

אמיר גבאי – רואה חשבון

הודעת פקס עבור:

**מר יואב בן אור
משנה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון**

**חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות
גמל)(תיקון מס' 3), התשס"ח - 2008**

6 עמודים כולל עמוד זה

15/07/2009

15 ביולי 2009
בקשה לתגובה דחופה

לכבוד

מר יואב בן אור , משנה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון
אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון
משרד האוצר
רח' קפלן 1
ירושלים 91950

א.נ.
שלום רב,

הנדון: חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(תיקון מס' 3), התשס"ח – 2008

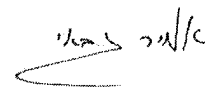
1. בהמשך לטענותינו שהעלנו בפניך לא מכבר בדבר קיומה של אפליה (הבחנה אסורה) בין עמיתים בקופות הגמל לבין מבוטחים בפוליסות ביטוח מנהלים בחברות ביטוח בכל הקשור למעמדם של כספי הפיצויים במועד עזיבת עבודה או פרישה ולאחריו, הריני מבקש התייחסותך וטיפולך בעניין הבא:
2. מצ"ב בשנית העתק מכתב פניה של עמית בקופת גמל שפרש מעבודתו, מיום 31/05/09 והעתק מכתב התשובה שקיבל העמית מאת קופת הגמל בתגובה לפנייתו, מיום 23/06/09 לעיוןך.
3. מבדיקה יסודית ומקיפה של הנושא עולה כי מעבר לקיומה של אפליה בין החוסכים עליה אנו מלינים. בכל יום שעובר מאז ינואר 2008 ועד היום, נגרמים נזקים כספיים גדולים לעמיתי קופות הגמל בעקבות הוראות תיקון 3, הנחיות אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון ואופן הטיפול בכספי הפיצויים, בין היתר, בצורה של כפל מס על אותם הכספים. במקרה לדוגמא שמוצג בפניך במכתבים המצורפים, העמית אשר שילם מס הכנסה כחוק על כספי הפיצויים ביום פרישתו, משלם משך את כספי הפיצויים מקופת הגמל באותו היום בו פרש מעבודתו, כעת נדרש לשלם מס, פעם נוספת, על אותם הכספים מאחר ולפי הנחיות אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון למנהלי הגופים המוסדיים, החל מינואר 2008, השארת כספי הפיצויים בקופת הגמל לאחר הפרישה נחשבת כהפקדה חדשה לקצבה ולפיכך משיכת הכספים כיום חייבת במס.
4. אנו מבקשים טיפולך במקרה של עמית זה בפרט ובנושא זה בכלל. עמית זה נמנה על אותם אנשים שבמשך עשרות שנים בנו את הארץ הזו ואין זה ראוי להענישם בעת הגיעם לגיל הפרישה בדרך של הטלת מס כפול על כספי הפיצויים שלהם, רק משום שלא היו ערים למכשולים שיצר תיקון 3.

אמיר גבאי – רואה חשבון

5. נחזור על קריאתנו ובקשתנו למצוא פתרון לבעייתם של העמיתים בקופות הגמל באופן זהה לפתרון שניתן למבוטחים בפוליסות ביטוח מנהלים.
6. הכנת התובענה בעניין זה הגיעה לסיומה וכן נאלצנו להוציא כספים רבים בדרך לצורך הכנתה, היא צפויה להיות מוגשת בקרוב לבית המשפט. נשמח אם האגף ימצא לנכון להיענות לבקשתנו בהקדם, לתת פתרון לעמית שבקשתו מצ"ב בפרט ולתת לציבור החוסכים בקופות הגמל פתרון בכלל ובכך לייתר את הצורך בהגשת התובענה. אנא, חסוך מכל המפוטרים והפורשים להגיע לבית המשפט לצורך מיצוי הזכויות שלהם.
7. נודה לתגובתך בהקדם האפשרי.

בכבוד רב,

אמיר גבאי,



רואה חשבון

העתק:

רו"ח ידין ענתבי - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, משרד האוצר
מר יהודה נסרדישי - מנהל רשות המסים
עו"ד נטע דורפמן - רביב - סגנית היועץ המשפטי, משרד האוצר
רו"ח אלדד נוח- מנהל מחלקה מקצועית, רשות המסים
מר רג'ואן גרייב, מנהל מחלקת קופות גמל, משרד האוצר
רו"ח יעקב כהן, מנהל מחלקת קופות גמל - רשות המסים

31/05/09

לכבוד אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ

הברזל 19א רמת החייל

תל אביב 69710

מבלי לפגוע בזכויות

א.ג.נ.

שלום רב,

הנדון: משיכת כספי פיצויים מקופת גמל הדר על שם [REDACTED] - ת.ז. [REDACTED]

1. להלן העובדות:

- 1.1. ביום 01.02.08 פרשתי מהעבודה בגיל 66 ושישה חודשים לאחר עבודה במשך כ- 39 שנים.
- 1.2. לאחר שמסרתי לפקיד השומה את טופס 161 שקיבלתי מהמעביד, ביום 28.02.08 קיבלתי הוראה לניכוי מס מכספי הפיצויים לרבות, לכבוד קופת הגמל הדר (אלטשולר שחם).
- 1.3. את ההוראה לניכוי המס מסרתי במהלך חודש מרץ 2008 לחברת אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ באמצעות סניף בנק מזרחי טפחות בעיר רחובות – כאמור הבנק האחראי על תפעול קופות הגמל שבניהולה של אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ. באותו המועד הגורם המטפל בסניף, בבקשתי, לא טרח לציין בפני דבר נוסף ואם נדרשתי לחתום על כל מסמך מכל סוג שהוא, לא קיבלתי העתק ממנו ולא קיבלתי הסבר על מה נדרשתי לחתום.
- 1.4. ביום 24.03.08 נוכה המס מכספי הפיצויים בקופת הגמל הדר (אלטשולר שחם) על פי הוראת פקיד השומה.
- 1.5. באותו המועד (במועד ניכוי המס) לא נמסרה לי כל הודעה בכתב או בעל פה ולא נתבצעה כל פניה אליי אם על ידי הבנק ואם על ידי החברה המנהלת ולא נשאלתי האם ברצוני להעביר את יתרת כספי הפיצויים לאחר ניכוי המס מהם, לקופת גמל במעמד עצמאי על כל המשמעויות הכרוכות בכך לאור הוראות תיקון 3 לחוק קופות הגמל וההבהרות שבאו לאחריו, לרבות הפיכת כספי הפיצויים הנזילים - לכספים מסוג קצבה חייבת במס.
- 1.6. אדגיש כי למיטב זכרוני, לא נתבקשתי לחתום על כל מסמך מכל סוג שהוא לרבות טופס הצטרפות לקופת גמל במעמד עצמאי ויתרה מכך, בדיווח הרבעוני שבא לאחר מכן, מופיע כי מעמד הקופה שכיר.
- 1.7. במהלך חודש אפריל 2009 פניתי לסניף בנק מזרחי טפחות ברחובות בבקשה למשוך חלק מכספי הפיצויים הנזילים והנ"ל הפנו אותי למשרדי חברת אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ. כאשר ניגשתי למשרדי אלטשולר שחם נפגשתי עם נציג קופת הגמל אשר מילא את בקשת המשיכה והבטיח כי הכספים יועברו לחשבון הבנק שלי. רק למחרת, נמסר לי טלפונית לראשונה כי בניגוד למה שנאמר לי בפגישה באלטשולר, כספי הפיצויים הוסבו באופן חד צדדי וללא ידיעתי למעמד עצמאי והם "הפכו" לכספים מסוג קצבה חייבת במס ולפיכך לא אוכל למשוך את הכספים ללא ניכוי מס נוסף.
2. מאחר ושילמתי כבר מס על כספי הפיצויים על פי הוראת פקיד השומה ומאחר ולא בחרתי להעביר את הכספים לקופת גמל לקצבה במעמד עצמאי אבקש לבטל לאלתר את הפעולות בהן נקטו בנק מזרחי טפחות ואלטשולר שחם קופות גמל בע"מ אשר הביאו לכך כי משיכה של הכספים כעת נחשבת

למשיכה שלא כדין וחייבת בשנית, במס מלא. אבקש לאפשר לי למשוך את כספי הפיצויים הנזילים לאחר ניכוי מס על הרווחים בלבד, שנצברו מאז מועד ניכוי המס מכספי הפיצויים לפי הוראת פקיד השומה ועד היום.

3. אבקש לקבל תשובה בכתב למכתבי זה בתוך 14 ימים – לרואה החשבון אמיר גבאי בלבד שכתובתו אבא הלל סילבר 7 רמת גן 52522 אשר הביע הסכמתו לטפל בעניין זה מול חברת אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ, בנק מזרחי טפחות, משרד האוצר – אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון וכל הגורמים הרלבנטיים. מצ"ב ייפוי כח והרשאה לייצוג. לידיעתכם, במהלך החודש הקרוב הנני שוהה בחו"ל.

4. אשמח להימנע מנקיטה באמצעים משפטיים מיותרים.

בכבוד רב

[Redacted signature and stamp]

העתק:

מר יואב בן אור – משנה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון – משרד האוצר

בנק מזרחי טפחות

רו"ח אמיר גבאי

23 יוני, 2009

לכבוד

נס ציונה

בדואר

מבלי לפגוע בזכויות

א.נ.,

הנדון: פנייתך מיום 31 מאי 2009

חברת אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה"), מתכבדת להשיב למכתבך, כדלקמן:

1. בתאריך 24.3.08 בוצעה משיכה בבנק מזרחי מקופה מס' [REDACTED] בסך [REDACTED] ש"ח.
2. על פי תקנות משרד האוצר עמית שבחר למשוך את כספי הפיצויים חייב בתשלום מס על פי פקיד שומה. באם לא בוצעה משיכה מלאה רואים בכספי הפיצויים הנוותרים כהפקדה חדשה המיועדים לקצבה.
3. לפיכך, יתרת הכספים הנוותרים בקופה לאחר ביצוע המשיכה הינם במעמד קצבתי.
4. נשמח לעמוד לשרותך בכל עת.

העתק: רו"ח אמיר גבאי

מכבוד רב,
ענני גולד

מנהלת מחלקת שרות לקוחות