

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ז בטבת התשע"א

3 בינואר 2011

שה. 2010-41467

לכבוד

מנהלי הגופים המוסדיים

א.ג.נ.,

הנדון: תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) (הוראת שעה), התשע"א-2010

סעיף 22(ב)(1) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, קובע כי שר האוצר רשאי לקבוע הוראות בעניין תנאים שיחולו לעניין תשלומי כספים לקופת גמל, לרבות תנאים שיחולו על תשלומים מעבר לסכומים או לשיעורים שיקבע.

עד להתקנתן של תקנות לעניין זה עומדות בתוקפן תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964. תקנה 19(א)(1)(ג)(2) לתקנות האמורות (להלן - "תקנה 19(א)(1)(ג)(2)") קובעת כי תנאי לתשלום כספים למרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה הוא תשלום למרכיב תגמולי המעביד, באותו חשבון קופת גמל לקצבה, בשיעור של 5% לפחות ממשכורתו של העמית.

לאחר חקיקתו של חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 3), התשס"ח-2008, שבו הוקמו קופות גמל לא משלמות לקצבה, לא ניתן להפקיד כספים בשל שנת הכספים 2008 ואילך לקופת גמל אישית לפיצויים.

במקביל לחקיקתו של התיקון האמור, הותקן צו הרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק לפי חוק הסכמים קיבוציים, התשי"ז - 1957 (להלן - "צו ההרחבה"), המחייב הפקדה לקופת גמל לקצבה בעד כל עובד שכיר. בהתאם לצו ההרחבה, החל מיום 1 בינואר 2013, יידרשו מעבידים להפקיד בשל עובדיהם לקופת גמל, לכל הפחות 5% תגמולי מעביד וכן 5% לרכיב הפיצויים, והכל בכפוף להוראות צו ההרחבה. בהתייחס לתקנה 19(א)(1)(ג)(2) נקבעה הוראת שעה לשנים 2008 עד 2012 לעניין מעביד המחויב לעובדו לפי הוראות צו ההרחבה, ולפיה שיעור כספי התגמולים אשר מעביד נדרש להפקיד על מנת שיוכל לבצע הפקדה למרכיב הפיצויים, לא יפחת משיעור תשלום כספי תגמולי המעביד אשר נקבע בצו ההרחבה.

על מנת שניתן יהיה להפקיד כספים רק בשל מרכיב הפיצויים לקופת גמל לא משלמות לקצבה, לעניין עמיתים אשר לא חל עליהם צו ההרחבה, הותקנה בתחילת שנת 2008 הוראת שעה

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

שאפשרה להן לקבל כספי פיצויים גם ללא תשלום מקביל למרכיב התגמולים. הוראת שעה זו הוארכה גם לשנים 2009 ו-2010 (להלן - "הוראת השעה").

לצורך המשך היערכות קופות הגמל, הוארכה הוראת השעה גם לשנות המס 2011 ו-2012.

מצ"ב נוסח הוראת השעה. הנוסח הסופי הוא הנוסח שיפורסם ברשומות.

בכבוד רב,

רג'ואן גרייב

סגן בכיר לממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

העתק:

פרופ' עודד שריג - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, משרד האוצר

מר יהודה נסרדישי - מנהל רשות המיסים

רו"ח בשאר קאסם - מנהל מחלקת קופות גמל, משרד האוצר

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י.מ. 2010-25450

תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל)(הוראת שעה), התשע"א-2010

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 22(ב)(1) ו-60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005¹, אני מתקין תקנות אלה:

1. הוראת שעה בשנות המס 2011 ו-2012 יראו כאילו בתקנה 19(א)(1)(ג)(2) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964², במקום "שבקופת גמל לקצבה", נאמר "שבקופת גמל משלמת לקצבה".

התשע"א _____

(2010 _____)
(חמ)

יובל שטייניץ
שר האוצר

¹ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.
² ק"ת התשכ"ד, עמ' 1302; התש"ע, עמ' 336.