

אמיר גבאי – רואה חשבון

סיכום ביניים ליום 09.07.08

לגבי הנושאים –

- תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס'),
התשס"ח – 2008
- תקנות מס הכנסה
- תיקון 3

עמוד 1 מתוך 3

09/07/2008

אמיר גבאי – רואה חשבון

ביום 8 ליולי 2008 נכחנו בפגישה עם נציגי רשות המסים ומשרד האוצר – אגף שוק ההון.
ביום 9 ליולי 2008 קיימנו פגישה נוספת עם רשות המסים.

ברצוננו להודות לרשות המסים על ההזדמנות שניתנה לנו להשמיע בפניה את טענותינו ולהביא בפניה את הארותינו והערותינו.

להלן פרשנותנו ומסקנותינו האישיות לאור הפגישות ומספר נקודות חלקיות להבהרה בעקבות חלק משאלותינו שהוצגו בפני הגורמים הרלבנטיים.

נדגיש כי בשלב זה אין מדובר בתגובה רשמית של משרד האוצר ו/או רשות המסים.

הנדון: תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס'), התשס"ח – 2008

1. לגבי הסתירה הקיימת בתזכיר החוק בנוגע לתקרת מענק הפרישה אותו ניתן לייעד לרצף זכויות פיצויים נמסר לנו כי אין בכוונת רשות המסים להחיל את המבחן "הנמוך מבין משכורתו של העובד או התקרה" וכי בכל מקרה מוצע כי יוגבל מענק הפרישה לעניין רצף זכויות פיצויים, בתקרה - ארבע פעמים השכר הממוצע במשק, **בלבד**, ללא קשר לגובה שכרו של העובד הפורש.

2. "בצירוף ההפרש שבין הסכום הנדרש לכיסוי התחייבויות אותו מעביד עבור אותו עובד לפי חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג – 1963, לבין סכום הכספים שעמדו לזכותו של אותו עובד לאחר שהופקדו עבורו על ידי אותו מעביד" –

הסבנו את תשומת הלב של רשות המסים לעובדה כי יש פער בין ערך הפיצויים למעביד (שאינו רשום בטופס 161 במתכונתו הנוכחית) לבין ערך הפיצויים למס (הרשום בטופס 161) בכל הקשור לפוליסות ביטוח מנהלים מסוימות וכי עליה להתייחס לנושא זה, בעת חישוב השלמה המותרת לפיצויים במסגרת התקרה שנקבעה לרצף – הובטח לנו כי תינתן לכך התייחסות.

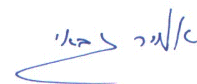
נמסר לנו כי גם כאשר חלות הוראות סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963 על המעביד והעובד במידה ויבחר המעביד בכל זאת "לבצע השלמה במזומן ל-100% פיצויים", לעניין יישום הוראות סעיף זה, סכום זה לא ייחשב מעבר לכיסוי "התחייבויות אותו מעביד עבור אותו עובד לפי חוק פיצויי פיטורים", דהיינו רצף זכויות פיצויים יוגבל בגובה התקרה (ארבע פעמים השכר הממוצע במשק) בתוספת השלמת הפיצויים ל-100% בקופות במידה והיתרה בקופות נמוכה מהתחייבות המעביד, ללא התחשבות בסעיף 14.

אמיר גבאי – רואה חשבון

- לשאלתנו הנוספת, מה קורה כאשר מדובר בפורש אשר אין לו קופות עם מרכיב פיצויים, לצורך הדוגמא פורש בפנסיה תקציבית, הושב לנו כי לאור שאלותינו, רשות המסים תוציא בקרוב הבהרה לעניין זה כי –
- התקרה הכוללת לעניין רצף זכויות פיצויים היא בגובה - ארבע פעמים השכר הממוצע במשק + 100% פיצויים (בהתחשב ביתרה שבקופות), סה"כ.
3. לגישתה של רשות המסים נמסר לנו כי לפי הנחיות מס הכנסה לא ניתן יהיה לבצע פריסה קדימה לפי סעי' 8 (ג) לפקודת מס הכנסה – פעמיים, בגין אותה תקופת עבודה, בעת החלפת מקום עבודה וביצוע רצף זכויות פיצויים ובעת היציאה מהרצף בעתיד. ככל הנראה ייקבע כי את הפריסה יוכל לבצע העובד רק פעם אחת, בעת פרישתו הסופית, בעת היציאה מהרצף בעתיד.
4. בהקשר זה נדגיש, כי עובד המבצע רצף זכויות פיצויים ויש לו חלק חייב במס מעל לתקרה – בנוסף לפניה לנציבות מס הכנסה לקבלת אישור לרצף זכויות פיצויים יהיה עליו לפנות לפקיד השומה באיזור מגוריו לקבוע את שיעור המס על החלק החייב במס.
5. נמסר לנו בהקשר זה כי רשות המסים בוחנת את האפשרות לבצע תיקון נוסף לפקודת מס הכנסה בעתיד, כך שיהיה ניתן לבצע הפקדת כספי פיצויים שנתקבלו במזומן לרצף קצבה.
6. לעניין טענותינו לגבי נושא תקנה 34א. תגמולים ופיצויים של עמית – שכיר – נמעיט במילים בשלב זה, אך קיבלנו את הרושם כי נציגי משרד האוצר ערים לבעיה וכי צפויה התייחסות לנושא זה, בקרוב.
7. **בפגישה זו, ניצלנו את הבמה להעלות קריאה חוזרת לרשות המסים להעביר את הטיפול באישורים לרצף זכויות פיצויים מידי הנציבות בירושלים לפקידי השומה הפזורים ברחבי הארץ, כך שהנישום הפורש מעבודתו יוכל לפנות לפקיד השומה באזור מגוריו לטיפול מלא, קל ומהיר, בכל הקשור לפרישתו.**
8. חזרנו על –
9. קריאתנו למשרד האוצר ורשות המסים להתייחס לבעיות אותן העלינו בכתב בפני הרשויות ולהביא לכדי פתרון.
10. הצהרתנו כי אנו לא נסיר תביעתנו המשפטית ונמשיך לפעול בכל האמצעים העומדים לרשותנו, למניעת חקיקה רטרואקטיבית, כפי שהיא נראית כך, לעניות דעתנו, גם לאחר שזו חידשה את המצאת האישורים לרצף זכויות פיצויים.
11. עמדתנו, כי אנו נחושים בדעתנו להמשיך ולפעול למנוע אישורו של תזכיר החוק לתיקון פקודת מס הכנסה במתכונתו הנוכחית.

בכבוד רב,

אמיר גבאי,



רואה חשבון

אבא הלל סילבר 7 רמת גן 52522 , טל' 1599-500-580