

NEWSLETTER
ניוזלטר יולי 2016
מס' 129

התוכן

- א. גילוי מרצון.....1
- ב. התיישנות תשלום חוב דמי ביטוח והחזר יתרת זכות תוך 7 שנים - חוזר ביטוח לאומי
מיום 22.5.16.....2

--*-*-*-*-*-*-*-*-*

א. גילוי מרצון

רצ"ב הודעת רשות המיסים מחודש יוני 2016, בדבר גילוי מרצון.

גילוי מרצון יוארך עד ל- 31 בדצמבר 2016 ויחול גם על עבירות הלבנת הון שמקורן בעבירות מס. במסגרת ההליך הוגשו עד כה 5,131 בקשות שחשפו הון לא מדווח של כ- 17.5 מיליארד ש"ח. על רקע החקיקה שאושרה בכנסת, לפיה עבירות מס חמורות יחשבו עבירות מקור לפי חוק איסור הלבנת הון, לאור היענות הגבוהה והצלחתו של נוהל הגילוי מרצון ובהמשך לשיחות בין רשות המיסים למשרד המשפטים, מודיעה הרשות כי הוחלט להאריך את המועד האחרון להגשת בקשות, במסגרת הוראות השעה בנוהל, עד ליום 31 בדצמבר 2016. בהתאם לסיכום עם משרד המשפטים, הנוהל והוראות השעה שתוקפן הוארך יכללו גם חסינות מפני העמדה לדין בעבירות הלבנת הון שעבירות המקור המגבשות אותן הינן עבירות המס עליהן חל הנוהל. רשות המיסים תפרסם בימים הקרובים תיקון לנוהל בהתאם.

נוהל הגילוי מרצון כולל שתי הוראות שעה שהוארכו, שנועדו להקל על הגשת הבקשות לגילוי מרצון ועיקרן:

1. הגשת בקשות אנונימיות - במסלול זה ניתן להגיש בשלב הראשוני בקשות ללא ציון פרטי הנישום על מנת לברר את חבות המס הנובעת מהבקשה. מובן כי עם ברור חבות המס הצפויה יידרש הפונה לציין את שמו של הנישום ופרטיו המלאים.
 2. מסלול מקוצר - כאשר סך ההון שנכלל בבקשה אינו עולה על 2 מיליון ש"ח וההכנסה החייבת הנובעת ממנו אינה עולה על 0.5 מיליון ש"ח, ניתן להגיש את הבקשה במסלול המקוצר בצירוף דוחות המס המתקנים הרלוונטיים. עם אישור הבקשה, יונפק לפונה שובר תשלום. עם תשלום השובר במועד, תימסר לפונה הודעה שלא תיפתח נגדו חקירה פלילית בנוגע למידע שמסר.
- מאז פורסם ב- 7 בספטמבר 2014 הוגשו במסגרת הנוהל סה"כ 5,131 בקשות לגילוי מרצון, מהן 3,059 במסלול האנונימי, 1,088 במסלול המקוצר ו-984 במסלול הרגיל. כמו כן, נחשף במסגרת הנוהל הון המוערך ב- 17.5 מיליארד שקלים, שיכנס למערכות הדיווח השוטפות ברשות המיסים. לשם השוואה נציין כי בד"כ מוגשות לרשות המיסים כ- 200 בקשות לגילוי מרצון בשנה.

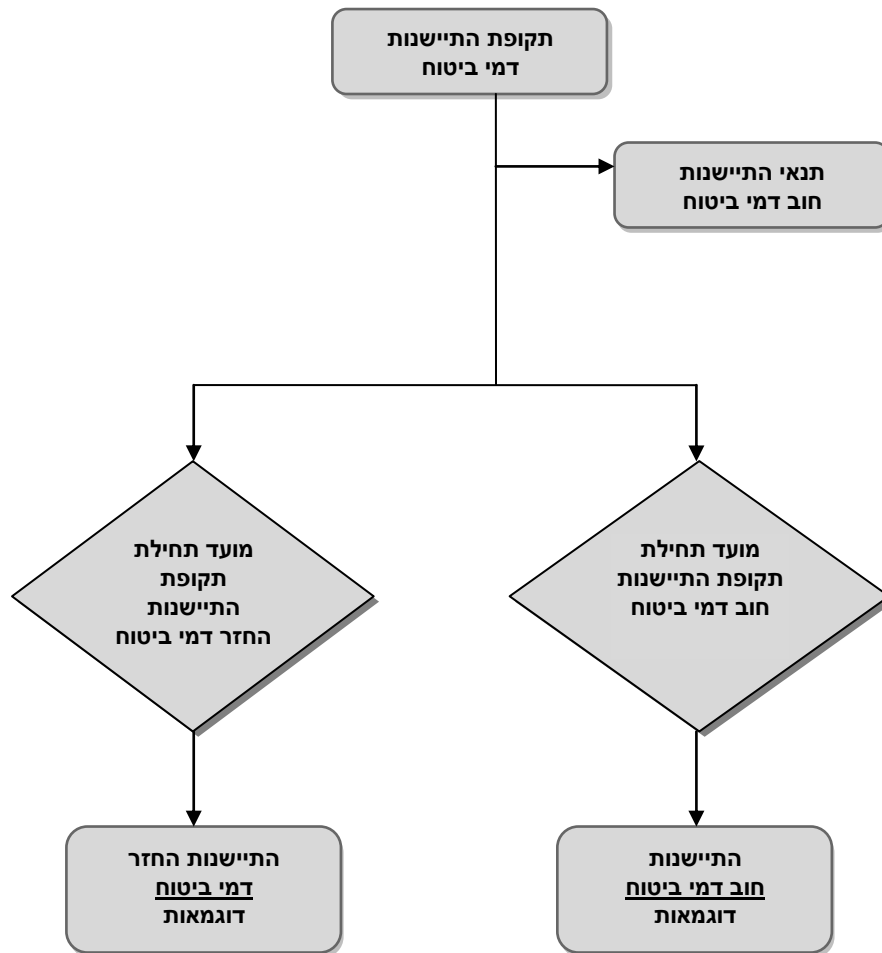
על פי הוראות הנוהל, נישום יוכל לגלות את נכסיו ולהצהיר על הכנסותיו שלא דווחו, לשלם את המס הנגזר מהן וזאת במידה שיעמוד בתנאים המפורטים בנוהל. בין יתר התנאים, הדרישה לכך שהפנייה נעשתה בכנות ובתום לב וכן כי במועד הפנייה לא נערכת בדיקה או חקירה ברשות המיסים בעניינו של הפונה.

כמו כן, במסגרת הנוהל המבקשים ישלמו מס כדין כמתחייב מהגילוי. רשות המיסים מתחייבת, באישור פרקליטות המדינה, שלא יינקטו הליכים פליליים כנגד אותם נישומים שיעמדו בתנאי הנוהל וישלמו את מלוא המס הנגזר מהליך הגילוי.

ב. התיישנות תשלום חוב דמי ביטוח והחזר יתרת זכות תוך 7 שנים - חוזר ביטוח לאומי מיום 22.5.16

מטרת החוזר

הסבר הוראת החוק והשפעת שינוי החקיקה על חיוב דמי ביטוח והחזר גביית יתר וכן מהו המועד החוקי הקובע את תאריך תחילת תקופת ההתיישנות.



נשמח להשיב על שאלותיכם בנושאים הכלולים בניוזלטר זה ובכל נושא בתחום החשבונאות, הביקורת והמיסוי. ניתן ליצור קשר בטלפון 03-6092020 וכן ניתן לשלוח דואר אלקטרוני לכתובת rhcpa@rhcpa.co.il או לפקס 03-6091113. ניוזלטר זה נועד למסירת מידע בלבד ואין לראות בו חוות דעת או ייעוץ מקצועי.

ב. התיישנות תשלום חוב דמי ביטוח והחזר יתרת זכות תוך 7 שנים - חוזר ביטוח לאומי מיום 22.5.16 (המשך)

ב.1. תקופת התיישנות דמי ביטוח

תיקון מס' 159 לחוק הביטוח הלאומי, החיל כללים חדשים בסעיף 363א בדבר הגבלת התקופה ל-7 שנים, שבה יכול המוסד לביטוח לאומי (להלן - המוסד) לדרוש חוב דמי ביטוח.

על פי תקנה 6 לתקנות הביטוח הלאומי (תשלום וניכוי דמי ביטוח משכר מבוטח העובד אצל מעבידים שונים) בקשות להחזר דמי ביטוח שנוכו ביתר, יוחזרו ע"י המוסד ובלבד שהדין וחשבון הוגש למוסד בתוך 7 שנים מסוף שנת המס שבה נוכו דמי הביטוח ביתר.

בחוזר יפורטו הכללים החלים לעניין התיישנות חוב בדמי ביטוח וכן התיישנות החזר דמי ביטוח.

ב.2. תנאי התיישנות חוב דמי ביטוח

הכלל שנקבע בחוק להתיישנות דמי ביטוח כולל שני תנאים:

1. **משלוח דרישה לתשלום חוב בתוך 7 שנים** מהמועד החוקי לתשלום חוב בדמי ביטוח.
2. **ביצוע הליכי גבייה** אקטיביים במסגרת תקופה זו או קיזוז.

רק בהתקיים שני התנאים **המצטברים** האמורים, המוסד יהיה רשאי לגבות חוב דמי ביטוח לתקופה שמעל ל-7 שנים.

כאשר לא מתקיים אפילו אחד מ-2 התנאים האמורים, המוסד אינו רשאי לגבות את דמי הביטוח וכל תוספת קנסות, פיגורים וכיוצא בזה ואי התשלום לא יפגע בזכויות על פי החוק.

יובהר, כי אין בתיקון האמור הגדרה לדרישה לתשלום חוב, כך שכל פנייה של המוסד בה נדרש החוב, תיחשב ככזו.

על פי פסיקת בית הדין הארצי לעבודה אין חובה לשלוח דרישת חוב בדואר רשום דווקא וכל עוד היא נשלחה לפי פרטי מען תקינים (כתובת שמעודכנת משרד הפנים או שנמסרה למוסד) קיימת חזקה עובדתית כי הדואר הגיע למענו תוך פרק זמן סביר.

משמעות החזקה הניתנת לסתירה היא שככלל, רואים בדבר הדואר שנשלח אל החייב בתשלום דמי ביטוח כאילו נמסרה לו גם אם דבר הדואר חזר כי לא נדרש, אך עם זאת, יש למי שחייב בתשלום דמי ביטוח אפשרות להוכיח כי היתה סיבה אובייקטיבית שמנעה ממנו לקבל את הדואר כגון תקלה בחלוקת הדואר באזור מגוריו/מקום עסקו שאז יבחן המוסד ויכול ויחליט כי יש לקבוע כי לא נמסרה לו ההודעה.

ב. התיישנות תשלום חוב דמי ביטוח והחזר יתרת זכות תוך 7 שנים - חוזר ביטוח לאומי מיום 22.5.16 (המשך)

ב.3. מועד התחלת תקופת התיישנות - חוב בדמי ביטוח

על פי סעיף 342 לחוק, מעביד חייב בתשלום דמי ביטוח בעד עובדו, כשמועד התשלום לגבי עובד נקבע בסעיף 353 לחוק והוא היום ה-15 בחודש שלאחר תקופת התשלום.

הכלל שנקבע בחוק הוא כי מועד תחילת תקופת התיישנות בחוב בדמי ביטוח הוא **מהיום שנודע לביטוח לאומי על החוב**. במקרה שהמוסד לביטוח לאומי ידע על חוב בדמי ביטוח, ובמשך 7 שנים לא פעל לתשלום החוב, כלומר: לא נשלחו הודעות חוב, ולא בוצעו פעולות אכיפה או קיזוז. חלה התיישנות על החוב ויש לבטלו ולראותו כאילו הוא שולם לעניין זכויות לגמלה כאמור.

כמו כן, במקרה בו למוסד נודע על חוב ישן שמעבר ל-7 שנים, יספרו שנות התיישנות מיום בו נודע על דבר החוב, כך שבמקרים מסוג זה תקופת התיישנות יכולה להיות ארוכה מ-7 שנים.

כגון: חובות שהתקבל לגביהם מידע מרשות המסים וחובות שלגביהם נקבעה שומה סופית. החוק נכנס לתוקף ביום 1.1.2015.

ב.4. מועד התחלת תקופת התיישנות - החזר דמי ביטוח

מועד התחלת תקופת התיישנות להחזר דמי ביטוח הוא ביום שבו נולדה עילת התובענה. כלומר: **מהיום בו הוגשה התביעה להחזר דמי ביטוח**.

ב.5. התיישנות חוב דמי ביטוח - דוגמאות

- חוב בתיק לא פעיל ולא נשלחו כלל הודעות חוב מפאת חוסר כתובת למשלוח דואר (ללא קשר לדואר חוזר) - תחול התיישנות לחוב לתקופה שמעל 7 שנים.
- לעומת זאת, הודעות שנשלחו אך חזרו ובתנאי שהכתובת היתה תקינה (כתובת המעודכנת במשרד הפנים / כתובת שעודכנה ע"י המעסיק / או כתובת שאליה נשלחו בעבר דברי דואר שהתקבלו על ידי המעסיק), אם בוצעו הליכי גביה אקטיביים - החוב לא יתיישן.
- יצויין כי לתיק בעל כתובת מבוטלת כתוצאה משתי הודעות חוזרות נשלחת בכל מקרה הודעה פעם בשנה לכתובת המבוטלת.
- חיוב במשק בית שטרם שולם - תחול התיישנות חוב לתקופה של מעל ל-7 שנים שבהן המעסיק לא קיבל הודעות חוב (שאינו קשור לתקנה 8א).

ב. התיישנות תשלום חוב דמי ביטוח והחזר יתרת זכות תוך 7 שנים - חוזר ביטוח לאומי מיום 22.5.16 (המשך)

ב.6. התיישנות החזר דמי ביטוח - דוגמאות

- ניכוי ותשלום דמי ביטוח כעובד רגיל למי שמקבל ק. זקנה/נכות - 7 שנות החזר יספרו מיום הגשת בקשת החזר.
- **ביטול תושבות רטרו - יש למנות את 7 השנים מיום הגשת בקשת החזר.**
- **בעד התקופה שעבורה היה המבוטח רשום בקופת-חולים - אין להחזיר דמי ביטוח בריאות, אלא יש להחזיר דמי ביטוח לאומי בלבד לתקופה של 7 שנים.**
- **החזר מ-2 מעסיקים - על פי תקנה 6 לתקנות הביטוח הלאומי (תשלום וניכוי דמי ביטוח משכר מבוטח העובד אצל מעבידים שונים):**
- **7 שנים מהיום שיכל להגיש בקשת החזר לראשונה, כלומר 7 שנות מס + שנה נוכחית (היות ולא ניתן להגיש לשנה נוכחית, ההתיישנות נספרת, מהשנה הקודמת לשנה הנוכחית).**
- **גם במקרים הבאים יוחזרו 7 שנות מס + שנה נוכחית:**
- **עובד / פנסיונר נכה, אישה נשואה המקבלת פנסיה, מקבל פנסיה בגיל המותנה, ידועה בציבור המקבלת פנסיה מוקדמת, עובד המקבל קצבת זקנה, תושב חוץ שדווח כישראלי, תושב באיזור.**