

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

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 "התחשבנות" 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, "התחשבות" – בין אם נדרש לנכות מס בין אם לוא (דהיינו גם כאשר לדוגמה 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 מקופת 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!

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

## עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

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

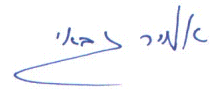
כאמור בסיפא של סעיף 1 למכתבי זה, בין אם נדרש לנכות מס בין אם לוא (דהיינו גם כאשר לדוגמא נכון ליום עזיבת מקום העבודה כספי הפיצויים בקופה מסויימת היו פטורים ממס). בין אם בוצע פדיון, מלא או חלקי, של כספי הפיצויים ובין אם הושארו בחשבון העמית או בפוליסה (כמובן, למעט מקרים של רצף קצבה או רצף פיצויים) בכל מצב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

## 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 וחיסכון - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, משרד האוצר  
רו"ח אליאור גבאי - סגן בכיר לממונה על שוק ההון - פיקוח גופים מוסדיים, אכיפה וביקורת - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, 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