

י"ט באב התשס"ח
20 באוגוסט 2008
שה. 2008-16945

לכבוד,
מנהלי גופים מוסדיים

א.ג.נ.,

הנדון: הבהרה לעניין הפקדות כספים של עמית במעמד עצמאי לקופת גמל

בהמשך לאמור במכתבינו שה. 2008-6811 מיום ה-15 באפריל 2008, בנושא סוגיות בנושא תיקון מס' 3 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005, ברצוננו לעדכן את ההבהרות בסעיף 1 וסעיף 15, כאשר הנוסח החדש לעניין זה יהיה כדלהלן:

• **סעיף 1**

1. לעניין כספים שהופקדו לחשבון **עמית-עצמאי** בקופת גמל לא משלמת לקצבה עד ליום 30 ביוני 2008, העמית יוכל לבחור בין:

1.1. השארת הכספים בחשבון. על כספים אלה יחול אישור מס הכנסה של קופת גמל לא משלמת לקצבה.

1.2. ביטול פעולת ההפקדה. הכספים שהופקדו, בתוספת/ניכוי הרווחים/הפסדים שנצברו עליהם יוחזרו לעמית, בניכוי מס רווחי הון בשל התקופה ממועד ההפקדה ועד מועד החזר, ובלבד שהעמית ביקש לבטל את פעולת ההפקדה כאמור לא יאוחר מיום 31.12.08.

• **סעיף 15**

יובהר כי אישור מס הכנסה כקופת גמל לתגמולים **לא יחול** על כספים שביקש מוטב להעביר לפי הוראות תקנות 34ב(ב) ו-38ג(ב) לתקנות מס הכנסה (להלן – **התקנות הרלוונטיות**). מכיוון שהעברה כאמור מהווה הפקדה חדשה, יחול על כספים אלה אישור מס הכנסה של קופת גמל לא משלמת לקצבה.

מוטב שהעביר כספים כאמור עד למועד ביטולן של התקנות הרלוונטיות יוכל לבחור בין החלופות המנויות בסעיף 1 לעיל (השארת הכספים או ביטול ההפקדה), ובהתאם לתנאים הקבועים באותו סעיף.

לאחר מועד ביטולן של התקנות הרלוונטיות אין עוד אפשרות להעביר כספים אלה לחשבון על שם המוטבים.

נשמח לעמוד לרשותכם במתן הבהרות נוספות ככל שיידרש.

בכבוד רב,

יואב בן אור

משנה לממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

העתק:

רו"ח ידין ענתבי - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, משרד האוצר
מר יהודה נסרדישי - מנהל רשות המסים
עו"ד נטע דורפמן-רביב - סגנית היועץ המשפטי, משרד האוצר
רו"ח אלדד נח - מנהל מחלקה מקצועית, רשות המסים
מר רג'ואן גרייב - מנהל מחלקת קופות גמל, משרד האוצר
מר יעקב כהן - מחלקת קופות גמל, רשות המסים