

הכנסת העשרים וחמש

יוזמת: חברת הכנסת חוה אתי עטייה

3952/25/פ

הצעת חוק הסדרת העיסוק בייצוג על ידי יועצי מס (תיקון – היתר לבעל רישיון פנסיוני לייצג לפני רשות מס), התשפ"ד–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), בעל רישיון 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 עבודתם של הסוכנים והיועצים הפנסיוניים (להלן – בעלי רישיון פנסיוני) וכן השכלתם וניסיונם בתחום מוצרי החיסכון ארוך הטווח והטבות המס הניתנות במסגרתם, מספקים בעלי רישיון פנסיוני ייעוץ שוטף ותדיר בתכנוני הפרישה של נישומים שכירים ועצמאיים. יודגש כי לקבלת רישיון סוכן פנסיוני או 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 נדרשים בעלי הרישיון הפנסיוני להביא בכלל המלצותיהם גם שיקולי מיסוי. עם זאת ובהתאם למגבלות החוק להסדרת העיסוק בייצוג על ידי יועצי מס, התשס"ה–2005², במתכונתו הנוכחית (להלן – חוק הייצוג במס), נאסר על בעלי רישיון פנסיוני (כמו על כל אדם אחר) שאינו רשום בפנקס לפי החוק, לייצג נישומים (לרבות לקוחותיהם) בפני איזו מרשויות המס השונות (נציבות מע"מ, נציבות מ"ה, רשות המכס, קרן הפיצויים).

אף על פי כן אין הבדלים מעשיים או תיאורטיים ביכולת ההבנה והניתוח של בעלי רישיון פנסיוני, לבין

¹ ס"ח התשס"ה, עמ' 114.

² ס"ח התשס"ה, עמ' 918.

³ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

אלו של יועצי המס ורואי החשבון אשר רשאים להירשם בפנקס יועצי המס המייצגים, ובמקרים מסוימים אף עולה ניסיונו המקצועי של בעלי רישיון פנסיוני על זה של המייצג לפי חוק הייצוג במס, בפרט בכל הנוגע להליך הפרישה ותכנון הטבות המס בשל חסכוניות 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 לבעלי רישיון פנסיוני ובהתאם להכשרתם 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 בעלי רישיון פנסיוני לבין עלויות רואי-חשבון ויועצי המס, ככל שממילא עובדים רבים נדרשים לקבל שירותים מבעלי רישיון 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 בעלי הרישיון הפנסיוני, 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.

הצעת חוק דומה בעיקרה הונחה על שולחן הכנסת העשרים וחמש על ידי חברת הכנסת חוה אתי עטיה

(פ/25/3897).

הוגשה ליו"ר הכנסת והסגנים
והונחה על שולחן הכנסת ביום
א' בחשוון התשפ"ד (16.10.2023)