

מרץ, 2018

יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים

בהמשך לדיורר הקודם אשר נשלח אליך בנושא, הרינו להזכירך את ההוראות והתנאים לעניין השימוש בסכומים העודפים בקופות המרכזיות לפיצויים בהתאם לחוזר רשות המיסים

סכומים שניתן להשאיר בקופה מרכזית לפיצויים



1. "סכום במחלוקת" – במידה וקיימות תביעות משפטיות בגין עובדים שהופקדו בגינם כספים לקופה מרכזית לפיצויים עד 31.12.2007, יש לייעד סכום זה תחת סיווג "סכום במחלוקת" ולהשאירו בקופה המרכזית לפיצויים.

2. "סכום לעובדי 2007" – חבות הפיצויים לכלל עובדי המעסיק שהיו עובדיו ביום הקובע (עובדי 2007) ובחינת היתרות הצבורות לעובדים עובדים בקופות האישיות על שמם. ככל שהחבות לעובדי 2007 עולה על הזכויות הצבורות בגינם, יש לייעד סכום זה בקופה המרכזית לפיצויים תחת הסיווג "סכום לעובדי 2007".

סכום עודף

הסכום בקופה המרכזית לפיצויים העולה על ה"סכום במחלוקת" + ה"סכום לעובדי 2007" בתוספת 10% ולא יותר מסכום ההפקדות השוטפות לרכיב הפיצויים, יש לבצע בדיקת עודפים בקופה מרכזית לפיצויים מדי שנה, עד 31 למרץ של השנה העוקבת.

שימוש בעודף

סכום העודף בקופה, ישמש את המעסיק למימון הפקדות שוטפות למרכיב הפיצויים בקופות האישיות של כלל עובדי המעסיק – ללא תלות במועד תחילת העסקתם.

משיכת הסכום העודף כפופה להמצאת אישור מרו"ח/עו"ד של המעסיק בדבר הפקדות שוטפות לחשבונות האישיים של העובדים, לרבות חישוב של הסכום העודף. את הסכום העודף הקופה תשלם בחזרה למעסיק.

שימוש בעודף בקופה המרכזית לפיצויים מהווה תנאי להכרה בהוצאות לצרכי מס של ההפקדות לרכיב הפיצויים.

לסיכום, על מנת לחשב את העודף בקופה המרכזית לפיצויים, יש להיעזר בנתונים הבאים:

- ✓ חוב הפיצויים לעובדי 2007
- ✓ סכום במחלוקת
- ✓ יתרה צבורה בקופה מרכזית לפיצויים
- ✓ יתרה צבורה בקופות אישיות של העובדים
- ✓ סכום ההפקדות השוטפות לרכיב הפיצויים (בעבור כל העובדים) בקופות הגמל ע"ש העובדים

הסדרת הבעלות בקופות המרכזיות לפיצויים

הוראות החוזר יחולו רק כאשר הבעלים בקופה והמעסיק של העובדים שלקופתם מופקדים הסכומים – זהים לחלוטין. במקרים של חוסר זהות מלאה בין הבעלים בקופה לבין המעסיק, ניתנת למעסיקים תקופה של 6 חודשים מיום פרסום החוזר להסדרת הבעלות בקופה הנובעת מהעברת עובדים בין המעסיקים אשר יכול שנעשתה אגב מיזוג/העברת פעילות וכדומה.

על המעסיק להצהיר בפני החברה המנהלת של קופת הגמל המרכזית שהינו מעסיק עובדים ופועל על פי הוראות החוזר מעסיק שלא יעביר הצהרה כאמור לקופה עד ליום 31.12.2018, יראו את הסכומים הצבורים בקופה כאילו התקבלו באותו יום וינכו מסכומים אלו מס במקור בגובה 40%.

העברת כספים מקופת גמל מרכזית לפיצויים לקופת גמל אישית של "עובד 2007"

בנוסף להסדרת הסכום העודף בקופה המרכזית לפיצויים, אותו יש לבצע כאמור אחת לשנה עד 31 במרץ של השנה העוקבת, באפשרות המעסיק לבצע העברת כספים מקופה מרכזית לקופות אישיות של העובדים, ללא צורך בפניה לרשות המיסים, בכפוף להוראות כדלקמן:

א. סכום ההעברה לכלל עובדי 2007* לא יעלה על "תקרת ההעברה לעובדי 2007"***

ב. על המעסיק להעביר לגוף המנהל של הקופה המרכזית אישור מרו"ח אשר יכלול את הפרטים הבאים:

1. רשימת עובדים שיש להעביר סכום לחשבונותיהם בקופת גמל לקצבה, הרשימה תכלול: שם פרטי ומשפחה, מספר ת.ז., תאריך לידה, כתובת ושיעור ההעברה מתוך סכום העברה.
2. סכום ההעברה לעובדי 2007 והצהרה כי סכום זה עומד בתנאים שנקבעו בהוראות החוזר.
3. אישור כי העובד בגינו מועברים הכספים הוא עובד 2007.
4. אישור כי חלוקת הכספים בין העובדים נעשה בהתאם להוראות כדלהלן:
5. הסכום המועבר עבור עובד 2007 מסוים יהיה שווה ליחס שבין החבות שנתרה כלפי העובד לבין החבות שנתרה כלפי כלל עובדי 2007 מוכפל בסך הכספים שנצברו למעסיק בקופה המרכזית או בסך תקרת ההעברה לעובדי 2007 - לפי הנמוך מבניהם.
6. העברת כספים תתאפשר רק אם קיימת חבות פיצויים כלפי עובד 2007 נכון למועד ההעברה.

"עובד 2007" – עובד שתחילת עבודתו אצל המעסיק הייתה לפי 31.12.2007 והוא עדיין מועסק.

"תקרת ההעברה לעובדי 2007" – סך חבות הפיצויים לעובדי 2007 לפי חוק פיצויי פיטורין בניכוי יתרות הפיצויים הצבורות בקופות האישיות של עובדי 2007 מוכפל ב 110%.

להלן דוגמאות מספריות להמחשת הוראות החוזר:
1. חישוב תקרת ההעברה לעובד 2007 מסוים

	100,000 ₪	יתרת החבות לעובד מסוים
	1,000,000 ₪	יתרת החבות עבור כל עובדי 2007
	1,500,000 ₪	סך הצבירה בקופה
1,000,000x110%	1,100,000	תקרת ההעברה לעובדי 2007
$\frac{100,000}{1,000,000} \times \text{MIN}(1,500,000, 1,000,000)$	110,000 ₪	סכום ההעברה המקסימאלי עבור העובד

2. חישוב תקרת ההעברה וחלוקת הסכום בין מספר עובדים
סך עובדי 2007 אצל המעסיק – 7 עובדים
סך הצבירה בקופה המרכזית 1,000,000 ₪

עובד	חבות פיצויים	צבירה	חוב פיצויים
1	1,000,000	940,000	60,000
2	750,000	700,000	50,000
3	640,000	600,000	40,000
4	450,000	390,000	60,000
5	880,000	790,000	90,000
6	380,000	350,000	30,000
7	580,000	500,000	80,000
סה"כ	4,680,000	4,270,000	410,000

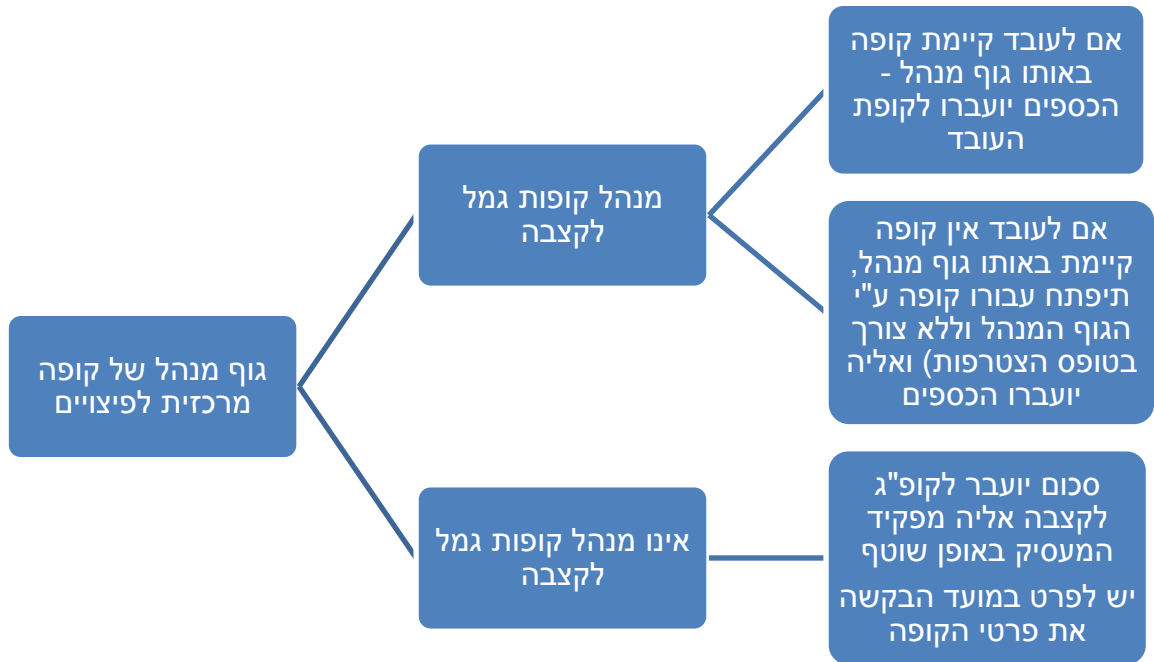
תקרת העברה - $(4,680,000 - 4,270,000) \times 110\% = 451,000$

חלוקת הכספים בין העובדים

עובד	חוב פיצויים לעובד	יתרת החבות הכוללת	היחס	סכום העברה המקסימאלי עבור העובד
1	60,000	410,000	14.63%	66,000
2	50,000	410,000	12.20%	55,000
3	40,000	410,000	9.76%	44,000
4	60,000	410,000	14.63%	66,000
5	90,000	410,000	21.95%	99,000
6	30,000	410,000	7.32%	33,000
7	80,000	410,000	19.51%	88,000
סה"כ	410,000		100%	451,000

העברת הכספים לקופות אישיות ע"ש העובדים

את הסכומים מהקופות המרכזיות לפיצויים לקופות אישיות ע"ש העובדים יש להעביר בהתאם להוראות כדלהלן:



מצורפים לנוחיותך, חוזר רשות המיסים "יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים" וחוזר רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון "העברת כספים בין קופות גמל".

בברכה,

קבוצת שקל – קלע