



**חטיבת שומה וביקורת
מחלקת ניכויים**

כט' אייר תשע"ט

3 ביוני 2019

אל:

המעסיקים הממוכנים, לשכות השירות וקופות הגמל

הנדון: ניכוי מס במקור בגין סכומים המוחזרים למעסיק מאת קופת גמל

1. בתאריך ה-8 בנובמבר 2017 פרסמה רשות שוק ההון חוזר גופים מוסדיים שמספרו 2017-9-19, (להלן: "החוזר"), המסדיר את אופן העברת הכספים ואופן העברת הדיווח על הפקדות תשלומים לקופת גמל על ידי המעסיק לחברה המנהלת.
2. בהתאם להוראות החוזר ובמטרה למנוע פגיעה בזכויות העמיתים בקופות הגמל, נקבע בסעיף 11 לחוזר כי בקשת מעסיק להשבת תשלום שהופקד ביתר תוגש לחברה המנהלת באמצעות קובץ דיווח נפרד מקובץ הדיווח השוטף, בצירוף תצהיר (להלן: "תשלומים שהופקדו ביתר"). בתוך כך, ובהתאם להוראות החוזר, מעסיקים אינם רשאים לבצע קיזוז בין הסכום השוטף המופקד לקופת הגמל לבין התשלומים שהופקדו ביתר בחודשים הקודמים.
3. תשלומים שהופקדו ביתר, אשר יושבו על ידי קופת גמל למעסיק בהתאם לסעיף 11 לחוזר, לא יבואו בגדר המונח "סכומים שמקורם בתשלומי מעביד", לעניין תקנות מס הכנסה (ניכוי מסכומים ששולמו למעביד מאת קופת גמל), התשמ"ב - 1981 (להלן: "תקנות מס הכנסה") ואין לנכות מהם מס במקור וזאת בהתקיים כל התנאים המצטברים שלהלן:
 - 3.1 בקשת המעסיק להשבת תשלומים שהופקדו ביתר תתייחס לסכומים שהופקדו על ידו במהלך שנת המס ולא יאוחר מיום 13 לינואר של שנת המס העוקבת והסכומים כאמור יושבו למעסיק עד ליום 31 לינואר של שנת המס העוקבת.
 - 3.2 בקשת מעסיק להשבת תשלום שהופקד ביתר תתייחס לסכומים הרשומים לזכות עובד בקופת הגמל. כמו כן, נדרש כי דיווח על סכומים כאמור יועבר לקופת הגמל בקובץ דיווח ממוכן ובמבנה אחיד כאמור בסעיף 12 לחוזר.
- יובהר כי מדובר בתנאים מצטברים. אי עמידה באחד מהם תחייב ניכוי מס במקור בשיעור של 40%, בהתאם לתקנות מס הכנסה.
4. למען הסר ספק, מעסיק לא יוכל לדרוש כהוצאה את התשלומים שהופקדו על ידו ושהושבו לו מאת קופת הגמל.

בברכה,

**ורד בכר, רו"ח
מנהלת מחלקת ניכויים**

העתקים:

גב' פזית קלימן, רו"ח - סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת
גב' רונית כהן, רו"ח - מנהלת תחום בכירה (קופות גמל)
מר יצחק אורבך - מנהל תחום ניכויים