של מר/גבי [REDACTED]
מעבודה אצל [REDACTED]
הנני להודיעכם כי מסכומי הפיצויים המשולמים על ידכם לנ"ל, כולל מסכומים
שנצברו ברצף בשל עבודה אצל מעבידים קודמים, יש לנכות מס במקור כלהלן:
- סך של 17,585 ש"ח מהווה מענק חייב לפי סעיף 9(א7) לפקודה ויש
לנכות ממנו מס בשיעור 34% (שיעור קבוע).
- מכל סכום נוסף המשולם על ידך יש לנכות מס בשיעור המס המירבי החל על
יחיד.

בכבוד רב
ראובן סגלית נוי
בשם פקיד-השומה

6 לטק 13

ג

0806/0857

לתשומת לב!
אישור זה יש להנפיק גם כאשר
לא נזכר מס מהתשלום.



אישור שנתי

על ניכוי מס הכנסה מתשלומים המחייבים ניכוי מס במקור

על פי תקנות מס הכנסה בדבר ניכוי במקור מ: סוגי שכר (שכר סופרים; שכר אמנים, בוחנים, מרצים, מעניקי שירותי משרד, דירקטורים וספורטאים); שירותים או נכסים; עבודות בנייה והובלה; עבודות הלכשה, מתכת, חשמל ואלקטרוניקה והובלה; עיבוד יהלומים ומסחר ביהלומים; עבודה חקלאית ותוצרת חקלאית; דמי השאלה; תשלום לתושב חוץ; סכומים מקרן השתלמות; משיכה מקופת גמל; דמי שכירות; תשלומים בגין השתכרות או רווח שמקורו בהימורים, הגרלות ופעילות נושאת פרסים, דיבידנד.

930000948	
ב	מספר סודר פ"ש
א	מספר תיק ניכויים

שנת המס 2016 (4 ספרות)

2016

פרטי המשלם/הקבלן/המזמין

השם המלא

הכתובת המלאה

מאיר חנה אסתר סלמן היל'ה 2 סמ"ח תל אביב

אני מאשר/ת בזה שבשנת מס זו שילמתי ל:

סוג התשלום	העיסוק המדויק	השם המלא	מספר זהות/תיק
ניכוי מס			

יש לציין את תקופת העיסוק בשנת המס (בחדשים) ⁽¹⁾											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

יש לציין את סוג התשלום כאמור לעיל (עפ"י פירוט התקנות)

2016

התשלום

סכום התשלום	ה	0
תשלום נוסף - לכיסוי הוצאות	ה	סוג ההוצאה ⁽²⁾
תשלום נוסף - לכיסוי הוצאות	ה	סוג ההוצאה ⁽²⁾
מס ערך מוסף	ה	שולם: <input type="checkbox"/> למקבל <input type="checkbox"/> לאירות למשרד השומה
סה"כ התשלום ברוטו	ה	159,455
ניכיתי מס הכנסה	ה	הועבר למשרד פ"ש 159,455

ביטוח לאומי (צו סיווג מבטחים וקביעת מעבידים)

חלקו של המעביד בדמי ביטוח לאומי	ה	הועבר למוסד לביטוח לאומי
חלקו של העובד בדמי ביטוח לאומי	ה	נוכה והועבר למוסד לביטוח לאומי
חלקו של העובד בדמי בריאות	ה	נוכה והועבר למוסד לביטוח לאומי

הנני מצהיר/ה בזה כי פרט לסכומים הנ"ל לא שילמתי לנ"ל או עבורו/ה סכומים נוספים ולא זיכיתי את חשבונו/ה בסכומים נוספים.

מאיר חנה אסתר סלמן
חתימה וחתימת
מאיר חנה אסתר סלמן

השם

2016/16
תאריך

(1) יש לציין מספר ימי העיסוק בחודש אליו מתיחס התשלום שבו ניתן השירות
(2) לרבות הוצאות נסיעה, אשל ו"תנאים סוציאליים"

7 לטן 13

פ"ש: חיפה

1-7

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין



כ"ב בתמוז, תשע"ה
9 ביולי, 2015

מספרנו: 01/02

פ"ש: 10 חיפה, חיפה, פל-ים 15

לכבוד מגדל חברה לביטוח בע
אפעל 4
פתח תקווה 49511

לכבוד מגדל חברה לביטוח בע
אפעל 4 פתח תקווה 49511
מס' תיק ניכויים: 930000948
מס' ישות : 520004896

הנדון: ניכוי מס במקור מפיצויי פרישה מקופה אישית לפיצויים

בעקבות הפרישה ביום 25/01/2015 של מר/גב' [REDACTED]
מעבודה אצל [REDACTED]
הנני להודיעכם כי מסכומי הפיצויים המשולמים על ידכם לניל, כולל מסכומים
שנצברו ברצף בשל עבודה אצל מעבידים קודמים, יש לנכות מס במקור כלהלן:
- סך של 89,189 ש"ח מהווה מענק פטור על פי סעיף 9(א7) לפקודה ואין
לנכות ממנו מס.
- סך של 15,811 ש"ח מהווה מענק חייב לפי סעיף 9(א7) לפקודה ויש
לנכות ממנו מס בשיעור 32% (שיעור קבוע).
- מכל סכום נוסף המשולם על ידך יש לנכות מס בשיעור המס המירבי החל על
יחיד.

בכבוד רב

בן ארוש אפרת

בשם פקיד השומה

8 אוגוסט 13

פ"ש: חיפה

2-1

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין



כ"ב בתמוז, תשע"ה
9 ביולי, 2015

מספרנו: 02/02

פ"ש: 10 חיפה, חיפה, פל-ים 15

לכבוד
מגדל חברה לביטוח בע
אפעל 4
פתח תקווה 49511

לכבוד
מגדל חברה לביטוח בע
אפעל 4 פתח תקווה 49511
מס' תיק ניכויים: 930000948
מס' ישות : 520004896

הנדון: ניכוי מס במקור מפיצויי פרישה מקופה לקצבה

בעקבות הפרישה ביום 25/01/2015 של מר/גב' [REDACTED]
מעבודה אצל [REDACTED]
הנני להודיעכם כי מסכומי הפיצויים המשולמים על ידכם לניל, כולל מסכומים
שנצברו ברצף בשל עבודה אצל מעבידים קודמים, יש לנכות מס במקור כלהלן:
- סך של 470,600 ש"ח מהווה מענק חייב לפי סעיף 9(א7) לפקודה ויש
לנכות ממנו מס בשיעור 32% (שיעור קבוע).
- מכל סכום נוסף המשולם על ידך יש לנכות מס בשיעור הנס המירבי החל על
יחיד.

בכבוד רב

בן ארוש אפרת

בשם פקיד השומה

9 מתן 13

עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

הודעת פקס עבור:

מר רג'ואן גרייב - סגן בכיר לממונה על שוק ההון

5 עמודים כולל עמוד זה

26/05/2013

10 אפריל 13

עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

26 במאי 2013

לכבוד
מר רג'ואן גרייב - סגן בכיר לממונה על שוק ההון
חיסכון פנסיוני - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון
משרד האוצר
רח' קפלן 1, ירושלים
מיקוד 9195015

באמצעות פקס: 02-5695342 + בדואר רשום

א.ג.
שלום רב,

הנדון: בקשה להורות לגופים המוסדיים להמציא "אישור ניכוי מס במקור"

1. מהות הפניה:

- 1.1. דרך כלל, בעת עזיבת מקום עבודה או פרישה, כל עובד נדרש לגשת למשרדי פקיד השומה באיזור מגוריו לצורך דיווח על עזיבת מקום עבודתו. במעמד זה, פקיד השומה מוסר לעובד אישור עבור כל אחת מהקופות בהן יש רכיב של פיצויי פיטורים (הוראה ל"ניכוי מס במקור מפיצויי פרישה מקופה אישית לפיצויים"). לאחר מכן, מוסר העובד את האישורים לקופות ועל הקופות לפעול לפי הוראות פקיד השומה באופן מיידי.
- 1.2. רבים מהעובדים, במהלך התקופה שלאחר עזיבת מקום העבודה או הפרישה, מחוייבים על פי חוק להגיש דוחות שנתיים למס הכנסה (כמו לדוגמא במקרה של פריסה) או מעוניינים להגיש דוח שנתי למס הכנסה מיוזמתם, לשם ביצוע "החזר מס".
- 1.3. "אישור ניכוי מס במקור" דרוש לעובד מכל הסיבות הבאות:
 - 1.3.1. החובה החלה על העובד, לצרף לדוח השנתי המוגש למס הכנסה, "אישור ניכוי מס במקור" מכל אחת מהקופות.
 - 1.3.2. לשם וידוא כי הקופה אכן פעלה לפי הוראת פקיד השומה וניכתה את המס (וכן, כי מעמד הכספים בקופה – עודכן).
 - 1.3.3. לשם ביצוע התאמה סופית במסגרת הדוח השנתי, של סך כספי הפיצויים ששולמו וסך המס שנוכה.
- 1.4. כמי שמסייע לעובדים רבים, אשר עזבו מקום עבודה או פרשו, בהגשת הדוח השנתי למס הכנסה, אני יכול לומר בביטחון מוחלט, כי "אין צדיק בסדום". מדובר בתופעה של ממש ולא במקרים פרטיים ספורים. אף לא אחד מהגופים המוסדיים פועל כנדרש בקשר לנשוא מכתב זה ובהמשך אביא דוגמאות.
- 1.5. לאור האמור, אני מבקש להורות לגופים המוסדיים להמציא "אישור ניכוי מס במקור" מיד לאחר כל "התחשבות" הנוגעת לרכיב של פיצויי פיטורים.

אבא הלל סילבר 7 רמת גן 5252204 , טל' 1599-500-570

עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

1.6. לעניין זה, "התחשבנות" – בין אם נדרש לנכות מס בין אם לוא (דהיינו גם כאשר לדוגמא נכון ליום עזיבת מקום העבודה כספי הפיצויים בקופה מסויימת היו פטורים ממס). בין אם בוצע פדיון, מלא או חלקי, של כספי הפיצויים ובין אם הושארו בחשבון העמית או בפוליסה (כמובן, למעט מקרים של רצף קצבה או רצף פיצויים).

1.7. בכל מצב דרוש לעובד "אישור ניכוי מס במקור" אשר באמצעותו הוא יכול לוודא כי בפועל מימש את מלוא זכאותו לפטור ממס עד לתקרה או במידת הצורך לבצע התאמה מחדש של הפטור וכן על מנת לבצע התאמה של ההכנסה ושל המס שנוכה במקור לפי הוראת פקיד השומה, במסגרת הדוח השנתי.

2. הוראות החוק

2.1. לא אלאה אותך בציטוטים של הוראות החוק הרלבנטיות לנשוא מכתב זה אלא רק אזכיר את חלקן: סעיף 164 לפקודת מס הכנסה (חובת ניכוי במקור), תקנה 34 (א) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964 (תשלום לעמית שכיר), סעיף 23 (א) (א2) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005 (משיכה והעברה של כספים מקופות גמל).

2.2. כמו כן, בהקשר זה, הנני מפנה אותך לטופס 806/857 - אישור ניכוי מס במקור.

3. דוגמאות

3.1. מעבר לגישה לא שירותית (בלשון המעטה), לה זוכים עובדים רבים בעת פנייתם לקופה בבקשה לקבל אישור ניכוי מס במקור, מדהימה הבורות שיש בקרב נותני השירות המועסקים בגופים המוסדיים בכל הקשור לחובתם לספק אישור ניכוי מס במקור ולצורך של העובד באישור זה. להלן מספר דוגמאות לתשובות שליליות של הגופים המוסדיים כאשר פונים אליהם בבקשה לקבל אישור ניכוי מס במקור:

3.1.1. "מאחר וכל כספי הפיצויים הושארו בפוליסה מיד לאחר שנוכה מהם המס ובפועל לא בוצע פדיון של הכספים, אין לנו אפשרות להמציא לך אישור ניכוי מס במקור. אנו מספקים אישור ניכוי מס במקור רק כאשר מבוצע פדיון בפועל".

3.1.2. "עליך להמתין לדוח השנתי...".

3.1.3. "צירפנו לך אישור המציין כמה מס נוכה במקור. לעניין בקשתך לקבל דיווח על הסכום ששולם - ממנו נוכה המס, אנו לא מציינים סכום זה במסגרת האישור, אתה יכול לחלץ אותו בעצמך מתוך סך המס אשר דווח לך".

3.1.4. "כל כספי הפיצויים כפי שמופיע באישור פקיד השומה שהופנה אלינו פטורים ממס, לכן אנו לא מספקים אישור ניכוי מס במקור".

3.2. יש בידינו לא מעט דוגמאות למקרים בהם, גם כאשר העובד פנה ביוזמתו לקופה בבקשה לקבל אישור ניכוי מס במקור:

3.2.1. לא נתקבל אישור, העובד נתקל בסירוב בתואנות שונות שאינן מוצדקות.

3.2.2. חלפו חודשים רבים (גם שנה שלמה!) עד שעלה בידו של העובד, לקבל את האישור.

3.2.3. נתקבל אישור שגוי!

3.2.4. התברר כי לא נוכה המס במקור ! (אחת הדוגמאות: מס בסך של כ- 100 אלף ש"ח שלא נוכה במקור, כאשר חלפו כשנתיים מאז שחלה החובה לנכות את המס במקור וכאשר כל הפיצויים, במלואם, שולמו לעובד, כפיצויים פטורים, ללא ניכוי מס).

3.3. להלן חלק מן הגופים המוסדיים אשר אינם פועלים כנדרש או מערימים קשיים על העובדים הפונים אליהם ביוזמתם, בבקשה לקבל אישור ניכוי מס במקור: הפניקס חברה לביטוח בע"מ, מגדל חברה לביטוח בע"מ, הראל חברה לביטוח בע"מ, אקסלנס נשואה גמל ופנסיה בע"מ, הראל גמל והשתלמות בע"מ, פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ. **רשימה זו אינה רשימה סגורה!**

4. סנקציות נגד נישומים

4.1. מה צפוי לקרות כאשר לא מצורף "אישור ניכוי מס במקור" לדוח השנתי המוגש למס הכנסה ? פקיד השומה ימציא למגיש הדוח דרישת חוב לתשלום מידי בתוספת הפרשי הצמדה וריבית ויפעל לגביית החוב. דרישה לתשלום מס שכבר שולם באמצעות הקופה. זאת כל עוד לא יוכיח מגיש הדוח כי המס אכן נוכה במקור על ידי הקופה.

4.2. מה צפוי לעובד אשר מחוייב בהגשת דוח שנתי למס הכנסה כאשר הדוח לא מוגש במועד הקבוע בחוק ולו רק בגלל שהקופה לא מספקת לו אישור ניכוי מס במקור בזמן סביר ? עיצומים כספיים כבדים !

4.3. מה צפוי לעובד אשר ביצע פריסה ומחוייב בהגשת דוח שנתי למס הכנסה כאשר מתברר בעת פנייתו לקופה, רגע לפני הגשת הדוח למס הכנסה, שהקופה התעלמה מהוראת פקיד השומה ולא ניכתה את המס במקור ? ייתכן כי פקיד השומה יבטל את הפריסה !

5. נזקים כספיים

כאמור בסיפא של סעיף 1 למכתבי זה, בין אם נדרש לנכות מס בין אם לוא (דהיינו גם כאשר לדוגמא נכון ליום עזיבת מקום העבודה כספי הפיצויים בקופה מסויימת היו פטורים ממס). בין אם בוצע פדיון, מלא או חלקי, של כספי הפיצויים ובין אם הושארו בחשבון העמית או בפוליסה (כמובן, למעט מקרים של רצף קצבה או רצף פיצויים) בכל מצב דרוש לעובד "אישור ניכוי מס במקור".

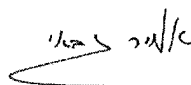
אישור אשר באמצעותו הוא יכול לוודא כי בפועל מימש את מלוא זכאותו לפטור ממס עד לתקרה או במידת הצורך לבצע התאמה מחדש של הפטור וכן על מנת לבצע התאמה של ההכנסה ושל המס שנוכה במקור לפי הוראת פקיד השומה, במסגרת הדוח השנתי. במקרים רבים, העדר היכולת של העובד לבצע פעולות אלו מביא לכדי תשלומי מס ביתר אותם יכול היה לחסוך, לו הגופים המוסדיים היו טורחים להמציא לו אישור ניכוי מס במקור וזאת מבלי להיכנס לעלויות הנוספות, הכרוכות בטרחה המיותרת ובפניות החוזרות לגופים המוסדיים בבקשה לקבל אישור זה.

3 / לוג 13

עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

6. אודה לטיפולך, בתופעה שלילית זו, בהקדם האפשרי.

בכבוד רב,



עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

העתק:

פרופ' עודד שריג - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון, משרד האוצר
רו"ח אליאור גבאי - סגן בכיר לממונה על שוק ההון - פיקוח גופים מוסדיים, אכיפה וביקורת - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון, משרד האוצר

רו"ח משה אשר - מנהל רשות המסים
רו"ח אהרון אליהו - סמנכ"ל בכיר מקצועי - רשות המסים
רו"ח צור גינת - מחלקת קופות גמל - רשות המסים

אבא הלל סילבר 7 רמת גן 5252204 , טל' 1599-500-570