

תאריך: 20 בינואר 2009
סימוכין: 851433

אל: לקוחות המשרד

חוזר לקוחות
מיסים 6.2009

א.ג.נ.,

הנדון: 1. הטבות מס בשנת 2008 בגין הפקדות לקופות גמל עד ליום 31.1.09
2. פטור מלא/חלקי על ריבית והפרשי הצמדה בגין תשלומים למס הכנסה ע"ח שנת 2008 שישולמו עד 31.03.09

ברצוננו לידע אתכם על שני נושאים שיש לתת עליהם את הדעת בתקופה הקרובה:

1. הטבות מס בשנת 2008 בגין הפקדות לקופות גמל עד ליום 31.1.09 (טרם אושרו בכנסת)

סעיף 17(א5) לפקודת מס הכנסה (להלן - הפקודה), מתיר בניכוי תשלומים ששילם יחיד לקרן השתלמות לעצמאים בשנת המס, בתנאים הקבועים באותו סעיף. סעיף 45א(א) ו-17(ב) לפקודה קובע זיכוי ממס בשל הפקדות לקופת גמל בשנת המס, בתנאים הנקובים בסעיפים הקטנים האמורים. סעיף 47(ב) ו-17(ב1) לפקודה קובע ניכוי בשל סכומים ששולמו לקופת גמל בשנת המס, בתנאים הנקובים בסעיפים הקטנים האמורים.

לאור המצב הביטחוני השורר בדרום הארץ, הנחה שר האוצר את רשות המסים לקדם חקיקה שתאריך את המועד לביצוע תשלומים לקופות גמל, לביטוח חיים ולקרנות השתלמות, עד לתום חודש ינואר 2009, כך שייחשבו כתשלומים ששולמו בתוך שנת המס 2008, אם הנישום הגיש בקשה לחברה או לקופה, לפי העניין, עד ליום 1 במרץ 2009. מטרת הוראת השעה להקל על עמיתים בקופות גמל שנמנע מהם לבצע את הפקדותיהם עד לתום שנת המס 2008 ולהעניק להם אורכה של חודש נוסף שבו יוכלו לבצע הפקדות אלה.

ביום 19 בינואר 2009 אישרה הממשלה את הוראת השעה והיא תועבר לאישורה של הכנסת בחקיקה מזרזת. נכון למועד פרסומו של חוזר זה החקיקה טרם אושרה בכנסת.

2. פטור מלא/חלקי על ריבית והפרשי הצמדה בגין תשלומים למס הכנסה ע"ח שנת 2008 שישולמו עד 31.03.09

עפ"י סעיף 187א לפקודת מס הכנסה, נישום ששילם סכום כלשהו על חשבון המס לשנת מס מסוימת יהיה פטור לגבי אותו סכום מהפרשי הצמדה וריבית כמפורט להלן :

- (1) על סכום ששולם עד לתום החודש הראשון שלאחר תום שנת המס (לגבי שנת המס 2008- עד ליום 31 לינואר 2009*) פטור ממלוא הפרשי ההצמדה וריבית.
- (2) על סכום ששולם בחודש השני שלאחר תום שנת המס (לגבי שנת המס 2008- במהלך חודש פברואר 2009*), פטור ממחצית הפרשי ההצמדה וריבית.
- (3) על סכום ששולם בחודש השלישי שלאחר תום שנת המס (לגבי שנת המס 2008- במהלך חודש מרץ 2009*), פטור מרבע הפרשי ההצמדה וריבית.

יצויין שהוצאות ריבית והפרשי הצמדה למס הכנסה אינן מוכרות כהוצאה לצרכי מס.

לפיכך, מומלץ לנישומים שיודעים שלא שולם עד כה מלוא המס המתחייב לשנת המס 2008 (באמצעות המקדמות החודשיות או ניכויים במקור שנוכה מהם) לשקול לשלם את החוב הצפוי במועדים שפורטו לעיל (מובן שבשיקולי הכדאיות של הקדמת התשלום יש להביא, בין היתר, בחשבון את המדדים העתידיים הצפויים ואת אלטרנטיבות המימון של החוב למס הכנסה).

לפרטים ומידע נוסף:

רו"ח דני גבאי, מנהל המחלקה המקצועית בחטיבת המס

בטלפון: 03 – 6085532, או בדואר אלקטרוני: dgabbay@deloitte.co.il

אין להסתמך על תוכן חוזר זה ו/או לעשות בו שימוש כלשהו מבלי לקבל עצה מקצועית מתאימה שכן אין מטרת החוזר אלא להסב את תשומת לבך לאמור בו.

בכבוד רב,

בריטמן אלמגור זהר ושות'

רואי חשבון

* התאריכים הספציפיים הנ"ל מתייחסים לנישומים שיש להם תקופת שומה רגילה המסתיימת ביום 31.12.08.