

מסתמן: הבנקים יוכלו להמשיך לספק שירותי ברוקראז' לגופים מוסדיים

הגופים המוסדיים יחויבו לקיים מכרז בין 8 גופי ברוקראז' ויוכלו לבחור גוף אחד או מספר גופים מולם ביצעו את הפעילות בניירות ערך

הגורם. לדבריו, מצב זה מלמד כי אם מהלך כמו שמקדם האוצר, בראשות המפקחת על הביטוח, **זורית סלינגר**, אכן יצא לפועל, הטיעונים של הבנקים יהיו חזקים מאד כאשר יאיימו עליהם שעליהם לסגור את תחום התפעול. בנוסף, טיעון אחר שיכול לעמוד לצד הבנקים, וכבר מבעבע מקרבם, הוא כי ויתור על התפעול יביא לפיטורי עובדים בשל צמצום היקף העבודה.

זו של הבנקים. "כך, שמי שבסופו של דבר עלול לשלם את המחיר הם העמיתים בקופות הגמל, שזכויותיהם ייפגעו בשל אי היכולת לתפעל בצורה הולמת מאות מיליארדים של שקלים. עד עתה הוכח שכמעט כל גוף גדול שעבר לתפעול מלא אצל גופים חוץ בנקאיים, המספיקים למערכות קטנות בלבד, מצא את עצמו חוזר אחרי זמן קצר אחורה", הסביר

שהבנקים גובים עמלות גם עבור ניהול ניירות ערך אשר נשמרים אצלם בלבד, אפילו אם לא בוצעה בניירות אלו ולו פעולה אחת במשך כל השנה.

גורם בתחום העריך כי אם בכל זאת יצאו הבנקים מתחום התפעול, עולה חשש גדול כי לואקום שיווצר יכנסו גופים קטנים, אשר אין ביכולתם להעניק רמת שירותים גבוהה כמו

מסתמן כי הבנקים יוכלו להמשיך לבצע פעילות ברוקראז' בניירות ערך עבור קופות גמל וקרנות פנסיה. מטייטת חוזר שפורסמה השבוע עולה כי הגופים המוסדיים יחויבו לקיים מכרז בין 8 גופי ברוקראז' ויוכלו לבחור גוף אחד או מספר גופים מולם יבצעו את הפעילות בניירות ערך.

שר האוצר, **משה כחלון**, פירסם לפני כשנה טייטה לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), לפיו מוצע לאסור על משקיע מוסדי לרכוש או למכור ניירות ערך באמצעות הבנק המתפעל שלו. זאת, על פי האוצר, בשל ניגוד העניינים העלול להיווצר בעסקאות מסוג זה.

היקף הפעילות בקופות הגמל עומד על כ-300 מיליארד שקל בשנה. על פי העמלה הנהוגה, של כ-0.1% שגבו הבנקים, השוק מכניס למערכת הבנקאית כמעט 300 מיליון שקל מדי שנה. נכון להיום, ארבעה בנקים מבצעים את פעולות התפעול עבור כלל קופות הגמל. הפועלים ולאומי הינם הגדולים ביותר בתחום, לאחריהם מזרחי טפחות, כאשר הבינלאומי משלים את סך האחזקות בתפעול הקופות. משמעות התיקון היא כי על הבנקים יהיה להיפרד מתפעול הקופות, אם ברצונם להמשיך לבצע עבורן את פעולות הקנייה והמכירה (ברוקראז'), בהן גלום רווח גדול יותר. עם זאת, חשוב להדגיש כי גם בתפעול הקופות גלום רווח לא קטן. זאת כיוון

פניה לאוצר: לקוחות מקבלים מחברות הביטוח אישור ניכוי מס במקור שגוי

עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי פנה למשרד האוצר בטענה כי האישורים שמתקבלים נותנים ללקוחות מענה שגוי או לכל הפחות כזה שאינו עונה באופו מלא, פשוט ושקוף לצורך של הלקוח

"מאז שנת 2013 ועד היום" מציין גבאי בפנייתו, "בפועל לא חלכל שינוי במצב וגם היום, בשנת 2016 עמיתים ומבוטחים נאלצים להתמודד עם אותה הבעיה".

גבאי מציין כי במקרים רבים, העדר יכולת 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.

ממשרד האוצר נמסר כי הפנייה התקבלה והועברה לטיפול.

הוראת פקיד השומה, נתון הכרחי לנישום לצורך דיווח על ההכנסה וביצוע התאמות במסגרת הדוח השנתי המוגש למס הכנסה).

גבאי מציין כי הטיעון של חברות הביטוח הוא כ המבוטח בפועל לא משך את כספי הפיצויים והותיר אותם לאחר ניכוי המס במקור, ככספים נזילים בפוליסת הביטוח. מבחינת חברות הביטוח לא בוצע תשלום בפועל מלבד המס שנוכה במקור.

מדובר בפניה שניה של גבאי למשרד האוצר, לאחר שבשנת 2013 פנה לרג'וזאן גרייב ונענה אז כי הנושא נמצא בטיפול ומשרד האוצר נמצא בעיצומו של תהליך מול רשות המסים.

כאשר מבוטח בחברת ביטוח נאלץ לפנות ביוזמתו לחברת הביטוח בבקשה לקבל אישור ניכוי מס במקור התקבל אישור שגוי או לכל הפחות כזה שאינו נותן מענה מלא, פשוט ושקוף לצורך של הלקוח. כך טוען עו"ד (רו"ח) **אמיר גבאי** בפניה שהעביר לרו"ח **הראל שרעבי**, סגן בכיר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

גבאי מציין בפנייתו כי 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



אנחנו בשגיאי יוגב שואפים תמיד להתחדש. להתחדש בידע, בכלים ובמוצרים, להתחדש באנשי מקצוע ובשותפים מקצועיים. להתחדש בחשיבה שלנו. זו המהות שלנו, זה היום שלנו ואם רק תרצה, זה יכול להיות המחר... שלך!

אתה יותר ממוזמן להתקשר ולשאל אותנו למשל על:

חבילת שירותי סליקה ובקרת השלומים פנסיונים למעסיק

שייף אפטיק

היום שלנו ★ **y@sgy.co.il**
הוא המחר שלך ☎ 03-9270770

שגיאי-יוגב
חברה בת של מגדל

סטודיו בילט