

פיצול כספים מקופות מרכזיות לפיצויים

בחדש יוני 2017 פורסם חוזר מס הכנסה 4.2017 שעניינו "יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים" מטרת החוזר, להסדיר ולקבוע כללי מיסוי ומשיכה למעסיק לגבי כספים שנצברו בקופה מרכזית לפיצויים, באמצעות בדיקות שעל המעסיקים אשר בבעלותם קופות מרכזיות לפיצויים לבצע.

אופן ביצוע הבדיקה :

1. על המעסיק לבדוק ולאשר במידה וקיימים או אם לא קיימים סכומים במחלוקת.
2. על המעסיק לבדוק מהי חבות הפיצויים לעובדי 2007 ולהפחית ממנה את הזכויות הצבורות. (העומדות לזכות אותם עובדים בקופות האישיות לפיצויים על שמם).
3. הסכום העודף - במקרה בו נוצר עודף בקופה המרכזית, יהיה ניתן להעביר אותו למעסיק כתחליף למימון ההפקדות השוטפות של רכיב הפיצויים לקופות העובדים בשנה שחלפה.

ניתן להיעזר בדוגמא להלן :

הסכום במחלוקת + החבות לעובדי 2007	X	110%	-	יתרת הקופה המרכזית	=	היתרה העודפת
-----------------------------------	---	------	---	--------------------	---	--------------

הסכום הניתן למשיכה שווה ליתרה העודפת ובכל מקרה המשיכה היא עד לתקרת ההפקדות עבור כלל העובדים בשנה החולפת לדוגמה:

- < חברה מעסיקה 150 עובדים
- < 100 עובדים הועסקו לפני 31.12.2007 והופקדו עבורם כספים לקופה מרכזית
- < לחברה קופה מרכזית עם יתרה של 50 מיליון נכון ל- 31.12.16
- < כנגד החברה מתנהלת תביעה של 5 עובדים בגין אי תשלום פיצויים בסך 10 מיליון ₪
- < חוב הפיצויים לעובדי 2007 עומד על 40 מיליון ₪
- < סך יתרת הקופות האישיות של עובדי 2007 עומדת על 24 מיליון ₪
- < בשנת 2017 החברה הפקידה 15 מיליון ₪ למרכיב הפיצויים עבור כל עובדי החברה.

שלב 1	חוב פיצויים לעובדי 2007	40 מיליון ₪	-	סך יתרת הקופות האישיות של עובדי 2007	24 מיליון ₪	=	חבות לעובדי 2007	16 מיליון ₪
-------	-------------------------	-------------	---	--------------------------------------	-------------	---	------------------	-------------

שלב 2	הסכום במחלוקת	10 מיליון ₪	+	החבות לעובדי 2007	16 מיליון ₪	=	26
-------	---------------	-------------	---	-------------------	-------------	---	----

שלב 3	26	X	110%	=	28.6
-------	----	---	------	---	------

שלב 4 יתרת הקופה המרכזית 50 מיליון ₪ - 28.6 = היתרה העודפת 21.4

סכום העודף בקופה המרכזית, עד לגובה ההפקדות שוטפות על סך 15 מיליון, ש יועבר מהקופה המרכזית למעסיק. ההעברה מהקופה המרכזית למעסיק על סך 15 מיליון ₪ תהווה הכנסה בידי המעסיק בהתאם להוראות סעיף 3(ד) לפקודת מס הכנסה. ההפקדות השוטפות במרכיב הפיצויים על סך 15 מיליון ₪ תותרנה בניכוי בהתאם להוראות סעיף 17(5) לפקודת מס הכנסה.

שים לב! הפקדות המעסיק לעובדים לא יוכרו למעסיק כהוצאה לצרכי מס אם לא ישתמש בסכום העודף כהחזר מימון בגין ההפקדות השוטפות. (בהתאם לדיווח המעסיק לרשויות המס)

במקרה של משיכת הכספים (העודפים), על המעסיק להעביר את המסמכים הבאים:

- < אישור עו"ד / רו"ח לגבי סכום ההפקדות השוטפות שהופקדו לחשבונותיהם של כלל העובדים בשנה שחלפה.
- < תחשיב של הסכום העודף בקופה:
- 1. חבות לעובדי 2007 - חתום ע"י רו"ח / עו"ד
- 2. סכום במחלוקת - חתום על ידי עו"ד
- < טופס משיכה ייעודי.
- < צילום המחאה של המעסיק.
- < פרוטוקול מורשי חתימה חתום בידי עו"ד או רו"ח עדכני של החברה.