

י"א באלול התשע"ח
22 באוגוסט 2018
שה. 2018-8255

לכבוד
מנהלי חברות מנהלות של קופות גמל,

הנדון: משיכת כספים מקופת גמל מרכזית לפיצויים על ידי מעסיק - הבהרה

בחוזר 2003-5 שעניינו "משיכת כספים מקופות גמל לפיצויים על ידי מעביד" שפורסם ביום 27 במאי 2003 נקבע כי מעסיק שהפקיד כספים בקופת גמל מרכזית לפיצויים, יהיה זכאי לקבל כספים מחשבונו בקופת הגמל במקרים הבאים:

1) לשם תשלום פיצויי פיטורין לעובד שחדל לעבוד בנסיבות המזכות אותו בפיצויי פיטורין. המעביד ימציא התחייבות לתשלום פיצויי הפיטורין לעובד.

2) לפי פסק דין של בית הדין לעבודה הקובע כי היתרה שתיוותר בחשבונו לאחר שישולמו לו הסכומים אותם הוא מבקש למשוך, תכסה את התחייבותו לתשלום פיצויי פיטורין **לעובדיו**, ואשר מורה לקופה להחזיר כספים למעביד.

ביום 23 בינואר 2008 התקבל בכנסת תיקון לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 3), התשס"ח – 2008. במסגרת התיקון נחסמה האפשרות להפקיד לקופת גמל מרכזית לפיצויים. כמו כן, נקבעו הוראות מעבר הקובעות כי ניתן להמשיך ולהפקיד כספים רק בשל עובדים אשר תחילת העסקתם הייתה קודם לתום שנת המס 2007 והחל מיום 1.1.2011 לא ניתן יותר להפקיד כלל לקופה מרכזית לפיצויים.

ביום 11 ביוני 2017 פורסם חוזר מס הכנסה 4/2017 שעניינו "יתרות צבורות בקופות מרכזיות לפיצויים". בחוזר נקבעו כללי מיסוי החלים על מעסיקים שהם עמיתים בקופות מרכזיות לפיצויים.

כנדבך משלים להוראות שנקבעו בחוזר רשות המיסים פורסם ביום 2 באוקטובר חוזר גופים מוסדיים 2017-9-16 שעניינו "העברת כספים בין קופות גמל ומאפשר למעסיק להעביר כספים מקופות גמל מרכזיות לחשבונות עובדיו בקופות הגמל.

בעקבות פניות שהגיעו למשרדנו מצאנו להבהיר כי מעסיק רשאי למשוך כספים מקופה מרכזית לפיצויים לפי פסק דין של בית הדין לעבודה הקובע כי היתרה שתיוותר בחשבונו לאחר שישולמו לו הסכומים אותם הוא מבקש למשוך, תכסה את התחייבותו לתשלום פיצויי פיטורין לעובדים שתחילת העסקתם הייתה קודם ליום 31.12.2007 ועדיין מועסקים על ידו.

בכבוד רב,

נטי שרעבי

סגן בכיר לממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

העתק:
גב' דורית סלינגר - הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון
מר חגי בנימין - מנהל מחלקת קופות גמל, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון