

אמיר גבאי – רואה חשבון

## הודעת פקס עבור :

מר יעקב כהן, רו"ח  
מנהל מחלקת קופות גמל  
רשות המסים

---

הוראת שעה - בקשה להבהרה

עמוד 1 מתוך 2

14/11/2010

14 בנובמבר 2010

לכבוד  
מר יעקב כהן, רו"ח  
מנהל מחלקת קופות גמל – רשות המסים  
ירושלים

א.נ.  
שלום רב,

**הנדון: אופן החישוב וניכוי המס בגין החזר כספים לעמית בקופת גמל במסגרת הוראת השעה -  
בקשה להבהרה**

1. בנוסח האחרון של הוראת השעה אותו אישרה ועדת הכספים של הכנסת ביום 8 בנובמבר 2010 נקבע בין היתר כי:

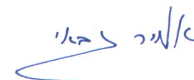
(ג) על אף האמור בסעיף 87 לפקודת מס הכנסה (להלן – הפקודה), ביקש עמית שמתקיימים בו התנאים המנויים בפסקאות (א)(1) עד (3), החזר כספים כאמור בסעיף קטן (א), ובלבד שלגבי עמית כאמור בסעיף 3(א)(3) יחולו הוראות סעיף זה רק לאחר שבוצעה התחשבות המס לפי סעיף 9(א7) לפקודה לרבות לאחר המועד האחרון: (1) יחולו לגבי הכספים האמורים הוראות סעיף 125ג(א) עד (ד) לפקודה; (2) תוחזר לעמית היתרה הצבורה לאחר שנוכה ממנה המס לפי הוראות סעיף 125ג(א) עד (ד) לפקודה, וזאת לא יאוחר מעשרה ימי עסקים מהמועד שבו החברה המנהלת קיבלה את הבקשה להחזר כספים.

2. שאלתי היא, (לאור ביטול סעיף 9(א18) לפקודה ותיקון סעיף 9(א18) לפקודה החל מ-1 ביולי 2009, במסגרת תיקון פקודת מס הכנסה מס' 171, כך שנכון להיום אין התייחסות נפרדת ועצמאית בפקודת מס הכנסה להפרשי הצמדה המתקבלים בידי יחיד מקופת גמל) האם הרווחים בגובה הפרשי הצמדה שיתקבלו בידי העמית, במסגרת החזר הכספים מקופת הגמל (לכשתאושר הוראת השעה), יחול לגביהם פטור ממס? לעניות דעתי בלבד, אין זה משתמע בהכרח מהוראות פקודת מס הכנסה במתכונתן הנוכחית ודרושה הבהרה בעניין זה מצד רשות המסים בהקדם.

3. אוסיף, כי משיחות שקיימתי עם אחדים ממנהלי קופות הגמל, עולה כי שוררת בקרבם אי בהירות בכל הנוגע לאופן חישוב המס על הרווחים במקרה של החזר כספים לעמית לפי הוראת השעה ואף אי בהירות באשר לאופן יישומן של הוראות סעיף 125ג(א) עד (ד) לפקודה, עד כדי כך שתשובתם הייתה כי בכל מקרה של בקשת עמית להחזר כספים מקופת הגמל, יפנו הם תחילה את העמית לפקיד השומה להמצאת אישור ניכוי מס במקור, בטרם תבוצע החזרת כספים לעמית, הליך אשר נשמע לי מסורבל וצפוי להקשות על העמיתים אשר יבחרו לדרוש החזר כספים מקופת הגמל במסגרת חלון הזמן שצפוי להינתן להם עם אישורה הסופי של הוראת השעה בכנסת. לפיכך, לעניות דעתי, טוב תעשה רשות המסים אם תמצא לנכון להוציא בהקדם הנחיות, במסגרת חוזר מקצועי, לכל מנהלי הגופים המוסדיים בישראל.

4. אודה להתייחסותך לפנייתי.

בכבוד רב,  
אמיר גבאי,



רואה חשבון