



סמנכ"לית בכירה שומה ובקורת

כ"ד אדר ב, תשע"ד
26 מרץ 2014
MA50D1-4-687-14

אל:
קופות הגמל
פקידי השומה

הנדון: משיכת כספים מחשבונות בעלי יתרה צבורה נמוכה בקופת גמל

ביום 24/3/2014 פורסמו בקובץ התקנות 7358 תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים מקופת גמל) (חשבונות בעלי יתרה צבורה נמוכה) (הוראת שעה), התשע"ד - 2014 (להלן – "תקנות המשיכה").

בתקנות המשיכה נקבע כי עמית, אשר באחד מחשבונותיו ב"קופת גמל מורשית" (קופת גמל לתגמולים, קופת גמל לא משלמת לקצבה וקופת גמל אישית לפיצויים, שאינן קופת ביטוח) מתקיימים התנאים המפורטים בתקנה 2 לתקנות המשיכה, רשאי למשוך את כספי התגמולים מחשבונו בקופה בסכום חד פעמי (משיכה כדין ללא מיסוי), ובלבד שהמשיכה תבוצע לא יאוחר מיום 31/3/2015.

יובהר כי ההוראה שנקבעה בתקנות המשיכה חלה אך ורק על רכיב התגמולים. באשר לרכיב הפיצויים, קיימת חובת ניכוי במקור עפ"י תקנה 7 לתקנות מס הכנסה (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה), התשנ"ג-1993 (להלן – "תקנות המשכורת"), אלא אם פקיד השומה קבע אחרת.

הפניית העמיתים לפקידי השומה לצורך תיאומי מס עלולה לסרב את המהלך של משיכת הכספים מהקופות ואף תיצור עומס מיותר במשרדי השומה, כאשר תוחלת המס הצפויה אינה משמעותית.

לפיכך, הוחלט בהנהלת רשות המיסים לפעול לתיקון חקיקה בנושא. בתיקון יקבע כי גם רכיב הפיצויים בחשבונות, אשר מתקיימים בהם התנאים המפורטים בתקנה 2 לתקנות המשיכה, יהיה פטור ממס. במצב כאמור, ניכוי מס עפ"י תקנה 7 לתקנות המשכורת עלול ליצור עודף בתשלום המס.

לאור האמור ובתוקף סמכותי עפ"י תקנה 10 לתקנות המשכורת, אני קובעת כי אין לנכות מס עפ"י תקנה 7 לתקנות המשכורת מתשלום בגין משיכת כספי פיצויים מחשבונות בקופת גמל מורשית אשר מתקיימים בהם התנאים המפורטים בתקנה 2 לתקנות המשיכה.

מנכ"לית בכירה,
מיכל סביון

העתקים:

מר משה אשר, עו"ד (רו"ח), מנהל רשות המיסים
גב' דורית סלינגר, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, משרד האוצר
מר אורי קלינר, עו"ד (רו"ח), היועץ המשפטי לרשות המיסים
מר אהרון אליהו, רו"ח, סמנכ"ל בכיר מקצועית