

RH

רוזנבלום - הולצמן



Morison KSi
Independent member

רואי חשבון

NEWSLETTER
ניוזלטר מרץ 2020
מס' 173

ה ת ו כ ן

- א. נגיף הקורונה החדש 2019 (NOVELCORONAVIRUS 2019-NCOV) 1
- ב. תשלומים והודעות לרשות המיסים עד סוף חודש מרץ 2020 5
- ג. הודעת רשות המיסים - הארכת תוקף אישורים על תיאומי מס משנת 2019 ... 7
- ד. הודעת רשות המיסים - היערכות לשינויים בתוכנות הנהלת חשבונות בעקבות המשך פיתוח הדיווח המפורט ויישום סעיף 47(א) לחוק מע"מ 8
- ה. הוראות למתן פטור מניכוי מס במקור - במשיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות 10

~~*~*~*~*~*~*~*~*

א. נגיף הקורונה החדש 2019 (NOVELCORONAVIRUS 2019-NCOV)**א.1. רקע**

שר הבריאות מתוקף סמכותו לפי סעיף 20(1) לפקודת בריאות העם, 1940, הכריז ביום א' בשבט התש"ף (27.1.2020) כי המחלה הנגרמת ע"י נגיף הקורונה החדש 2019 (NovelCoronavirus 2019-nCoV) היא מחלה מידבקת מסוכנת וכי קיימת בעטיה סכנה חמורה לבריאות הציבור.

א.2. הנחיות כיצד לפעול בשל חשש להידבקות בנגיף

משרד הבריאות פרסם הנחיות לפיהן מי ששהה במדינות שונות ומקומות מסוימים בארץ, לא ישהה במקום ציבורי ובכלל זה במקום עבודה במשך תקופת הדגירה של המחלה - 14 ימים מיום שהייה האחרון במקומות שפירט.

לאור האמור, עובד ששהה במקומות האמורים ידווח מידית למשרד הבריאות על מקום מגוריו / מקום שהייתו ועל הימצאותו בבידוד. כן ימסור העובד למעסיקו, בהקדם האפשרי, הודעה על כך שעליו לשהות בבידוד ועל תקופת הבידוד. המעסיק לא ידרוש ולא יאפשר לו כניסה למקום העבודה במהלך תקופת הבידוד, אף אם העובד ביקש זאת. הפרת חובת הבידוד עשויה להוות עבירה פלילית שעונשה עד 7 שנות מאסר לרבות הטלת עיצום כספי.

א.3. השלכות על חל"ת, מחלה, חופשה ופיטורין

עובד שנאלץ להימצא בבידוד עקב חשש שנדבק בנגיף ה"קורונה" ייחשב כמי שנעדר מעבודתו עקב מחלה ויהיה זכאי לתשלום דמי מחלה, בהתאם לחוק.

מעסיק לא יפטר עובד בתקופת הבידוד שנעדר ממקום עבודתו בשל חובת בידוד שחלה עליו, בלבד.

מעסיק רשאי בהסכמת העובד להפחית את היקף המשרה של העובד או להפחית את שכרו, על-מנת לחסוך בעלויות ההעסקה. הפחתת היקף משרה או הפחתת שכר ללא הסכמת העובד מראש, עשויה להיחשב כהרעה מוחשית בתנאי העבודה, שבגינה מותר לעובד להתפטר ולהיות זכאי לפיצויי פיטורים ולשאר הזכויות של עובד מפוטר. מעסיק שאינו יכול להעסיק את עובדיו בשל המצב, בהתקיים תנאים מסוימים, באפשרותו להוציא העובדים לחופשה ללא תשלום שבמהלכה יוכלו לקבל דמי אבטלה.

הזכאות לדמי אבטלה היא למי שיצא לחופשה ללא תשלום (חל"ת) למשך 30 יום ומעלה, ומותנית בעמידה בתנאי הזכאות לדמי אבטלה. דמי האבטלה ישולמו מתחילת תקופת היציאה לחל"ת בעקבות הקורונה אף עבור אלו שלא ניצלו את מכסת ימי החופשה הצבורה לזכותם.

הפעולות הנדרשות לקבלת דמי אבטלה:

- ✓ רישום בשירות התעסוקה עם הפסקת העבודה.
- ✓ הגשת תביעה לביטוח לאומי לקבלת דמי אבטלה.
- ✓ אישור מעסיק על תקופת ההעסקה והשכר (טופס 1514).
- ✓ שידור ריכוז תלושי שכר לרבות הפרשי שכר ושכר נוסף ע"י המעסיק עבור כל העובדים (טופס 100).

א. נגיף הקורונה החדש 2019-NCOV (NOVELCORONAVIRUS) (המשך)**א.3. השלכות על חל"ת, מחלה, חופשה ופיטורין (המשך)**

במידה והעובד אינו מקבל דמי אבטלה, על המעסיק חלה החובה לשלם את דמי הביטוח הלאומי עבור העובד ב-2 החודשים הקלנדריים המלאים שבהם העובד שוהה בחופשה.

א.4. שווי רכב צמוד - בעת חופשה ללא תשלום - ודמי האבטלה

המשך הצמדת רכב לעובד ע"י המעסיק בתקופת חל"ת, מחייבת הוצאת תלוש שכר לעובד לכל חודש בגין זקיפת שווי הרכב, אלא אם הרכב יוחזר למעסיק לתקופה זו.

בעת הגשת הבקשה לקבלת דמי אבטלה ההכנסה בגין שווי רכב צריכה להיות מדווחת למוסד לביטוח לאומי, לפי העיקרון שדמי האבטלה ישולמו בניכוי הכנסות שיש לעובד באותה תקופה.

במידה ולעובד נזקף שווי בגין רכב צמוד בחודשים הקודמים הקובעים לחישוב דמי האבטלה, אין משמעות יתרה להוצאת תלוש השכר בגין זקיפת שווי שימוש ברכב, היות וזקיפה זו נלקחה בחשבון בביטוח לאומי גם בעבר, המשמעות היא כי בבסיס חישוב דמי האבטלה נלקח שכרו הרגיל של העובד, לא כולל שווי הזקיפה.

א.5. המתכונת בה מותר למקומות עבודה לפעול

בהתאם להנחיות משרד הבריאות הנחיות הממשלה והתקנות שפורסמו, במגזר הפרטי מותר למקומות עבודה לפעול, במתכונת מצומצמת שבמסגרתה עסקים / חברות נדרשים לצמצם את מספר העובדים ב- 70%. נדרש לצמצם את הצורך של יציאה מן הבית באמצעות עבודה מרחוק, שיחות וידיאו, שיחות ועידה וכו'. אסורה התקהלות של יותר מ-10 אנשים, קיימת חובת הקפדה על קיום מרחק של 2 מטרים לפחות בין עובדים תוך שמירה על כללי הגינה אישית וסביבתית בכל המקומות בהם שוהים עובדים.

חנויות מסחר שאינן חיוניות כהגדרתן בצו (כגון: מזון, תרופות וטואלטיקה) חייבות לסגור שעריהם.

א.6. הערכת תוקף אישור ניכוי מס המקור

בעקבות התפשטות נגיף הקורונה והנחיות שפורסמו הודיעה רשות המיסים ביום 17.3.2020 על החלטה להארכת תוקף אישור ניכוי מס במקור מיום 31.3.2020 עד ליום 30.4.2020. כן צויין בהודעה, כי נישומים שאין בידיהם אישור ניכוי מס במקור יכולים לפנות לפקיד השומה באמצעות מערכת פניות הציבור או, ככל שמדובר במייצגים הקשורים לשע"מ, באמצעות מערכת פניות למשרדים.

א.7. הארכת מועד הדיווח והתשלום למע"מ בגין חודש 2/2020

ביום 15.3.2020 פרסמה רשות המיסים הודעה על דחיית מועד הדיווח והתשלום למע"מ עבור דווח חד חודשי אורכה עד ליום 26.3.2020, עבור דיווח דו חודשי אורכה עד ליום 27.4.2020. זאת במטרה להקל על המגזר העסקי המתמודד עם ההשלכות הכלכליות של התפשטות וירוס הקורונה בארץ ובעולם ובעקבות הצעדים שנקטים במטרה לצמצם את פגיעתו באוכלוסייה.

להערכתנו לאור הנסיבות, כל מועדי הדיווח ידחו. יש לעקוב אחר פרסומים והודעות בנושא.

א. נגיף הקורונה החדש 2019 (NOVELCORONAVIRUS 2019-NCOV) (המשך)**א.8. קרן להלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה**

על רקע התפרצות נגיף הקורונה, משרד האוצר הודיע על הקמת מסלול הלוואות ייעודי שעיקרו סיוע לעסקים קטנים ובינוניים שנקלעו לקשיים תזרימיים כתוצאה מהשפעות התפרצות הנגיף. המסלול מוצע במסגרת פעילותה של קרן הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה. למידע ופרטים אודות הלוואות הקרן היכנסו לכתובת: [לחצו כאן](#).

א.9. ניהול משברים ותוכניות לשעת חירום

המשק מצוי כעת בתקופה מאתגרת המשפיעה בין היתר, על יכולת תזרימית, פיננסית, תפעולית וכו' מדובר בהשפעות מקרו כלכליות שאינן בשליטה בעלי העסקים. כמו כן השפעות אלו הינן בנוסף להשפעות מיקרו כלכליות (חולשות וחוזקות של העסק) כמו: ענפיות, עונתיות, סביבה תחרותית ומתחרים וכו'.

קיימים חברות שונות הנותנות מענה בתחום ניהול משברים לרבות בניית אסטרטגיה ארגונית, תוכנית התאוששות, אבטחת מידע ועבודה באתרים חלופיים / מרחוק, טיפול בקשיי נזילות / מקורות מימון ממשלתיים ופרטיים וכו'.

א.10. דרכי ההתקשרות עם משרדי מיסוי מקרקעין נוכח התפשטות נגיף הקורונה והוראות**משרד הבריאות**

בעקבות הוראות משרד הבריאות בדבר צמצום ומניעת התקהלויות, משרד מיסוי מקרקעין העמיד לרשות המייצגים והנישומים דרכי ההתקשרות לא פרונטליים, זאת על מנת לחסוך הגעה פיזית למשרדים.

לפרטים אודות אופן ודרכי ההתקשרות עם משרד מיסוי מקרקעין [לחצו כאן](#)

א.11. אורכות למלכ"רים לחברות לתועלת ציבור

במסגרת ההתמודדות הלאומית עם נגיף הקורונה, יחידת רשם העמותות ורשם ההקדשות ברשות התאגידים פרסמה הנחיות מעודכנות, ביניהן אורכות להגשת דיווחים:

- מועד הדיווח השנתי לשנת 2019, בהתאם להוראות חוק העמותות וחוק החברות, ידחה בחודש, ליום 31 ביולי 2020. הרשם יבחן את הצורך בארכה נוספת, בהתאם להתפתחויות במשק.
- בהתאמה, אף לוחות הזמנים שנקבעו בהסדר הארכות שתואם עם לשכת רואי החשבון, ידחו בחודש. גם במקרה זה, הצורך בארכה נוספת יבחן בהתאם להתפתחויות במשק.
- מועד הגשת דיווחים שנתיים לשנת 2019, על ידי עמותות אשר קיבלו אישור ניהול תקין לשנת 2021, במסגרת מדיניות "ניהול תקין לשנתיים", ידחה בחודש ליום 31 ביולי 2020, או עד למועד הארכה השלישית, בהתאם להסדר הארכות שיקבע עם לשכת רואי החשבון.

א. נגיף הקורונה החדש 2019 (NOVELCORONAVIRUS 2019-NCOV) (המשך)**א.12. הרשות לניירות ערך - אורכה למועד פרסום הדוח התקופתי לשנת 2019**

ביום 16.3.2020 פרסמה הרשות לניירות ערך הודעה לפיה בעקבות הנסיבות החריגות הקיימות, רשאים תאגידים מדווחים להגיש את הדוח התקופתי לשנת 2019 במשך 30 יום נוספים מיום 31.3.2020, כך שמועד פרסומו יחול לא יאוחר מיום 30.4.2020.

חברות הבוחרות ליישם את הארכה בפרסום הדוח התקופתי לשנת 2019, נדרשות לפרסם דוח מיידי למשקיעים במועד קבלת ההחלטה שלא להגיש את הדוח עד המועד הרגיל או עד יום 31.3.2020, לפי המוקדם מביניהם.

אין באמור כדי לגרוע מהחובה לדווח כל דיווח אחר במועדו. על כל תאגיד לוודא את יכולתו לשמור על הרציפות הדיווחית ומוכנותו לפרסם דיווחים מיידיים ותקופתיים באמצעות מערכת המגנ"א כנדרש על פי דין ובמועדים הקבועים בחוק ניירות ערך ובתקנותיו.

תאגידים שמעריכים כי הם צפויים להיתקל בקשיים לעמוד בדרישות הדין לגבי פרסום דיווחים מיידיים ותקופתיים, בכלל זה קשיים טכנולוגיים בפרסום דיווחים במערכת המגנ"א עקב בעיית זמינות של מורשי החתימה האלקטרוניים, מתבקשים לפנות בהקדם האפשרי לסגל הרשות לשם קבלת מענה וסיוע הולמים.

א.13. ארכה למועדי דיווח לרשות החברות הממשלתיות

במסגרת ההיערכות להתקנת תקנות לשעת חירום שיגבילו היקף ההעסקה בחברות הממשלתיות, ובהתאם לסמכות הקבועה לפי סעיפים 20 (א), 33ב(א), 34, 45, 54 ו-55 לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975 (להלן "החוק") ובהתאם לתקנות שהוצאו מכוחו, רשות החברות הממשלתיות פרסמה ביום 17.3.2020 הודעה לפיה:

חברות ממשלתיות וחברות בת ממשלתיות ("החברות") רשאיות להגיש לרשות החברות הממשלתיות ("הרשות") את הדיווחים הנדרשים בהתאם לחוזרי הרשות, לרבות דיווחים בהתאם להוראות חוזר 2020-5-1 שעניינו "חוזר דוחות כספיים – דוחות שנתיים וביניים", שמועד הגשתם נקבע בחוזרים עד ליום 31 במרץ 2020, עד ליום 14 במאי 2020.

לתשומת לבכם, חוזר 2020-10-1 שעניינו "חוזר דיווחים שוטפים – ריכוז" מפרט את הדיווחים השונים שעל החברות לדווח לרשות.

ככל שעל החברה חלות הוראות דין מלבד החוק והתקנות שהוצאו מכוחו, אשר מחילות עליה חובות דיווח דומות לאלו שנקבעו בחוזרי הרשות, אין האמור בכתב זה בכדי לפטור את החברה מקיומן.

ככל ויידרש, ובהתאם להתפתחויות בפעילות החברות בתקופת המאבק בנגיף הקורונה, הרשות תבחן ארכה גם למועדי הדיווח של דיווחים עתידיים, לרבות ביחס לדוח כספי רבעוני לרבעון הראשון לשנת 2020.

ב. תשלומים והודעות לרשות המיסים עד סוף חודש מרץ 2020• **טופס 106 לשנת 2019**

קיימת חובה מצד המעביד למסור לעובדיו טופס 106 לשנת המס 2019 עד ליום 31 במרץ 2020.

• **חוב למס הכנסה לשנת 2019**

ניתן לשלם עד ליום 31 במרץ 2020 את יתרת החוב בגין שנת 2019 ולקבל פטור של 25% מהריבית והפרשי ההצמדה בגין תשלומים אלו.

• **תשלומים לבעל שליטה**

בגין שנת המס 2019 יוכרו הוצאות רק אם נוכח המס בגינם עד ליום 31 במרץ 2020 והועבר לפקיד השומה בתוך 7 ימים מיום הניכוי בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס.

• **יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים**

אם קיים עודף בקופה מרכזית לפיצויים המעסיק נדרש למשוך אותו עד לגובה ההפקדות השוטפות לפיצויים של כלל עובדי המעסיק (ללא תלות במועד תחילת העסקתם). ההעברה למעסיק תיחשב להכנסה לפי סעיף 3(ד) לפקודה. אם המעסיק לא ימשוך את העודף כאמור לעיל, לא יותר לו בניכוי תשלום מרכיב פיצויים לפי הוראות סעיף 17(5) לפקודה עבור כלל עובדיו, עד לגובה העודף שלא נוצל בקופה המרכזית לפיצויים.

בחוזר 4/2017 נקבע כי בדיקת קיום עודף בקופת פיצויים מרכזית תעשה בתום שנת המס. בקשה למשיכת הכספים תוגש לקופה המרכזית עד ליום 31.3.

• **דוח שנתי לאיחוד עוסקים**

כל עוסק הרשום יחד עם עוסקים אחרים ב"איחוד עוסקים" במע"מ, נדרש להגיש דוח למע"מ עד ליום 31 במרץ 2020.

• **אישורים שנתיים (טופס 867, 126, 856), לשנת 2019**

החל משנה זו אישורים על ניכוי מס שנוכה, לשנת 2019 (857) וכן דיווח שנתי על ניכויים ממשכורת ושכר עבודה (126) ועל ניכויים שאינם ממשכורת ושכר עבודה (856) ניתן להגיש רק באמצעות ערוץ מקוון.

על מנת לאפשר תפעול מהיר ויעיל של תהליך קליטת דוחות הניכויים ובכדי להקל על ציבור המעבידים / המנכים להגיש את הדוחות כאמור, החליט מנהל רשות המיסים, מר ערן יעקב להאריך את המועד להגשת הדוחות השנתיים, לחייבים בהגשת דוחות 126 ו-856 לשנת המס 2019, עד ליום ראשון ה- 31 במאי 2020.

ב. תשלומים והודעות לרשות המיסים עד סוף חודש מרץ 2020 (המשך)**• "עמדות חייבות בדיווח" במע"מ ובמכס**

בחודש דצמבר 2019 פרסמה רשות המיסים רשימות של עמדות חייבות בדיווח בנושא מע"מ ומכס. על פי הוראות חוק מע"מ והוראות פקודת המכס, על עוסק / יבואן לדווח על נקיטת עמדה שונה מהעמדות שפורסמו על ידי הרשות תוך 60 יום מתום שנת המס. כלומר, בגין עמדות כאמור שננקטו בשנת המס 2019, יוגש דיווח עד ליום 1.3.2020.

על מנת לאפשר לעוסקים / יבואנים להיערך לדיווח כאמור, ביום 27.2.2020 פרסמה רשות המיסים הודעה על דחיית מועד הגשת דיווח בגין "עמדות החייבות בדיווח" עד ליום 1.9.2020 או עד למועד הגשת הדוח השנתי לשנת המס 2019 למס הכנסה, לפי המוקדם בהם.

ג. הודעת רשות המיסים - הארכת תוקף אישורים על תיאומי מס משנת 2019

סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת

י"ט אדר, תש"פ
15 מרץ, 2020
MA50D1-16-803-20

לכבוד:

ציבור המעסיקים והאזרחים

הנדון: הארכת תוקף אישורים על תיאומי מס משנת 2019

כחלק משיפור השירות של רשות המיסים בנושא תיאומי המס, נשלחו בתחילת השנה מכתבי הארכת תוקף לאישורי תאום מס של שנת 2019 לשנת 2020 לחלק מציבור הלקוחות.

בהתאם להערכת מצב שבוצעה ברשות המיסים כחלק מההיערכות למאבק בנגיף הקורונה, הוחלט להעניק ארכה גורפת לאישורים על תיאומי מס שתוקפם פג בתום שנת המס 2019, עד לתאריך תשלום המשכורת לחודש מאי 2020 ולא יאוחר מיום 13.06.2020.

על כן, אישורי תאום מס שהונפקו בשנת 2019 יהיו תקפים עד לתשלום משכורת מאי 2020. המעסיקים מתבקשים לכבד אישורי תאום מס שתוקפם פג בשנת 2019 גם למשכורות ינואר-מאי 2020.

אזרחים אשר צריכים לערוך תאום מס חדש או לעדכן תאום מס קיים מתבקשים לעשות זאת באחת מהדרכים הבאות:

1. יישום לעריכת תיאום מס באינטרנט
2. פניה למשרד השומה בבקשה לעריכת תאום מס באמצעות מערכת פניות הציבור

מוצע להימנע מהגעה למשרדי השומה האזוריים.

בכבוד רב,
פזית קלימן, רו"ח

העתקים:

מר ערן יעקב – מנהל רשות המיסים
גב' מירי סביון, רו"ח – משנה למנהל רשות המיסים
הנהלה מצומצמת
פקידי השומה
גב' רחלה אקוקה, רו"ח – מנהלת תחום בכירה (שומה-פרט)

רח' בנק ישראל 7, ירושלים טל: 074-7613172/1
go.gov.il/taxes

נשמח להשיב על שאלותיכם בנושאים הכלולים בניוזלטרם אלו ובכל נושא בתחום החשבונאות, הביקורת והמיסוי.
ניתן ליצור קשר בטלפון 03-6092020 וכן ניתן לשלוח דואר אלקטרוני לכתובת rhcpa@rhcpa.co.il או לפקס 03-6091113.
ניוזלטרם אלו נועדו למסירת מידע בלבד ואין לראות בהם חוות דעת או ייעוץ מקצועי.

ד. הודעת רשות המיסים - היערכות לשינויים בתוכנות הנהלת חשבונות בעקבות המשך פיתוח הדיווח המפורט ויישום סעיף 47(א) לחוק מע"מ

בהתאם לאמור בסעיף 47(א) לחוק מע"מ, בדבר הקצאת מספרי חשבונות, ומתוך הבנה וכוונה ליישם את האמור בסעיף תוך פגיעה מועטה ככל הניתן בציבור העוסקים, הוחלט, לאחר בחינת החלופות השונות, לאמץ מודל שלא יפגע בצורת ההתנהלות הקיימת כיום, אלא לפעול להקצאת מספרי אישור לחשבונות מס בסכומים שייקבעו, מבלי לשנות את המספור הפנימי של התוכנות לניהול מערכת החשבונות.

על פי המתוכנן, עד לתום שנת המס 2020 תחול חובה ליישם את השינויים הנוגעים להפקת חשבונות מס כאמור, בהתאם להוראות שתוציא רשות המיסים בעניין.

שינויים אלו יחייבו היערכות ע"י יצרני התוכנות להנהלת החשבונות, ועל כן מצאנו לנכון להוציא הודעה מוקדמת בנושא

עיקרי המודל:

1. המודל מתבסס על הקצאת מספר אישור לחשבונות מס מעל סכום 5,000 ש"ח (לא כולל מע"מ) ויופעל בשני אפיקים:

• אפיק אוטומטי

באפיק זה תתבצע הקצאה אוטומטית באמצעות קישור מזוהה אוטומטי בין תוכנות להנהלת החשבונות לשרתי הקצאה ייעודיים (הפעלת הרכיב היישומי מתוך תכנת הנהלת החשבונות).

אפיק זה מחייב התממשקות לשירותים (services) מתוך תוכנת הנהלת החשבונות.

הרכיב יופעל אוטומטית ע"י תוכנת הנהלת החשבונות והפעלתו תהיה שקופה למשתמש. מספר האישור שיוקצה ע"י שע"ם, יתווסף לרשומת החשבונות בשדה נפרד ויודפס על גבי חשבונית המס. באפיק זה הרכיב היישומי (סרוויס) יופעל כשהוא מזוהה בפרוטוקול הזדהות אוטומטית (לא כרטיס חכם).

• אפיק ידני

באפיק זה, לאחר הזדהות דיגיטלית, העוסק יידרש להקליד חלק מפרטי החשבונות ביישום ייעודי באינטרנט לצורך הקצאת מספר אישור לחשבונות.

אפיק זה רלוונטי בעיקר לגבי עוסק שמפיק חשבונות מס באופן ידני מתוך פנקס.

מספר האישור שיוקצה יוקלד ע"י העוסק בין שאר פרטי החשבונות בעת רישום העסקה להנהלת החשבונות.

ד. הודעת רשות המיסים - היערכות לשינויים בתוכנות הנהלת חשבונות בעקבות המשך פיתוח הדיווח המפורט ויישום סעיף 47(א) לחוק מע"מ (המשך)

2. השדות שישודרו על ידי תוכנת הנהלת החשבונות לשרת הייעודי הם:
- תאריך, מס' חשבונית מס, מס' עוסק של מקבל החשבונית, מס' עוסק של מוציא החשבונית, סכום החשבונית ללא מע"מ.
- האמור לעיל יחול אך ורק על עסקאות שיבוצעו בין עוסקים, בין עוסק למוסד כספי ובין עוסק למלכ"ר.**
- עסקאות מול לקוחות במישור הפרטי לא יחויבו בקבלת מס' הקצאה.
3. **אימות המסמך** - ייבנה יישום אינטרנטי שיאפשר ללקוח הרשום בעסקה לוודא את פרטי החשבונית שקיבל מהספק, על פי מספר האישור שהינו חד ערכי.
4. **הדיווח המפורט** - מספר האישור שיוקצה בשני האפיקים, ידווח בשדה נוסף במסגרת הדיווח המפורט על ידי העוסק (מע"מ עסקאות) ועל ידי הלקוח (מע"מ תשומות).
- אי התאמה בין מספר האישור לפרטי החשבונית יפסול את החשבונית במסגרת כללי אחוז התקינות של הדיווח המפורט.
- כאמור, מסמך אפיון מפורט יפורסם במהלך שנת 2020 על מנת לאפשר היערכותכם בהתאם.
- יובהר כי רשות המיסים מקיימת הליך היועצות בנושא עם לשכות המייצגים.
- לשאלות / תגובות ניתן לפנות לרשות המיסים בכתובת המייל: Maam47@taxes.gov.il

ה. הוראות למתן פטור מניכוי מס במקור - במשיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות

ככלל ועל פי המצב הנהוג כיום, אדם המבקש למשוך סכומים מקופת גמל באופן חד פעמי וכן המבקש למשוך סכומים ממרכיב הפיצויים אשר לא ניתנו לגביהם הנחיות ניכוי מס מהמעסיק, נדרש לפנות למשרד השומה לצורך קבלת אישור ניכוי מס במקור ולהציגו בפני קופת הגמל, חברת הביטוח או קרן הפנסיה (להלן: "המשלם").

במטרה לשפר את השירות הניתן לציבור הרחב ועל מנת לפעול לצמצום הבירוקרטיה הוחלט לקבוע הוראות למתן פטור מניכוי מס במקור אשר בהתקיימותן ובכפוף לקבלת הצהרה חתומה מהמבקש, המשלם ישלם למבקש את הסכומים כאמור ללא ניכוי מס במקור וזאת מבלי שיוצג בפניו אישור פקיד השומה.

יצוין כי התקרות וסכומי המשיכה המרביים המפורטים במסגרת הוראות אלה נקבעו, בין היתר, בהתחשב בשיקולי המס השנתי הצפוי למבקש לאור גובה הכנסתו ונקודות הזיכוי המגיעות לו. עם זאת, הסכומים הנמשכים בהתאם להוראות אינם מוגדרים כהכנסה פטורה ממס, אלא נותרו בגדר הכנסה חייבת במס הפטורה מניכוי מס במקור שכן אין צפי לחיובה במס.

יובהר, הוראות אלו ניתנות לצד הוראות סעיף 9(ב17) לפקודת מס הכנסה הקובע פטור ממס על משיכת סכומים מקופת גמל בהתאם להוראות סעיף 23(ב)1(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 והתקנות מכוח החוק.

באחריות המשלם להפיק טופס ייעודי שימשש להצהרת המבקש כאמור או לחלופין לשלב הצהרה זו בטופס קיים מטעמו, הכול על פי הנוסחים המחייבים המפורטים בנספח א' להוראות אלה.

הוראות אלו תקפות החל ממועד פרסומן (22.1.2020) ועד ליום 31.12.2020.

רשות המיסים תערוך להוראות אלו התאמות מדי שנה ובמידת הצורך.

הוראות פטור מניכוי מס במקור לשנת המס 2020 החלות במשיכת סכומים מקופת גמל, חברת ביטוח וקרן פנסיה (להלן: "המשלם")

מכח תקנה מספר 10 לתקנות מס הכנסה (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה), התשנ"ג-1993, רשות המיסים קובעת כי בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן (לפי העניין) ובכפוף לקבלת הצהרה חתומה מהמבקש תושב ישראל (להלן: "המבקש", "הצהרת המבקש"), משלם לא ינכה מס במקור בעת תשלום כספים למבקש שמקורם בהפקדות המעסיק לרכיב הפיצויים בקופת גמל (להלן: "כספי פיצויים") ו/או כספים שמקורם בהפקדות המעסיק והעובד לרכיב התגמולים בקופת גמל לקצבה כעמית שכיר ו/או הפקדות העמית כעמית עצמאי (להלן: "כספי תגמולים לקצבה").

יודגש כי בכל שנת מס תותר רק משיכה אחת מתוקף הוראות אלה ללא ניכוי מס במקור מכל הקופות שעל שם המבקש. לפיכך, על המשלם לבדוק ברישומיו אם אכן זוהי בקשתו היחידה של המבקש שהוגשה אליו באותה שנת מס וכן יבחן האם הצהיר המבקש בטופס הצהרתו כי זוהי בקשתו היחידה באותה שנת מס למשיכת כספים מקופות הגמל ללא ניכוי מס.

ה. הוראות למתן פטור מניכוי מס במקור - במשיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות (המשך)

1. תנאים לאישור משיכת כספי פיצויים בפטור מניכוי מס במקור

- 1.1. סכום כספי הפיצויים הצבורים אצל המשלם אינו עולה על 10,000 ש"ח.
- 1.2. מקור כספי הפיצויים הינו בהפקדות מעסיק לקופת גמל שנעשו בגין תקופות עבודה שהסתיימו עד לתום שנת המס שקדמה לשנת הגשת הבקשה למשיכת הכספים. לדוגמה, עד ליום 31.12.2020 ניתן יהיה למשוך את כספי הפיצויים שהופקדו בעבור תקופות עבודה שהסתיימו עד ליום 31.12.2019.
- 1.3. המבקש הצהיר בפני המשלם בטופס ההצהרה על מקורות הכנסותיו בשנת המס בה מבוקשת משיכת כספי הפיצויים, כמפורט בנספח.
- 1.4. סך הכנסותיו של המבקש בשנת המס, לרבות כספי הפיצויים שבכוונתו למשוך, לא יעלה על 59,000 ש"ח לגבר ו-72,000 ש"ח לאישה.
- 1.5. ניתן להגיש למשלם בקשה למשיכת כספי פיצויים במהלך כל שנת המס, וזאת בכפוף להוראות סעיף 23 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק הפיקוח").
- 1.6. הסכום המרבי של כספי הפיצויים שיותרו בתשלום למבקש ללא ניכוי מס במקור יהיה עד גובה "הפרש ההכנסה", כהגדרת המונח להלן, אך לא יותר מסך של 10,000 ש"ח. "הפרש ההכנסה" - ההפרש שבין סך ההכנסות המירבי הנקוב בסעיף 1.4 לעיל, לבין סך ההכנסות הכולל עליו הצהיר המבקש בטופס ההצהרה החתום למשיכת הכספים, כפי שזה הוגש למשלם.
- 1.7. המשלם ידווח בטופס 856 על משיכה זו כמענק פרישה חייב במס לפי הנחיה, ניכוי מס 0, וכן ימציא למבקש אישור שנתי על גבי טופס 857. קוד הדיווח: מענק פרישה חייב במס לפי הנחיה, קוד 55.

2. תנאים לאישור משיכת כספי תגמולים לקצבה בפטור מניכוי מס במקור

- 2.1. סכום כספי התגמולים לקצבה הצבורים אצל המשלם אינו עולה על 15,000 ש"ח.
- 2.2. משיכת כספי תגמולים לקצבה בפטור מניכוי מס במקור תתאפשר רק למבקש שהצהיר בפני המשלם כי אין ולא צפויות לו הכנסות חייבות במס בשנת המס בה מתבקשת המשיכה, כמפורט בנספח.
- 2.3. הגשת בקשה למשלם למשיכת סכום כספי התגמולים לקצבה ללא ניכוי מס במקור תתאפשר רק החל מהרבעון האחרון של שנת המס, כלומר, החל מיום 1.10 בשנת המס.
- 2.4. אין ברישומי המשלם נתונים אודות הפקדות שוטפות לפיצויים ו/או תגמולים במהלך שנת המס בה מבוקשת משיכת כספי התגמולים לקצבה.

ה. הוראות למתן פטור מניכוי מס במקור - במשיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות (המשך)

2. תנאים לאישור משיכת כספי תגמולים לקצבה בפטור מניכוי מס במקור (המשך)

- 2.5 הסכום המרבי של כספי התגמולים לקצבה שיותרו בתשלום למבקש ללא ניכוי מס במקור יהיה עד 15,000 ש"ח.
- 2.6 המשלם ידווח בטופס 856 על משיכה זו כמשיכה חייבת מקופ"ג לפי הנחיה, ניכוי מס 0, וכן ימציא למבקש אישור שנתי על גבי טופס 857. קוד הדיווח: משיכה חייבת מקופ"ג לפי הנחיה, קוד 62.

3. תנאים לאישור משיכת כספי פיצויים וכספי תגמולים לקצבה, במסגרת אותה בקשת משיכה, בפטור מניכוי מס במקור

במקרה בו הבקשה היא למשוך הן כספי פיצויים והן כספי תגמולים לקצבה, במסגרת אותה הבקשה, יש צורך בהתקיימות כל התנאים המפורטים להלן:

- 3.1 סכום כספי הפיצויים הצבורים אצל המשלם אינו עולה 5,000 ש"ח.
סכום כספי התגמולים לקצבה הצבורים אצל המשלם אינו עולה על 4,000 ש"ח.
- 3.2 מקור כספי הפיצויים והתגמולים הינו בהפקדות שנעשו בגין תקופות עבודה שהסתיימו עד לתום שנת המס שקדמה לשנת משיכת הכספים. לדוגמה, עד ליום 31.12.2020 ניתן יהיה למשוך את כספי הפיצויים והתגמולים לקצבה שהופקדו בעבור תקופות עבודה שהסתיימו עד ליום 31.12.2019.
- 3.3 המבקש הצהיר בפני המשלם על גבי טופס הצהרת המבקש על מקורות הכנסותיו בשנת המס בה מבוקשת משיכת כספי הפיצויים, כמפורט בנספח.
- 3.4 סך הכנסותיו של המבקש בשנת המס, לרבות כספי הפיצויים שבכוונתו למשוך, לא יעלה על 45,000 ש"ח לגבר ו-58,000 ש"ח לאישה.
- 3.5 ניתן להגיש למשלם בקשה למשיכת כספי פיצויים ותגמולים לקצבה, בהתקיים התנאים שבסעיף זה, סעיף 3 להוראות, במהלך כל שנת המס, וזאת בכפוף להוראות סעיף 23 לחוק הפיקוח.
- 3.6 הסכום המרבי של כספי התגמולים לקצבה שיותרו בתשלום למבקש ללא ניכוי מס במקור יהיה עד 4,000 ש"ח. הסכום המרבי של כספי הפיצויים שיותרו בתשלום למבקש ללא ניכוי מס במקור יהיה עד לסך של 5,000 ש"ח.
- 3.7 המשלם ידווח בטופס 856 על משיכת הפיצויים כמענק פרישה חייב במס לפי הנחיה, ניכוי מס 0, וכן על משיכת כספי התגמולים כמשיכה חייבת מקופת גמל לפי הנחיה, ניכוי מס 0, וימציא למבקש אישור שנתי על גבי טופס 857. קוד הדיווח: מענק פרישה חייב לפי הנחיה, קוד 55, משיכה חייבת מקופת גמל לפי הנחיה, קוד 62.

ה. הוראות למתן פטור מניכוי מס במקור - במשיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות (המשך)

נספח א'

הצהרת עמית / מבקש - משיכת כספי פיצויים בלבד

בהתאם להוראות מס הכנסה בדבר פטור מניכוי מס במקור, אני מבקש/ת למשוך כספי פיצויים בסך _____ וזאת מבלי שינוכה מס בגינם.

לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

- אני תושב/ת ישראל .
- הכנסותיי החייבות במס בשנת מס זו, לרבות כספי הפיצויים שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו, אינן צפויות לעלות על סך של 59,000 ש"ח - לגבר / 72,000 ש"ח - לאישה.
- להלן פירוט סך כל הכנסותיי החייבות במס, לרבות הכנסות צפויות בשנת מס זו, למעט כספי פיצויים שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו:
- קצבה*: _____
- מענקי פרישה חייבים במס: _____
- משכורת: _____
- עסק / משלח יד: _____
- הכנסות מהשכרת נכס: _____
- סה"כ: _____

* אין לכלול הכנסות מקצבת זקנה ו/או ילדים ו/או נכות ו/או שאירים מהמוסד לביטוח לאומי.

- מקור כספי הפיצויים הינו בהפקדות מעסיק לקופת גמל שנעשו בגין תקופות עבודה שהסתיימו עד לתום שנת המס שקדמה לשנה שבה הגשתי את הבקשה למשיכת הכספים.
- זוהי בקשתי היחידה שהוגשה בשנת מס זו למשיכת כספי פיצויים ו/או כספי תגמולים לקצבה מקופת גמל ו/או חברת ביטוח ו/או קרן פנסיה כלשהי, הרשומה על שמי. ידוע לי כי בהתאם להוראות מס הכנסה בכל שנת מס תותר לי רק משיכה אחת של כספי פיצויים ו/או כספי תגמולים בפטור מניכוי מס במקור, בהתקיים כל התנאים הנדרשים בהוראות כאמור.
- בשנת מס זו לא קיבלתי מפקיד השומה אישור לניכוי מס במקור למשיכת כספי תגמולים לקצבה.
- כל הפרטים המוצהרים על ידי לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי משיכת כספי הפיצויים חייבת במס בשיעור מס שולי, וכי הפטור מניכוי מס במקור ניתן לי בהתבסס על הצהרותיי בלבד ואין בו כדי לסווג את ההכנסה מכספי הפיצויים כהכנסה הפטורה ממס. ידוע לי כי לרשות המסים נתונה הסמכות לדרוש ממני להגיש דוח שנתי על הכנסותיי.

שם מלא: _____ ת"ז: _____

חתימה: _____ תאריך: _____

ה. הוראות למתן פטור מניכוי מס במקור - במשיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות (המשך)

הצהרת עמית / מבקש – משיכת כספי תגמולים לקצבה בלבד

בהתאם להוראות מס הכנסה פטור מניכוי מס במקור, אני מבקש/ת למשוך כספי תגמולים לקצבה בסך _____ וזאת מבלי שינוכה מס בגינם.

לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

- אני תושב/ת ישראל.
- בשנת המס זו אין לי כל הכנסה חייבת במס מקצבה* / משכורת / עסק / משלח יד / מקור אחר החייב במס.
- * אין לכלול הכנסות מקצבת זקנה ו/או ילדים ו/או נכות ו/או שאירים מהמוסד לביטוח לאומי.
- זוהי בקשתי היחידה שהוגשה בשנת מס זו למשיכת כספי תגמולים לקצבה ו/או כספי פיצויים מקופת גמל ו/או חברת ביטוח ו/או קרן פנסיה כלשהי, הרשומה על שמי. ידוע לי כי בהתאם להוראות מס הכנסה בכל שנת מס תותר לי רק משיכה אחת של כספי פיצויים ו/או כספי תגמולים בפטור מניכוי מס במקור, בהתקיים כל התנאים הנדרשים בהוראות כאמור.
- בשנת מס זו לא קיבלתי מפקיד השומה אישור לניכוי מס במקור למשיכת כספי פיצויים ו/או תגמולים לקצבה.
- כל הפרטים המוצהרים על ידי לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי משיכת כספי התגמולים לקצבה חייבת במס בשיעור מס של 35% לפחות, וכי הפטור מניכוי מס במקור ניתן לי בהתבסס על הצהרותיי בלבד ואין בו כדי לסווג את ההכנסה מכספי התגמולים לקצבה כהכנסה הפטורה ממס. ידוע לי כי לרשות המסים נתונה הסמכות לדרוש ממני להגיש דוח שנתי על הכנסותיי.

שם מלא: _____ ת"ז: _____

חתימה: _____ תאריך: _____

ה. הוראות למתן פטור מניכוי מס במקור - במשיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות (המשך)

הצהרת עמית / מבקש – משיכת כספי פיצויים וכספי תגמולים לקצבה

בהתאם להוראות מס הכנסה פטור מניכוי מס במקור, אני מבקש/ת למשוך כספי פיצויים בסך _____ וכן למשוך כספי תגמולים לקצבה בסך _____ וזאת מבלי שינוכה מס בגינם.

לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

- אני תושב/ת ישראל.
- הכנסותיי החייבות במס בשנת מס זו, לרבות כספי הפיצויים והתגמולים לקצבה שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו, אינן צפויות לעלות על סך של 45,000 ש"ח - לגבר / 58,000 ש"ח - לאישה.
- להלן פירוט סך כל הכנסותיי החייבות במס, לרבות הכנסות צפויות בשנת מס זו, למעט כספי פיצויים ותגמולים לקצבה שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו:

קצבה*: _____

מענקי פרישה חייבים במס: _____

משכורת: _____

עסק / משלח יד: _____

הכנסות מהשכרת נכס: _____

סה"כ: _____

* אין לכלול הכנסות מקצבת זקנה ו/או ילדים ו/או נכות ו/או שאירים מהמוסד לביטוח לאומי.

- מקור כספי הפיצויים והתגמולים הינו בהפקדות מעסיק לקופת גמל שנעשו בגין תקופות עבודה שהסתיימו עד לתום שנת המס שקדמה לשנה שבה הגשתי את הבקשה למשיכת הכספים.
- זוהי בקשתי היחידה שהוגשה בשנת מס זו למשיכת כספי תגמולים לקצבה ו/או כספי פיצויים מקופת גמל ו/או חברת ביטוח ו/או קרן פנסיה כלשהי, הרשומה על שמי. כמו כן, בשנת מס זו לא קיבלתי מפקיד השומה אישור לניכוי מס במקור למשיכת כספי פיצויים ו/או תגמולים לקצבה.
- ידוע לי כי בהתאם להוראות מס הכנסה בכל שנת מס תותר לי רק משיכה אחת של כספי פיצויים ו/או כספי תגמולים בפטור מניכוי מס במקור, בהתקיים כל התנאים הנדרשים בהוראות כאמור.
- כל הפרטים המצויינים לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי משיכת כספי פיצויים חייבת בשיעור מס שולי ומשיכת כספי התגמולים חייבת במס בשיעור מס של 35% לפחות וכי הפטור מניכוי מס במקור ניתן לי בהתבסס על הצהרותיי בלבד ואין בו כדי לסווג את ההכנסה מכספי הפיצויים ו/או מכספי התגמולים לקצבה כהכנסה הפטורה ממס. ידוע לי כי לפקיד השומה נתונה הסמכות לדרוש ממני דוח על הכנסותיי.

שם מלא: _____ ת"ז: _____

חתימה: _____ תאריך: _____