

## יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים

### רקע

עד לתיקון 3 לחוק הפיקוח על קופות הגמל בשנת 2008 מקובל היה בקרב המעסיקים השונים להפקיד את כספי הפיצויים של העובדים בקופה מרכזית לפיצויים. קופות אלו היו בבעלות המעסיק ולא בבעלות העובדים והשליטה בתשלומי פיצויים לעובדים באירוע של פרישה נשארה בידי המעסיק.

בהתאם לתקנה 19(ב)(1) של הוראות מ"ה ניתן היה להפקיד בקופות הפיצויים (מרכזיות או אישיות) עד 1/12 מהשכר השנתי (8.33%) בתוספת של 10% עבור שינויים אפשריים בתשלום הפיצויים הסופי.

בשנת 2008, עם חקיקת תיקון 3 לחוק הפיקוח על קופות הגמל חויבו המעסיקים לפתוח קופות אישיות לפיצויים עבור העובדים החדשים ואילו עבור העובדים שהופקדו עבורם כספים בקופת פיצויים מרכזית עד ליום 31.12.2007 ניתן יהיה להמשיך ולהפקיד בקופה המרכזית עד ליום 31.12.2011 והחל משנת 2012 כל ההפקדות לעובדים יהיו בקופות אישיות לפיצויים.

ביום 25.12.2016 פרסמה רשות המיסים חוזר מקצועי בנושא יתרות צבורות בקופות מרכזיות לפיצויים ודרך הטיפול בהן.

### עיקרי החוזר:

בהתאם להוראות החדשות יחויבו המעסיקים להשאיר בקופת הפיצויים המרכזית רק סכומים עבור פיצויי פיטורין ועבור תביעות שהוגשו בגין פיצויי פיטורין רק עבור עובדים שהופקדו להם כספים בקופה המרכזית לפני תיקון 3 (להלן: עובדי 2007) בתוספת של 10%.

את הסכום העודף שנותר בקופה יש להפקיד לפיצויים באופן שוטף בקופות האישיות של העובדים. לא יותרו הפקדות לפיצויים נוספות במהלך השנה השוטפת עד לחיסול היתרה העודפת בקופת הפיצויים.

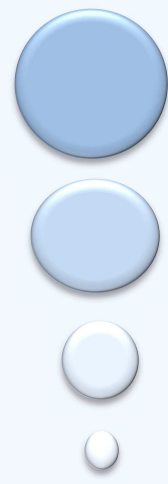
### מיפוי וייחוס הכספים בקופה המרכזית לפיצויים:

- ❖ "סכום במחלוקת" – על המעסיק לבדוק האם קיימת תביעה משפטית המתייחסת לפיצויי פיטורין בנוגע לעובדים אשר תחילת העסקתם עד שנת 2007. סכומים אלו אסורים לשימוש עד לסיום ההתדיינות המשפטית. עם סיום התביעה ישולמו הסכומים בהתאם נפסק והיתרה תהפוך ל"כספי עודפים" ותטופל כפי שיפורט בהמשך.
- ❖ "חבות פיצויים לעובדי 2007" – חבות המעסיק לפיצויים בעבור עובדי 2007 בתוספת 10% ובניכוי סכומי פיצויים שהופקדו לאותם עובדים בקופות האישיות. סכומים אלו יישארו בקופה המרכזית לפיצויים

### חישוב עודף בקופה המרכזית:

לאחר מיפוי הסכומים במחלוקת ויתרת החבות לפיצויים עבור עובדי 2007 יש לחשב את העודף בקופה המרכזית כלהלן:

"עודף בקופה המרכזית" = יתרת הכספים בקופה המרכזית פחות ("סכום במחלוקת" + "חבות פיצויים לעובדי 2007") \* (110%)



## מה עושים עם העודף בקופה המרכזית לפיצויים?

- ❖ יש לנצל את כל ה"עודף" ולתת הוראה לקופה המרכזית להעביר את העודף לקופות האישיות של כלל העובדים ללא קשר לתחילת העסקתם (בשיעור ההפקדות השוטפות ובמקומן). להוראה זו יצורף אישור רו"ח או עו"ד כי הכספים המועברים מקורם ב"עודף הקופה המרכזית". אין צורך לצרף אישור מס הכנסה למהלך. חשוב לציין, כי העברת הכספים לא תיחשב כהוצאה היות וההפקדה המקורית לקופה נרשמה בעבר כהוצאה.
- ❖ כל עוד לא ינוצל העודף במלואו לא תותר הוצאה לתשלום פיצויים שוטף לשנת 2017 עבור כלל עובדי המעסיק.
- ❖ את יתרת הסכום הצבור בקופה המרכזית לפיצויים בניכוי הסכום במחלוקת (כלומר: התחייבות המעסיק לפיצויים עבור עובדי 2007) רשאי המעסיק להעביר לקופות אישיות של עובדי 2007 ללא אישור נוסף ממ"ה. גם הפקדה זו לא תיחשב כהוצאה מאותה הסיבה.
- ❖ יודגש כי הסכומים המופקדים מהקופה המרכזית לפיצויים לטובת הקופות האישיות הינן במקום ההפקדות השוטפות של המעסיק עבור פיצויי פיטורין.
- ❖ מדי שנה ייערך חישוב ליתרת החבות לפיצויים בהתאם לרשום לעיל ויצורף לדוח השנתי של המעסיק שמוגש למ"ה עד לחיסול מוחלט של הקופה המרכזית.

## משיכת כספים מקופה מרכזית לפיצויים

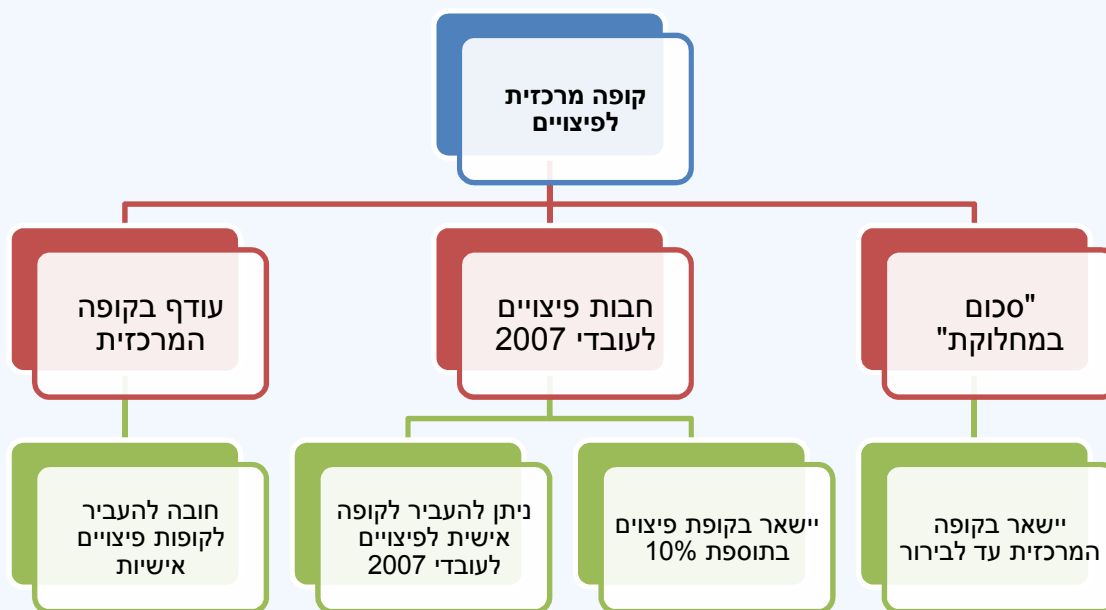
כספים שלא הופקדו בקופות האישיות בהתאם להוראות החוזר ונפדו ע"י המעסיק – יראו אותם כהכנסה חייבת במס לפי סעיף 3(ד) לפקודה כלהלן:

- ❖ במידה והסכום שנמשך נובע מעודף הפקדה שנוצר בשנה השוטפת – יראו את המשיכה כהכנסה מעסק, וניתן יהיה לקזז כנגדה הפסדים מועברים מעסק. במידה וישנם.
- ❖ במידה והסכום שנמשך נובע מעודף הפקדות שנוצר בשנים קודמות – יראו את המשיכה כהכנסה בגין שנים קודמות וניתן יהיה לקזז ממנה הפסד שוטף מעסק בלבד.
- ❖ השלמה מהקופה המרכזית להבטחת כספי הפיצויים של בעל שליטה בחברה מוגבל ל- 12,230 ₪ לשנת וותק ולא ניתן לקזז בגינו הפסד כנגד עודף תשלום לבעל שליטה, בין הפסד צבור ובין הפסד שוטף.

## הסדרת הבעלות בקופות המרכזיות לפיצויים

ניתנה למעסיקים תקופה של 6 חודשים, החל מיום 25.12.2016, להסדרת בעלות על הקופה המרכזית לשם תשלום והשלמת פיצויים לעובדים במקרים בהם הבעלות על הקופות אינה של המעסיק.

במידה ולא תתקבלנה בקופה המרכזית הנחיות עד ליום 31.12.2018, תנכה הקופה מס במקור בגובה של 40% מהיתרה.



**הערות חשובות:**

- ✓ תשלום הפיצויים השוטף לעובדים יעשה תחילה מהעודף בקופת הפיצויים כאשר המעסיק יעביר מידי חודש דרישת תשלום לקופת הפיצויים המרכזית להעביר סכום שוטף לקופת האישיות. העברות אלו לא יוכרו כהוצאה.
- ✓ הפקדות שוטפות לפיצויים לעובדים לפני ניצול יתרת העודף בקופה המרכזית – לא יוכרו כהוצאה.

לכל שאלה ויעוץ נוסף ניתן לפנות למשרדינו ואנו נשמח לסייע בכל נושא

בטלפון: 02-5002747 או במייל: [info@rv-cpa.com](mailto:info@rv-cpa.com)