

חוזר לקוחות רבעון ראשון 2020

אנו שמחים לערוך עבורכם "חוזר לקוחות" הכולל מכלול נושאים בתחומי המס השונים שהתפרסמו במהלך הרבעון הראשון של שנת המס 2020. עקב משבר נגיף הקורונה – בחרנו להביא לנוחיותכם בחלק הראשון של החוזר, ריכוז של עיקרי ההחלטות ההנחיות והעדכונים בנושא זה.

החוזר מתמקד בהיבטים הקשורים לתקופת המשבר הכלכלי הנובע מנגיף הקורונה ומבוסס על המידע הידוע למערכת ביום פרסומו. לפני שימוש במידע יש להתעדכן באתר האינטרנט של משרד הממשלה והביטוח הלאומי.

מס הכנסה מיסוי מקרקעין ומע"מ

מידע מעודכן על פי השינויים שנעשו ברפורמות במס, חוזרי רשות המסים ומע"מ, פסיקות ומענה על סוגיות שונות.

ביטוח הלאומי

סוגיות בתחום הביטוח הלאומי, פסיקות ועדכונים.

החומר בחוזר הלקוחות הוא כלי עזר תמציתי ופרקטי הכולל עדכונים שוטפים, שמטרתו לסייע לעוסקים במידע כללי במיסוי.

אין חומר זה מהווה תחליף לייעוץ אישי.

תשומת לבכם לכך, כי זכות היוצרים בחוזר הלקוחות שייכת לחשבים ה.פ.ס מידע עסקי בע"מ בלבד, וההרשאה הניתנת לכם לעשות בו שימוש הנה בכפוף לכך ששליחת החוזר, או כל חלק ממנו, תיעשה רק ללקוחותיכם הישירים, ולא לאף גורם אחר, ועל ידכם בלבד. הנכם מתבקשים איפוא שלא להפיץ חוזר זה, או כל חלק ממנו, לצד שלישי אחר, למעט באופן כמפורט לעיל.

אנו עומדים לרשותכם להשלמות ולמתן תשובות על שאלות.

בכבוד רב

יהושע (שוקי) ג'אנה, עו"ד ורו"ח

בית הדפוס 12, ירושלים

בית השנהב, כניסה B, קומת קרקע

טל' 02-5704646, פקס- 02-5838388

נייד 050-62029256

תוכן עניינים

משבר נגיף הקורונה – הנחיות, עדכונים דברי הסבר וחקיקה

מעסיקים ועובדים

מס הכנסה

- 4..... קביעת מועדי דיווח ותשלום דוחות מע"מ, מס הכנסה וניכויים לחודשים מרץ אפריל 2020
- 4..... הארכת תוקף אישורים על תאומי מס משנת 2019
- 4..... רשות המסים תאפשר זקיפת שווי שימוש יחסי לעובדים אשר הוצאו לחל"ת והחזירו את הרכב למעסיק
- 5..... קורונה - חוסכים בירוקרטיה מהיוצאים לחל"ת: לא ידרשו לתיאום מס נוסף בקבלת דמי אבטלה

ביטוח לאומי

- 5..... הוצאת עובדים שכירים לחל"ת על פי תקנות לשעת חרום בתקופת נגיף הקורונה – הקלות בקבלת דמי אבטלה לעובדים שכירים שיצאו לחל"ת או פוטרו -
- 7..... הנחיות למעסיקים שנאלצו להפסיק את פעילות החברה או להוציא עובדים לחופשה ללא תשלום בעקבות הקורונה
- 7..... מענק הסתגלות מיוחד לבני גיל 67 ויותר
- 9..... מועדי דיווח ניכויים לביטוח לאומי לפי לוח מועדי דיווח שפורסם בתחילת שנת המס

פנסיה

- 9..... הפקדות מעסיק לפנסיה וזכויות עובדים הנמצאים בבידוד או שיצאו לחל"ת עקב משבר נגיף הקורונה

עבודת נשים

- 9..... תקנות שעת חירום - נגיף הקורונה החדש, זכויות נשים עובדות – בתוקף עד ל-16.4.2020
- 9..... עו"ד מיטל דולב-בלט

תנאי עבודה

- 10..... התקן הסגול למקומות העבודה

עצמאים וחברות

מס הכנסה

- 12..... מענק וסיוע לעצמאים בעקבות התפשטות נגיף הקורונה
- 12..... דברי הסבר ועיקרי הדברים מתוך התקנות דו"ח אליק גנדלמן
- 14..... קורונה – מועדי הגשת דוחות והארכת תוקף אישורים
- 14..... הארכת תוקף אישורי ניכוי מס במקור
- 14..... קורונה – מועדי הגשת דוחות והארכת תוקף אישורים

ארנונה

- 15..... תקופת נגיף הקורונה – הנחות ופטורים מארנונה על פי תקנות לשעת חירום דו"ח אליק גנדלמן

מס ערך מוסף

- 15..... עדכון מועדי הדיווח והתשלום למע"מ עבור החודשים ינואר פברואר 2020
- 16..... קורונה - הקלה לשעת חירום: רשות המסים תכיר, לצורך ניכוי מס תשומות, בהעתק חשבונית עבור עסקאות שבוצעו החל מיום 1.3.2020 ועד ליום 31.5.2020

ביטוח לאומי

- 16..... הקטנת מקדמות לעצמאיים - מתוך לקט הנחיות לעובדים עצמאיים עקב נגיף הקורונה
- 16..... דחיית מועד התשלום של חודש מרץ לעובדים עצמאיים

ריכוז מאמרים ופרשנויות בחודשים שלפני תקופת משבר נגיף הקורונה

מס הכנסה

17..... תקרות להפקדות המעסיק לקופות גמל לקצבה **עו"ד רו"ח דמי אריה**

ביטוח לאומי

18..... דמי אבטלה לבעלי מניות בחברה ודמי אבטלה לקרובי משפחה שעבדו ביחד לפני תקופת משבר הקורונה **רו"ח אורנה צח-גלרט**

20..... תוספת דחיית קצבת אזרח ותיק בגיל פרישה - רק למי שיש הכנסות מעבודה או ממשלח יד **רו"ח אורנה צח-גלרט, מר חיים חיטמן ורו"ח (משפטן) ישי חיבה**

חידושי פסיקה

מיסוי מקרקעין

22..... העברת דירה במתנה להורה כעסקה מלאכותית עו"ד מאיה כרמי

ביטוח לאומי

22..... בעלה של מורה שילדה ומצויה בחופשת הקיץ או החגים, אינו זכאי לדמי לידה **רו"ח אורנה צח-גלרט, מר חיים חיטמן ורו"ח (משפטן) ישי חיבה**

22..... השכר הקובע לדמי פגיעה נקבע לפי תלושי השכר, לאחר שהמבוטח הוכיח שמשך את כל המשכורת **רו"ח אורנה צח-גלרט, מר חיים חיטמן ורו"ח (משפטן) ישי חיבה**

23..... הגעת לגיל הפרישה – יש להגיש תביעה לקצבת אזרח ותיק אף אם לא קיבלת פנייה מביטוח לאומי **רו"ח אורנה צח-גלרט, מר חיים חיטמן ורו"ח (משפטן) ישי חיבה**

מס ערך מוסף

23..... ניתן לבטל רישום כעוסק רטרואקטיבית אם העסק לא התממש עו"ד רו"ח דמי אריה

מומחי "חשבים" משיבים

מס הכנסה

25..... יציגם כספי שהוא קנס עונשי לא יוכר כהוצאה מוכרת במס הכנסה עו"ד רו"ח אריאל דרייפוס

25..... מקדמות מס הכנסה עו"ד משה גבע

25..... בני זוג עצמאים עוסקים נפרדים במע"מ ידווחו מקדמות למס הכנסה כישות אחת עו"ד משה גבע

26..... מיסוי משיכת כספים מקופת גמל בידי מי שהגיע לגיל פרישה מומחה פנסיוני אבי רוזנבאום

26..... קבלת פנסיה לעובד שהגיע לגיל פרישה וממשיך לעבוד אצל המעסיק רו"ח עופר קירו

מיסוי מקרקעין

27..... חישוב מס רכישה לנכה שרוכש דירת מגורים שלו זו דירה ראשונה ולאשתו דירה על שמה בלבד עו"ד אבישי מלכא

מס ערך מוסף

28..... ניכוי תשומות מחשבונית שהוצאה לעוסק בהשכרת רכבים על ידי מוסך אחר בו תוקן נזק שגרם לרכבו של אדם פרטי עו"ד ג'ני אטקין מוסקוביץ

טבלאות

מס הכנסה

29..... שווי רכב צמוד בשנת המס 2020

מס ערך מוסף

30..... מחזור עסקאות של עוסק פטור

ביטוח לאומי

30..... טבלת ניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים נתוני תקרת ההכנסה המקסימלית לניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים וההכנסה המופחתת לניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים

30..... תקרת הכנסה מעבודה שאינה פוגעת בקצבת הזקנה – קצבת אזרח ותיק

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

נגיף הקורונה – דחיית מועדי דיווח, עדכונים, הנחיות ודברי הסבר

מעסיקים ועובדים

מס הכנסה

קביעת מועדי דיווח ותשלום דוחות מע"מ, מס הכנסה וניכויים לחודשים מרץ אפריל 2020

הדחייה במועדי הדיווח של חודש מארס הינה אך ורק בשל חג הפסח - בחמשת הימים הקודמים למועד הדיווח של ה-15.4.20 וה-16.4.20, ישנם שלושה ימי מנוחה ברצף אשר יחולו לרגל חול המועד פסח, ולכן, יידחו מועדי הדיווח של ה-15.4.20 וה-16.4.20 ליום החול הרביעי שמתום ימי המנוחה הבאים ברצף. לנוחיותכם מתפרסמים גם מועדי הדיווח של אפריל.

תקופת דיווח תשלום	תאריך דיווח ותשלום מע"מ ומקדמות מ"ה	תאריך שנקבע	פסקה	תאריך דיווח ותשלום ניכוי מ"ה	תאריך שנקבע	פסקה	תאריך דיווח ותשלום מע"מ מפורט	תאריך שנקבע	פסקה
מרץ	15.4.20	23.4.20 - 27.4.20 מקדמות מ"ה - מע"מ	4,5	16.4.20	23.4.20	4	23.4.20	27.4.20	5
אפריל	15.5.20	18.5.20	3	16.5.20	18.5.20	3	23.5.20	25.5.20	3

הארכת תוקף אישורים על תאומי מס משנת 2019

כחלק משיפור השירות של רשות המסים בנושא תאומי המס, נשלחו בתחילת השנה מכתבי הארכת תוקף לאישורי תאום מס של שנת 2019 לשנת 2020 לחלק מציבור הלקוחות.

בהתאם להערכת מצב שבוצעה ברשות המסים כחלק מההיערכות למאבק בנגיף הקורונה, הוחלט להעניק **ארכה גורפת לאישורים על תאומי מס שתוקפם פג בתום שנת המס 2019, עד לתאריך תשלום המשכורת לחודש מאי 2020 ולא יאוחר מיום 13.06.2020.**

על כן, אישורי תאום מס שהונפקו בשנת 2019 יהיו תקפים עד לתשלום משכורת מאי 2020. המעסיקים מתבקשים לכבד אישורי תאום מס שתוקפם פג בשנת 2019 גם למשכורות ינואר- מאי 2020.

הודעת רשות המסים מיום 15.3.2020

רשות המסים תאפשר זקיפת שווי שימוש יחסי לעובדים אשר הוצאו לחל"ת והחזירו את הרכב למעסיק

מעסיק שהעמיד לרשות העובד רכב צמוד במהלך עבודתו בימים רגילים, נדרש לזקוף לעובד הכנסה בהתאם לשווי שנקבע בתקנות מס הכנסה. כלומר המעסיק נדרש לחייב את שכרו של העובד בשווי רכב מלא, גם כאשר הרכב היה ברשות העובד רק בחלק מהחודש. החרג לכלל זה, הוא מצב בו לא מתקיימים יחסי עובד - מעביד

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

במהלך חודש קלנדרי מלא, כלומר בעת תחילת עבודה או סיומה (כגון: פיטורין), במצב זה ייזקף שווי רכב באופן יחסי לימי ההעסקה במהלך החודש.

על פי ההנחיות החדשות, בתקופת משבר הקורונה הוחלט להקל ולקבוע כי עובד שיצא לחל"ת בעקבות התפשטות נגיף הקורונה, ובאותו מועד או לאחריו החזיר את הרכב שהוצמד לו למעסיק, ייזקף לו שווי שימוש ברכב באופן יחסי לימים בחודש בהם הרכב היה ברשותו. זאת במקום זקיפת שווי שימוש לחודש מלא כפי שנקבע בתקנות מס הכנסה. שווי שימוש יחסי יחושב גם בעת חזרתו של עובד מחל"ת, במידה וקיבל רכב מהמעסיק במהלך החודש.

שווי השימוש יחושב כאמור, לפי מועד החזרת הרכב למעסיק, ולא לפי מועד יציאת העובד לחל"ת. כמו כן, תנאי להקלה הינו שממועד החזרת הרכב למעסיק על ידי העובד ועד לחזרת העובד לעבודה לא העמיד לרשותו המעסיק רכב.

פורסם באתר רשות המסים ביום 2.4.2020

קורונה - חוסכים בירוקרטיה מהיוצאים לחל"ת: לא ידרשו לתיאום מס נוסף בקבלת דמי אבטלה

עובדים שכירים שיש ברשותם אישור לתאום מס לשנת המס 2020 המיועד למעסיקו העיקרי הכולל זכאות להקלה במס או פטורים או נקודות זיכוי או כל זיכוי שהוא – לא ידרשו להביא אישור נוסף לתיאום מס למוסד לביטוח לאומי כדי לקבל את ההקלות מתשלום דמי האבטלה. רשות המסים פרסמה, בתיאום עם הביטוח הלאומי, הקלות בהליך עריכת תיאום מס ליוצאים לחל"ת הזכאים לדמי אבטלה. הקלות אלו מיטיבות עם כלל העובדים שיצאו לחל"ת ומקבלים אבטלה, ובפרט עם הורים לילדים והורים לילדים עם מוגבלות.

ההקלות הן:

- עובד שברשותו אישור לתאום מס לשנת 2020 המיועד למעסיקו העיקרי, ונקבעה לו באישור זכאות להקלה במס, כגון: פטור, נקודות זיכוי או זיכוי בסכום, המוסד לביטוח לאומי יכבד את אישור תיאום מס זה וייתן את ההקלות שבאישור בעת חישוב המס על דמי האבטלה, למרות שהאישור מופנה למעסיק העיקרי, ממנו יצא העובד לחל"ת.
- עובד שיצא לחל"ת ובכרטיס העובד (טופס 101) שמילא אצל המעסיק, נמצא כי העובד זכאי להקלות במס והמעסיק נתן לו את ההקלות הללו בעת חישוב המס על המשכורת והן מופיעות **בתלוש השכר של העובד**, המוסד לביטוח לאומי יחשב את ההקלות שקיבל העובד בעת חישוב המס על דמי האבטלה, בהתבסס על תלוש השכר האחרון של העובד בשנת 2020.

הקלות אלו מצטרפות לשורת צעדים עליהם הודיעה הרשות בשבועיים האחרונים, שנועדו להקל על שכירים ובעלי עסקים בהתמודדות עם ההשלכות הכלכליות של התפשטות הנגיף.

פורסם באתר רשות המסים ביום 23/3/2020

ביטוח לאומי

הוצאת עובדים שכירים לחל"ת על פי תקנות לשעת חרום בתקופת נגיף הקורונה – הקלות בקבלת דמי אבטלה לעובדים שכירים שיצאו לחל"ת או פוטרו -

27.3.2020 **תחילתן של תקנות שעת חירום (נגיף הקורונה החדש) (הוראות מיוחדות לעניין ביטוח אבטלה), התש"ף-2020.** תוקפן של התקנות נקבע החל מיום 27.3.2020 ועד ל- 19.4.2020.
[לצפייה בתקנות לחץ כאן](#)

(ג) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

התקנות קבעו הוראות מיוחדות המקלות על אותם שכירים שפוטרו או הוצאו לחל"ת בכל הנוגע לקבלת דמי אבטלה. **יש לשים לב לר"מ בדבר ביטול חלק מההטבות וההקלות שפג תוקפן ב - 19.4.2020**

להלן עיקרי הדברים מתוך התקנות:

- נקבעו הוראות מיוחדות לעניין תביעה לדמי אבטלה בעד חודש מרס 2020 לפיהן, עובד שהגיש תביעה לדמי אבטלה בתקופה שמיום 15.03.2020 עד 7.04.2020 ולא נרשם בלשכת שירות התעסוקה כמחוסר עבודה או שנרשם והמידע לא התקבל במוסד, יראו אותו כמובטל לעניין זכאות לדמי אבטלה בעד חודש מרס 2020, מיום 15.03.2020 או מיום הפסקת העסקתו, לפי המאוחר מבניהם, ובלבד שהוכיח כי הופסקה העסקתו.
- קבלת מקדמה על סך 2000 ₪ בחודש מארס 2020 מהמוסד לביטוח לאומי תינתן לעובד שהגיש תביעה מיום 1.03.2020 - 7.04.2020 וטרם הושלמו כל הליכי הטיפול בתביעתו.
- **הארכת חל"ת עד סיום משבר הקורונה** - בשונה מימים רגילים, שבהם יש להודיע על הארכת חל"ת - מי שהוצא לחל"ת כפוי בשל משבר הקורונה והודיע על מועד סיום חל"ת משוער ללשכת התעסוקה ו/או למוסד לביטוח לאומי - אינו מודיע בכל תקופת המשבר על הארכת החל"ת וימשיך לקבל את דמי האבטלה בכל תקופת המשבר, או עד מועד החזרה לעבודה (לאחר 30 ימים רצופים ללא שכר), כמוקדם. החל"ת מוארך באופן אוטומטי.
- **קיצור תקופת אכשרה לקבלת דמי אבטלה** - ל-6 חודשים לפחות מתוך 18 במקום ל-12 מתוך 18 **(יש לשים לב לר"מ כי הקלה זו בוטלה ביום 19.4.2020)** כפי שקבע החוק טרם תקופת משבר נגיף הקורונה. כך שעובד שכיר שהופסקה העסקתו מיום 1.03.2020 - 19.04.2020 והוא לא זכאי לדמי אבטלה רק בשל כך שלא השלים תקופת אכשרה בת 12 חודשים כאמור בחוק, אך צבר תקופת אכשרה בת שישה חודשים לפחות, יהיה זכאי לדמי אבטלה בעד מספר הימים כלהלן, לפי העניין, לכל היותר:
 - ✓ 87 ימים - מלאו לו 45 שנים, או שמלאו לו 35 שנים וישנם שלושה תלויים בו.
 - ✓ 69 ימים - מלאו לו 35 שנים או טרם מלאו לו 35 שנים וישנם שלושה תלויים בו.
 - ✓ 34 ימים - מלאו לו 25 שנים וטרם מלאו לו 28 שנים.
 - ✓ 25 ימים - טרם מלאו לו 25 שנים.
- **הארכת תקופת תשלום מרבי לדמי אבטלה** - כך שעובד שלא זכאי לדמי אבטלה רק בשל כך שתקופת התשלום המרבית הקבועה לגביו מסתיימת בתקופה שמיום 1.03.2020 עד 30.04.2020 ימשיך לקבל דמי אבטלה עד ה- 30.04.2020.
- ב- 22.4.2020 פרסם המל"ל חוזר בו נקבע כי מי שלא עבד בכל חודש אפריל זכאי לדמי אבטלה, יקבל תשלום עבור 26 ימים (ימי האבטלה כוללים את ימי שישי, חול המועד והחגים). דמי האבטלה עבור חודש אפריל ישולמו ב- 17.5. **לחץ כאן**
- זאת ועוד, דמי אבטלה ישולמו לעובד שהעסקתו הופסקה בשל הוצאתו לחופשה ללא תשלום אם הוא הוצא לחופשה ללא תשלום ביוזמת המעסיק לתקופה רצופה של 30 ימים לפחות והוא אינו זכאי לשכר בתקופת החל"ת.
- להנחיות לעובדים - הנחיות המוסד לביטוח לאומי לקבלת דמי אבטלה לעובדים שנאלצו לצאת לחל"ת - **לחץ כאן**
- להנחיות נוספות מהמוסד לביטוח לאומי - **לחץ כאן**
- להנחיות למעסיקים - הנחיות המוסד לביטוח לאומי למעסיקים שנאלצו להפסיק את פעילות החברה או להוציא עובדים לחופשה ללא תשלום בעקבות הקורונה - **לחץ כאן**

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

הנחיות למעסיקים שנאלצו להפסיק את פעילות החברה או להוציא עובדים לחופשה ללא תשלום בעקבות הקורונה

מעסיקים שנאלצו לפטר עובדים או להוציא עובדים לחופשה ללא תשלום (חל"ת) למשך 30 יום ומעלה, התבקשו ליידע את העובדים שיוכלו להיות זכאים לדמי אבטלה בתקופת החל"ת, בתנאי שהעובדים עומדים בכל תנאי הזכאות.

שימו לב, דמי האבטלה ישולמו לעובד החל מתחילת החל"ת. העובד יוכל להתחיל לקבל דמי אבטלה גם אם הוא לא ניצל את כל ימי החופש שלו.

מסמכים שהמעסיק נדרש למלא -

המעסיק נדרש למלא עבור העובד לצורך קבלת דמי אבטלה:

- אישור על תקופת העסקה ושכר (בל/1514) - יש למלא טופס זה עבור כל עובד.
 - אם מדובר בעובד בחל"ת המעסיק צריך לציין שהיציאה לחל"ת היא בעקבות משבר הקורונה.
 - כמו כן יש לציין את תאריך היציאה לחל"ת ואם התקופה לא ידועה - יש לרשום שתאריך סיום החל"ת אינו ידוע.
 - טופס 100 לכל העובדים – המעסיק נדרש לשדר טופס 100 עבור כל העובדים.
- טופס 100 הוא ריכוז תלושי השכר הכולל הפרשי שכר ושכר נוסף. שידור טופס 100 ניתן לבצע מכל מערכת שכר.

שימו לב, מעסיקים מעל 500 עובדים מתבקשים לפנות אלינו במייל masikim@nioi.gov.il לתיאום הגשת התביעות של כל העובדים באופן מרוכז.

19.4.2020 פג תוקף התקנות המקלות לקבלת דמי אבטלה למפוטרים וליוצאים לחל"ת – תקנות שעת חירום (נגיף הקורונה החדש) (הוראות מיוחדות לעניין ביטוח אבטלה), התש"ף-2020. כך שתנאי תקופת האכשרה לקבלת דמי אבטלה הינה 12 חודשים מתוך 18. כלומר פג תוקפה של ההטבה שהקלה בקיצור תקופת האכשרה ל-6 חודשים.

מענק הסתגלות מיוחד לבני גיל 67 ויותר

27.3.2020 פורסמו תקנות שעת חירום (נגיף הקורונה החדש) (מענק הסתגלות מיוחד לבני 67 ומעלה), התש"ף-2020 – לפרסום התקנות – [לחץ כאן](#)

26.4.2020 תוקף התקנות הוארך עד ליום 31.5.2020 – לפרסום התקנות [לחץ כאן](#)
להלן התנאים לקבלת המענק על פי הנחיות המוסד לביטוח לאומי:

- מי שעבר את גיל 67 (נשים וגברים) והפסיק לעבוד בעקבות משבר הקורונה, יכול להיות זכאי למענק מיוחד.
- תנאי הזכאות למענק
- ישנם 4 תנאי זכאות למענק:
 1. אתם תושבי ישראל
 2. אתם בגיל 67 ומעלה
 3. עבדתם כשכירים לפחות 3 חודשים לפני שהוציאו אתכם לחל"ת או לפני שפוטרתם
 4. הפסקתם לעבוד לפחות ל-30 יום בעקבות משבר הקורונה.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ.מ.אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

סכום המענק

- המענק משולם בהתאם להכנסה שלכם מפנסיה (קצבת אזרח ותיק לא נלקחת בחשבון לצורך חישוב המענק).

מענק עבור חודש מרץ

- מי שהוצא לחל"ת או פוטר לאחר ה-1.3.20 בעקבות משבר הקורונה, יוכל להיות זכאי למענק בחודש מרץ בהתאם להכנסתו מפנסיה:
- מענק בסך 2,000 ש"ח - למי שהכנסתו מפנסיה נמוכה מ-2,000 ש"ח או אם אין לו הכנסה מפנסיה
- מענק בסך 1,500 ש"ח - למי שהכנסתו מפנסיה בין 2,000 ש"ח ל-4,000 ש"ח
- מענק בסך 1,000 ש"ח - למי שהכנסתו מפנסיה בין 4,000 ש"ח ל-5,000 ש"ח

מענק עבור חודש אפריל

- מי שהיה זכאי למענק בחודש מרץ ולא שב לעבודה עד ה-30.4.20 או מי שהוצא לחל"ת או פוטר עד ה-30.4.20 בעקבות משבר הקורונה, יוכל להיות זכאי למענק בחודש אפריל בהתאם להכנסה מפנסיה:
- מענק בסך 4,000 ש"ח - למי שהכנסתו מפנסיה נמוכה מ-2,000 ש"ח או אם אין לו הכנסה מפנסיה
- מענק בסך 3,000 ש"ח - למי שהכנסתו מפנסיה בין 2,000 ש"ח ל-3,000 ש"ח
- מענק בסך 2,000 ש"ח - למי שהכנסתו מפנסיה בין 3,000 ש"ח ל-4,000 ש"ח
- מענק בסך 1,000 ש"ח - למי שהכנסתו מפנסיה בין 4,000 ש"ח ל-5,000 ש"ח

מענק עבור חודש מאי ישולם בנוסף למענקים עבור החודשים מרץ ואפריל – בהתאם להארכת תוקף התקנות

- מענק בסך 4,000 ש"ח - למי שהכנסתו מפנסיה נמוכה מ-2,000 ש"ח או אם אין לו הכנסה מפנסיה.
 - מענק בסך 3,000 ש"ח - למי שהכנסתו מפנסיה בין 2,000 ש"ח ל-3,000 ש"ח.
 - מענק בסך 2,000 ש"ח - למי שהכנסתו מפנסיה בין 3,000 ש"ח ל-4,000 ש"ח
 - מענק בסך 1,000 ש"ח - למי שהכנסתו מפנסיה בין 4,000 ש"ח ל-5,000 ש"ח
- אם הגשתם בקשה למענק בחודשים הקודמים – אין צורך להגיש פעם נוספת.

למידע נוסף על המענק לבני 67 ומעלה, לחץ כאן

מקבלי קצבת אזרח ותיק עם תוספת השלמת הכנסה

- המענק שתקבלו נלקח בחשבון בחישוב זכאותכם לתוספת השלמת הכנסה. עם זאת, אם לא תקבלו השלמת הכנסה בגלל המענק, תמשיכו להיות זכאים לכל ההטבות הנלוות.
- שימו לב, מי שעבר את גיל 67 לא צריך להירשם בשירות התעסוקה ולא צריך להגיש תביעה לדמי אבטלה, ראו בסוף המסמך קישור למוסד לביטוח לאומי להגשת המענק.

נשים מגיל 62 עד גיל 67

זכאיות לקצבת אזרח ותיק או אבטלה- הקצבה הגבוהה מבין השתיים. מומלץ להגיש תביעות לשתי הקצבאות ואנו נעדכן על הקצבה הגבוהה ביותר.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

מועדי דיווח ניכויים לביטוח לאומי לפי לוח מועדי דיווח שפורסם בתחילת שנת המס

אפריל – (לא היתה דחייה בשל משבר הקורונה – רק בשל חג הפסח)

יום ראשון	יום שני	יום שלישי	יום רביעי	יום חמישי	יום שישי	שבת
19	20 מועדי דיווח ותשלום ניכויים	21	22	23	24	25

פנסיה

הפקדות מעסיק לפנסיה וזכויות עובדים הנמצאים בנידוד או שיצאו לחל"ת עקב משבר נגיף הקורונה

- חובת מעסיקים בהפקדות לקרן פנסיה לעובדים שהוצאו לחל"ת**
עובדים שיצאו לחופשה ללא תשלום לא זכאים לקבל משכורת ממעבידם. ולכן בתקופת החל"ת של העובד המעסיק לא נדרש לבצע עבורו הפקדות לקרן הפנסיה. למעשה יש הפסקה בהפקדות המעסיק עבורו לקרן הפנסיה. לעובדים שיצאו לחל"ת ב-15/3/2020 – המעסיקים ידרשו להעביר תשלומים לקרן הפנסיה בתקופה שמ-1/3/2020 ועד ל-15/3/2020.
- הזכויות שנשמרות לעובדים בקרנות הפנסיה בתקופה בה לא מפקידים עבורם המעסיקים**
במשך חמישה חודשים ממועד ההפקדה האחרון של המעסיק - נשמרות עבור עובדים אלה זכויות לגבי אבדן כושר עבודה וביטוח למקרה מוות.
במידה והעובד לא יחזור לעבודה במהלך התקופה ועד לחודש ספטמבר 2020 יהיה עליו לפנות אל החברה שמנהלת לו את קרן הפנסיה לצורך הסדרת המשך הכיסוי הביטוחי בקרן.

עבודת נשים

תקנות שעת חירום - נגיף הקורונה החדש, זכויות נשים עובדות – בתוקף עד ל-16.4.2020

עיקרי הדברים מתוך דברי הסבר שערכה עו"ד מיטל דולב-בלט לתקנות הנ"ל בתקופה שהיו בתוקף כלומר עד ליום 16.4.2020:

ביום 6.4.2020 פורסמו ברשומות תקנות שעת חירום (נגיף הקורונה החדש) (עבודת נשים) התש"ף-2020 (להלן: "התקנות"). להלן עיקרי התקנות:

סעיף 9א לחוק עבודת נשים, קובע, כי על המעסיק חל איסור לפגוע בהיקף המשרה של עובדת בתקופות בהן היא מוגנת מפני פיטורים מכוח סעיף 9 לחוק, באופן העלול להקטין את הכנסתה, אלא בהיתר מאת שר העבודה והרווחה.

התקופות בהן מוגנת העובדת מפני פיטורים מכוח סעיף 9 לחוק הינן כאשר העובדת בין היתר, בהיריון והיא בעלת ותק של חצי שנת עבודה, עוברת טיפולי פוריות, בחופשת לידה, נעדרת מהעבודה בגין חופשה ללא תשלום לאחר חופשת לידה מכוח החוק, נמצאת בתקופה מוגנת של 60 הימים לאחר חזרתה מחופשת הלידה או מהחופשה ללא תשלום לה הייתה זכאית מכוח החוק ועוד.

בתקנות לשעת החירום עקב נגיף הקורונה נקבע כי מעסיק יוכל להוציא עובד/ת לחופשה ללא תשלום של 30 – 60 ימים ללא קבלת היתר אם מתקיימים כל התנאים הבאים:

אין קשר בין הוצאת העובד/ת לחל"ת לבין הנסיבה לפיה העובד/ת מוגנים מפני פיטורים.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

המעסיק עשה מאמצים על מנת למצוא לעובד/ת עבודה חלופית באותם תנאים ולא מצא.

העובד/ת נתנו את הסכמתם בכתב להוצאה לחל"ת.

המעסיק החליט על הוצאת העובד/ת לחל"ת לאחר שהתקיים אחד מאלה:

פעילות עסקו הוגבלה או צומצמה לאחר הכרזת שר הבריאות לפי פקודת בריאות העם ועקב הנחיות והחלטות שיצאו בעקבות משבר הקורונה.

פעילות עסקו צומצמה בעקבות מתן שירות לעסק שפעילותו הוגבלה עקב הנחיות והוראות שיצאו בעקבות משבר הקורונה.

העובד/ת ביצעו תפקיד שצומצם או הוגבל בשל משבר הקורונה.

אם מדובר בהוצאת עובדת בהיריון לחל"ת – תאריך הלידה המשוער של העובדת לא חל ב - 30 הימים שבתכוף לאחר מועד הוצאתה לחופשה.

על העובד/ת לא חל הסכם יציאה לחופשה במגזר הציבורי.

במידה והמעסיק אינו עומד בכל התנאים לעיל, אזי עליו לפנות לקבל היתר מאת הממונה לחוק עבודת נשים כרגיל.

התקנות יחולו על כל עובד/ת שהוצאו לחל"ת ביזמת המעסיק החל מה- 15.3.2020 ועד ליום 16.4.2020. אם ניתן היתר לפי סעיף 9 א לחוק ערב התחילה של התקנות יראו את ההיתר כאילו ניתן ביום הוצאת העובד/ת לחל"ת או במועד הקובע, לפי המאוחר.

לגבי בקשות שהוגשו ולא נתקבלה החלטה לגביהן, על המעסיק להודיע למשרד העבודה אם בקשתו אינה עומדת בתנאים שנקבעו בתקנות ולבקש כי בקשתו תידון.

ביום 17.4.2020 בוטלו התקנות לשעת חירום (נגיף הקורונה החדש) (עבודת נשים), התש"ף-2020.

כל מעסיק שהוציא עובדות ועובדים מוגנים לפי חוק עבודת נשים (להלן: חוק עבודת נשים) לחל"ת כפוי החל מיום 15.3.2020 ועד יום 16.4.2020, רואים את מועד ההיתר ביום 15.3.2020 או המועד של הוצאה לחל"ת, כמאוחר, ללא צורך להגיש בקשה להיתר, ככל שהמעסיק עמד בתנאים שבתקנות החירום האלה.

מעסיק שמוציא עובדים לחל"ת כפוי ביום 17.4.2020 ואילך, או שהוא מעוניין להאריך את בקשת ההיתר לתקופה נוספת מיום 17.4.2020 ואילך – חייב לפנות בבקשה למנהל ההסדרה והאכיפה במשרד העבודה, הרווחה והשירותים החברתיים (להלן: משרד העבודה). בתקופת המשבר ההיתר ניתן החל מהיום שבו הוגשה הבקשה.

הכותבת – עו"ד, מנהלת "כל עובד" מבית חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ.

תנאי עבודה

התקן הסגול למקומות העבודה

מקום עבודה עם מעל 10 עובדים שאינו חיוני ושאינו נאסר לפתיחה על ידי משרד הבריאות, שיקיים את התנאים המפורטים במסמך זה, יהיה רשאי שיגיעו כלל העובדים למקום העבודה. עדיין מומלץ לאשר לעובדים שיכולים לעבוד מהבית.

1. המעסיק ימנה מבין עובדיו ממונה שיהיה אחראי על שמירת הכללים המפורטים להלן.

2. המעסיק יידע את כל העובדים לגבי הכללים המפורטים להלן לרבות באמצעות הצבת שילוט במקום בולט לעין.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

3. המנהל הכללי של מקום העבודה והממונה על ענייני קורונה באותו מקום עבודה יחתמו על ההצהרה בנספח של מסמך זה.
4. בטרם כניסה למקום עבודה – המעסיק או מי מטעמו, ישאל את הנכנסים את השאלות האלה:
 - א. האם אתה משתעל?
 - ב. האם חום גופך מעל 38 מעלות צלזיוס ומעלה או האם היה לך חום כאמור בשבוע האחרון?
 - ג. האם היית במגע קרוב עם חולה קורונה בשבועיים האחרונים?
5. לא תותר כניסה למקום למי שלא השיב בשלילה על כל אחת מהשאלות בסעיף 4, למעט אדם שהשיב שהוא משתעל בשל מצב כרוני כגון אסתמה או אלרגיה אחרת.
6. המעסיק הסדיר ביצוע של מדידת חום באמצעי שאינו פולשני לנכנסים למקום העבודה; בוצעה מדידת חום כאמור, לא תותר כניסת אדם עם חום גוף של 38 מעלות צלזיוס ומעלה.
7. על המעסיק לוודא שמירת מרחק של שני מטרים בין אדם לאדם; במקום עבודה שבו לא ניתן לשמור על מרחק כאמור, ידאג המעסיק לאמצעים אחרים למניעת הדבקה.
8. לכל עובד יוקצה ציוד אישי קבוע, ככל האפשר, ובכלל זה מקלדת, עכבר, טלפון קווי; ציוד בשימוש של יותר מאדם אחד, יעבור חיטוי קפדני לפני כל העברה מאדם לאדם.
9. כלל העובדים במקום העבודה חייבים לחבוש מסכה.
10. בעבודה משרדית ובכפוף להנחיות על שמירה של 2 מטר יבצע כל עובד את עבודתו בחדר קבוע ולא ישהו באותו חדר בו זמנית מספר עובדים העולה על המפורט להלן, לפי העניין:
 - א. בחדר שגודלו עד 20 מטרים רבועים - שני עובדים, או מספר גדול יותר של עובדים אם בין עובד לעובד ישנה מחיצה שנועדה למנוע העברת רסס מאדם לאדם;
 - ב. בחדר שגודלו עולה על 20 מטרים רבועים - עד חמישה עובדים או מספר גדול יותר של עובדים אם בין עובד לעובד ישנה מחיצה שנועדה למנוע העברת רסס מאדם לאדם;
 - ג. על אף האמור בסעיפים א' ו-ב' - ניתן לקיים בחדר פגישה מקצועית של עד 8 עובדים.
11. אכילה או שתיה תתבצע, ככל הניתן בחדרו הקבוע של העובד.
12. על המעסיק לאפשר, ככל הניתן, לעובדים אשר יכולים לבצע את עבודתם שלא במקום העבודה, לבצע מחוץ למקום העבודה.
13. על המעסיק לנהל רישום באופן ממוחשב של כל אלה:
 - א. מספר הלקוחות והספקים השוהים במקום העבודה וזמני שהייתם.
 - ב. דיווח על ביצוע תשאול כמפורט בסעיף 4 ומדידת חום וכן דיווח על מי שלא אושרה כניסתו בעקבות תשאול מדידת חום כאמור.
14. על המעסיק לוודא שכל עובד יעבוד, ככל האפשר, מול ספקים קבועים.
15. מעסיק שמפעיל שירות הסעות למקום העבודה וממקום העבודה, ישבץ ככל האפשר, את אותה קבוצת עובדים יחד באותה הסעה.
16. מעסיק במקום עבודה שבו מועסקים בדרך כלל עובדים במשמרות, ישבץ, ככל האפשר, את אותה קבוצת עובדים יחד באותה המשמרת.
17. מעסיק לא יאפשר כניסה של עובד למקום העבודה ושהייה של עובד במקום עבודה, שגילו מעל גיל פרישת חובה, כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, אם לא שהה במקום העבודה בתקופה שתחילתה ביום כ"ו באדר התש"ף (22 במרס 2020) ואילך, כולה או חלקה.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

18. התברר כי במקום העבודה התרחשה הדבקה בקורונה רשאי ראש השירות או רופא מחוז, כהגדרתם בצו בריאות העם (נגיף הקורונה החדש) (בידוד בית והוראות שונות) (הוראת שעה), התש"ף-2020, להורות על סגירת מקום העבודה, כולו או חלקו, עד לאחר סיום ביצוע חקירה אפידמיולוגית על ידי משרד הבריאות, וכן להורות על פתיחתו מחדש בתנאים שיורו עליהם.

חוזר משרד האוצר מיום 18.4.2020

עצמאים וחברות

מס הכנסה

מענק וסיוע לעצמאים בעקבות התפשטות נגיף הקורונה

2.4.2020 – פעימה ראשונה :

הממשלה אישרה את תקנות שעת חירום (נגיף הקורונה החדש) (מענק סיוע לעצמאים), התש"ף-2020 לצפייה בתקנות [לחץ כאן](#)

במסגרת התקנות נקבע כי, עצמאים העומדים בתנאי הסף, יקבלו מענק סיוע בגובה של עד 6,000 ש"ח. לצורך קבלת המענק, נתבקשו העצמאים להגיש בקשה, באמצעות טופס מקוון, באזור האישי באתר רשות המסים. את התביעות לקבלת המענק ניתן להגיש בתוך 70 ימים מיום פרסומן ברשות המסים של התקנות (2 באפריל 2020). תנאי הסף לקבלת מענק הסיוע: פורסמו בדברי הסבר מטעם רשות המסים.

לדברי הסבר - [לחץ כאן](#)

למצגת רשות המסים – [לחץ כאן](#)

26.4.2020 פעימה שנייה:

הממשלה אישרה את תקנות שעת חירום (נגיף הקורונה החדש) (מענק סיוע לעצמאים ולשכירים בעלי שליטה בחברת מעטים), התש"ף-2020 [לצפייה לחץ-כאן](#)

להלן דברי הסבר ועיקרי הדברים מתוך התקנות

מאת רו"ח אליק גנדלמן

- עצמאי שפתח עסק ב 10/2019 (במקום 9/2019 בפעימה ראשונה) יהיה זכאי למענק.
- יש התחשבות בעסק / חברה שהתחילו פעילות ב 2018 ועדיין לא היו להם רווחים (בהתאם להגדרות "עצמאי בעל עסק חדש" ו "חברת מעטים חדשה")
- בשונה מפעימה ראשונה, בעל שליטה כהגדרתו בסעיף 32(9) לפקודה, שהוא בעלי שליטה בחברת מעטים (כהגדרתה בסעיף 76 לפקודה) עשוי להיות זכאי למענק.
- בעל שליטה זכאי למענק רק אם הוא מחזיק במניות ובתנאי שקיבל מהחברה משכורת בתקופה 9/2019 – 2/2020
- תקרת ההכנסה לזכאות למענק בתקופת הבסיס (שנת 2018 או 2019 לעסק חדש) הינה 1 מילון ש"ח במקום 240 אלף ש"ח.
- בוטל מבחן הכנסות שני בני זוג.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

- (6) הרף התחתון של ההכנסה החודשית הממוצעת מעסק בתקופת הבסיס (2018 או 2019 לעסק חדש) שמתחתיו לא זכאים למענק ירד ל 714 ש"ח (במקום רף של 2,000 ש"ח שנקבע בפעימה הראשונה).
- (7) ירידה של 25% ומעלה במחזור נבדקת בתקופת 3-6/2020 (במקום 3-4/2020 בפעימה הראשונה).
- (8) דוח 2018 צריך להיות מוגש טרם הגשת התביעה למענק (למעט מי שפתח עסק ב-2019)
- (9) בבדיקת תקרת ההכנסה החייבת של 1 מיליון ש"ח לבעל שליטה לוקחים בחשבון את הכנסתו ואת הכנסת החברה כפול שיעור החזקה במניות החברה.
- (10) המשכורת החודשית הממוצעת בשנת 2018 (חברה חדשה – 2019) של בעל השליטה אמורה להיות לפחות 714 ש"ח.
- (11) זכאות בעל השליטה למענק נקבעת לפי ירידה במחזור החברה, ללא קשר לירידה במשכורת שהוא מקבל מהחברה.
- (12) בעל השליטה דווח למוסד לביטוח לאומי כבעל שליטה בתקופה 9/2019-2/2020 ולא זכאי לדמי אבטלה (בגין משכורת מאותה חברת מעטים) בתקופה 9/2019-4/2020 (רשות המסים תקבל מידע על כך מביטוח לאומי).
- (13) החברה ובעל השליטה בה הגישו דוח שנתי 2018 טרם הגשת התביעה למענק (למעט חברה חדשה).
- (14) תקרת המענק כאחוז מהכנסת הבסיס היא 70% במקום 65% כפי שהיה בפעימה הראשונה.
- (15) סכום המענק המרבי נקבע לסך של 10,500 ש"ח: בעלי הכנסה חודשית ממוצעת בתקופת הבסיס (2018 או 2019 לעסק חדש) בטווח של 15-40 אלף ש"ח לחודש, יקבלו מענק מרבי של 10,500 ש"ח. אלה שהרוויחו בתקופת הבסיס פחות מ 15 אלף יקבלו 70% מההכנסה. לגבי אלה שהרוויחו בתקופת הבסיס מעל 40 אלף ש"ח סכום המענק יוקטן ב- 17.3% מההכנסה העולה על 40 אלף ש"ח.
- (16) תוספת "לעסק קטן". בעלי מחזור חודשי ממוצע בשנת 2019 שהינו בין 1,500 ש"ח ל- 25,000 ש"ח יקבלו תוספת למענק שתהא מדורגת בהתאם למחזור החודשי הממוצע הנ"ל בתנאי שהמחזור בתקופה 3-4/2020 (ולא 3-6/2020) ירד לפחות ב 25% בהשוואה לתקופה 3-4/2019:
- מחזור 1,500 – 8,333 – 700 ש"ח לחודש
 - מחזור 8,334 – 16,667 – 1,875 ש"ח לחודש
 - מחזור 16,668 – 25,000 – 3,025 ש"ח לחודש
- (17) הרף התחתון של ההכנסה החודשית הממוצעת של 714 ש"ח ב- 2019 לא חלה על תוספת לעסק קטן (תנאי זה למעשה הוחלף בתנאי של מחזור חודשי מינימלי של 1,500 ש"ח)
- (18) תנאי ההכנסה המקסימלית של 1 מיליון ש"ח לא חל על תוספת לעסק קטן לכן בעלי משכורת / הכנסה פסיבית / פנסיה גבוהה זכאים לתוספת.
- (19) מענק לשכיר בעל שליטה יחושב באופן דומה לזה של עצמאי לפי המשכורת שהוא מקבל מחברת מעטים בתקופת הבסיס (2018 או 2019 לחברה חדשה), המענק יינתן לגבי כלל המשכורות שבעל השליטה מקבל בכל חברות המעטים בהן הוא בעל שליטה (כלומר אין כפל מענק).
- (20) תביעה למענק תוגש באופן מקוון תוך 70 יום מ-3/5/2020.
- (21) התביעה תיבדק תוך 5 ימים וככל שתובע נמצא זכאי למענק הוא ישולם תוך 5 ימים נוספים.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

הארכת תוקף אישורי ניכוי מס במקור

בהתאם להערכת מצב שבוצעה ברשות המסים כחלק מההיערכות למאבק בנגיף הקורונה, הוחלט להעניק **ארכה לאישורים על ניכוי מס** במקור שתוקפם יפוג ביום 31/3/2020, עד ליום 31.5.2020.

תחילה ניתנה הארכה עד ל- 30.4.2020 וב- 26.4.2020 הודיעה רשות המסים כי בהתאם להערכת מצב נוספת – הוארך תוקף האישור פעם נוספת עד ל- 31.5.2020. כאמור, הארכה ניתנת לנישומים שבידם אישור ניכוי מס במקור התקף עד ל- 31/03/2020. נישומים שאין בידם אישור ניכוי מס במקור, יכולים לפנות לפקיד השומה באמצעות מערכת פניות הציבור או באמצעות מערכת פניות למשרדים (למייצגים המקושרים לשע"מ).

הודעת רשות המסים מיום 17.3.2020 להארכה עד 30.4.2020 וביום 26.4.2020 הארכה עד ל- 31.5.2020

קורונה – מועדי הגשת דוחות והארכת תוקף אישורים

מנהל רשות המסים, הודיע על דחייה בחודשיים של המועד להגשת הדוחות השנתיים למס הכנסה. דחיית המועד להגשת הדוחות היא צעד נוסף בשורת הצעדים עליהם הודיעה הרשות בשבוע החולף כדי לסייע ולהקל על הציבור בכל הנוגע להשלכות של התפשטות נגיף הקורונה.

הדחייה נועדה לאפשר לחייבים בהגשת הדוח לקבל את כל האישורים הרלוונטיים לדוח ולהיערך בהתאם להגשתם, לאור ההגבלות שהוטלו על הציבור והמשק כחלק מהמאבק בנגיף.

אלו המועדים החדשים להגשת הדוחות:

- דוח שנתי במס הכנסה מקוון ליחידים יוגש עד יום חמישי **30.7.2020**
 - דוח שנתי במס הכנסה לחברות ולמלכ"רים יוגש עד יום חמישי **30.7.2020**
 - דוח שנתי במס הכנסה ליחידים שאינם חייבים בדוח מקוון יוגש עד יום שלישי **30.6.2020**
- במהלך השבוע האחרון נקטה הרשות במספר צעדים כדי להקל על הציבור בהתנהלותו מולה ובכלל זה:
- מתן ארכה לתוקפם של אישורי תיאומי מס של שנת 2019 עד לתשלום משכורת מאי 2020 ולא יאוחר מ-13.6.2020.
 - מתן ארכה לאישורים על ניכוי מס במקור שתוקפם יפוג ב-31.3.2020 עד ל-31.5.2020.
 - דחייה עד ל- 30.4.2020 של מועד הגשת דוחות לשנת 2018 לכל מי שהיתה לו ארכה מרוכזת או בודדת להגשת דוח או הצהרת הון ליום 31.3.2020
 - דחיית מועד הדיווח והתשלום לעוסקים המדווחים למע"מ בדוח דו חודשי עד 18.5.2020
 - דחיית מועד הדיווח והתשלום לעוסקים המדווחים למע"מ בדוח חד חודשי עד 26.3.2020

פורסם ברשות המסים ביום 22.3.2020 – הודעתו של ערן יעקב

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

ארנונה

תקופת נגיף הקורונה – הנחות ופטורים מארנונה על פי תקנות לשעת חירום

רו"ח אליק גנדלמן

במסגרת ההקלות לעסקים שנפגעו כלכלית בתקופת נגיף הקורונה, הותקנו תקנות הסדרים במשק המדינה (הנחה מארנונה) (תיקון מס' 2), התש"ף-2020. [לקובץ התקנות לחץ כאן](#)

התקנות קובעות מתן פטור מארנונה בשיעור של 100% בתקופת החודשים 3-5/2020, לנכסים שלא משמשים למגורים מלבד אותם נכסים חריגים המפורטים בהמשך. רשות מקומית רשאית במקום מתן הפטור הנ"ל, לקבוע פטור בשיעור 25% לכל שנת 2020. מי שחדל להחזיק בנכס ב-29/2/2020 לא זכאי לפטור.

בחריגים לפטור שתי קבוצות נכסים:

עסקים שהיו רשאים להמשיך פעילות בהתאם לתקנות שעת חירום (נגיף הקורונה החדש – הגבלת פעילות), תש"ף-2020 קרי חנויות מזון, מוצרי היגיינה, בתי מרקחת, אופטיקה, מעבדות לתיקון מכשירי חשמל ומחשבים, קרקע חקלאית ומבנים חקלאיים.

נכסים שלא מושפעים ממשבר נגיף הקורונה כגון מתקנים להפקת חשמל סולארי (המותקנים בגג בניין ובקרקע) וקרקע עליה הם מותקנים, גופים ממשלתיים, גופים מתוקצבים ותאגידי בריאות, תאגידי מים וביוב ותאגידים שהוקמו מכוח חוק.

נכסים נוספים שלא זכאים לפטור: חברות ביטוח, בנקים, מבנים שלא בשימוש.

מחזיק ב"נכס אחר" שלא נקבע לו סיווג בתקנות הסדרים במשק המדינה (ארנונה כללית ברשויות המקומיות), תשס"ז-2007 רשאי לבקש פטור אם יוכיח לגזבר הרשות המקומית שלעסקו אסור היה לפעול בהתאם לתקנות הגבלת פעילות.

מנוסח התקנות נראה כי חלק מהעסקים שהמשיכו לפעול (למשל משרדי רו"ח אשר נכללו בקבוצת עסקים חיוניים) עשויים ליהנות מהפטור. לעומת זאת עסקים שהמשיכו את פעילותם בתקופת משבר נגיף הקורונה, אך סביר להניח שהיקף פעילותם ירד (חנויות אופטיקה, מעבדות תיקונים) לא יהיו זכאים להטבה בהקלות או בפטור מארנונה. עסקים שהפגיעה בהם תימשך גם לאחר תקופת הפטור (כגון מסעדות וחדרי כושר) לא יקבלו פטור או הקלה בארנונה מעבר לאותה תקופה שמוזכרת בתקנות כפי שצויינה לעיל.

הכתוב: עורך מקצועי אתר המיסים האינטרנטי "כל-מס", ירחון "ידע למידע" וראש צוות מומחי המיסים בחשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ.

מס ערך מוסף

עדכון מועדי הדיווח והתשלום למע"מ עבור החודשים ינואר ופברואר 2020

מועדי הדיווח והתשלום למע"מ עבור התקופה של החודשים ינואר ופברואר 2020 עודכנו ויהיו כמפורט:

מועד הדיווח והתשלום של עוסקים המדווחים למע"מ בדווח דו-חודשי, נדחה עד לתאריך ה-18.5.2020

מועד הדיווח והתשלום של המדווחים דווח חד-חודשי, הינו בהתאם לארכה שפורסמה בהודעת רשות המסים בראשית השבוע, קרי ה-26 במרץ 2020.

עדכון רשות המסים 22.4.2020

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

קורונה - הקלה לשעת חירום: רשות המסים תכיר, לצורך ניכוי מס תשומות, בהעתק חשבונית עבור עסקאות שבוצעו החל מיום 1.3.2020 ועד ליום 31.5.2020

רשות המסים מאפשרת באופן זמני, החל מיום 1.3.2020 ועד ליום 31.5.2020, ומתוך הבנה של הקשיים שנוצרו לאור ההשלכות של ההתמודדות עם נגיף הקורונה, לכלול בדוח התקופתי למע"מ ולנכות מס תשומות גם בהסתמך על חשבונית מס שנסרקה ונשלחה בדואר אלקטרוני ללא חתימה דיגיטלית, וזאת מבלי להמתין להגעה פיזית של חשבונית המס לידי העוסק.

בהתאם לחוק, עוסק זכאי לנכות מס תשומות רק כאשר יש בידו חשבונית מס מקור (פיזי) או חשבונית חתומה דיגיטלית שהופקה בהתאם לכללים למשלוח מסמכים ממוחשבים. מאחר שחלק מהעסקים אינם מצוידים באמצעים טכנולוגיים מתאימים ובשל ההגבלות הקיימות במצב הנוכחי, לרבות צמצום בכוח אדם והגבלות תנועה, קיים קושי להעביר חשבוניות בדואר או ע"י מסירה ידנית, וכפועל יוצא לנכות מס תשומות בהסתמך על חשבונית מקור או חתומות דיגיטלית.

לאור האמור, נעתרה רשות המסים לבקשה לתת מענה זמני לקשיים ואפשרה שימוש בהעתק סרוק בתנאים שנקבעו ובהם, בין היתר, כי בתום חודשיים מסיום תקופת ההקלה יוודא כל עוסק כי ברשותו עותק "מקור" של כל חשבוניות המס אשר התקבלו אצלו בדואר אלקטרוני ללא חתימה דיגיטלית, ואשר בהסתמך עליהן ניכה מס תשומות במהלך תקופת ההקלה וכן כי אם קיימת אי התאמה בין החשבוניות, על העוסק לתקן את הדוח התקופתי הרלוונטי בהתאם להוראות החוק ולהשיב את מס התשומות שניכה ביתר.

הודעת רשות המסים מיום 25.3.2020

ביטוח לאומי

הקטנת מקדמות לעצמאיים - מתוך לקט הנחיות לעובדים עצמאיים עקב נגיף הקורונה

עובדים עצמאיים שהכנסתם צומצמה עקב משבר הקורונה, יכולים להגיש בקשה להקטנת מקדמות הביטוח הלאומי.

- **עובדים עצמאיים שיש להם מייצג** - המייצג יוכל לבצע את הקטנת המקדמות בצורה מקוונת במערכת ייצוג לקוחות המקושרת לביטוח לאומי.
- **עובדים עצמאיים שאין להם מייצג** - יוכלו לבצע את הקטנת המקדמות באמצעות טופס בל/672 ולשלוח ישירות למחלקת הגבייה באמצעות האתר.

פורסם באתר הביטוח הלאומי ביום 17.3.2020 תחת הכותרת כל הנחיות הביטוח הלאומי עקב הקורונה

דחיית מועד התשלום של חודש מרץ לעובדים עצמאיים

עקב משבר הקורונה, מועד התשלום של מקדמת חודש מרץ 2020 לעובדים עצמאיים נדחה ל-15 במאי 2020 (במקום 20 באפריל 2020).

הודעת המוסד לביטוח לאומי מיום 23.3.2020

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

ריכוז מאמרים ופרשנויות בחודשים שלפני תקופת משבר נגיף הקורונה

מס הכנסה

תקרות להפקדות המעסיק לקופות גמל לקצבה

עו"ד רו"ח רמי אריה

בשנת 2017 קבע המחוקק, לראשונה, תקרות לצורכי מס, ביחס להפקדות מעסיק, על חשבון "מרכיב הפיצויים" בקופות גמל לקצבה. זאת בדומה לתקרות הקיימות בפקודה ביחס למוצרים פנסיונים נוספים, כגון הפקדות לתגמולים בקופות גמל לקצבה ולקרנות השתלמות.

ביום 31.12.2019 פורסם חוזר מס הכנסה 4/2019 בעקבות תיקון 232 לפקודת מס הכנסה מיום 4.1.2017, שהתקבל במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018).

במסגרת החוזר הובהרו עיקרי התיקון, תוך מתן דוגמאות והנחיות לפעולה:

(1) "תקרת הפיצויים" - תהיה מחושבת ממשכורת העובד ביום ההפקדה או 34,000 ש"ח (נכון לשנת 2019), לפי הנמוך ביניהם.

(2) "תקרת השלמה לפיצויים" - תהיה הסכום המתקבל מהכפלת תקרת הפיצויים בשנות העבודה אצל אותו מעסיק, בניכוי סכומים צבורים החייבים במס אשר שולמו בידי כל מעסיקיו של העובד, בעד שנות העבודה כאמור.

(3) "סכומים צבורים החייבים במס" - הסכומים אשר נצברו במרכיב הפיצויים של עובד בקופות גמל לקצבה, אף אם נמשכו בידי העובד, אשר רואים אותם כהכנסה של העובד, במועד שקיבל אותם.

הפקדה מעל התקרות, תחשב כהכנסה זקופה לעובד, ויראו אותה כהכנסת עבודה לעניין שיעורי המס, לרבות מס יסף. הכנסה זו תצטרף למשכורת הכוללת של העובד ויחולו עליה תקנות מס הכנסה ומס מעסיקים.

בטופס 106 יש לציין לגבי כל קופה בנפרד את הפרטים הבאים: הפקדה שוטפת בקופות גמל לקצבה (בגין מרכיב הפיצויים), השלמת התחייבות לפיצויים בקופות גמל לקצבה.

לעניין התרת ההוצאה אצל המעסיק, סכום ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה מתיר לנכות כהוצאה סכומים ששילם מעסיק, בתנאים ובשיעורים אשר נקבעו בתקנות קופות הגמל.

במסגרת התיקון התווספו פטורים מסוימים ממס על סכומים שהתקבלו כמענק הון עקב מוות, ומענק הון עקב פרישה.

הכותב - עו"ד רו"ח ויועץ מיסוי, בעל משרד לדיני מסים, חבר צוות התגובות של לשכת עורכי הדין בישראל, מרצה בכיר בתחום דיני המס ומנהל מקצועי של אתר האינטרנט מסים ועסקים www.ralc.co.il

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

ביטוח לאומי

דמי אבטלה לבעלי מניות בחברה ודמי אבטלה לקרובי משפחה שעבדו ביחד לפני תקופת משבר הקורונה

רו"ח אורנה צח-גלרט

הערת מערכת: מובא להלן לקט נושאים עיקריים המותאם לקוראי חוזר הלקוחות מתוך כתבה מלאה ומקיפה של רו"ח אורנה צח-גלרט. הכתבה המלאה מתפרסמת באתר המיסים האינטרנטי "כל מס" ובירחון "ידע למידע" מבית חשבים ה.פ.ס מידע עסקי בע"מ. העריכה המקוצרת נעשתה על ידי מאירה טולדו מחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ.

הערות:

המאמר מתמקד בזכאות לדמי אבטלה של בעלי מניות בחברה ושל קרובי משפחה שעובדים ביחד בחברה או בעסק שאינו מאוגד בחברה. ביום כתיבת המאמר לא פורסמו הקלות בכללים המפורטים במאמר זה כתוצאה ממשבר הקורונה. המידע במאמר נועד להסב את תשומת הלב לאמור בו, אינו מהווה ייעוץ או חוות דעת ומבוסס על המידע הידוע לכותבת ביום כתיבתו. דמי ביטוח - הכוונה לדמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות, גם יחד. בני זוג - הכוונה לפי חוק הביטוח הלאומי והפסיקה לבני זוג נשואים וגם לידועים בציבור (במאמר להלן: אישה ובעל וגם בן זוג ובת זוג). כל האמור במאמר זה בקשר לעבודת בת זוג אצל בן הזוג, נכון גם לבן זוג שעובד אצל בת זוג.

זכאות לדמי אבטלה לבעלי מניות בחברה ולקרובי משפחה - בתמצית

רקע כללי

עובד שכיר זכאי לקבל דמי אבטלה אם הוא צובר תקופת אכשרה מתאימה כעובד שכיר. לבעלי שליטה בחברת מעטים ולבני משפחה שעובדים בעסק משותף, נקבעו בחוק ובפסיקה כללים מיוחדים, נוסף על הכללים הרגילים לזכאות לדמי אבטלה. על פי ההלכה הפסוקה, העובדה שעובד הוא קרוב של בן משפחה שיש לו מניות בחברה - לא תשלול על פניו את הזכאות לדמי אבטלה. קרובי משפחה שעובדים ביחד בעסק ובעלי מניות בחברת מעטים, נבחנים בקפידת יתר לצורך זכאותם לדמי אבטלה.

בעלי שליטה בחברת מעטים

בעל שליטה בחברת מעטים, שבה הוא עובד, אינו מבוטח לענף אבטלה מכוח עבודתו בחברה, ואינו משלם דמי ביטוח לענף אבטלה. לכן, אין לו תקופת אכשרה לזכאות לדמי אבטלה מכוח עבודתו בחברת המעטים הזו.

העסקה בחברה שבבעלות קרוב משפחה

עובדים שכירים בחברה שבבעלות קרוב משפחה שלהם, לרבות בני זוג שאחד מהם הוא בעל השליטה בחברה - כל עובד נבחן לענף אבטלה, כדלקמן:

1. נבחנת שליטה ישירה בחברת המעטים [לפי סעיפים 32(9) ו-76 לפקודה]. ככל שיש שליטה ישירה, אין זכאות לדמי אבטלה.
2. נבחנת שליטה עקיפה בחברת המעטים. לפי התנהלות בני הזוג או קרובי המשפחה ומידת השפעת בן/בת הזוג או קרוב המשפחה וסמכויותיהם בחברה. ככל שאין שליטה ישירה אך יש שליטה עקיפה, אין זכאות לדמי אבטלה.
3. אין שליטה ישירה ואין שליטה עקיפה בחברת המעטים - נבחנים יחסי עובד ומעסיק כמו בכל עסק שאינו מאוגד בחברה.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

כלומר, כל עוד העובד אינו מחזיק במניות ואינו בעל שליטה בעקפיין – המוסד לביטוח לאומי אינו מייחס לו שליטה בחברה ובוחן יחסי עבודה.

העסקת קרובים (למעט בני זוג) – בחינת יחסי עובד ומעסיק

לבני משפחה קבע סעיף 1 בחוק הביטוח הלאומי כללים מיוחדים בהגדרת "עובד" (הפסיקה הרחיבה את הכללים האלה גם לקרובי משפחה בדרגה יותר רחוקה):

"עובד" – לרבות בן משפחה, אף אם אין בינו לבין קרובו המעסיקו יחס של עובד ומעסיק, ובלבד שהוא עובד במפעל באופן סדיר ובעבודה שאילולא עשה אותה הוא, הייתה נעשית בידי עובד; לעניין זה, "בן משפחה" – אחד ההורים, ילד, נכד, אח או אחות.

לאור הכללים בחוק ובפסיקה, אימץ המוסד לביטוח לאומי את העקרונות **המצטברים** לבחינת יחסי עבודה בין קרובי משפחה שעובדים בעסק אחד:

1. מתבצעת עבודה בעסק או במפעל - יש לוודא שלא מדובר ביחסים וולונטריים התנדבותיים במסגרת עזרה טבעית בין בני משפחה, אלא בקשר חוזי להסדרת מערכת זכויות וחובות בין עובד ומעסיק.
 2. העבודה מתבצעת באופן סדיר - ולא מדי פעם בפעם כשיש צורך.
 3. העסקת בן המשפחה מתבצעת בעבודה שאילולא עשה אותה בן המשפחה הייתה נעשית בידי עובד אחר - כלומר, העבודה נחוצה וחיונית.
 4. יש לתת את הדעת, בין היתר, לסימני היכר כגון מסגרת שעות העבודה, שכר ריאלי ולא "סמלי" וכדומה.
- לאור הנ"ל, קרוב משפחה שטוען שהיחסים בינו לבין קרובו חורגים מגדר עזרה משפחתית הדדית, חובת ההוכחה מוטלת עליו, ועליו לשכנע את המוסד לביטוח לאומי כי קיימת מערכת חוזית של חובות וזכויות המאפיינת עובד שכיר.

העסקת בן/בת זוג – בחינת יחסי עובד ומעסיק

בני זוג שעובדים ביחד בעסק משותף יכולים להיות עצמאים ביחס חלוקה לפי תקנה 24 להוראות המיוחדות בדבר תשלום דמי ביטוח, או שני עצמאים שמדווחים בנפרד באופן בלתי תלוי, לפי הכללים שבסעיף 66 לפקודה. במקרים אלה הם אינם זכאים לקבל דמי אבטלה מכוח עיסוק זה.

על פי סעיף 1 לחוק הביטוח הלאומי, בת זוג שעובדת בעסק של הבעל תקבל דמי אבטלה ככל שהתקיימו יחסי עובד ומעסיק לפי דיני עבודה, כיוון שהיא אינה כלולה בהגדרת "בן משפחה" (נכון גם לבן הזוג שעובד בעסק של אשתו).

לצורך הכרה באישה כעובדת שכירה של בעלה, המוסד לביטוח לאומי אימץ מספר מבחנים **מצטברים** שנקבעו בפסיקה (הכללים זהים גם למקרים שבהם הבעל מועסק בעסק של אשתו):

1. שכר קבוע ויציב שמתקבל בפועל, **שאינו** מותנה במצב הכלכלי של העסק ושאינו מושפע ממנו. העובדת (האישה) אינה חשופה לסיכון כלכלי.
 2. קיימת מסגרת קבועה של שעות עבודה.
 3. האישה מקבלת שכר ריאלי בתוספת התנאים הסוציאליים, כגון: חופשה, הבראה ותוספת יוקר כמו כל העובדים.
 4. האישה אינה נוהגת מנהג בעלים בעסק, והבעל מקבל את ההחלטות המהותיות במקום העבודה.
- המוסד לביטוח לאומי נוהג לבחון אם יש התאמה בין השכר שנקוב בתלוש לשכר ששולם בפועל, כיוון שלעמדתו, תכליתה של גמלה מחליפת שכר היא לשמור על רמת החיים בהתאם להכנסה שהמבוטח הורגל אליה.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

טופס תביעה לדמי אבטלה של בעלי מניות וקרובי משפחה וטיפול בתביעה

בתביעה לדמי אבטלה (כולל בטופס המקוון), יש לענות על שאלות ולחתום על הצהרה שהפרטים נכונים, כמפורט להלן:

1. האם אתה נמנה כיום או היית בעבר מבעלי העסק או החברה?
2. האם אתה מוגדר כיום או היית מוגדר בעבר במס הכנסה כבעל שליטה בחברת מעטים (על פי סעיף 32 לפקודת מס הכנסה).
3. האם יש קרבה משפחתית בינך לבין מעסיקך?
לצורך בדיקת הזכאות לדמי אבטלה המוסד לביטוח לאומי בוחן את המידע שיש בידו:
 1. אם יש דיווח על בעלי שליטה בטופס 102 ושיעור ההחזקה במניות החברה.
 2. אם תקופת ההעסקה ארוכה, רציפה וסדירה, אם היו שינויים בשכר ואם השכר ריאלי.

המוסד לביטוח לאומי מבקש לעיתים להשלים פרטים נוספים לרבות בשאלון לבחינת יחסי עובד ומעסיק (לדוגמה, טופס 674 ו-6106 שנמצאים באתר הביטוח הלאומי). ככל שאין בידי המוסד לביטוח לאומי מספיק מידע כדי להחליט בתביעה, הוא מבצע חקירה.

הכותבת רואת חשבון, בעלת פרקטיקה פרטית ליעוץ, לייצוג ולהוצאות בתחום הביטוח הלאומי ולמתן פתרונות לפי חוק הביטוח הלאומי. בין תפקידיה הציבוריים: חברת נשיאות לשכת רואי חשבון, יו"ר ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון עם המוסד לביטוח לאומי ונציגת הלשכה בכנסת בנושא זה.

- (1) הנוסח המובא לעיל אינו מחליף את החקיקה, את התקדימים מפסקי הדין או את הנוסח המלא של פרסומי הביטוח הלאומי, אלא בא להסב את תשומת הלב לאמור בהם.
- (2) כל המידע המוצג במאמר הוא מידע כללי בלבד ואין בו כדי להוות ייעוץ ו/או חוות דעת או המלצה לנקיטת הליכים או להימנעות מהם. הכותבת אינה נושאת באחריות כלשהי כלפי הקוראים ואלה נדרשים לקבל עצה מקצועית לפני כל פעולה המסתמכת על המידע האמור.
- (3) כל הזכויות שמורות © ט.ל.ח.

תוספת דחיית קצבת אזרח ותיק בגיל פרישה - רק למי שיש הכנסות מעבודה או ממשלח יד

רו"ח אורנה צח-גלרט, מר חיים חיטמן ורו"ח (משפטן) ישי חיבה

למשה מלאו בשעה טובה 70 שנה, גיל הזכאות שבו ניתן לקבל קצבת אזרח ותיק (זקנה) ללא מבחני הכנסה. בשלוש השנים שקדמו לכך (מגיל 67) היו לו הכנסות גבוהות מאוד מדמי שכירות ולכן לא היה זכאי לקצבת אזרח ותיק. להפתעתו, התברר לו עתה שהקצבה שהמתין לה שלוש שנים אינה כוללת תוספת דחייה קצבה בשיעור 15% (5% לכל שנת דחיית קבלת הקצבה בגיל פרישה המותנה בהכנסות).

עיקרי החוק

הזכאות לקצבת אזרח ותיק בין גיל הפרישה לגיל הזכאות, מותנית בין השאר במבחן הכנסות. להלן כמה עקרונות כלליים בתמצית ליחיד ולזוג:

הכנסות יחיד מעבודה בלבד:

אם ההכנסה החודשית היא עד 5,856 ש"ח (57% מהשכר הממוצע במשק) – מגיעה לך קצבה מלאה.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף ליעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

מעבר לזה: על כל חריגה מהסכום האמור, תוקטן הקצבה בסכום של 60% מההפרש (להלן: קצבה חלקית או יחסית). בהגיע תחשיב הקצבה היחסית ל-10% מהקצבה הבסיסית (שהיא כיום 1,554 ש"ח לחודש) – תישלל הקצבה לחלוטין.

הכנסות יחיד שלא מעבודה בלבד (אין הכנסות מעבודה/משלח יד)

אם ההכנסה החודשית היא עד 17,568 ש"ח (57% * 3, מהשכר הממוצע במשק) – קצבה מלאה. מעבר לזה: על כל חריגה מהסכום האמור, תינתן קצבה יחסית או תישלל לחלוטין הקצבה – כדלעיל.

הכנסות משולבות

ההכנסה המותרת מעבודה או ממשלח יד היא עד פעם אחת ההכנסה הרשומה לעיל (5,856 ש"ח) ועוד פעמיים ההכנסה האמורה בעבור הכנסות שאינן מעבודה (ולא יותר משלוש פעמים ההכנסה האמורה בסך הכול), עם אפשרות לקצבת אזרח ותיק יחסית.

הכנסות לבני זוג (כהגדרת בן זוג תלוי בחוק הביטוח הלאומי) שלא מעבודה

אם ההכנסה החודשית היא עד 23,421 ש"ח (76% * 3, מהשכר הממוצע במשק) – קצבה מלאה. מעבר לזה: על כל חריגה מהסכום האמור תינתן קצבה יחסית או תישלל לחלוטין הקצבה – כדלעיל. החוק כולל גם הגדלת ההכנסה כשיש עד שני תלויים נוספים (ילד כהגדרתו בחוק).

תוספת דחיית קצבה

במקרים שבהם המבוטח לא היה זכאי לקצבת אזרח ותיק בשל הכנסות גבוהות בגיל פרישה, או שהיה זכאי לקצבה יחסית (והוא ויתר עליה) ויש למבוטח הכנסות מעבודה/משלח יד, תהיה זכאות לתוספת "דחיית קצבה". שיעור תוספת דחיית קצבה – 5% מהקצבה, בעבור כל שנה שתשלום הקצבה נדחה כאמור, בין גיל פרישה לגיל הזכאות שאינו מותנה בהכנסות. ייתכן מצב שבו נדחתה תביעה לאזרח ותיק בשל הכנסות, כאמור, לתקופה של 9 חודשים בלבד מתוך שנה, והוא יהיה זכאי לתוספת דחיית קצבה בתום השנה. נבהיר, נחדד ונדגיש: ללא הכנסות מעבודה או ממשלח יד, גם אם הקצבה נדחתה עקב הכנסות גבוהות – לא תתקבל תוספת דחיית קצבה.

דוגמה לתוספת קצבה:

למבוטח רווק בן 67 ללא ילדים, יש הכנסות מדמי שכירות בסך 15,000 ש"ח לחודש והכנסות מעבודה בסך 5,000 ש"ח לחודש עד גיל 70. המבוטח בחר שלא לקבל קצבה יחסית ודחה את מועד קבלת הקצבה לגיל 70 (גיל הזכאות ללא מבחני הכנסה).

הקצבה שיהא זכאי לקבל בגיל 70 תגדל ב-15% לחודש, למשך כל חייו.

למותר לציין כי לאישה יכולה להיות זכאות לתוספת דחיית קצבה בשיעור של עד 40% מהקצבה (מעל 900 ש"ח לחודש).

נזכיר כי:

גם עבודה בחו"ל בגיל הפרישה עשויה לזכות בתוספת דחיית קצבה, בתנאים מסוימים.

מומלץ להגיש תביעה לקצבת אזרח ותיק כשמדובר במבחן הכנסות, כדי שפקיד התביעות יבדוק את הזכאות. אם מתברר שהייתה זכאות שלא נתבעה, יש תקופה רטרואקטיבית מוגבלת לזכאות לתשלום הקצבה, ולא תהיה זכאות לתוספת דחיית הקצבה.

הכותבים - אורנה צח-גלרט, רואת חשבון, יועצת ומרצה לענייני הביטוח הלאומי ornazachcpa@gmail.com רו"ח (משפטן) ישי חיבה - שותף במשרד ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן - פתרונות מיסוי בע"מ www.ahc-tax.co.il חיים חיטמן - ממשד ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן - פתרונות מיסוי בע"מ

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

חידושי פסיקה

מיסוי מקרקעין

העברת דירה במתנה להורה כעסקה מלאכותית

עו"ד מאיה כרמי

בני זוג רכשו דירת מגורים וביקשו לחייבם במדרגות מס רכישה של דירה יחידה תוך התחייבות למכור דירת קודמת שבבעלותם בתוך 18 חודשים. את הדירה הישנה העבירו במתנה לאמה של בת הזוג בסוף התקופה ולאחר שלא הצליחו למכור אותה לצד ג'. במועד עסקת המתנה חתמה האם גם על צוואה המעבירה את הדירה לבני הזוג לאחר מותה. ועדת הערר קבעה, כי בנסיבות העניין מדובר בעסקה מלאכותית שאין לה טעם מסחרי מעבר להתחמקות ממס. עסקת המתנה בוטלה ועל העוררים הוטל קנס גרעון.

פס"ד ו"ע-18-09-24989 שמרת נ' מנהל מיסוי מקרקעין

ביטוח לאומי

בעלה של מורה שילדה ומצויה בחופשת הקיץ או החגים, אינו זכאי לדמי לידה

רו"ח אורנה צח-גלרט, מר חיים חיטמן ורו"ח (משפטן) ישי חיבה

בית הדין האזורי לעבודה דחה את תביעתו של עיסא פראג' לתשלום דמי לידה, וקבע שתנאי להכרה בזכאות של עובד שאשתו ילדה לחופשת לידה, הוא שאשתו תעבוד בפועל בזמן זכאותו לגמלה, ואין די בקיום יחסי עובד ומעסיק ללא ביצוע עבודה כלשהי עת האישה נשארת בביתה, עם בעלה

פס"ד ב"ל-18-04-52060- עיסא פראג' נ' המוסד לביטוח לאומי ניתן ביום 22.10.2019 בבית הדין האזורי לעבודה

השכר הקובע לדמי פגיעה נקבע לפי תלושי השכר, לאחר שהמבוטח הוכיח שמשך את כל המשכורת

רו"ח אורנה צח-גלרט, מר חיים חיטמן ורו"ח (משפטן) ישי חיבה

בית הדין האזורי לעבודה קיבל את תביעתו של דוד לוי וקבע כי חרף הפערים הגבוהים בין שכרו נטו בתלושי השכר, לבין ההעברה החודשית לבנק בגין שכרו נטו במועד תשלום המשכורת, דמי הפגיעה ישולמו לו לפי הדיווחים בתלושי השכר ולא לפי ההפקדות בחשבון הבנק. זאת, לאחר שהוכח בבית הדין שתלושי השכר משקפים את התשלומים ששולמו בפועל, גם בהמחאות במועדים שונים.

פס"ד ב"ל-16-07-49793 - דוד לוי נ' המוסד לביטוח לאומי ניתן ביום 24.11.2019 בבית הדין האזורי לעבודה

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

הגעת לגיל הפרישה – יש להגיש תביעה לקצבת אזרח ותיק אף אם לא קיבלת פנייה מביטוח לאומי

רו"ח אורנה צח-גלרט, מר חיים חיטמן ורו"ח (משפטן) ישי חיבה

בית הדין האזורי לעבודה דחה את תביעתו של אורי מור לתשלום קצבת אזרח ותיק (זקנה) בעבור שלוש שנים אחורנית. זאת, למרות שלטענתו המוסד לביטוח לאומי לא שלח לו הודעה על זכאותו לקצבה במועד הגיעו לגיל הפרישה. יצוין כי מן ההיבט הפרוצדורלי עניינו של הפסק חריג, באשר יסודו בתביעת נזיקין שהגיש התובע נגד המל"ל לבית משפט השלום, ובהחלטת רשם בית משפט השלום הועבר הדין לבית הדין האזורי לעבודה.

פס"ד ב"ל 10-17-16110 - אורי מור נ' המוסד לביטוח לאומי ניתן ביום 29.7.2019 בבית הדין האזורי לעבודה

מס ערך מוסף

ניתן לבטל רישום כעוסק רטרואקטיבית אם העסק לא התממש

עו"ד רו"ח רמי אריה

נישום המציג עצמו כעוסק בפני מנהל מע"מ, ואף מדווח על עסקאותיו כחייבות במע"מ, לא יהיה כבול להצגה זו, כאשר מוכח תם לב וכאשר בהתאם לנסיבות אין לראותו כעוסק ויש לאפשר לו ביטול רטרואקטיבי של רישומו ודיווחיו כעוסק. רישום כעוסק, הינו דקלרטיבי בלבד ואין בו כדי ליצור מציאות אם זו אינה בנמצא. כאשר, בבחינת המבחנים לקיומו של עסק יש לבחון אם קיומם הינו בקשר לפעילות המבוצעת בפועל.

כך נקבע בעניין דומסטרוי חברה קבלנית לעבודות בניה ופיתוח בע"מ, אשר ביקשה לבטל את רישומה כעוסק בטענה, כי בפועל תוכניתה להקים עסק של בית מלון לא יצאה אל הפועל בשל שינוי חקיקה

פס"ד ע"מ 18-11-27953 דומסטרוי חברה קבלנית נגד מנהל מע"מ ניתן ביום 22.3.2020

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

מומחי "חשבים" משיבים

מס הכנסה

עיצום כספי שהוא קנס עונשי לא יוכר כהוצאה מוכרת במס הכנסה

שאלה:

האם עיצום כספי שהוטל על אדם במסגרת הסדר אכיפה שנחתם מול הרשות לניירות ערך (הרשות לניירות ערך) טענה כי בוצעו על ידי האדם הפרות של חוק ניירות ערך) יכול להידרש כהוצאה מוכרת?

עו"ד רו"ח אריאל דרייפוס משיב:

עיצום כספי הינו מעין קנס עונשי. להלן מתוך ע"א 9283/04, אילון צברי נ' פקיד שומה ת"א היחידה הרצית לשומה:

"השאלה המשנית – האם ניתן לנכות קנסות מהכנסה החייבת במס נבחנה אף היא בפסיקה ונקבע חד משמעית כי לא ניתן לעשות זאת. בלשונו של השופט זילברג בע"א 507/59 אוצר לאשראי נ' פקיד השומה, פ"ד טו(3) 2213, 2224: "הלכה פסוקה היא ואין חולק עליה עוד כי הוצאה שהוצאה כעונש על מעשה עבירה אין לנכותה ממס הכנסה".

המשיב – מומחה בכל תחומי המיסים

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

מקדמות מס הכנסה

שאלה:

שאלה לגבי מקדמות מס הכנסה. לדוגמא: - במקרה ומס הכנסה קבע מקדמות בשיעור 5%. לאחר מכן ביצע הנישום בקשה לביטול מקדמות [ללא קשר לרווחיות בעסק]. המס בסופו של דבר היה צריך להיות 5%. השאלות:

א. איך מחושב הקנס בגין דיווח בחסר

ב. במידה וכל המס היה משולם עד 31 בינואר של השנה העוקבת - האם התשובה משתנה?

ג. במידה והיה מבוצעת הקטנה ל-4% אבל בפועל היה צריך להיות 5% - האם יוטל קנס?

עו"ד משה גבע משיב:

סעיף 190(א)(2) לפקודת מס הכנסה מסדיר את הקנס על הפחתה לא מוצדקת של מקדמות, ואין חשיבות האם המקדמה הופחתה או בוטלה. החישוב בסופו של דבר הוא שנתי כאשר המחשב מעמיד את המס החייב על פי הדוח השנתי אל מול המקדמות שבהן התחייב הנישום ושילם בסופו של דבר.

הקנס עצמו מחושב על סמך ריבית והצמדה (מעבר לריבית והצמדה על החוב השנתי שנוצר), ושיעורו יהיה מחצית מהפרשי ההצמדה והריבית השנתיים לפי סעיף 159א(א) לפקודה שיחולו על יתרת החובה שנוצרה עקב ההפחתה.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

מעמד תשלום שמשולם במהלך ינואר על חשבון המס של השנה המסתיימת פטור מריבית והצמדה בהתאם לסעיף 187א(1) לפקודה. יחד עם זאת, הסכום הזה אינו מחליף מקדמה שהופחתה שלא כדין. הרי אחרת, זהו פתח לשלם מינימום מקדמות במהלך השנה, ולהשלים את כל החוסר בסיום השנה ובכך ליהנות מדחייה של תשלום המס ללא ריבית או הצמדה. לכן, לעניין חיוב הקנס לפי ס' 190(א)(2) תשלום זה לא יילקח בחשבון והקנס יוטל עקב ההפחתה שלא הייתה מוצדקת.

המשיב – שותף ומנהל סניף ת"א במשרד עורכי הדין סלי אילון ושות'. ייעוץ וליווי מקצועי ומשפטי, אזרחי ופילי, בתחומי המיסוי השונים. למשרד התמחות ייחודית וניסיון רב במיסוי מקרקעין. עבד ברשות המיסים במגוון תפקידים מקצועיים וניהוליים ומשמש חבר פורום מסים בלשכת עורכי הדין. www.salieilon.com moshe@salieilon.co.il

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

בני זוג עצמאים עוסקים נפרדים במע"מ ידווחו מקדמות למס הכנסה כישות אחת

שאלה:

נישומה בעלת עסק עצמאי. ובעלה עצמאי והוא "בן הזוג הרשום".

השאלה: האם תוכל לשלם מקדמות בנפרד מבעלה לרשות מס הכנסה?

עו"ד משה גבע משיב:

בני זוג עצמאים יכולים להיות כמובן עוסקים נפרדים לעניין מע"מ, וגם במס הכנסה יכולים לקבל כל אחד בעסק שלו ניכוי מס במקור ואישור ניהול ספרים אישי.

אולם, לעניין מקדמות ובהמשך לכך גם לעניין תשלום המס הם צריכים להתנהל כישות אחת. אין אפשרות טכנית לדווח מקדמות בנפרד באותו תיק, ואם יועבר דיווח נוסף לאותה תקופה הוא יבטל את הקודם ולא יתווסף עליו, כך שאין בכך תועלת.

הדרך היחידה במקרים בהם בני זוג רוצים בכך, היא לבקש להפריד לגמרי את הדיווחים שלהם כך שלכל אחד יהיה תיק מס הכנסה משלו ושם יבצע את כל הדיווחים כולל דו"ח שנתי נפרד וכו'. כמובן שפקיד השומה יפעיל שיקול דעת האם להתיר את ההפרדה החורגת מהכלל, אך הדבר בהחלט מצוי בסמכותו והא נעתר לבקשות אלה כשיש הצדקה לכך.

המשיב – שותף ומנהל סניף ת"א במשרד עורכי הדין סלי אילון ושות'. ייעוץ וליווי מקצועי ומשפטי, אזרחי ופילי, בתחומי המיסוי השונים. למשרד התמחות ייחודית וניסיון רב במיסוי מקרקעין. עבד ברשות המיסים במגוון תפקידים מקצועיים וניהוליים ומשמש חבר פורום מסים בלשכת עורכי הדין. www.salieilon.com moshe@salieilon.co.il

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

מיסוי משיכת כספים מקופת גמל בידי מי שהגיע לגיל פרישה

שאלה:

פנסינר תושב ישראל הפקיד בשנת 2016 במסגרת תיקון 190 סך של 200000 ש"ח לקופת גמל. נאמר לו בזמן ההפקדה כי הוא זכאי לשיעור מס של 15%.

בגין הרווחים בפועל נוכח מדי שנה מס בשיעור 25%. בפועל הוא משך היום את כל הכספים בקופה. בשל הירידות האחרונות הרווח הכולל מסתכם ב7000 ש"ח. המיסים שנוכו במשך התקופה מסתכמים ב12000 ש"ח.

השאלות:

1. האם ניתן לבקש שהמס יחושב לפי הרווח המצטבר בפועל בהתחשב כי לאורך התקופה לא היו משיכות?
2. לחילופין האם ניתן לבקש כי המס יחושב לפי 15% ולא 25% לפי תיקון 190 כפי שהובטח לו?

מומחה פנסינר אבי רוזנבאום משיב:

נתוני המקרה המוצגים לעיל מעלים מספר תהיות בסיסיות, כך למשל, מדוע שינוי לפנסינר מס מדי שנה על הפקדה במעמד עצמאי לקופת גמל בהתאם להוראות תיקון 190? ניכוי מס על הרווח מתבצע רק בעת מימוש בפועל של הכסף....

עקרונית, במידה והפנסינר הגיע לגיל פרישה ויש לו קצבה מזערית מאת קופ"ג או מעביד בסך חודשי של לפחות 4,525 ש"ח הוא רשאי למשוך את הכספים שהפקיד במסגרת תיקון 190 במסגרת היוון קצבה מורכת בניכוי מס בשיעור של 15% על הרווח הנומינאלי בלבד ולא 25% על הרווח הריאלי.

ואולם, מתוך משיכה כאמור יוחרג סך של 33,408 ש"ח (תקרת ההפקדה לקבלת הטבות מס לעצמאי כפי שהייתה בשנת 2016 היא שנת ההפקדה) בתוספת הרווח היחסי שנצמח בגינה.

סכום זה אינו בהגדרת תשלומים פטורים אלא בהגדרת קצבה מזכה ולגביו יחולו הוראות משיכה אחרות, הנוגעות בין מס בשיעור של 35% לפחות כמשיכה שלא כדין למס מופחת בהתאם לשיעורי המס השוליים של הנישום בשנת המשיכה ככל שבחר למשוך אותם במסגרת היוון קצבה מזכה ויתכן אף לקבלם ללא מס בכלל ככל שלא ניצל את כל יתרת ההון הפטורה שלו.

מציע לבדוק האם לא בוצעה הפקדה בפועל לפוליסת פרט בחברת הביטוח ולא לתיקון 190 במסגרתה בוצע ניכוי מס על "פדיונות רעיוניים" בסוף כל שנת מס מתוך מטרה להינות מהקלות מס הנוגעות בסעיף 125 לפקודת מס הכנסה שכן כאמור נתוני השאלה אינם מתאימים להפקדות בהתאם להוראות תיקון 190.

המשיב – אבי רוזנבאום הוא יו"ר ברוקר סוכנות לביטוח. אבי הוא מומחה בתחום התכנון הפנסינר, חיסכון לטווח ארוך ופרישה. שימש בעברו משנה למנכ"ל כלל ביטוח, מנכ"ל כלל פנסיה וגמל ויו"ר תמורה סוכנות לביטוח

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

קבלת פנסיה לעובד שהגיע לגיל פרישה וממשיך לעבוד אצל המעסיק

השאלה:

עובד הגיע לגיל פרישה. בתכנית הפנסיונית שלו לא נצברו סכומים גבוהים. האם הוא רשאי לבקש מחברת הביטוח את הקצבה החודשית שלו ובמקביל להמשיך לעבוד באותה חברה כשכיר ללא ניתוק יחסי עובד מעסיק?

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

רו"ח עופר קירו משיב:

אכן, ניתן לקבל את הקצבה גם ללא הפסקת עבודתו של מי שהגיע לגיל פרישה ובלבד שתנאי הפוליסה מאפשרים זאת. אולם, יש לקחת בחשבון כי חלק הפיצויים שנצבר עד מועד תחילת קבלת הקצבה לא יוכל להימשך באופן חד פעמי בעתיד.

לא נדרש למלא טופס 161 כל עוד אין ניתוק יחסי עובד מעביד.

המשיב - ממשד גנון ושות'. בעל תואר שני MBA התמחות במימון. לשעבר רכז באגף שוק ההון ביטוח וחסכון, משרד האוצר

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

מיסוי מקרקעין

חישוב מס רכישה לנכה שרוכש דירת מגורים שלו זו דירה ראשונה ולאשתו דירה על שמה בלבד

השאלה:

בני זוג רוצים לרכוש דירה על מנת לגור בה. הבעל נכה בשיעור של 100% ללא דירה ולאשה קיימת דירה על שמה בלבד ואשר מושכרת לדיירים בשכירות בלתי מוגנת אשר נרכשה בטרם הצדדים נישאו. לצדדים אין הסכם יחסי ממון.

מהו שיעור מס הרכישה אשר על הצדדים לשלם בהתייחס לסעיף 11 לתקנות מיסוי מקרקעין (מס שבח ורכישה)(מס רכישה) תשל"ה 1974?

עו"ד אבישי מלכא משיב:

תקנה 11 לתקנות מיסוי מקרקעין (מס שבח ורכישה) (מס רכישה) התשל"ה-1974, מעניקות הקלה במס למי אשר עונה להגדרת נכה בתקנות האמורות וזאת לשם רכישת דירה לשם שיכנון. ההקלה ניתנת לתא המשפחתי של הנכה לרבות באשר לחלקה של רעייתו וילדיו פעמיים בלבד.

לאור זאת יש לבצע תחשיב מס רכישה מבחינת כדאיות ההקלה (תשלום מס רכישה בשיעור 0.5% על כל הרכישה או שמא דרישת הקלה כדירה יחידה על חלקו של הנכה בדירה בהתאם להלכת פלם (ע"א 3185/03), בבית משפט העליון.

הלכת פלם הורחבה בהחלטות מאוחרות אשר ניתנו בוועדות ערר. בעניין נוי (ו"ע 3036/04, יצחק נוי נ' מנהל מס שבח מקרקעין – חדרה), נדון מקרה שבו בת הזוג רכשה דירה לאחר היווצרות התא המשפחתי, ולמרות זאת, הועדה לא ראתה בדירה זו כשוללת את מעמדו של בן הזוג האחר כבעל דירה יחידה לעניין פטור ממס שבח.

בעניין רוזנשטיין (ו"ע 1038/03, רוזנשטיין סופי נ' מנהל מס שבח נתניה), ועדת הערר קבעה, כי בין בני הזוג קיימת הפרדה ברורה בקניין ביחס לשתי הדירות, ולכן דירה שנרכשה במלואה על ידי בן הזוג אשר אין לו דירה כאמור, תיחשב כדירתה היחידה.

המשיב - ממשד אבישי מלכא ושות', עורכי דין

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

מס ערך מוסף

ניכוי תשומות מחשבונית שהוצאה לעוסק בהשכרת רכבים על ידי מוסך אחר בו תוקן נזק שגרם לרכבו של אדם פרטי

השאלה:

עוסק אשר עיסוקו בהשכרת רכבים מעוניין לשלם למוסך את עלות התיקון בגין נזק שגרם לאדם פרטי. התשלום יהיה למוסך בו תיקן האדם הפרטי את רכבו.

השאלה: האם העוסק רשאי להתקזז על מע"מ התשומות בחשבונית בהנחה שהחשבונית תצא על שמו אבל על מספר הרכב של האדם הפרטי?

עו"ד ג'ני אטקין מוסקוביץ משיבה:

סעיף 38 לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו – 1976 (להלן – "החוק") קובע כלל לפיו "עוסק זכאי לנכות מהמס שהוא חייב בו את **מס התשומות** הכלול בחשבונית מס שהוצאה לו כדין או בהצהרת ייבוא או במסמך אחר שאישר לענין זה המנהל, ובלבד שהצהרת הייבוא או המסמך האחר נושאים את שמו של העוסק כבעל הטובין ושהניכוי ייעשה בתוך ששה חדשים מיום הוצאת החשבונית, ההצהרה או המסמך.

"מס תשומות" מוגדר בסעיף 1 לחוק כ-"מס הערך המוסף שהוטל על מכירת נכסים לעוסק, על יבוא נכסים בידי עוסק או מתן שירותים לעוסק, הכל לצרכי עסקו או לשימוש בעסקו".

עוד נציין כי גישת החוק, כפי שבאה לידי ביטוי בפסיקה, (לדוגמה ע"א 507/02 מנהל מס ערך מוסף נ' אבי צמיגים, יח/1, ה-7, ע"ש 141/00 א.ג.מ.ק. למסחר בע"מ נ' מנהל מס ערך מוסף, מיסים יז/6, ה-250 ועוד) שאין לראות בשתי פעולות של קרות הנזק ושל קבלת הפיצויים כתוצאה מפעולה נזיקית כפעולות המשפיעות על מס ערך מוסף, שכן אין הן מהוות עסקה לפי החוק.

השאלה שנשאלת האם תיקון הנזק לרכבו של צד ג הינו בגדר מתן שירות לעוסק, לצורכי עסקו או לשימוש בעסקו. למיטב הבנתנו, במקרה דנן העוסק גרם נזק לצד ג ומעניק פיצוי לצד ג בשל הנזק שהוא גרם לו, אפילו שטכנית העוסק משלם את כספי הפיצוי למוסך אשר מתקן את הנזק של צד ג.

אשר על כן, נראה כי בנסיבות הללו עשויה לעלות טענה לפיה מס ערך מוסף אשר כלול בחשבונית אינו עונה להגדרה של "מס תשומות", וזאת לאור העובדה כי הפועל השירותים אשר ניתנו על ידי המוסך ניתנו בפועל לצד ג, ולא לעוסק, ואילו הסיווג האמיתי של תשלום הינו מתן פיצוי לצד ג עקב נזק שנגרם לרכבו.

לאור האמור נראה כי העוסק אינו רשאי לנכות מס תשומות בגין עלות התיקון לנזק שגרם לצד ג, מאחר וכלל לא מדובר בעסקה לעניין מע"מ. למעשה, נראה כי גובה הפיצוי כולל בתוכו גם את מס ערך מוסף אשר מוטל על שירותי התיקונים הניתנים לאדם פרטי כתוצאה מהנזק.

המשיבה: מומחית במע"מ

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בירחון "ידע למידע" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

טבלאות

שווי רכב צמוד בשנת המס 2020

שיטת חישוב ישנה לקביעת שווי רכב צמוד לפי קבוצות מחיר תקנות מס הכנסה
(שווי השימוש ברכב), התשמ"ז-1987

קבוצת מחיר - רכב פרטי	שווי שימוש בש"ח לחודש החל מ-1.1.2018	שווי שימוש בש"ח לחודש החל מ-1.1.2019	שווי שימוש בש"ח לחודש החל מ-1.1.2020
1	2,710	2,740	2,750
2	2,930	2,930	2,980
3	3,770	3,820	3,830
4	4,530	4,580	4,590
5	6,260	6,340	6,360
6	8,120	8,220	8,240
7	10,440	10,570	10,600

אופנוע L3 שנפח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כוח סוס - 910 ש"ח לחודש.

שווי שימוש ברכב צמוד - שיטת חישוב חדשה המודל הלינארי

החל משנת המס 2010 מחושב שווי השימוש ברכב צמוד, בנוגע לכלי רכב שנרשמו לראשונה החל מ-1.1.2010, כשיעור מתוך מחיר המחירון של הרכב בהיותו חדש.

שיעורי שווי השימוש ברכב החדש החל משנת 2013 נשארו ללא שינוי והם:

2.48% ממחיר הרכב לצרכן.

תקרת מחיר המחירון לעניין חישוב שווי השימוש ברכב: 509,070 ש"ח, בשנת המס 2020.

הנוסחה לחישוב שווי שימוש ברכב צמוד היברידי נכון ל-1.1.2020

שיעור שווי שימוש X מחיר מתואם X הצמדה למדד** - 500 ש"ח לרכב היברידי

** הוואך תוקף הוראת השעה עד ל-31.12.2021.

הפחתת שווי רכב חשמלי צמוד -

רכב חשמלי החל מ-1.1.2020 - 1,000 ש"ח לחודש

רכב חשמלי החל מ-1.1.2019 - 1,000 ש"ח לחודש

אופנוע L3 שנפח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כוח סוס - 910 ש"ח לחודש.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

מס ערך מוסף

מחזור עסקאות של עוסק פטור

1.1.2020

הסכום בש"ח	מיום
100,491	1.1.20
100,187	1.1.19

ביטוח לאומי

טבלת ניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים נתוני תקרת ההכנסה המקסימלית לניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים וההכנסה המופחתת לניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים:

חודש	חלק העובד - בש"ח	חלק העובד - באחוזים		חלק המעביד (באחוזים)
	תקרה מופחתת/מלאה	ביטוח לאומי	ביטוח בריאות	סה"כ
1/2020	עד 6,331	0.40	3.10	3.55
	מ-6,331 עד 44,020	7.00	5.00	7.60

תקרת הכנסה מעבודה שאינה פוגעת בקצבת הזקנה – קצבת אזרח ותיק

החל ב-1.1.2019	החל ב-1.1.2020	תקרת הכנסה מעבודה שאינה פוגעת בקצבת הזקנה
ש"ח לחודש	ש"ח לחודש	
5,856	6,014	מקבל קצבת יחיד
7,807	8,018.76	מקבל קצבה עם בן/בת זוג תלוי
719	738	בגין כל תלוי נוסף

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.