



רשומות

הצעות חוק

ה מ מ ש ל ה

5 באוגוסט 2024

1788

א' באב התשפ"ד

עמוד

הצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 274), התשפ"ד-2024 1324

הצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 274), התשפ"ד-2024

הוראת שעה

1.

בתקופה שמיום פרסומו של חוק זה עד יום ל' בכסלו התשפ"ה (31 בדצמבר 2024), יראו כאילו בפקודת מס הכנסה¹ (להלן – הפקודה), אחרי סעיף 124 ג בא:

על אף האמור בכל דין, משך יחיד סכומים מקרן השתלמות הנובעים מהפקדות שבוצעו עד יום כ"ג באייר התשפ"ד (31 במאי 2024), יחולו הוראות אלה:

(1) שיעור המס על הסכומים כאמור יהיה בשיעור של 15%, ולגבי יחיד שהגיע לגיל פרישה בשיעור של 7.5%, בניכוי התוצאה המתקבלת מהכפלת אחוז הניכוי במספר החודשים שחלפו ממועד התשלום הראשון ועד למועד הגשת הבקשה למשיכת הסכומים, ולא יותר משיעור המס השולי החל על היחיד בשל המשיכה; לעניין זה, "חודשים" – לרבות חלק מחודש;

(2) שיעור המס הקבוע בהוראות פסקה (1) יהיה כאמור באותה פסקה בלא זכאות לפטור, להנחה, לניכוי, לזיכוי או לקיזוז כלשהם;

ד ב ר י ה ס ב ר

במסגרת מאמצי הממשלה לסייע למשקי בית בתקופה מאתגרת זו, מוצע לאפשר למשורן כספים מקרן השתלמות לפני תום 6 שנים ממועד התשלום הראשון לחשבון הקרן, וזאת בלי שיחולו שיעורי המס השולי כפי שקבוע בחוק.

במסגרת ההטבה המוצעת, מוצע להחיל, במקום המס השולי, שיעור מס של 15% (ובמקרה של יחיד שהגיע לגיל פרישה – 7.5%), לכל היותר, על סכומים שנמשכו, וככל שמועד המשיכה קרוב לתקופה הקבועה בדין למשיכה פטורה ממס, שיעור המס שיחול בשל המשיכה יהיה נמוך יותר.

ההטבה המוצעת תחול בהוראת שעה עד תום שנת 2024.

סעיף 1 בהתאם לסעיף 9(א1) ו-16(א) לפקודת מס הכנסה (להלן – הפקודה), סכומים שמשך שכיר או עצמאי מחשבונו בקרן השתלמות, לרבות הפרשי הצמדה, וכן ריבית ורווחים אחרים, פטורים ממס רק אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון לאותו חשבון ולגבי עובד או יחיד שהגיע לגיל הפרישה – רק אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון, ומשיכה מוקדמת מהאמור, תחייב תשלום מס בשיעור המס השולי על הכספים שנמשכו.

לנוכח מתקפת הטרור הרצחנית שהתרחשה ביום כ"ב בתשרי התשפ"ד (7 באוקטובר 2023), הכריז שר הביטחון באותו היום על מצב מיוחד בעורף, מכוח סמכותו לפי סעיף 9(ב1) לחוק ההתגוננות האזרחית, התשי"א-1951. כמו כן, הוכרז בצבא הגנה לישראל על מלחמת "חרבות ברזל", וועדת השרים לענייני ביטחון לאומי החליטה על נקיטת פעולות צבאיות משמעותיות, בהתאם לסעיף 40 לחוקייסוד: הממשלה.

¹ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120; ס"ח התשפ"ה, עמ' 1124.

(3) החשבון בקרן ההשתלמות ייסגר לתשלומים נוספים, ולגבי יתרת הסכום בקרן יחולו הוראות סעיף 9(א16) או 9(ב16), לפי העניין.

(ב) בסעיף זה –

”אחוז הניכוי” – 15% מחולק ב־72;

”מועד התשלום הראשון” – כהגדרתו בסעיף 9(א16)ג);

”סכומים מקרן השתלמות” – סכומים שמשך עמית מחשבונו בקרן השתלמות, לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים, אשר אינם פטורים ממס לפי סעיף 9(א16) או 9(ב16), לפני שחלפו המועדים הקבועים באותם סעיפים, למעט כל אחד מאלה:

(1) סכומים שעמית שהוא עובד הפקיד בקרן השתלמות כמשמעותה בסעיף 3(ה);

(2) סכומים שבעת הפקדתם חויב עליהם העמית במס לפי סעיף 3(ה);

(3) סכומים שלא הותרו בניכוי לפי סעיף 17(א5) או לפי סעיף 58א.

2. סעיף 124ד לפקודה, כנוסחו בסעיף 1 לחוק זה, יחול על הפקדות לקרן השתלמות שבוצעו תחילה עד יום כ"ג באייר התשפ"ד (31 במאי 2024).

