

הכנסת העשרים וחמש

יוזמת: חברת הכנסת חוה אתי עטייה

פ/25/3897

הצעת חוק הסדרת העיסוק בייצוג על ידי יועצי מס (תיקון – היתר ליועץ פנסיוני לייצג לפני רשות מס), התשפ"ג–2023

1. תיקון סעיף 9 בחוק הסדרת העיסוק בייצוג על ידי יועצי מס, התשס"ה–2005¹, בסעיף 9, אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

"(א) על אף האמור בסעיף קטן (א), יועץ פנסיוני כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה–2005², רשאי לייצג נישומים לפני רשות מס בעניין מוצרים פנסיוניים כהגדרתם בחוק האמור, ובכלל זה משיכת כספים ממוצר פנסיוני או מקרן ותיקה כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה–2005³."

דברי הסבר

מתוקף עבודתו של היועץ הפנסיוני וכן השכלתו וניסיונו בתחום מוצרי החיסכון ארוך הטווח והטבות המס הניתנות במסגרתם, מספקים יועצים פנסיוניים ייעוץ שוטף ותדיר בתכנוני הפרישה של נישומים שכירים ועצמאיים. יודגש כי לקבלת רישיון יועץ פנסיוני נדרש המבקש לעבור בחינות והכשרה מקצועית, לרבות תקופת התמחות, בין השאר בכל הנוגע לנושא המיסוי בהפקדות לחיסכון באמצעות מוצרים פנסיוניים והמשיכות מהם.

במסגרת הייעוץ הפנסיוני נדרש היועץ הפנסיוני להביא בכלל המלצותיו גם שיקולי מיסוי. עם זאת ובהתאם למגבלות החוק להסדרת העיסוק בייצוג על ידי יועצי מס, התשס"ה–2005 במתכונתו הנוכחית (להלן – חוק הייצוג במס), נאסר על יועץ פנסיוני (כמו על כל אדם אחר) שאינו רשום בפנקס לפי החוק, לייצג נישומים (לרבות לקוחותיו) בפני איזו מרשויות המס השונות (נציבות מע"מ, נציבות מ"ה, רשות

¹ ס"ח התשס"ה, עמ' 114.

² ס"ח התשס"ה, עמ' 918.

³ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

המכס, קרן הפיצויים).

אף על פי כן אין הבדלים מעשיים או תיאורטיים ביכולת ההבנה והניתוח של בעלי רישיון היעוץ הפנסיוני, לבין אלו של יועצי המס ורואי החשבון אשר רשאים להירשם בפנקס יועצי המס המייצגים, ובמקרים מסוימים אף עולה ניסיונו המקצועי של היועץ הפנסיוני על זה של המייצג לפי חוק הייצוג במס, בפרט בכל הנוגע להליך הפרישה ותכנון הטבות המס בשל חסכונות פנסיוניים. על אחת כמה וכמה נכונים הדברים, מקום בו מדובר בחיסכון דרך קרן ותיקה, כמשמעותה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – קרנות ותיקות), בהן קיימות הוראות דין משולבות וייחודיות, והיעדר ההבנה המקצועית והניסיון לגבי עבודה מול קרנות מסוג זה, כפי שקיים ליועץ הפנסיוני ובהתאם להכשרתו לקבלת הרישיון, עשוי להוביל לפגיעה משמעותית בעמית ובזכויותיו מכוח חברותו בקרן הוותיקה, ואי ניצול הטבות המס המגיעות מכוחן.

על כל האמור לעיל, יש להוסיף את ההבדלים הקיימים בין עלויות הליווי של יועץ פנסיוני לבין עלויות רואי-חשבון ויועצי המס, ככל שממילא עובדים רבים נדרשים לקבל שירותים מיועץ פנסיוני (בפרט, העובד השכיר הפשוט), אך בשל שיקולי עלות אינם צורכים בשוטף שירותי ייעוץ מס או ראיית חשבון אלא בעת הצורך בייצוגם בפני רשויות המס על פי חוק הייצוג במס וניצול הטבות המס הקיימות להם ממילא לפי דין.

לפיכך, מוצע לתקן את חוק הייצוג במס, כך שיכלול את מקצוע היעוץ הפנסיוני ואת בעלי הרישיון ליעוץ פנסיוני, כמי שרשאים לייצג נישומים לפי אותו חוק בכל הנוגע להליכי מס הנובעים ממוצרים פנסיוניים וקרנות ותיקות, ובכך להקל באופן משמעותי על החוסך ועל התנהלותו מול רשויות המס במעמד הפרישה או בהגעתו לגיל פרישה.

הוגשה ליו"ר הכנסת והסגנים
והונחה על שולחן הכנסת ביום
ח' באב התשפ"ג (26.07.2023)