



סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים



ו' ניסן תש"פ
31 מרץ 2020

בס"ד

לכבוד
ציבור המייצגים
ציבור המעסיקים
קופות מרכזיות לפיצויים

הנדון: עדכונים והבהרות בנוגע ליישום הוראות חוזר מס הכנסה מס' 4/2017 בנושא: יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים

1. הריני להודיעכם כי חישוב סכום העודף בקופה המרכזית כאמור מטופס 417, יעשה בכל שנה ושנה לתום החודש שקדם לבקשה למשיכת הכספים (להלן: "מועד חישוב סכום העודף") וזאת בשל הצורך לעריכת חישוב עדכני ככל הניתן של הסכום העודף בקופה המרכזית (ראו דוגמה מס' 1 בנספח המצורף).
2. בקשה למשיכת סכום העודף תוגש לקופה המרכזית באמצעות טופס 417 "בקשת מעסיק למשיכת סכום העודף בקופה מרכזית לפיצויים" וזאת טרם מועד הגשת הדוח השנתי ולא יאוחר מיום 30 בספטמבר.
3. סכום העודף בקופה המרכזית, עד לגובה ההפקדות השוטפות למרכיב הפיצויים בקופות הגמל של כלל עובדי המעסיק, שנעשו בשנת המס שקדמה להגשת הבקשה (להלן: "הפקדות שוטפות"), ניתן למשיכה מהקופה המרכזית וזאת ללא ניכוי מס במקור. ההפקדות השוטפות ידווחו בשורה 7 לטופס 417. יוזכר כי במידה ולא ינוצל העודף בקופה המרכזית לטובת ההפקדות השוטפות כאמור, לא תותר הוצאה לתשלום מרכיב פיצויים לפי הוראות סעיף 517(5) לפקודה עבור כלל עובדי המעסיק, וזאת עד לגובה סכום העודף שלא נוצל כאמור.
4. יובהר כי הסכום העודף הניתן למשיכה לא יעלה על הסכום העודף בקופה המרכזית (הסכום שדווח בשורה 6 בטופס 417) בניכוי שינויים שליליים ביתרת הקופה המרכזית ממועד חישוב סכום העודף ועד למועד התשלום. חישוב זה יעשה על ידי הגוף המשלם, הקופה המרכזית לפיצויים (ראו דוגמה מס' 2 בנספח המצורף).
5. על המעסיק לצרף העתק מטופס 417 וכן את אישור הקופה על הסכומים והמס שנוכה, הן לדוח השנתי של שנת המס שבה נעשו ההפקדות השוטפות שאותם מבקש המעסיק למשוך מהסכום העודף והן לדוח השנתי של שנת המס שבה נמשך סכום העודף מהקופה המרכזית.
6. למכתבי זה מצורף נספח הכולל דוגמאות.

בכבוד רב,


רוניט שלום, רו"ח (משפטן)



סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים

העתקים :

מר ערן יעקב - מנהל רשות המסים
מר משה ברקת, רו"ח - ממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון
גבי מירי סביון, רו"ח - המשנה למנהל רשות המסים
מר אורי קלינר, עו"ד (רו"ח) - יועץ משפטי לרשות המסים
גבי פזית קלימן, רו"ח - סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת, רשות המסים
חברי הנהלה מצומצמת
גבי רונית כהן, רו"ח - מנהלת תחום בכירה (קופות גמל)
גבי הילה פרץ, עו"ד - מחלקה משפטית



סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים

נספח - דוגמאות

דוגמה מס' 1 - לא היו שינויים שליליים ביתרת הקופה המרכזית מיום החישוב ועד יום התשלום

בתאריך 15/5/2020 הגיש המעסיק לקופה המרכזית בקשה למשיכת סכום העודף.
 חישוב סכום העודף בקופה המרכזית יעשה לתום החודש שקדם למועד הגשת הבקשה: 30/4/2020.
 להלן חלק מטופס 417 שהוגש לקופה המרכזית:

חלק א' - חישוב סכום העודף בקופה המרכזית לתאריך 30 / 04 / 2020⁽¹⁾:

1,000,000	1. יתרה בקופה מרכזית
800,000	2. סכום לעובדי 2007 (חלק ב) בתוספת
	3. הסכום במחלוקת (חלק ג) שווה
800,000	4. הסכום לעובדי 2007 בתוספת הסכום במחלוקת
x 1.1	הכפלת הסכום במחלוקת בתוספת הסכום לעובדי 2007 ב - 110%
880,000	5. תוצאת החישוב
120,000	6. סכום העודף בקופה מרכזית (יתרה בקופה מרכזית שורה 1 בניכוי תוצאת החישוב שורה 5)
50,000	7. הפקדות המעסיק לרכיב הפיזיים בקופ"ג לקצבה בעבור כלל עובדיו (להלן: "הפקדות שוטפות") שנעשו בשנת המס 2019
50,000	8. המעסיק מבקש למשוך מהסכום העודף (שורה 6) כספים עד לגובה סכום ההפקדות השוטפות (שורה 7) בסך (מסכום זה לא יטכה מס במקור).
70,000	9. המעסיק מבקש למשוך מהסכום העודף (שורה 6) כספים מעל סכום ההפקדות השוטפות (שורה 7) בסך.

ר"ח, חתומה למען המוסדות (ממוקד ל - 12018)

(1) בהתאם להוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. לעניין זה, ראה חוזר 2003-5 מיום 27/5/2003 שעניינו "משיכת כספים מקופות גמול לפיזיים על ידי מעביד" וכן להבהרה לחוזר האמור שה. 8255-2018 מיום 28/8/2018.
 (2) כל הסכומים המפורטים בטופס זה הינם לתאריך המוצג.

שים לב <

- כל הסכומים המפורטים בשורות 1-4 יחושבו לתום החודש שקדם למועד הגשת הבקשה – 30/4/2020.
- סכום העודף בקופה המרכזית הניתן למשיכה לא יעלה על 120,000 ₪ (הסכום שדווח בשורה 6).
- סכום העודף בקופה המרכזית, עד לגובה ההפקדות השוטפות שנעשו בשנת המס 2019, ניתן למשיכה מהקופה המרכזית וזאת ללא ניכוי מס במקור, סך של 50,000 ₪ (הסכום שדווח בשורה 8).
- סכום העודף בקופה המרכזית מעל סכום ההפקדות השוטפות חייב בניכוי מס במקור, סך של 70,000 ₪ (הסכום שדווח בשורה 9).

דוגמה מס' 2 - היו שינויים שליליים ביתרת הקופה המרכזית מיום החישוב ועד יום התשלום



סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים

בתאריך 15/5/2020 הגיש המעסיק לקופה המרכזית בקשה למשיכת סכום העודף. חישוב סכום העודף בקופה המרכזית יעשה לתום החודש שקדם למועד הגשת הבקשה: 30/4/2020. במועד התשלום היתרה בקופה המרכזית עמדה על סך של 983,000 ₪, שינוי שלילי בסך 17,000 ₪. להלן חלק מטופס 417 שהוגש לקופה המרכזית:

חלק א' - חישוב סכום העודף בקופה המרכזית לתאריך 30 / 04 / 2020 (1)

1,000,000	1. יתרה בקופה מרכזית
800,000	2. סכום לעובדי 2007 (חלק ב) בתוספת
—	3. הסכום במחלוקת (חלק ג) שווה
800,000	4. הסכום לעובדי 2007 בתוספת הסכום במחלוקת
X 1.1	הכפלת הסכום במחלוקת בתוספת הסכום לעובדי 2007 ב - 110%
880,000	5. תוצאת החישוב
120,000	6. סכום העודף בקופה מרכזית (יתרה בקופה מרכזית שורה 1 בניכוי תוצאת החישוב שורה 5)
50,000	7. הפקדות המעסיק לרכיב הפיצויים בקופ"ג לקצבה בעבור כלל עובדיו (להלן: "הפקדות שוטפות") שנעשו בשנת המס 2019
50,000	8. המעסיק מבקש למשוך מהסכום העודף (שורה 6) כספים עד לגובה הסכום ההפקדות השוטפות (שורה 7) בסך (מסכום זה לא ינכה מס במקור).
70,000	9. המעסיק מבקש למשוך מהסכום העודף (שורה 6) כספים מעל סכום ההפקדות השוטפות (שורה 7) בסך.

ר"מ, חטיבת לטרוח (מסירת שטר) (אחריק ל - 1.2019)

(1) בהתאם להוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. לעניין זה, ראה חזר 5-2003 מיום 27/5/2003 שעניינו "משיכת כספים מקופות גמל לפיצויים על ידי מעביד" וכן להבהרה לחזור האמור שה. 8255-20 מיום 28/8/2018.
(2) כל הסכומים המפורטים בטופס זה הינם לתאריך המצוין.

שים לב <

- כל הסכומים המפורטים בשורות 1-4 יחושבו לתום החודש שקדם למועד הגשת הבקשה – 30/4/2020.
- סכום העודף בקופה המרכזית הניתן למשיכה לא יעלה על $103,000 = 120,000 - 17,000$ (הסכום שדווח בשורה 6 סך של 120,000 ₪ בניכוי שינויים שליליים ממועד חישוב סכום העודף ועד למועד התשלום, סך של 17,000 ₪).
- סכום העודף בקופה המרכזית עד לגובה ההפקדות השוטפות שנעשו בשנת המס 2019, ניתן למשיכה מהקופה המרכזית וזאת ללא ניכוי מס במקור, סך של 50,000 ₪ (הסכום שדווח בשורה 8).
- סכום העודף בקופה המרכזית, מעל סכום ההפקדות השוטפות חייב בניכוי מס במקור, סך של 53,000 ₪.