



החטיבה המקצועית

מחלקת קופות גמל

ה' שבט, תשע"א
10 ינואר, 2011

לכבוד
אמיר גבאי - רואה חשבון
אבא הלל סילבר
רמת גן 52522

א.ג.,
שלום רב,

הנדון: תשלוח תיקון 3 ואופן חישוב ניכוי המס במסגרת הוראת השעה
(שימוכין: מכתבד מיום 8.12.10 ופנייתך בדוא"ל מיום 9.12.10)

באשר להערותיך אבהיר את האמור להלן:

1. המחוקק קבע כי כספים שיופקדו החל משנת 2008, והנהגים מהטבת מס (בהפקדה או במשיכה), יופקדו בתוכניות לקצבה בלבד על מנת להבטיח את עתידם של העובדים.
2. כוונת המחוקק ויחד עם אנשי משרד האוצר הייתה ברורה, להביא את החיסכון הפנסיוני למצב שמועד מיצוי הטבות המס הקיימות בו ישמשו למועד הפרישה ולקצבה.
3. אלא שלפעמים כוונות טובות מביאות לתוצאה השונה מזו שהתכוונו אליה, והמוני עם ישראל שהפקידו דרך קבע לתוכניות ארוכות טווח באמצעות קופות הגמל, התכוונו, למעשה לקבל את הטבות המס (בהפקדה ו/או במשיכה) מבלי לנעול את הכספים לגיל הפרישה או לכפות עליהם קצבה.
4. במהלך השנתיים האחרונות היו במשרדי פקיד השומה אלפי פניות (חלקן גם באמצעותך) באשר לאנשים, אשר כספם ננעל שלא בדרך שהתכוונו אליה.
5. לאחר בחינת מעמיקה של תקלת המס שהייתה לאנשים שפעלו מכח האינרציה בלבד, וללא כוונה לנעול את כספם, נעשתה האבחנה, על ידי אנשי שוק ההון ורשות המיסים במשרד האוצר יחד עם חברי ועדת הכספים בכנסת, שתוצאתה הינה הוראת השעה, אשר נועדה למנוע את הנזק שנגרם לאוכלוסייה האמורה.
6. במסגרת ניתוח התוצאות ותוצאות המס האפשריות, נקבע, כי תיקון הטעות לא יהיה כרוך בחיסכון מס, שלא היה נהנה ממנו אותו אדם אלמלא טעה. ולכן היה עלינו לקבוע את

רח' כנפי נשרים 5, ת"ד 1170 ירושלים 91010, טל: 02-6559187, פקס: 02-6559402
www.mof.gov.il/taxes



החטיבה המקצועית

- שיעור המס שיחול על משיכת הכספים (למרות שידענו שיכול היה ונהנו מהטבת מס בהפקדתם).
7. מרגע שהמחוקק קבע כי הכספים שנכנסו למעגל החיסכון הפנסיוני ב"טעות", אינם כספי חסכון פנסיוני יותר ולא ישמשו למטרה האמורה, הרי שכל בסיסי השוואה לאמור בהבהרות ותיקונים שונים בנוגע לקופות הגמל, אינו רלוונטי יותר, והשוואה תהיה לתוכנית חסכון. קל לראות זאת בכך שהמחוקק קבע הטלת מס כאמור בסעיף 125ג לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א - 1961 (להלן: "הפקודה") ובחר להתעלם במפורש מהוראות סעיף 125ג(ה) לפקודה.
8. לאור האמור, נבחנו האפשרויות למיסוי הריבית על הכספים המצויים בתוכנית חיסכון ואשר תנאיה לא הוגדרו מראש. חקו המנחה היה למצוא מודל פשוט וקל להבנה על ידי האוכלוסייה שהיא קהל היעד של הוראת השעה, תוך מתן התחושה שלא רוצים לפגוע בה פעמיים (יש לזכור שכל מי שהוראת השעה חלה עליו, מרגיש כאזרח שהרשויות פגעו בו).
9. מאחר והמחוקק, רואה מצב בדיעבד, ראוי ונכון שיבחר בדרך שבה תוצאת המס היא מזערית, שהרי אחרת זהו מיסוי בדיעבד, מהלך שהמחוקק נמנע ממנו.
10. המסקנה הגרפת על ידי כל המעורבים בקבלת ההחלטה, ובכללם אנשי שוק החון ברשות המיסים, הינה לקבוע כי נכסים אלה לא יהיו צמודים (ללא תלות במנגנון הרווחים שנקבע להם) ועל כל הרווחים יוטל שיעור המס החל על נכסים שאינם צמודים.
11. בדרך זו, גם נקבע מודל פשוט, גם הרחקנו את הכספים ממנגנוני קופות הגמל, וגם השגנו את המס שהיה מתקבל, אילו בחר הנישום מראש בדרך שתוצאת המס שלה אופטימאלית מבחינתו.
12. בהתחשב בנסיבות, באוכלוסייה, בכוונות המחוקק ובתנהלותו, אנו לא רואים לקונה בפקודה, אלא הוראת שעה כמערכת סגורה ונכונה שנועדה להקל על המוני העם שצבאו על דלתותינו.

בכבוד רב,

יעקב כהן, רו"ח

מנהל מחלקת קופות הגמל

העתק:
צור גינת, רו"ח - מחלקה מקצועית