

לשכת יועצי מס בישראל

(עמותה רשומה)

ההנהלה הארצית

תל-אביב, רח' גולדברג 4
ת.ד. 37006, ת"א 61369
טל. 03-5661807, פקס: 03-5661573
דואר אלקטרוני: info@ymas.org.il www.ymas.org.il



וי' כסלו תש"ע
23 נובמבר 2009
410-125

לכבוד
ח"כ משה גפני,
יו"ר ועדת הכספים

הנדון: הצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 171) התשס"ח-2009

לשכת יועצי המס מתכבדת להביא בפניך את תגובתה להצעת החוק מיום 28/07/2008:

1. לסעיף 3 להצעת החוק - תיקון סעיף 9 (א7) (א) (4) לפקודת מס הכנסה:

א. הערה טכנית: איך ניתן להתייחס לאמור לעיל לגבי עובדים אשר להם פנסיה תקציבית?

בהתאם לנוסח זה, מה הן ההשלכות של סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963 במידה וכאשר בוחר המעביד בכל זאת "לבצע השלמה במזומן ל- 100% פיצויים", לעניין יישום הוראות סעיף זה, דהיינו האם סכום זה ייחשב מעבר ל"סכום המשקף את זכאותו של הנישום ממעבידו בהתאם לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963" ?

ב. הערה טכנית: מה דינם של כספי הפיצויים מעבר לתקרה המוצעת ומה יהיה אופן החיוב במס? למיטב ידיעתנו, נכון להיום, לפי הנחיות מס הכנסה לא ניתן לבצע פריסה לפי סעי' 8 (ג) לפקודת מס הכנסה- פעמיים, בגין אותה תקופת עבודה. אנו מבקשים התייחסות לנושא זה במסגרת הצעת החוק.

ג. במקרה המוזכר לעיל, ממועד הפרישה של העובד מעבודתו אצל מעבידו הראשון (לצורך העניין) ועד לאירוע המס (במהלך תקופת דחיית אירוע המס) - שיעור המס החל לרבות על הרווחים בגין כספי הפיצויים ומענקי הפרישה שהופקדו בקופה נותר שיעור המס השולי של הנישום ולפיכך, לעניות דעתנו אין מדובר בהתחמקות מתשלום מס אלא בתכנון מס לגיטימי של הנישום.

ד. בסיס החיוב במס לגבי נישום שהוא יחיד הינו בסיס מזומן ולפיכך כל עוד לא נטל לידי בפועל את כספי הפיצויים ומענקי הפרישה אין מקום לחייב אותו בתשלום מס.

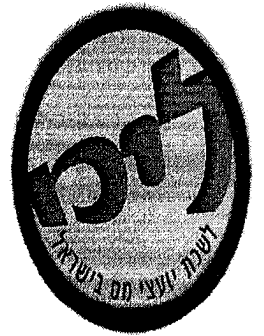
ה. דחיית אירוע המס למועד פרישתו הסופית של העובד מעבודתו מונעת מהעובד מלעשות שימוש בכספי הפיצויים ומענקי הפרישה בטרם פרישתו הסופית מעבודתו ולפיכך תומכת במדיניות האוצר המבקשת לעודד את הציבור לחיסכון ארוך טווח, לתקופת הפנסיה המתארכת משנה לשנה בשל הגידול התמידי החל בתוחלת החיים.

ו. אנו משערים כי קביעת תקרה לרצף זכויות פיצויים לפי סעיף 9 (א7) (א) (4) (א) לפקודת מס הכנסה עשויה להוות תמריץ מחודש למעסיקים ולעובדים ליצור תשתית ראייתית חדשה ולייצר את התנאים המשפטיים לסיווג הסכומים המשולמים במועד הפרישה, חלקם או כולם, כתמורה על הגבלת תחרות, שמירת סודיות ו/או כל תמורה על "נכס" אחר כהגדרתו בפקודת מס הכנסה ובכך להוביל לאפשרות של מיסוי סכומים אלו, חלקם או כולם, במישור ההוני, בשיעור מס רווח הון בלבד ואזי ייתכן והתוצאה אותה מנסה להשיג המחוקק תהיה הפוכה.

ז. הטענה לכאורה כי מדובר ב"בעלי תפקידים בכירים" בלבד לעניות דעתנו אינה נכונה בכללותה ואינה מצדיקה פגיעה בכלל הנישומים ולהלן נביא בפניך דוגמאות:

לשכת יועצי מס בישראל

(עמותה רשומה)



ההנהלה הארצית

תל-אביב, רח' גולדברג 4 טל. 03-5608980, 03-5661582
ת.ד. 37006, ת"א 61369 טל. 03-5661807, פקס: 03-5661573
אתר אינטרנט: www.ymas.org.il דואר אלקטרוני: info@ymas.org.il

ח. חברות טכנולוגיות רבות המבקשות להתייעל ולהציע את החברה מעודדות את עובדיה לפרוש בגיל צעיר יחסית (+50) תוך כדי שהן מתמרצות את עובדיה הותיקים במענקי פרישה וכספי פיצויים מוגדלים, זאת כאשר בפני העובדים הללו עומדים כשני עשורים עד למועד הגעתם לגיל הפרישה על פי החוק בו הם יחלו לקבל פנסיה חודשית לראשונה במידה וצברו זכויות פנסיה. במהלך התקופה ממועד פרישתם ממעבידם הראשון (לצורך העניין) ועד למועד הגעתם לגיל הפרישה לפי החוק, במידה וימצאו תעסוקה, הם עלולים להידרש להסתפק בשכר חודשי מופחת באופן משמעותי במקום עבודה חדש ולפיכך ביצוע רצף זכויות פיצויים על כל הסכומים שקיבלו ממעבידם הראשון הינו צעד הכרחי על מנת לשמר את נכסיהם הפיננסיים לתקופת הפנסיה.

ט. ישנם מעסיקים רבים במשק אשר במהלך העשורים האחרונים לא נהגו להפקיד כספים בקרנות הפנסיה עבור עובדים וותיקים ולפיכך מסלול הפרישה של אותם העובדים הותיקים הינו מסלול מענקי פרישה ו/או פיצויים מוגדלים במזומן, מסלול הנועד לפצות את העובדים הותיקים על העדר זכויות פנסיה ממקום העבודה לכשיגיעו לגיל הפרישה על פי החוק, גם עבורם ביצוע רצף זכויות פיצויים על כל הסכומים שקיבלו ממעבידם הראשון הינו צעד הכרחי על מנת לשמר את נכסיהם הפיננסיים לתקופת הפנסיה.

י. כדוגמה נוספת נביא את אנשי כוחות הביטחון הפורשים בשנות ה-40 לחייהם המקבלים מענקי פרישה במזומן ומעוניינים לשמר את חסכוניהם ולדחות את אירוע המס למועד פרישתם הסופית, לאחר קריירה נוספת בשוק האזרחי. גם עבורם ביצוע רצף זכויות פיצויים על כל הסכומים שקיבלו ממעבידם הראשון הינו צעד הכרחי על מנת לשמר את נכסיהם הפיננסיים לתקופת הפנסיה.

2. לסעיף 3 להצעת החוק - תיקון סעיף 9 (א7) (א) (4) לפקודת מס הכנסה:

א. לעניות דעתנו, עד כה ניתן היה ואף ניתן יהיה להחיל את הוראת השעה גם לגבי הפקדת מענקי פרישה ו/או כספי פיצויים במסגרת רצף זכויות פיצויים על תום שנת המס 2008 (לכל הפחות) והטיעון לכאורה כי סעיף 9 (א7)(א)(ג)(א) לפקודת התרוקן מתוכן אינו נכון כל עוד הוראת השעה בתוקף.

3. לסעיף 8 להצעת החוק - תחילה:

א. מבלי להכביר במילים לגבי הנזקים הממוניים שכבר נגמרו לכל הנישומים אשר פרשו מעבודתם החל מחודש ינואר 2008 והגישו בקשה לרצף זכויות פיצויים במועד פרישתם, בשל השיהוי המוחלט בהמצאת האישורים לרצף זכויות פיצויים עד ליום 29 ביוני 2008, המועד בו הודיעה רשות המיסים כי היא תחדש הוצאת אישורי רצף זכויות פיצויים לעובדים שעזבו מקום עבודתם ואולם תחת מגבלות שהוזכרו בהצעת חוק זה, אנו מבקשים להפנות תשומת לבך לדבריה של כבוד השופטת ' וסרקרוג בהתייחסותה לחקיקה בעלת תחולה רטרואקטיבית בעניין דומה, מיום 4 ביוני 2008, בפסק הדין עמ"ה 804 / עמ"ה 830 - ריכנבך אליעזר/ אברהם קביצל נגד פקיד שומה חיפה - " קיימת חזקה שתכלית החוק היא כנגד החלה רטרואקטיבית. עיקרון זה מקובל בשיטת המשפט בארץ ובשיטות משפט אחרות והיא מבוססת על הצורך בוודאות ובביטחון ביחסים הבין-אישיים, ומאפשרת יציבות ותכנון מראש של ההתנהגות".

ב. אנו אף מפנים תשומת לבך לאמור בתקנה 16 (א) ל "תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) (תיקון), התשס"ח - 2008" - "תחילתן של תקנות אלה, למעט כאמור בתקנות משנה (ב) ו- (ג), ביום ב' בתשרי התשס"ט (1 באוקטובר 2008) (להלן - יום התחילה)". לפיכך, לעניות דעתנו הטיעון לכאורה המועלה בתזכיר חור זה כי תיקון פקודת מס הכנסה מהווה תיקון משלים לתיקון 3 ולכן תחילתו של חוק זה לגבי השינויים בפקודה תהא ביום 1 בינואר 2008, כך שהוא יחול גם לגבי שנת המס 2008- אינה משקפת גישה אחידה של המחוקק כלפי כלל השינויים בחקיקה הנובעים מתיקון 3.

לשכת יועצי מס בישראל

(עמותה רשומה)



ההנהלה הארצית

תל-אביב, רח' גולדברג 4 טל. 03-5608980, 03-5661582
ת.ד. 37006, ת"א 61369 טל. 03-5661807, פקס: 03-5661573
אתר אינטרנט: www.ymas.org.il דואר אלקטרוני: info@ymas.org.il

ג. לסיכום, מאחר ומשרד האוצר נאלץ להוביל חקיקה זו בשלבים בשל הסיבות השמורות עימו, ובשל הכאוס הפנסיוני שנוצר בתחום החיסכון ארוך הטווח בישראל הן בקרב המנהלים המוסדיים, הן בקרב המשוקים והיועצים והן בקרב ציבור החוסכים, מן הראוי יהיה לדחות את תחילתו של תיקון 3 בכללותו ליום 1 בינואר 2010 או לכל הפחות לדחות את תחילתו של התיקון לפקודת מס הכנסה (מס' 171 ליום 1 בינואר 2010).

ד. נסב תשומת לבך כי הנושא אף מצוי בימים אלו בדיון בבתי המשפט המחוזי בתל אביב בפני כבוד השופט אלטוביה מגן.

4. לסעיף 6 להצעת החוק- תיקון חוק הפיקוח על שירותיים פינסיים (קופות גמל):

א. כאמור, הגדרת "קרוב" לפי סעיף 1 (הגדרות) לתקנות קופות גמל - "קרוב"- בן זוג, הורה, הורי הורה, צאצא וצאצאי בן הזוג ובן זוגו של כל אחד מהם".
ב. ביטול אפשרות משיכת הכספים בשל מצב כלכלי או בריאותי של קרובו של העמית, בפועל עשוי לפגוע בסופו של דבר שוב בשכבות החלשות בחברה ובכל מקרה מציב את העמית הנדרש לסייע לקרובו, בדילמה מוסרית שכן במצב אליו שואף תזכיר החוק, לא יוכל עמית לסייע אף להורחו במידת הצורך.

5. נושאים נוספים שאינם מופיעים בתזכיר החוק-

"תשלומים לקופת גמל ששילמה חברה כאמור בפסקת משנה (1) בשל חבר, למעט תשלומים לקופת גמל לפיצויים או לקיצבה בשיעורים ובתנאים שנקבעו לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל, אך לא יותר מ- 10,500 ש"ח ולמעט תשלומים לקרן השתלמויות ובלבד שלא יותר בניכוי סכום העולה על 4.5% ממשכורתו הקובעת של החבר".

בעקבות תיקון 3, נדרש תיקון נוסף לפקודת מס הכנסה הנוגע לתשלומים לחבר בעל שליטה ואולם תזכיר החוק אינו מתייחס לנושא זה. אנו מבקשים התייחסות לנושא זה במסגרת התיקון הצפוי לפקודת מס הכנסה.

בכבוד רב,

נתן רוזנר
נשיא לשכת יועצי המס

חנה ג'ינו
יו"ר הוועדה לענייני חקיקה,
ייצוג בכנסת

סייע בהכנת התגובה: מר אמיר גבאי, רו"ח