



**החטיבה המקצועית
מחלקת קופות גמל**

כ' חשון תשע"ט
29 אוקטובר, 2018

אל:

המעסיקים, לשכות השירות, קופות הגמל והחברות המנהלות

הנדון: סעיפים 3(ה) ו-3(ה3) לפקודת מס הכנסה הפקדות המעסיק לקופת גמל

1. סעיפים 3(ה) ו-3(ה3) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") קובעים כי סכומי ההפרשות ששילם המעסיק לקופת גמל בעבור עובדו, העולים על התקרות הקבועות בסעיפים כאמור, יראום כהכנסת עבודה של העובד במועד התשלום לקופת הגמל (להלן: "זקיפת ההכנסה"). דין זקיפת ההכנסה הוא כדין הכנסת עבודה החייבת במס לפי סעיף 2(2) לפקודה, לכל דבר ועניין.
2. ככלל, חישוב זקיפת ההכנסה על ידי המעסיק הינו על בסיס חודשי.
3. יחד עם זאת, לאור השינויים בגובה המשכורת מחודש לחודש מעסיקים יהיו רשאים לערוך חישוב חודשי מצטבר של זקיפת ההכנסה בהתאם לחודשי העבודה שבעדם בוצעו ההפקדות באותה שנת מס.
4. בהתאם לאמור בסעיף 3 לעיל, סכום ששילם המעסיק לקרן השתלמות בעבור עובדו, ייחשב כ"הפקדה מוטבת" וזאת בכפוף לעמידה בהגדרת המונח "הפקדה מוטבת", כאמור בסעיף 9(א16)ג) לפקודה, ובכפוף לכך שהמעסיק העביר לקרן ההשתלמות דיווח ביחס לכל אחד מהחודשים שבגינם בוצעה הפקדה לחשבון העובד.
5. כמו כן, במקרים בהם המעסיק לא העביר דיווח כאמור בסעיף 4, המעסיק או העובד רשאים לפנות לקרן ההשתלמות בבקשה לייחוס ההפקדות כאמור בהתאם לחודשים שבגינם בוצעה הפקדה כאמור. לבקשה יש לצרף את המפורט להלן:
 - 5.1. אישור מהמעסיק ובו יפורטו המשכורות החודשיות, סכום הפרשות המעסיק והעובד לקרן השתלמות בכל חודש וכן מועדי ההפקדות בפועל לחילופין תלושי שכר של החודשים שלגביהם נעשו ההפרשות ותלושי השכר של החודש בו בוצעה ההפקדה רטרואקטיבית לגבי אותה שנת מס.
 - 5.2. הצהרת העובד כי בחודשי העבודה שבעדם בוצעה ההפקדה רטרואקטיבית, לא בוצעו הפקדות נוספות לקרן השתלמות על ידי מעסיק אחר או לקרן נוספת.
6. לאחר מסירת כל המפורט לעיל, קופת הגמל תייחס את סכומי ההפקדות בהתאם, תוך התייחסות להפקדה המוטבת.



**החטיבה המקצועית
מחלקת קופות גמל**

7. יובהר, האמור לעיל מתייחס לאופן חישוב השווי בהתאם להוראות סעיפים 3(ה) ו-3(ה3) לפקודת מס הכנסה ואין באמור משום חריגה על הוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005 לרבות הוראות בדבר תשלומים לקופת גמל בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

בברכה,

רונית כהן, רו"ח

מנהלת מחלקת קופות גמל

העתקים:

מר רולנד עם-שלם, רו"ח (משפטן) – סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים
גברת פזית קליימן, רו"ח – סמנכ"לית בכירה שומה
מר הראל שרעבי, רו"ח – סגן בכיר לממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון
גברת ורד בכר, רו"ח – מנהלת תחום בכירה (שומה – ניכויים)
גברת הילה פרץ, עו"ד – מחלקה משפטית