

2017 - מיסוי פנסיוני חדש

טיפול בקופות המרכזיות לפיצויים

חוזר מ.ה 4.2017

יוני 2017

יעקב שיץ

רקע

- ▶ **הקופות המרכזיות הוקמו כנכס מעביד למימון התחייבויות לתשלום פיצויי פיטורין לכל עובדיו.**
- ▶ **ההפקדה לקופה זיכתה את המעסיק כ"הוצאה".**
- ▶ **בקופות נותרו כספים כי חלק מהעובדים פרשו ללא זכאות לפיצויים וכך נוצר נכס כספי בבעלות המעסיק ובשליטתו.**
- ▶ **משנת 2008 נחסמה אפשרות ההפקדה לקופה מרכזית בגין עובדים חדשים, ולגבי עובדים קיימים (עובדי 2007) אפשרו בהוראת שעה המשך הפקדות רק עד שנת 31/12/2010**
- ▶ **בנוסף, משנת 2008 קיימת חובת הפקדה למרכיב הפיצויים עבור כל העובדים.**
- ▶ **החוזר מסדיר את כללי המיסוי ביחס לשימושים בכספים הצבורים בגין "עובדי 2007", עובדים אחרים, מיזוג/העברת פעילות וכן ביחס לבעלי קופות מרכזיות שאינם מעסיקים עובדים.**

הנחיות למעסיקים: שמירת זכויות

חזרה לשריון:

▶ א. סכומים במחלוקת - לשריין תביעות עובדים לפיצויים עד לתאריך 31/12/2007 לפי אישור עו"ד/רו"ח.

סכומים שבמחלוקת ניתנים לחלוקה רק לאחר אישור בית דין לעבודה!

▶ ב. חבות עובדים 2007 - לבחון חבות פיצויים של כלל העובדים (לרבות בעלי שליטה לפי 12,230 ש"ל לשנה X שנות וותק) לעומת היתרות הצבורות בקופות האישיות של העובדים.

▶ הסכום לשריון = (א' + ב') X 110%

▶ סכום עודף סך צבירה בניכוי הסכום לשריון

הנחיות למעסיקים: שמירת זכויות

1. לחשב: (הצבירה בקופה פחות הסכומים המשוריינים) $110\% X$ ▶
2. **סכום עודף**: על המעסיק למשוך מהקמ"פ את הכספים ולהפקידם לקופות האישיות (בכפוף לאישור עו"ד/רו"ח).
3. קבלת הכספים מהקמ"פ תחשב כהכנסה חייבת בידי המעסיק כנגדה ניתן לזקוף הפסדים (אם אין הכנסות אחרות שמהן ניתן לקזז את ההפסד)
4. ההוצאה השוטפת למרכיב הפיצויים תותר בניכוי לפי סעיף 17(5) לפקודה.
5. יש לפעול כך בכל שנה עד לחיסול כל העודף.
6. **אם קיים עודף שלא חולק \leq ההוצאה השוטפת לפיצויים בגובה העודף לא תוכר למעסיק!**

הנחיות למעסיקים: שמירת זכויות

- ▶ **7. לבצע בדיקת עודף עד 31/03 של השנה העוקבת.**
- ▶ **8. להעביר לקופות המרכזיות תחשיב העודף + אישור רו"ח/עו"ד על ביצוע הפקדות שוטפות ביחס לעובדים בשנה שקדמה.**

הסדרת הבעלות על הקופות:

- ▶ ההנחיות בדבר שימוש בסכומים העודפים אפשרי רק כאשר יש זהות מוחלטת בין הבעלים הרשום בקופה ובין המעסיק ביחס לעובדיו.
- ▶ בהעברת עובדים עקב מיזוג -
 - א. אם ניתנה החלטת מיסוי לפי סעיף 103ב' לפקודה, ובמסגרתה ניתנה התייחסות בהתאם לסעיף 103 טז - נכסי הקופה יועברו לחברה הקולטת בפטור.
 - ב. אם לא ניתנה החלטת מיסוי, תפנה החברה הקולטת למחלקת קופות גמל יחד עם אישור רו"ח על ביצוע מיזוג להסדרת העברת הבעלות בתוך 6 חודשים ממועד פרסום החוזר.
- ▶ בהעברת עובדים במהלך העברת פעילות:
 - לאחר הסדרת סוכנים לקופות של עובדי 2007 המועברים, יראו את הסכומים שנותרו בקופה כהכנסה של הבעלים שמכרו את הפעילות כהכנסה חייבת לפי סעיף 3 (ד) לפקודה ובהתאם להוראות סעיף 3 לחוזר 4.2017

הוראות לחברות המנהלות קמ"פ

- ▶ יתרה בקופה מרכזית, אשר בבעלות מעסיק שאינו מעסיק עובדים
תיזקף כהכנסה בידי בעל הקופה בשנת 2018 גם אם לא נמשכה על ידו
החל מ 01/01/2019 - ניכוי מס במקור על ריבית ורווחים.
- ▶ העברת כספים מקופה מרכזית למעביד, חליף מעביד במקרה פטירה, פשיטת רגל,
פירוק:
תאושר רק אם סולקו כל תביעות עובדים לפי חוק פיצויי פיטורין וניתנה על כך
החלטה שיפוטית

הנחיות לפעולה

- ▶ **איתור מעסיקים שבבעלותם קופה מרכזית לפיצויים.**
מיפוי עובדי 2007 + תביעות פתוחות - חישוב סכום משוריין/עודף.
מתן הנחיות לקופות המרכזיות למשיכת הסכום העודף בשנת 2017.
הנפקת אישורים מתאימים לקופות המרכזיות.
המשך התהליך עד 31/03 לכל שנה ולחיסול הסכום העודף.
- ▶ **טיפול בקופות במקרים של מיזוג/העברת פעילות.**

תודה על תשומת הלב

לפרטים נוספים:

יעקב שיץ , 054-3170831

yschits@prishaplus.co.il

www.prishaplus.co.il