



החטיבה המקצועית מחלקת קופות גמל

ט"ו אב תש"ף
05 אוגוסט 2020
022020

אל קרנות השתלמות והחברות המנהלות

הנדון: הנחיות למתן פטור מניכוי מס במקור במשיכת סכומים מקרן השתלמות - הוראת שעה

ביום ח' באב התש"ף, 29 ביולי 2020, פורסם תיקון מס' 253 - הוראת שעה - לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הוראת השעה", "הפקודה"). במסגרת הוראת השעה התווסף סעיף 9(ג16) לפקודה לפיו, ובהתקיים תנאים מסוימים, הכנסה המתקבלת בידי יחיד מקרן השתלמות בטרם חלפו המועדים הקבועים בדין, תהא פטורה ממס. הכול כמפורט להלן:

א. משיכת כספים בפטור ממס: בהוראת השעה נקבע כי בתקופה שמיום כ' באב התש"ף (10 באוגוסט 2020) ועד ליום כ"ז בשבט התשפ"א (9 בפברואר 2021), עובד או יחיד, יהיו רשאים למשוך כספים מקרן השתלמות, לרבות הפרשי הצמדה וכן ריבית ורווחים אחרים שמקורם בהפקדה מוטבת, בפטור ממס, וזאת אם טרם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון לחשבון, ולגבי עובד או יחיד שהגיע לגיל הפרישה, אם טרם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון לחשבון. הכול ובלבד שסך משיכת הכספים מכלל חשבונותיו של העובד או היחיד לא יעלה על 7,500 ש"ח בחודש מסוים ובהתקיימותם של לפחות אחד מהתנאים המפורטים להלן:

- במהלך התקופה שמיום ה' באדר התש"ף (1 במרס 2020) ועד ליום שבו הוגשה הבקשה למשיכת הכספים לקרן השתלמות, העובד או בן זוגו או בן זוגו של היחיד, פוטרו מעבודתם או יצאו לחופשה ללא תשלום.
- ההכנסה החייבת החודשית הממוצעת של העובד ובן זוגו או היחיד ובן זוגו, ממשכורת, מעסק או משלח יד, מיום ה' באדר התש"ף (1 במרס 2020) ועד תום החודש שקדם ליום שבו הוגשה הבקשה לקרן השתלמות, פחתה ביחס להכנסה החייבת החודשית הממוצעת כאמור בשנת המס 2019.

ב. שמירת הוותק ביחס לכספים הנותרים: בנוסף נקבע בסעיף 9(ג16)(ב) לפקודה כי משיכה זו, שתבוצע באמצעות הוראת השעה, לא תחשב כמשיכה בפטור ממס לעניין תקנה 1(א)2 לתקנות מ"ה (כללים לתנאים שבהם חשבונות שונים בקרן השתלמות ייחשבו לחשבון אחד), התשנ"ג-1993. כל זאת על מנת למנוע פגיעה בוותק של כספי העובד או העצמאי ביחס לכספים שיוותרו בקרן ולא יימשכו לפי הוראת השעה. התקנות האמורות נקבעו לעניין עובד מתוקף סמכותו של שר האוצר לפי סעיף 9(א16)(ד) לפקודה, והוחלו באמצעות סעיף 9(ב16)(ב) לפקודה גם לעניין עצמאי בשינויים המחויבים.

ג. החלת תקנות ניכוי במקור: עוד נקבע לענייננו כי משיכת כספים בהתאם להוראת השעה תחשב כמשיכה בפטור ממס לפי סעיף 9(א16) ו- 9(ב16) לפקודה וזאת ביחס לתקנות מס הכנסה (ניכוי



החטיבה המקצועית מחלקת קופות גמל

מסכומים ששולמו מקרן השתלמות), התשנ"ח-1997 (להלן: "התקנות"). כלומר, על משיכת הכספים כאמור יחולו כל אותן ההוראות החלות על משיכת הכספים בפטור ממס לפי סעיף 9(א16) ו-9(ב16) לפקודה.

יודגש, הפטור ממס על פי הוראת השעה אינו חל על משיכת כספים מקרן השתלמות שמקורם בריבית ורווחים שנובעים מהפקדה שאינה מוטבת, אשר לגביהם תנכה קרן ההשתלמות מס בשיעור 25% בהתאם לתקנה 2(ב) לתקנות (ולא תנכה מס בשיעור מירבי בהתאם לתקנה 2(א) לתקנות).

הוראות לעניין תשלום סכומים לעמית בהתאם להוראת השעה ללא ניכוי מס במקור:

1. עמית המבקש למשוך כספים בהתאם להוראת השעה יגיש לקרן ההשתלמות בקשה על גבי טופס ייעודי שיופק על ידי הקרן (להלן: "טופס הבקשה").

2. טופס הבקשה יכלול חלק המתייחס להצהרת העמית באשר להתקיימות אחד או יותר מהתנאים המפורטים בסעיף 9(א16) ו-9(א16) (2) לפקודה (להלן: "הצהרת העמית").

3. נוסח מחייב של הצהרת העמית מצ"ב **כנספח א'** למסמך זה.

4. למען הסר ספק, בקשות כאמור יוגשו ויטופלו על ידי קרן ההשתלמות ולא על ידי פקיד השומה.

ד. הוראות ביחס לאופן משיכת הכספים - בתיאום עם רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, לצורך מיצוי הפטור ממס שהוסדר בהוראת השעה, הוחלט כי טופס הבקשה יכלול התייחסות לאופן משיכת הכספים על ידי העמית, כך שקרן ההשתלמות תשלם לעמית כספים מרכיב חשבון קרן השתלמות שמקורו בתשלומי ההפקדה המוטבת בלבד אלא אם ביקש העמית אחרת. מצ"ב **כנספח ב'** נוסח מחייב לעניין זה, אותו יש לכלול בטופס הבקשה.

הוראות אלו תקפות החל ממועד פרסומן ועד ליום 9.2.2021.

בכבוד רב,

רונית כהן, רו"ח

מנהלת מחלקת קופות גמל

העתק:

מר רולנד עם-שלם, רו"ח (משפטן) - סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים

הגב' פזית קלימן, רו"ח - סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת

מר נדב נגר, רו"ח - מנהל המחלקה המקצועית

הגב' מיכל היימן, רו"ח - מנהלת מחלקת פנסיה, רשות שוק ההון

הגב' ורד בכר, רו"ח - מנהלת מחלקת ניכויים, חטיבת השומה

הגב' הילה פרץ, עו"ד - חטיבה משפטית



**החטיבה המקצועית
מחלקת קופות גמל**

נספח א' - הצהרת העמית

הצהרת העמית - בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות בפטור - הוראת שעה (1)

**אני מבקש/ת למשוך כספים מקרן השתלמות בפטור בהתאם להוראת השעה.
לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:**

1. במהלך התקופה שמיום ה' באדר התש"ף (1 במרס 2020) ועד ליום שבו הוגשה בקשתי זו -
 - אני או בן / בת זוגי פוטרנו ממקום עבודתנו.
 - אני או בן / בת זוגי יצאנו לחופשה ללא תשלום.
 - ההכנסה החייבת החודשית הממוצעת שלי ושל בן זוגי / בת זוגי ממשכורת ו/או מעסק או משלח יד, מיום ה' באדר התש"ף (1 במרס 2020) ועד תום החודש שקדם ליום שבו הוגשה בקשתי למשיכת הכספים, פחתה ביחס להכנסה החייבת החודשית הממוצעת כאמור בשנת המס 2019.
2. ידוע לי כי בהתאם להוראת השעה, בכל חודש תותר לי משיכה מקרן ההשתלמות בפטור ממס בסכום שאינו עולה על 7,500 ש"ח מכל חשבונותיי בקרנות ההשתלמות הקיימות על שמי. לפיכך, אני מצהיר/ה בזאת כי סך משיכות הכספים שביצעתי בחודש זה מכוח הוראת השעה מכל קרנות ההשתלמות הקיימות על שמי, כולל סכום המשיכה שבכוונתי למשוך במועד זה, אינו עולה על 7,500 ש"ח.
3. כל הפרטים המצוינים לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי הפטור ניתן לי בהתבסס על הצהרותיי בלבד. ידוע לי כי לפקיד השומה נתונה הסמכות לדרוש ממני דוח על הכנסותיי ולבחון את הצהרותיי.

שם המבקש/ת: _____ ת"ז: _____

חתימה: _____ תאריך: _____

(1) "הוראת השעה" - תיקון מס' 253 - הוראת שעה - לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הוראת השעה"), פורסם בספר החוקים 2835 ביום ח' באב התש"ף, 29 ביולי 2020.



**החטיבה המקצועית
מחלקת קופות גמל**

נספח ב' - בקשת העמית ביחס לאופן משיכת הכספים מהקרן

ידוע לי שתשלום הכספים מחשבוני בקרן ההשתלמות יעשה מכספי ההפקדה המוטבת (1) בלבד בפטור ממס.

לחילופין, אני מבקש/ת לבחור את אחת מהחלופות שלהלן:

אני מבקש/ת שמשיכת הכספים מחשבוני בקרן ההשתלמות תעשה תחילה מכספי ההפקדה המוטבת בפטור ממס וככל הנדרש גם מכספי הפקדה שאינה מוטבת. ידוע לי כי במידה וקרן ההשתלמות תשלם לי סכומים כאמור, על הרווחים שהופקו מכספי ההפקדה שאינה מוטבת, ינוכה מס בשיעור 25%.

אני מבקש/ת שמשיכת הכספים מחשבוני בקרן ההשתלמות תעשה תחילה מכספים שמקורם בכספי ההפקדה שאינה מוטבת וככל הנדרש גם מכספי הפקדה מוטבת. ידוע לי כי על הרווחים שהופקו מכספי ההפקדה שאינה מוטבת, ינוכה מס בשיעור 25%.

שם המבקש/ת: _____ ת"ז: _____

חתימה: _____ תאריך: _____

(1) "הפקדה מוטבת" - כהגדרת המונח בסעיף 9(א16) או 9(ב16) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961.