

מרץ 2017

לציבור לקוחותינו,

יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים

רשות המיסים פרסמה חוזר מקצועי בנושא יתרות צבורות בקופות מרכזיות לפיצויים ודרך הטיפול בהן. מטרת החוזר הינה להסדיר ולקבוע כללים לשימוש בכספים הצבורים בקופות המרכזיות.

עיקרי החוזר:

1. על פי החוזר על כל מעסיק שיש לו קופה מרכזית לפיצויים לבצע מיפוי של הכספים שנצברו בקופה המרכזית. מטרתו סימון הכספים שמיועדים להגנה על העובדים שמועד תחילת עבודתם עד 31.12.2007 (להלן "עובדי 2007") וטיפול ביתרת הכספים העודפים.

מיפוי הכספים הצבורים בקופות המרכזיות נכון ל 31.12.2016 :

טיפול במישורים השונים :

מישור ראשון – "סכום במחלוקת בגין עובדי 2007" :

על המעסיק לבדוק האם קיימת תביעה משפטית המתייחסת לפיצויי פיטורין בנוגע לעובדים אשר תחילת העסקתם עד 31.12.2007. סכומים אלו **אסורים** לשימוש עד לסיום ההתדיינות המשפטית. עם סיום התביעה ישולמו הסכומים בהתאם לפסק הדין והיתרה תהפוך ל"כספי עודפים" ותטופל כפי שיפורט בהמשך.

לעניין זה יש לקבל הצהרת היועץ המשפטי של המעסיק בנוגע לקיומה או אי קיומה של התביעה.

מישור שני – "חבות פיצויים לעובדי 2007" :

יש לחשב חבות המעסיק לפיצויים בעבור עובדי 2007 ובניכוי סכומי פיצויים שהופקדו לאותם עובדים בקופות האישיות. על סכום זה יש להוסיף 10% נוספים (מקדם ביטחון עבור עובדי 2007). סכומים אלו יישארו בקופה המרכזית לפיצויים או לחלופין ניתן להעבירם לקופות אישיות לפיצויים לעובדי 2007 בלבד.

מישור שלישי – "עודף בקופה המרכזית" :

הכספים העודפים שנתרו ישמשו לתשלום החודשי השוטף של רכיב הפיצויים שהמעסיק משלם באופן שוטף בעבור כלל עובדיו.

מעסיק בעל עודף בקופה מרכזית שלא יבצע זאת – לא תוכר לו הוצאה מוכרת במס בגין רכיב הפיצויים שהפקיד לעובדיו.

אופן הביצוע:

יש לפנות לקופה המרכזית לגבי בקשת משיכה בצירוף אישור הרו"ח של המעסיק או עו"ד בדבר היות הכספים כספי "עודפים קופה המרכזית".

הקופה המרכזית תעביר הכספים לחשבון המעסיק, ומשם ישולם במסגרת הפקדת המעסיק השוטפת לקופות האישיות בממשק המעסיקים. מדי חודש, על המעסיק להעביר דרישת תשלום לקופה המרכזית, בעבור סכום ההפקדה החודשי השוטף אשר אמור להיות משולם בחודש הקרוב על ידי המעסיק, ואשר יועבר מהקופה למעסיק, כאמור לעיל.

2. משיכת כספים מקופה מרכזית לפיצויים:

כספים שלא הופקדו בקופות האישיות בהתאם להוראות החוזר ונפדו ע"י המעסיק – יראו אותם כהכנסה חייבת במס לפי סעיף 3(ד) לפקודה והקופה המרכזית תנכה מס במקור בשיעור של 40% .

(החוזר המפורט של רשות המסים מפרט בנוגע לכללי קיזוז הפסדים למס מהכנסה זו).

3. הסדרת הבעלות בקופה מרכזית לפיצויים:

במקרים בהם נעשו מיזוגים בין חברות, העברות עובדים בין חברות בבעלות זהה וכו' וכתוצאה מכך הבעלות על הקופה המרכזית לפיצויים הנה של ישות אחת והזהות הרשומה כמעסיק הינה של ישות אחרת, לא ניתן לפעול לפי הוראות חוזר זה.

מתוך מטרה לאפשר למעסיקים לנצל את הסכומים שבקופה המרכזית תינתן תקופה של חצי שנה מיום פרסום החוזר (כלומר עד 25.06.2017) על מנת להסדיר את נושא העברת הבעלות על הקופה המרכזית לתאגיד המעסיק בפועל. החוזר המפורט דן באופן ההסדרה. מומלץ להתייעץ עם רו"ח במקרים אלו.

4. במסגרת החוזר רשות המיסים מנחה את הגופים המנהלים את הקופות לפנות למעסיקים ולבקש הצהרה שהם מעסיקים עובדים בפועל והן פועלות לפי הנחיות חוזר רשות המיסים בנושא של קופות מרכזיות.

במידה והגוף המנהל לא יקבל הצהרת המעסיק עד 31.12.2018 עליו לנכות מס במקור בשיעור של 40% מכספי הקופה המרכזית ולהעביר הכספים למכשיר השקעה אחר, אשר אינו קופה מרכזית לפיצויים.

סיכום:

אנו ממליצים לכל מעסיק בעל קופה מרכזית לפיצויים לפנות בהקדם לרו"ח לצורך סיוע בהסדרת הנושא.

בברכה,

הרשקו פרקש ושות'

רואי חשבון

חוזר 7.17