

13 במרץ, 2017

לקוחות נכבדים,

### טיפול ביתרות צבורות בקופות מרכזיות לפיצויים החל משנת 2017

בהתאם לחוזר מס הכנסה מס' 7/2016 בדבר יתרות צבורות בקופות פיצויים, אשר פורסם ביום 25 בדצמבר 2016 (ולהלן קישור לעיון: [חוזר מס הכנסה מס' 7/2016](#)), הרינו לעדכן כי מעסיקים אשר בבעלותם קופה מרכזית לפיצויים נדרשים לבחון האם חלות עליהם הוראות החוזר, שלהלן תמצית עיקרי דבריו.

1. הוראות החוזר נועדו לצמצם יתרות כספים שהופקדו בקופות מרכזיות לפיצויים היסטוריות, אשר עד לשנת 2008 שימשו מעסיקים לטובת כיסוי התחייבויות כללית לפיצויים בגין העובדים, והחל מאותה שנה בשל שינוי חקיקה – נאסר על הפקדות לקופות אלו, אלא חלו חובות הפקדה לפיצויים בקופות אישיות ע"ש העובדים.
2. החוזר מתייחס למקרים שבהם ישנו "עודף כספים בקופה מרכזית" וקובע כי במקרים אלו, נדרש המעסיק לפצל את עודף הכספים לקופות גמל אישיות של העובדים, אחרת יחולו סנקציות בדמות אי התרת הוצאות שוטפות לתשלומי פיצויים לפי הוראות סעיף 17(5) לפקודת מס הכנסה עבור כלל עובדי המעסיק.
3. עודף כספים בקופה מרכזית מוגדר כיתרת הסכום בקופה המרכזית לפיצויים בניכוי 110% מההתחייבויות לעובדים אשר החלה העסקתם לפני יום 31.12.07.
- התחייבויות, משמע התחייבות לפיצויים נטו (חבות לפיצויים בניכוי כספים שהצטברו בקופות אישיות) לעובדים אשר החלה העסקתם לפני יום 31.12.07 ובתוספת סכומים המיועדים לתביעות משפטיות בגין כספי פיצויים של עובדים אלו.
4. את עודף כספים האמור בסעיף 3, יש להפקיד בקופות האישיות של עובדי המעסיק ללא תלות במועד העסקתם על דרך של פנייה לחברות הביטוח בצירוף אישור רואה חשבון.
5. ככל שהדברים רלוונטיים, על המעסיק נדרשת חובת דיווח, בצמוד לדוחות הכספיים המוגשים לפקיד השומה, בדבר חישוב הסכומים שהופקדו מקופה מרכזית לפיצויים לקופות האישיות ע"ש העובדים.

**חוזר זה נועד למסירת מידע בלבד ואין לראות בתוכנו מתן ייעוץ או חוות דעת.**

**בכל מקרה בו מתעוררת שאלה, אנו עומדים לרשותכם במתן מענה.**



בכבוד רב,  
גוזלן לוריא ושות'  
רואי חשבון