

ח' באדר התשס"ט
4 במרץ 2009
שה. 2009-6163

לכבוד,
מנהלי גופים מוסדיים
א.ג.נ.,

הנדון: הבהרה לעניין משיכה שלא כדין מקופת גמל לא משלמת לקצבה

ברצוננו להבהיר כי ניתן לבצע משיכה של עמית שלא כדין, של כספים שנצברו בקופת גמל לא משלמת לקצבה החל מיום 1.1.2008, מבלי להעבירם לקופת גמל משלמת לקצבה, וזאת כאמור בסעיף 87(א)(2) לפקודת מס הכנסה ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), התשכ"ב-1962, שהותקנו מכוחו.

האמור במכתב זה מוסיף על מכתבנו שה. 2008-6811 מיום 15 באפריל 2008, בנושא סוגיות בנושא תיקון מס' 3 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005.

נשמח לעמוד לרשותכם במתן הבהרות נוספות ככל שיידרש.

בכבוד רב,

יואב בן אור

המשנה 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

מר רג'ואן גרייב - מנהל מחלקת קופות גמל, משרד האוצר

רו"ח יעקב כהן – מנהל מחלקת קופות גמל, רשות המסים