

# פותרים את הארנק

חלופות שונות בחיוב בדמי ביטוח ובזכאות לגמלאות במשיכות בעלים  
ובחברות ארנק החל משנת 2017 < אורנה צח-גלרט



בעל המניות – החיוב במס הכנסה יהיה כהכנסת עבודה [לפי סעיף 2(2) לפקודה]. אם לא מתקיימים תנאים אלו, החיוב במס יהיה כהכנסה מעסק או ממשלח יד [על פי סעיף 2(1) לפקודה]. החוזר מדגיש, כי יש לבחון בכל מקרה לגופו אם ההכנסה מעסק היא מיגיעה אישית או לא (שדה 170/150 או שדה 167). מספרי הסעיפים נוספו בחוזר מס הכנסה ואינם רשומים בסעיף 9(טו) לפקודה.

## סעיף 62א: השקפת חברת ארנק לצורך מס

סעיף 62א לפקודה קובע את אופן המיסוי של בעל מניות מהותי בחברת מעטים כמש- מעותה בסעיף 76 ("חברת ארנק" או "חברת מעטים"), אשר הוא נושא משרה או מנהל שכיר במהותו, הנותן שירותים לחבר בני אדם אחר או לאדם אחר לרבות צד קשור (מקבל השירות) באמצעות חברת המעטים שבה הוא בעל מניות מהותי.

הסעיף קובע, כי הכנסתה החייבת של חברת מעטים, הנובעת מפעילותו של בעל המניות המהותי בה, תיחשב כהכנסתו של היחיד והוא אשר חייב במס בשל הכנסה זו, והכל לפי חוזר מס הכנסה 10/2017. החוזר מדגיש, כי סעיף 62א אינו עוסק במקרים שבהם מדובר בהתקשרות אישית בין היחיד

שהדוחות האישיים המוגשים לרשות המיסים החל מחודש אפריל 2018 בגין שנת 2017 כוללים הכנסות החייבות במס מכוח סעיפים 3(1טו) ו-62א לפקודה. מומלץ לבחון את השלכות החקיקה גם לגבי ההתנהלות בשנת 2018.

## סעיף 3(טו): חיוב במס של משיכות יתר בחברה

הסעיף החדש מחייב במס את בעל המניות המהותי כהגדרתו בסעיף 88 לפקודה, בגין משיכות מהחברה שלו או של קרובו, או בגין העמדת נכס של חברה לשימושם במישרין או בעקיפין, כמפורט בחוק.

הגדרת משיכת הכספים רחבה מאוד וכוללת כל הלוואה (לרבות הלוואה על פי הסכם הקובע את מועדי פירעון הלוואה, שיעור הריבית וכו'), כל חוב והשאלה, כל ערובה שהחברה העמידה כבטוחה לטובת בעל המניות, למעט ערבות כללית, וגם משיכה מהחברה בעקיפין, וכן העמדת נכס שבבעלות החברה לשימוש בעל המניות, והכל כפי שמוסבר בחוזר מס הכנסה 7/2017.

כאשר יש רווחים בחברה, משיכת הכספים תחויב במס כהכנסה מדיבידנד לפי סעיף 4(2) לפקודה. אם אין רווחים ומתקיימים יחסי עובד ומעסיק בין החברה ובין

וק ההסדרים לשנים 2017-2018 הוסיף לפקודת מס הכנסה את סעיפים 3(1טו) ו-62א, בתחולה מיום 1.1.2017. לתיקוני חקיקה אלה יש השלכות רבות על החבות בדמי ביטוח לאומי ובדמי ביטוח בריאות, על זכאות מבוטחים לגמלאות ועל האפשרות של המוסד לביטוח לאומי לדרוש ממבוטחים להחזיר גמלאות שקיבלו בעבר.

נציגי לשכת רואי חשבון ולשכת יועצי המס נפגשו עם נציגי הביטוח הלאומי מספר פעמים כדי לדון בנושא. הביטוח הלאומי בוחן את הנהלים וההנחיות, לאור מורכבות הסוגיות שיובהרו בהמשך. מאמר זה מפרט בתמצית רבה את עיקרי התיקונים בחוק ההסדרים ואת היבטי הביטוח הלאומי שיש להם השפעה על ההתייחסות לתיקוני החקיקה, ומציג חלופות שונות בחיוב בדמי הביטוח ובהתייחסות לגמלאות.

המאמר אינו מציג עמדה כלשהי אלא בא להסב את תשומת הלב לאמור בו, כיוון



רו"ח אורנה צח-גלרט, יו"ר ועדת הקשר עם המוסד לביטוח לאומי

למקבל השירות ולמעשה הכנסות היחיד מוסבות לחברה שבבעלותו (כמו בפסק דין בעניין קרן תל אביב לפיתוח).  
 < סעיף 62א(א)(1): אם היחיד או חברת המעטים שבבעלותו הם נושאי משרה בחבר בני אדם אחר, תיחשב הכנסת חברת המעטים שנובעת מפעילות היחיד כנושא משרה בחבר בני האדם האחר, או מעניק לו שירותי ניהול וכיוצא באלה, כהכנסה מיגיעה אישית

## הביטוח הלאומי משלם הפרשי גמלאות מחליפות שכר ותגמולי מילואים, דמי פגיעה, דמי אבטלה ודמי לידה) בעקבות ביקורת ניכויים. הגדלת המשכורת בדיעבד אינה שוללת גמלאות, אך על פי שהמשכורת של העובד גדלה בדיעבד ולדוגמה, קיצבת נכות כללית וקיצבת אזרח ותיק בגיל פרישה המותנה בהכנסות)

של היחיד לפי סעיף 1(2), 2(2) או 10(2) לפקודה.

< סעיף 62א(א)(2): כאשר היחיד מעניק באמצעות חברת המעטים שבבעלותו שירותים שנהוג לראותם כשירותים הניתנים במסגרת יחסי עובד בעבור מעסיקו, לאדם אחר או לקרובו של האדם האחר (מקבל השירות): שהוא יחיד או חברה כמפורט בחוזר מס הכנסה), הכנסת חברת המעטים תיחשב כהכנסת היחיד מיגיעה אישית לפי סעיף 2(2) לפקודה.

< סעיף 62א(א)(3): הסעיף מרחיב את סעיף 62א(א)(2) וקובע חזקות חלוטות למצבים המפורטים בו. לעניין חלופה זו נקבע בסעיף 62א(א)(3) שהסעיף חל לצורך "דיני המס" בלבד ("מס הכנסה" או "מס מוגד" רים כך בסעיף 1 לפקודה: "בין מס הכנסה ובין מס חברות המוטלים על פי פקודה זו").

כאשר מצבים אלה מתקיימים, יראו את פעולות היחיד כפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו, על אף כל דין או הסכם, גם אם לא מתקיימים יחסי עובד ומעסיק לפי דיני העבודה (כמו למשל בעל מניות מהותי בחברה שהוא רופא שנותן שירות בעיקר לקופת חולים אחת).

### חיוב בדמי ביטוח של הכנסת חברה

ככלל, חוק הביטוח הלאומי חל על הכנסה של יחידים ואינו חל על הכנסה של חברות. באופן חריג קובע סעיף 373א בחוק הביטוח הלאומי את מועד החיוב בדמי ביטוח של חברה שקופה הכלולה בסעיפים 64 עד 64א לפקודה (חברה משפחתית וחברת בית), לפי מועד החיוב במס בחברה. לעניין החיוב בדמי ביטוח של בעלי מניות בחברה משפחתית ובחברת בית, קבעו פסקי דין לפני חקיקת סעיף 373א, כי חל חיוב בדמי ביטוח רק בעת חלוקת ההכנסה בפועל לבעל המניות.

**יישום התיקונים בדוח האישי לשנת 2017**  
 בדוח האישי של היחיד לשנת 2017 נוספו שדות אינפורמטיביים (323, 343, 350, 351) שכוללים את סכומי המשיכות לפי סעיף 3(ט1) לפקודה ואת הסכומים שעברו מדוח ההתאמה של חברת הארנק לפי סעיף 62א לפקודה. סכומים אלה רשומים גם בשדות הרלוונטיים בדוח האישי כמו שדה 170/150 למשלח יד, שדה 172/158 למשכורת, שדה 167 להכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית, או שדה 312/212/055 לדיוידנד לבעל מניות מהותי.

### דוח מבקר המדינה על חברות ארנק בהקשר לביטוח הלאומי

כאשר יחיד מבצע פעולות על ידי חברת מעטים שבשליטתו, הוא מחויב באופן אישי במס הכנסה רק אם משך דיבידנד, משכורת, דמי ניהול וכדומה. היחיד נהנה מהמיסוי הדו-שלבי של החברה. חברה כזאת, בתנאים מסוימים, נקראת "חברת ארנק".

דוח מבקר המדינה לשנת 2016 הנחה את הביטוח הלאומי לבחון במסגרת ביקורת הניכויים אם המעסיק מפרש כחוק את דמי הביטוח בעבור כל העובדים, כולל נושאי תפקידים בכירים שהתגמול בעבור עבודתם משולם באמצעות חברת ארנק. מסקנות

הדוח מיושמות כך:

< הביטוח הלאומי אמור לבחון במסגרת ביקורת ניכויים אם מתקיימים יחסי עבודה בין החברה לבין נושאי המשרה שלה שפור עלים במסגרת חברות ארנק, לפי המבחנים לקביעת יחסי עובד ומעסיק.

< הביטוח הלאומי פונה, לדוגמה, לחברות ציבוריות שלגביהן המידע על נושאי המשרה מופיע בפרסום גלוי באינטרנט, ואמור לבחון קיום יחסי עבודה בין החברה לנושאי המשרה שפועלים באמצעות חברות ארנק.

בפגישה עם נציגי השלכות ב-10.1.2018 הובהר, כי הביטוח הלאומי ביצע חקירת רבות של בעלי תפקידים בחברות ובחן יחסי עובד ומעסיק. באותם מקרים שבהם ניתנו שירותי ניהול מובהקים, למשל בדרג של מנכ"ל/סמנכ"ל לחברה אחרת, הביטוח הלאומי מתכנן לשלוח דרישה לתש"לום הפרשי דמי ביטוח בין ההכנסה שדווחה במסגרת הדיווחים בחברה בע"מ (חברת הארנק) לבין הסכומים שהועברו בפועל מאותן חברות, בכפוף לשימוע. יש לוודא שלא יהיה חיוב כפול של דמי ביטוח ביישום סעיף 62א לפקודה.

## ההשלכות האפשריות על דמי הביטוח והגמלאות

### הוספת דיבידנד והכנסה שאינה מעבודה בדוח האישי

דיבידנד שחייב במס לפי סעיף 125ב לפקודה בשיעור מס מוגבל (בין אם בשיעור 30% מס ובין בשיעור 25% מס לפי הוראת השעה), אינו חייב בתשלום דמי ביטוח לפי סעיף 350א(6) לחוק הביטוח הלאומי. כל הכנסה בשדה 167 תעבור לביטוח הלאומי כהכנסה שאינה מעבודה ותחויב בהתאם בדמי ביטוח באופן אוטומטי.

הכנסה ממשלח יד שאינה עונה להגדרת עובד עצמאי נחשבת כהכנסה שאינה מעבודה לעניין תשלום דמי ביטוח ולעניין תשלום גמלאות (למעט בבחינת זכאות לקצבת נכות כללית).

החיוב בדמי ביטוח של הכנסה שאינה מעבודה (שאינה פטורה מתשלום דמי ביטוח) הוא לאחר סכום פטור בשיעור של 25% מן השכר הממוצע במשק, ובשיעורי דמי

לכלול רכיבי שכר אלה בתלושים של העובד כדי שזכויות העובד לגמלאות לא ייפגעו. הביטוח הלאומי משלם הפרשי גמלאות מחליפות שכר (תגמולי מילואים, דמי פגיעה, דמי אבטלה ודמי לידה) בעקבות ביקורת ניכויים. הגדלת המשכורת בדיעבד במסגרת ביקורת הניכויים אינה שוללת גמלאות, אף על פי שהמשכורת של העובד גדלה בדיעבד (לדוגמה, קיצבת נכות כללית וקיצבת אזרח

לבין המשכורת המדווחת לפי חוק ההסדרים. בהקשר לבחינת יחסי העבודה, הביטוח הלאומי אמור לבדוק קיום יחסי עובד ומע- סיק בהקשר לחברות הארנק בין היתר במסגרת ביקורת ניכויים, ולחייב בדמי ביטוח את המעסיק בגין משכורות והטבות שהמעסיק לא דיווח עליהן או לא שילם בעדן את דמי הביטוח כחוק. כאשר הביטוח הלאומי מגדיל הכנסת

ביטוח נמוכים יותר משיעורי דמי ביטוח של עובד שכיר ושל עובד עצמאי.

הוספת הכנסה שאינה מעבודה, לרבות מדיבידנד, עלולה לשלול רטרואקטיבית זכאות לגמלאות, כגון תוספת תלויים מנכה שמקבל קיצבת נכות כללית, או לשלול זכאות לקיצבת אזרח ותיק (זקנה), או לשלול לחלוטין מעמד של אלמן.

סעיף 327 לחוק הביטוח הלאומי מטיל סנקציות על מי שמסר לביטוח הלאומי מידע מטעה או שנמנע מלמסור מידע בודעו שיש בכך כדי להשפיע על זכותו לגימלה. כיוון שמדובר בדיווח רטרואקטיבי, עלולה לעלות הטענה שהיחיד לא דיווח במועד על הכנסתו לעניין גמלאות הביטוח הלאומי.

מעבר לכך, תשומת לב מיוחדת יש לתת במקרה של יחיד שחויב במס לפי סעיף 3(ט) לפקודה בשל הלוואה שנתן לחברה שכוללת מועדי פירעון, ריבית וכו' כנדרש. למבוטח זה תיווצר הכנסה שעלולה לשלול גימלה, אף על פי שהוא אמור להחזיר את ההלוואה על פי התנאים שנקבעו מראש (אם בעלי המניות האחרים לא יסכימו לאי-פירעון ההלוואה), ורק לצורכי מס הכנסה הכנסה זו תיחשב כדיבידנד.

#### הוספת הכנסה בשומה בשדה 172/158 כמשכורת לפי סעיף 2(2) לפקודה

סעיף 344 לחוק הביטוח הלאומי מחייב בדמי ביטוח הכנסת עבודה מהמקורות המפורטים בסעיף 2(2) לפקודת מס הכנסה, בהתאם לחודש שבו בוצעה העבודה (גם אם המשכורת לא שולמה בפועל). סעיף 2(2) כולל השתכרות של עובד או רווח מעבודה וכל טובת הנאה וקצובה שנתן מעסיק לעובד, בכסף או בשווה כסף, במישרין או בעקיפין, או שהמעסיק נתן לאחר לטובת העובד.

סעיף 342 לחוק קובע שהמעסיק חייב בתשלום דמי ביטוח בעד העובד.

כאשר בעל השליטה מדווח על הכנסה ממשכורת בחברה שבבעלותו (בשדה 172/158 בדוח) לפי סעיף 3(ט) או 62א לפקודה, הביטוח הלאומי מקבל את השומה ממס הכנסה, ואמורה לצוף אי התאמה בנתונים בין המשכורת שמדווחת בשומה ובין המשכורת שדווחה בטופס 126. הביטוח הלאומי מסר, כי יוקם מנגנון מיוחד לצורך יהיה ההפרש בין המשכורת ששולמה בפועל



ותיק בגיל פרישה המותנה בהכנסות). כדי למנוע חיובים לפי הסעיף, רצוי לחשב את ההכנסות באופן משוער לפני תום שנת המס ולדווח עוד במהלך שנת המס על בונוס שנתי בהתאם לתקנות פריסת שכר.

**להלן ניתוח החלופות שעומדות בפני הביטוח הלאומי בהתייחס לאמור לעיל** הביטוח הלאומי יקבל את השומה של היחיד ממס הכנסה עם הכנסות ממשכורת לפי סעיפים 3(ט) ו-62א לפקודה בשדה 172/158 בדוח האישי, ויקבל דיווח מרשות המיסים על מהות ההכנסה.

אם המידע יהיה שזו משכורת לפי סעיף 3(ט) לפקודה – חיוב ההכנסה בדמי ביטוח ייתכן באפשרויות הבאות: חיוב היחיד בדמי ביטוח כהכנסה שאינה מעבודה אצל היחיד; חיוב חברת הארנק כמעסיק בשיעורי דמי

### הוספת הכנסה שאינה מעבודה, לרבות מדיבידנד, עלולה לשלול רטרואקטיבית זכאות לגמלאות, כגון תוספת תלויים מנכה שמקבל קיצבת נכות כללית, או לשלול זכאות לקיצבת אזרח ותיק וזקנה), או לשלול לחלוטין מעמד של אלמן

עובד במסגרת ביקורת ניכויים (באופן גלוי- בלי או בייחוס פרטני), הבסיס לגמלאות מחליפות שכר של העובד גדל בדיעבד. ככלל, לעמדת הביטוח הלאומי, המעסיק היה אמור

כמעסיק כפוף לבחינת יחסי עובד ומעסיק.

### גמלאות כשיש תוספת הכנסה ממשכורת

< חיוב מקבל השירות בדמי ביטוח כמעסיק (לפי דיני העבודה): המבוטח זכאי לכל הגמלאות, כולל רטרואקטיביות, לפי סעיף 365 לחוק הביטוח הלאומי. הביטוח הלאומי אמור לבחון כל מקרה לגופו בהתאם להסכמי ההתקשרות, לעניין חיוב המעסיק להח-

משום שבשומה היא תופיע במסגרת ההכנסות שחייבות בדמי ביטוח.

אפשרות שנייה היא לא לחייב כלל בדמי ביטוח רק את ההכנסות לפי סעיף 62א.א. (א) (3) – הסעיף אינו בר-חיוב כיוון שרשום בו במפורש, כי הוא חל על דיני המס בלבד. סיווג הכנסה כהכנסת עבודה לפי סעיף 2(2) לפקודה ללא תשלום "משכורת" בפועל וכאשר אין מתקיימים יחסי עבודה, אינו יכול

ביטוח של עובד שכיר בתיק ניכויים קיים, בקביעות אוטומטיות, בצירוף מכתב הסבר; אם אין תיק ניכויים, הביטוח הלאומי מסר שיפתח באופן אוטומטי תיק ניכויים, או יחייב את היחיד כ"עובד החייב בעד עצמו" בשיעורי דמי ביטוח של עובד עצמאי.

יש להחריג חיוב בדמי ביטוח בשל הלוואה של בעל המניות המהותי עם מועדי פירעון ידועים, כאשר ברור כי ההלוואה

**כיוון שמדובר בבעל מניות מהותי בחברה שבשליטתו, הביטוח הלאומי יבחן את הגדלת ההכנסה לעניין גמלאות רטרואקטיביות, בהתאם לכללים הנהוגים בו כיום ורוב בעלי השליטה לא ייהנו מזכויות ביטוחיות, אך על פי שישלמו את דמי הביטוח**



זיר את הגימלה לפי סעיף 369 לחוק. < חיוב היחיד כעובד החייב בעד עצמו: ככלל, עובד החייב בעד עצמו משלם דמי ביטוח כעובד עצמאי ומבוטח לגמלאות כעובד שכיר לרבות לענף אבטלה. הביטוח הלאומי מסר, כי כיוון שמדובר בבעל שליטה בחברת מעטים, המוסד ינהג בו כעובד עצמאי לעניין זכאותו לגמלאות, כפי שנוהג כך גם כיום.

< חיוב חברת הארנק בדמי הביטוח כמעסיק: כיוון שמדובר בבעל מניות מהותי בחברה שבשליטתו, הביטוח הלאומי יבחן את הגדלת ההכנסה לעניין גמלאות רטרואקטיביות, בהתאם לכללים הנהוגים בו כיום ורוב בעלי השליטה לא ייהנו מזכויות ביטוחיות, אף על פי שישלמו את דמי הביטוח (לדוגמה, פסק דין בבית הדין

להטיל אחריות לדיווח ולתשלום דמי ביטוח על "מעסיק". לכן צדק המחוקק, כאשר הוסיף לסעיף 62א.א. (3) החרגה שהוא חל לעניין דיני המס בלבד.

אפשרות שלישית: חיוב דמי הביטוח כהכנסה שאינה מעבודה אצל היחיד (סעיף 2(2) לפקודה כולל גם משכורת והטבות ששולמו לאחר לטובת העובד).

אפשרות רביעית: חיוב חברת הארנק כמעסיק שלא שילם משכורת בפועל, בשיעורי דמי ביטוח של עובד שכיר בתיק ניכויים קיים, בקביעות אוטומטיות, בצירוף מכתב הסבר. אם אין תיק ניכויים, הביטוח הלאומי מסר שיפתח באופן אוטומטי תיק ניכויים, או יחייב את היחיד כ"עובד החייב בעד עצמו" בשיעורי דמי ביטוח של עובד עצמאי. אפשרות חמישית: חיוב מקבל השירות

תיפרע על ידי בעל המניות. אם המידע יהיה שזו משכורת לפי סעיף 62א לפקודה – אפשר להתייחס להכנסה בדרכים הבאות, ויש לזכור שמדובר בהכנסה שהתקבלה בחברת הארנק אך לא הועברה בפועל ליחיד בשנת המס:

אפשרות אחת היא לא לחייב כלל בדמי ביטוח, שכן סעיף 62א לפקודה אינו בר-חיוב בחוק הביטוח הלאומי. הכנסת חברת הארנק המחויבת במס לפי סעיף 62א לפקודה אצל היחיד, נמצאת בחברה, לא נזקפה ליחיד ולא שולמה לו בפועל (לו היתה עוברת בפועל ליחיד, הוא היה משלם את המס כשכיר, כעצמאי או כמקבל דיבידנד). יש לחייב בדמי ביטוח את היחיד רק כאשר ההכנסה עוברת אליו בפועל. עם זאת, ייתכן שהביטוח הלאומי יחייב את ההכנסה בדמי ביטוח, רק

אינו מזכה בגימלה. מי שרשום כעובד עצמאי מבוטח ברוב המקרים בהתאם לבסיס לחי-שוב המקדמות בשנה שמשמשת בסיס לחי-שוב הגמלה וחלים עליו כללי הגימלה החר-סמת. כלומר, הגדלת הכנסה בשומה ותשלום דמי ביטוח בדיעבד לא יגדילו את הגימלה.

< ענף אימהות והורות: מבוטחים שלא שילמו את דמי הביטוח לפני לידה/שמירת היריון/אימוץ וכו', ולא צברו תקופת אכשרה,

מדובר בהכנסת החברה וחייב המס תיאורטי בלבד אצל היחיד בשנת המס שלגביה הוגש הדוח האישי. המהלכים האוטומטיים בביטוח הלאומי יגרמו לחיוב בדמי ביטוח, כדלקמן:

< אם המבוטח רשום בביטוח הלאומי כעובד עצמאי – ייווצרו הפרשי שומה, כמקובל, באופן אוטומטי.

< אם המבוטח רשום בביטוח הלאומי

האיזורי לעבודה בעניין רחמים משולם (31640-09-14).

אם בעל השליטה לא קיבל משכורת, לא תהיה זכאות לגמלאות כגון דמי פגיעה ודמי לידה, בדומה לעובד עצמאי שלא היה רשום בביטוח הלאומי. אם בעל השליטה קיבל משכורת, ולא נהג לקבל בונוסים, ינהגו כלפיו כעובד עצמאי בהתאם לכללי הגימלה החוסמת. אם בעל השליטה קיבל משכורת

**אם בעל השליטה לא קיבל משכורת, לא תהיה זכאות לגמלאות כגון דמי פגיעה ודמי לידה, בדומה לעובד עצמאי שלא היה רשום בביטוח הלאומי. אם בעל השליטה קיבל משכורת, ולא נהג לקבל בונוסים, ינהגו כלפיו כעובד עצמאי בהתאם לכללי הגימלה החוסמת**



אינם מבוטחים לגמלאות דמי לידה והורות ולגימלה לשמירת היריון. הגדלת הכנסה של עובד עצמאי (שצבר תקופת אכשרה) כהפ-רשי שומה תגדיל את הגימלה עד המקסימום לתשלום הגימלה.

< ענף מילואים: ככלל, הגדלת הכנסה תגדיל את הגימלה עד הגימלה המירבית.

< קיצבת נכות כללית וגימלה לשירותים מיוחדים: הגדלה רטרואקטיבית של ההכ-נסות עלולה לשלול זכאות באופן מלא או באופן חלקי ודרישה להחזר הגימלה.

< ענפי גמלאות אחרים: הגדלת הכנסה כעצמאי ואיחור בתשלום דמי ביטוח עלולים לשלול זכאות באופן מלא או באופן חלקי. ●

כמי שאינו עונה להגדרת עובד עצמאי – ייווצרו הפרשי שומה בהתאם לסכום ההכ-נסה באופן אוטומטי, לרבות עדכון המעמד לעובד עצמאי לפי הצורך.

< אם המבוטח אינו רשום בביטוח הלאומי כעצמאי – ייווצרו הפרשי שומה באופן אוטומטי בהתאם לסכום ההכנסה, כפוף לרישום של 12 שעות כברירת מחדל (אפשר לשלוח טופס 6101 לעדכון מספר השעות).

#### **השפעת הגדלת הכנסת העצמאי על הגמלאות**

< ענף פגיעה בעבודה: מי שאינו עונה להג-דרת עובד עצמאי, אינו מבוטח. מי שעונה להגדרת עובד עצמאי אך אינו רשום בביטוח הלאומי, אינו מבוטח. תיקון ההגדרה בדיעבד

ונהג לקבל בונוסים בשנים קודמות, המקרה ייבחן לגופו. לדוגמה, הביטוח הלאומי אמור לאפשר למבוטחת כזו לקבל דמי לידה גם בגין הפרשי המשכורת, כמו עובדת עצמאית שמקבלת הפרשי דמי לידה בעקבות הפרשי שומה.

< חיוב ההכנסה כהכנסה שאינה מעבודה: ההשלכות על הגמלאות יהיו בהתאם: לא תוגדל גימלה מחליפת שכר; תיתכן פגיעה בגמלאות באופן מלא או באופן חלקי.

#### **הוספת הכנסה בשומה בשדה 170/150 כעצמאי לפי סעיף (1)2**

כאשר מדובר בחיוב של היחיד בשדה 170/150 (משלח יד) הביטוח הלאומי בוחן את ההכנסה מול המעמד הביטוחי שרשום אצלו. לעניין סעיף 62 לפקודה יש לזכור, כי