

3. חוזרים, הוראות מקצוע והחלטות מיסוי

6.3.18 הארכת תוקף והבהרה ליישום חוזר מ"ה 4/2017 בנושא יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים -

החוזר (ללא מספר) מופנה לציבור המייצגים ומאריך את תוקף ההוראות המצויות בסעיף 2.2.1 לחוזר, המתייחסות לשימוש בסכום העודף בקופה המרכזית עד 31.3.19 ובכפוף להנחיות רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון (להלן – **רשות שוק ההון**). הכוונה להוראה לפיה לא יותרו בניכוי הפקדות לקופה לקצבה (רכיב הפיצויים), אלא אם נמשך סכום מקביל מהקופה המרכזית לפיצויים.

כלומר, אין עוד צורך בשלב זה להוציא כספים מהקופה המרכזית לפיצויים וההוצאה עדיין מותרת בניכוי ללא התנאים שהיו בחוזר.

כזכור, מבחינת רשות המסים מן הראוי היה לחייב במס את הסכום העודף כבר ביום 1.1.11, אולם העניין נדחה במסגרת 3 מהדורות של חוזרים מעורפלים ושגויים שהתפרסמו בנושא זה.

מבחינת רשות שוק ההון קיים מחסום מלהוציא כספים מקופת פיצויים אלא במסגרת בית הדין לעבודה, בנסיבות של סיום עבודתם של כל העובדים ובאישורי רואי חשבון ועורכי דין. והנה בשנת 2016 התירה רשות המסים למשוך כספים, אולם הדבר כנראה לא תאם את מדיניות רשות שוק ההון. רשות שוק ההון הגבילה את משיכת הכספים רק להעברה מקופה מרכזית לקופה אישית בהתאם לתקנה 3(א)(12) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008. לפי תקנה זו הממונה על רשות שוק ההון מאשר העברת הכספים אולם כפוף להסכמת מנהל רשות המסים.¹

רשות שוק ההון הגבילה זאת רק להעברה מקופה לקופה אולם לא התירה משיכת כספים בעין. עולה מכך כאילו התנהלות רשות המסים לא היתה מתואמת דייה עם רשות שוק ההון. רשות שוק ההון בחוזרים שהוציא בנושא התייחס להעברת הכספים מקופה לקופה אך לא למשיכת הכספים בעין.

יש להמתין לטופס שתוציא עתה רשות המסים כדי לבדוק לאן הרוח נושבת.

¹ תקנה 3(א)(12) קובעת:

"3. העברת כספים מקופת גמל שאינה קופת גמל לקצבה

(א) ניתן להעביר כספים מקופת גמל אחת לקופת גמל אחרת שאינה קופת גמל לקצבה רק במקרים אלה:

(1)....

(12) העברת כספים אחרת שאישר הממונה בהסכמת המנהל בתנאים שיראה עליהם."