



רשומות

קובץ התקנות

24 במרס 2008

6657

י"ז באדר ב' התשס"ח

עמוד

- תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008. 626
- תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) (תיקון), התשס"ח-2008. 633
- תקנות מס רכוש וקרן פיצויים (תשלום פיצויים) (נזק מלחמה ונזק עקיף) (הוראת שעה) (מס' 2), התשס"ח-2008. . . 634

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 23 ו-60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ח-2008' (להלן – החוק), ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

הגדרות

1. בתקנות אלה –

"איגרת חוב מסוג "ערד" – איגרת חוב בלתי סחירה בבורסה שהוצאה לקופות גמל לקצבה בלבד, לפי תקנות מילווה המדינה (סדרות מסוג "ערד"), התשנ"ה-1995¹;

"ביטוח חיים קבוצתי" – כהגדרתו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (ביטוח חיים קבוצתי), התשנ"ג-1993²;

"בקשה" – בקשה להעברת כספים מקופת גמל לקופת גמל אחרת;

"גוף מנהל" – חברה מנהלת של קופת גמל או מבטח המנהל קופת גמל שהיא קופת ביטוח, לפי העניין;

"המועד הקובע" –

(1) לגבי עמית פעיל – המועד שבו הופקדו לראשונה בשל העמית כספים בקופה המקבלת אך לא לפני מועד קבלת הבקשה, ולגבי עמית שהודיע לגוף המנהל של הקופה המקבלת כי לא יופקדו בשלו כספים בקופה המקבלת – המועד שבו הודיע כאמור;

(2) לגבי עמית לא פעיל – מועד קבלת הבקשה;

"המנהל" – כהגדרתו בפקודת מס הכנסה³;

"חודש קבלת הבקשה" – החודש שבו חל מועד קבלת הבקשה;

"יום עסקים" – כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994⁴;

"יתרה צבורה" – הכספים שנצברו לזכותו של העמית בחשבון בקופת הגמל עד מועד חישוב רווחי הקופה שקדם למועד ההעברה, ולגבי קופה מעבירה שהיא קופת ביטוח שלפי תנאיה יש להפחית את סכומי החיסכון בשל משיכה או העברה של כספים מהקופה – בניכוי הסכום שיש להפחית לפי תנאי הקופה בשל משיכה או העברה, ואולם המבטח רשאי שלא לנכות את הסכום האמור, כולו או חלקו;

"כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות" בקופת גמל – זכאות לקבלת קצבה או תגמולי ביטוח שלא בדרך של קצבה מקופת הגמל, בשל פטירת העמית, בהתאם לתקנון הקופה;

"כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות" בקופת גמל – זכאות לקבלת קצבת נכות בהתאם לתקנון הקופה;

"מועד ההעברה" – המועד שבו הועברה היתרה הצבורה, כולה או חלקה, מהקופה המעבירה לקופה המקבלת;

"מועד קבלת הבקשה" – המועד שבו התקבלה בקופה המקבלת בקשה חתומה ומלאה;

"עמית לא פעיל" – עמית שאין מתקיים בו אף לא אחד מן התנאים המפורטים בהגדרת עמית פעיל;

"עמית עובר" – עמית שבקשה שהגיש לקופה מקבלת אושרה על ידי הגוף המנהל של הקופה המקבלת וניתן להעביר את יתרתו הצבורה, כולה או חלקה, לפי הוראות תקנות אלה;

¹ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

² ק"ת התשנ"ה, עמ' 1499.

³ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

⁴ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120.

⁵ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.

“עמית פעיל” – עמית-עצמאי בקופת גמל משלמת לקצבה או בקופת ביטוח אף אם אינה קופת גמל משלמת לקצבה או עמית-שכיר, שמתקיים בו אחד מאלה:

- (1) במועד קבלת הבקשה הוא בגדר עמית פעיל לפי תקנון הקופה המעבירה;
 - (2) יש לו כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות או מוות בקופה המעבירה בחודש קבלת הבקשה; לעניין זה לא יבוא במניין ביטוח חיים קבוצתי שנרכש אגב ההצטרפות לקופה או אגב החברות בה, שדמי הביטוח בשלו מנוכים מהכספים שנצברו לזכות העמית בחשבונו בקופה המעבירה;
 - (3) הופקדו בשלו כספים בקופה המעבירה בשל החודש שקדם לחודש קבלת הבקשה, ולגבי עמית-שכיר – לרבות כספים שרואים אותם לעניין זכויותיו כלפי הקופה המעבירה כאילו הופקדו במועדם לפי הוראות חוק הגנת השכר, התשי”ח-1958⁶;
- “קופה מעבירה” – קופת גמל שעמית מבקש להעביר כספים שנצברו לזכותו בחשבונו בה, כולם או חלקם, לקופת גמל אחרת, ושניתן להעביר ממנה כספים כאמור לפי תקנות אלה;
- “קופה מקבלת” – קופת גמל שאליה מבקש עמית להעביר כספים שנצברו לזכותו בחשבונו בקופה מעבירה, כולם או חלקם, ושניתן להעביר אליה כספים כאמור בתקנות אלה;
- “קופת גמל לקצבה” – למעט קרן ותיקה ולמעט קופת גמל מרכזית לקצבה;
- “קופת גמל סגורה” – כל אחת מאלה:

- (1) קופת ביטוח המזכה את המבטח באיגרות חוב שמנפיקה הממשלה לפי חוק המילווה (חברות ביטוח), התשכ”ג-1962⁷, או לפי חוק המילווה (ביטוח חיים), התשכ”ה-1965⁸;
- (2) קופת גמל לתגמולים או לפיצויים המבטיחה תשואה מזערית לעמיתה והיא אחת מאלה:

- (א) יתר – קרנות גמולים בע”מ;
 - (ב) בטחון – קרן פנסיה לבעלי מלאכה, תעשיינים ועצמאיים בע”מ;
 - (ג) פלס – קרן גמולים בע”מ;
 - (ד) גמולה – קרן פנסיה;
 - (ה) אמיר – קרן גמולים בע”מ;
 - (ו) בר – קרן גמולים בע”מ;
- (3) קופת גמל שלפי אישור קופת הגמל שניתן לה אינה רשאית לקבל עמיתים חדשים;
 - (4) קופת ביטוח שאין היתר מאת המפקח על הביטוח להמשך שיווקה;
- “קצבת זקנה” – קצבה המשולמת לעמית מקופת גמל לקצבה במשך כל ימי חייו, בהתאם לתקנונה, החל בהגיעו לגיל המזכה בכך לפי תקנון הקופה;
- “קצבת נכות” – תשלומים המשולמים מדי חודש לעמית מקופת גמל, בהתאם לתקנונה, בשל מקרה שבו איבד העמית את כושרו לעבוד, כולו או חלקו;
- “קרן השתלמות” – למעט קרן השתלמות מיוחדת למורים;
- “קרן השתלמות מיוחדת למורים” – קרן השתלמות המנויה בהגדרה “עובד הוראה” שבסעיף 3(ה) לפקודת מס הכנסה⁹;
- “קרן ותיקה” – למעט קופת ביטוח;

⁶ ס”ח התשי”ח, עמ’ 247.

⁷ ס”ח התשכ”ג, עמ’ 10.

⁸ ס”ח התשכ”ה, עמ’ 277.

⁹ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ’ 120.

"קרן חדשה" – קרן חדשה זכאית או קרן חדשה שאינה זכאית;

"קרן חדשה זכאית" – קופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח שאושרה לראשונה אחרי יום כ"ט בטבת התשנ"ה (1 בינואר 1995) ושנקבע לגביה כי היא זכאית לרכוש איגרות חוב מסוג "ערד";

"קרן חדשה שאינה זכאית" – קופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח שאושרה לראשונה אחרי יום כ"ט בטבת התשנ"ה (1 בינואר 1995) ושנקבע לגביה כי אינה זכאית לרכוש איגרות חוב מסוג "ערד";

"תקנון" קופת גמל –

(1) לגבי קופת גמל שאינה קופת ביטוח – התקנון שאישר הממונה לקופת הגמל;

(2) לגבי קופת ביטוח – פוליסת הביטוח שהוצאה על פיה;

"תקנות קופות גמל" – תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964¹⁰.

2. (א) לקופת גמל לקצבה ניתן להעביר כספים רק מקופת גמל שהיא אחת מאלה:

(1) קופת גמל לקצבה, ואולם לגבי עמית שהחל לקבל קצבה מקופה כאמור ולא התקיים לגביו האמור בתקנה 4(4), יהיה ניתן להעביר רק את חלק היתרה הצבורה אשר בשלה אינו מקבל קצבה;

(2) קופת גמל לתגמולים, ובלבד שלא יהיה ניתן להוון את הכספים שהועברו אלא בחלוף חמש שנים ממועד ההעברה או בהגיע העמית לגיל הזכאות, כמשמעותו בסעיף 9(א18) לפקודת מס הכנסה, לפי המוקדם מביניהם ושהקופה המקבלת היא קופת גמל משלמת לקצבה;

(3) קופת גמל אישית לפיצויים, ובלבד שהקופה המקבלת היא קופת גמל משלמת לקצבה;

(4) קרן השתלמות, ובלבד שהעמית היה זכאי למשוך את הכספים בפטור ממס לפי הוראות סעיף 9(א16) או 9(ב16) לפקודת מס הכנסה, אילו מקורם היה בהפקדה המוטבת כהגדרתה בסעיפים האמורים;

(5) קרן השתלמות מיוחדת למורים, ובלבד שהעמית רשאי למשוך את הכספים בסכום חריג לפי תקנון הקרן והיה זכאי למשוך את הכספים בפטור ממס לפי הוראות סעיף 9(א16) לפקודת מס הכנסה, אילו מקורם היה בהפקדה המוטבת כהגדרתה בסעיף האמור;

(6) קופת גמל אחרת שאישר הממונה בהסכמת המנהל – בתנאים שיורה עליהם.

(ב) העברת כספים כאמור בתקנת משנה (א), למעט לפי פסקה (6) שבה, תיעשה לחשבון בקופה המקבלת על שם העמית העובר, לפי מרכיבי חשבון קופת הגמל בקופה המעבירה, כמשמעותם בסעיף 21 לחוק, ולגבי העברה כאמור בפסקה (1) שבה, יראו את כל מועדי התשלום לקופה המעבירה כמועדי התשלום לקופה המקבלת, ואולם אם הקופה המקבלת היא קופת ביטוח, יראו את מועדי התשלום לקופה המעבירה כמועדי התשלום לקופה המקבלת רק לענין דיני המס; על אף האמור בתקנת משנה זו, העברת כספים מקופת גמל אישית לפיצויים, לפי הוראות תקנה 34א לתקנות קופות גמל, תיעשה למרכיב התגמולים בחשבון בקופה המקבלת.

(ג) לענין סעיף 26 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963¹¹, לא יראו כספים שהועברו כאמור בתקנת משנה (א) מקופת גמל אישית לפיצויים, ככספים המיועדים לביטוח קצבה.

(ד) על אף האמור בתקנת משנה (א), לא ניתן להעביר –

¹⁰ ק"ת התשכ"ד, עמ' 1302.

¹¹ ס"ח התשכ"ג, עמ' 136.

(1) מקופת גמל שאינה קרן חדשה זכאית לקופת גמל לקצבה שהיא קרן חדשה זכאית, כספים בסכום העולה על הסכום המרבי החודשי שניתן להפקידו לאותה קרן במועד המעבר, לפי הוראות תקנות קופות גמל או תקנות לפי סעיף 22 לחוק שיבואו במקומן, כשהוא מוכפל במספר החודשים שחלפו ממועד התשלום הראשון לקופה המעבירה; ואולם, לגבי עמית שהופקדו בשלו כספים לאותה קרן או לקרן חדשה זכאית אחרת בשל אותם חודשים, יופחת מהסכום המרבי האמור, סכום בגובה היתרה הצבורה בשל אותם כספים; לעניין זה, "מועד התשלום הראשון" – כהגדרתו בסעיף 9(א18) לפקודת מס הכנסה;

(2) לקופת גמל לקצבה כספים ממרכיב הפיצויים בחשבון העמית העובר בקופת גמל מעבירה בשל שנה כלשהי, אם לא התקיימו שני אלה:

(א) בשל אותה שנה הופקדו כספים במרכיב תגמולי המעביד בקופת גמל לתגמולים או בקופת גמל לקצבה בשיעור שהיה נדרש לפי הוראות תקנה 19 לתקנות קופות גמל או בתקנות לפי סעיף 22 לחוק שיבואו במקומן, אילו הופקדו כספי הפיצויים בקופת גמל לקצבה;

(ב) הכספים שהופקדו בקופת הגמל לתגמולים כאמור בפסקת משנה (א) מועברים יחד עם כספי הפיצויים לקופה המקבלת או שהקופה המקבלת היא קופת הגמל לקצבה שבה הופקדו הכספים כאמור בפסקת משנה (א).

הוראות תקנת משנה זו לא יחולו על העברת כספים לפי הוראות תקנה 34א לתקנות קופות גמל.

(ה) הועברו כספים שחל עליהם סעיף 9(א7א)(א4) לפקודת מס הכנסה מקופת גמל אישית לפיצויים לקופת גמל לקצבה, יחולו הוראות הסעיף האמור עליהם ועל הריבית, הפרשי ההצמדה ורווחים אחרים עליהם שיצטברו בקופה המקבלת, כאילו המשיכו להתנהל בקופת גמל אישית לפיצויים.

3. (א) ניתן להעביר כספים מקופת גמל אחת לקופת גמל אחרת שאינה קופת גמל לקצבה העברת כספים לקופת גמל שאינה קופת גמל לקצבה רק במקרים אלה:

- (1) מקופת גמל לתגמולים לקופת גמל לתגמולים אחרת;
- (2) מקופת גמל אישית לפיצויים לקופת גמל אישית לפיצויים אחרת;
- (3) מקופת גמל מרכזית לפיצויים לקופת גמל מרכזית לפיצויים אחרת;
- (4) מקרן השתלמות לקרן השתלמות אחרת;
- (5) מקרן השתלמות מיוחדת למורים לקרן השתלמות מיוחדת למורים אחרת;
- (6) מקרן השתלמות מיוחדת למורים לקרן השתלמות אחרת – אם העמית רשאי למשוך את הכספים בסכום חד-פעמי לפי תקנון הקרן;
- (7) מקופת גמל מרכזית לדמי מחלה לקופת גמל מרכזית לדמי מחלה אחרת;
- (8) מקופת גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית לקופת גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית אחרת;
- (9) מקופת גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית לקופת גמל מרכזית לקצבה;
- (10) מקופת גמל אישית לפיצויים לקופת גמל לתגמולים לפי תקנה 34א לתקנות קופות גמל;
- (11) העברת כספים שאושרה, לפי סעיף 2(א7) לכללי מס הכנסה (פטור ממס בשל העברה ושינוי ייעוד של כספים בקופות גמל), התש"ן-1990¹²;
- (12) העברת כספים אחרת שאישר הממונה בהסכמת המנהל בתנאים שיוורה עליהם.

¹² ק"ת התש"ן, עמ' 1003.

(ב) העברת כספים כאמור בתקנת משנה (א), למעט לפי –

(1) פסקאות (8) עד (12) שבה – תיעשה לחשבון על שם העמית העובר בקופה המקבלת, ויראו לעניין דיני המס, את כל מועדי התשלום לקופה המעבירה כמועדי התשלום לקופה המקבלת;

(2) פסקאות (10) עד (12) שבה – תיעשה לחשבון בקופה המקבלת שבו יהיה העמית באותו מעמד שהיה בו בקופה המעבירה ולפי מרכיבי חשבון קופת הגמל בקופה המעבירה, כמשמעותם בסעיף 21 לחוק; לעניין זה, "מעמד" – עמית-שכיר, עמית-עצמאי, עמית-מעביד או עמית-שיתופי.

(ג) על אף האמור בתקנת משנה (ב), פרש עובד של עמית-מעביד בקופת גמל מרכזית לדמי מחלה (בתקנת משנה זו – המעביד הראשון) ממקום העבודה, והחל לעבוד במקום עבודה חדש שהמעביד בו הוא עמית-מעביד בקופת גמל מרכזית לדמי מחלה (בתקנת משנה זו – המעביד החדש), וחל לגבי העובד הסכם עבודה קיבוצי לפיו סכומים שהופקדו בשלו לקופת גמל מרכזית לדמי מחלה של המעביד הראשון יועברו לחשבון המעביד החדש בקופת גמל מרכזית לדמי מחלה, יחולו על העברה זו הכללים שבהסכם העבודה האמור.

סייג להעברה

4. על אף האמור בתקנות 2 ו-3, לא ניתן להעביר כספים מקופה מעבירה לקופה מקבלת במקרים אלה:

(1) מוטל עיקול על חשבונו של העמית בקופה המעבירה בסכום מלוא היתרה הצבורה;

(2) מוטל שעבוד שנעשה כדין על חשבונו של העמית בקופה המעבירה, בסכום מלוא היתרה הצבורה;

(3) קיימת בחשבונו של העמית בקופה יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה;

(4) העמית החל לקבל קצבת זקנה מהקופה המעבירה, המחושבת לפי מלוא יתרתו הצבורה;

(5) העמית הגיש בקשה לקבל קצבת נכות מהקופה המעבירה, וכל עוד הבקשה תלויה ועומדת או שאושרה זכאותו של עמית לקבל קצבת נכות מהקופה המעבירה וטרם פקעה זכאותו כאמור;

(6) העמית נפטר לפני המועד הקובע;

(7) הקופה המקבלת היא קופת גמל סגורה.

5. (א) גוף מנהל של קופה מעבירה יעביר לקופה המקבלת את היתרה הצבורה של העמית בחשבונו בקופה המעבירה אשר ניתן להעבירה לפי הוראות תקנות אלה, או את חלקה, לפי העניין, בתוך עשרה ימי עסקים מהיום שבו הועברה לו בקשת העברה מפורטת, חתומה ומלאה, אלא אם כן בוטלה הבקשה, לרבות על ידי העמית, והכל באופן המפורט בהוראות הממונה לעניין זה, ואולם הממונה רשאי, במקרים מיוחדים, לאשר דחיה של המועד האמור לתקופה שלא תעלה על עשרים ימי עסקים נוספים.

מועדי העברה והסכום המועבר

(ב) על אף האמור בתקנת משנה (א), לא יעביר הגוף המנהל של הקופה המעבירה את חלק היתרה הצבורה של העמית שלא ניתן להעבירו בשל עיקול או שיעבוד כדין, לפי העניין.

6. (א) לא יעביר גוף מנהל של קופה מעבירה כספים במועד שנקבע לכך לפי תקנה 5, ישלם לגוף המנהל של הקופה המקבלת, מתוך דמי הניהול שהוא גובה בשל ניהול הקופה, ריבית פיגורים בשיעור הריבית בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית, שקובע החשב הכללי במשרד האוצר, כשיעורה מזמן לזמן, בשל התקופה המתחילה במועד שנקבע

איחור בהעברה

להעברת הכספים כאמור ועד מועד העברתם בפועל (בתקנה זו – תקופת האיחור). וזאת בלי לגרוע מחובתו לזקוף, בשל תקופת האיחור, את רווחי הקופה המעבירה לחשבונו של העמית.

(ב) 8 נודע לגוף המנהל של הקופה המעבירה כי ההפרש בין רווחי הקופה המקבלת בתקופת האיחור לבין רווחי הקופה המעבירה באותה תקופה גבוה מריבית הפיגורים כאמור בתקנת משנה (א). ישלם לגוף המנהל של הקופה המקבלת, מתוך דמי הניהול שהוא גובה בשל ניהול הקופה, את ההפרש כאמור בניכוי ריבית הפיגורים ששילם, וזאת בתוך עשרה ימי עסקים מהמועד שבו נודע לו כאמור.

(ג) הגוף המנהל של הקופה המקבלת יזקוף לחשבונו של העמית בקופה מתוך הסכום שקיבל לפי תקנות משנה (א) ו-(ב), מיד עם קבלתו את ההפרש החיובי, ככל שישנו, בין רווחי הקופה המקבלת בתקופת האיחור לבין רווחי הקופה המעבירה באותה תקופה.

(ד) הוראות תקנה זו יחולו, בשינויים המחויבים, על השבת כספים או העברתם שלא במועד שנקבע לכך לפי תקנת משנה (ב) ותקנה 10(ב) ו-(ג).

7. (א) העברת כספים בין קופות תתבצע ישירות בין הגופים המנהלים של הקופות ולא אופן ההעברה באמצעות העמית.

(ב) העברת היתרה הצבורה תיעשה במוזמנים, אלא אם כן הסכימו ביניהם הגוף המנהל של הקופה המעבירה והגוף המנהל של הקופה המקבלת, למעט גופים מנהלים של קופות קשורות, כי ההעברה תיעשה בנכסים אחרים.

(ג) העברת זכויות של עמית בין קופות קשורות יכול שתיעשה שלא במוזמנים רק אם נעשתה לפי הוראות הממונה.

(ד) בתקנה זו, "קופות קשורות" – קופות גמל הנשלטות או המנוהלות בידי אותו אדם או בידי צדדים קשורים, כהגדרתם בתקנות קופות גמל;

8. (א) גוף מנהל של קופה מעבירה שלעמית העובר היה כיסוי ביטוחי בה לסיכוני נכות העברת אחריות או מוות, יהיה אחראי לתשלום כספים לפי הכיסויים בקופה המעבירה בשל מקרה ביטוח ביטוחית שאירע לפני המועד הקובע.

(ב) גוף מנהל של קופה מקבלת שהפקדות הכספים בה בשל עמית עובר מקנות לו כיסוי ביטוחי בקופה לסיכוני נכות או מוות יהיה אחראי לתשלום כספים לפי הכיסויים בקופה המקבלת בשל מקרה ביטוח שאירע במועד הקובע או לאחרי.

(ג) על אף האמור בתקנת משנה (א), אם העמית העביר חלק מהכספים בחשבונו בקופה יהיה הגוף המנהל של הקופה המעבירה אחראי לתשלום כספים לפי הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות שנתר בקופה גם בשל מקרה ביטוח שאירע במועד הקובע או לאחרי, ואולם גוף מנהל של קופת ביטוח רשאי להסכים להגדיל את הכיסוי הביטוחי כאמור בתנאים שייקבעו בין הצדדים; לעניין זה, "הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות שנתר בקופה" – הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות הכלול בקופה או נספח לה, שממשיך העמית לרכוש ממנו לאחר ההעברה, אשר יקטן בהתאם לחלק היחסי של היתרה הצבורה, בלא מרכיב הפיצויים, שנתרה בקופה לאחר העברת הכספים, בלא בחינה מחודשת של מצב רפואי קודם ובלא תקופת אכשרה; ואולם אם נקבע בתקנות הקופה מנגנון לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות שיייוותר לאחר משיכה או העברה חלקית של כספים מהקופה, יחול המנגנון שנקבע בתקנות הקופה.

(ד) על אף האמור בתקנת משנה (א), יהיה הגוף המנהל של הקופה המעבירה אחראי לתשלום כספים לפי הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות הכלול בקופה או נספח לה או שנמכר אגב ההצטרפות לקופה או אגב החברות בה, שממשיך העמית לרכוש ממנו לאחר ההעברה, בלא בחינה מחודשת של מצב רפואי קודם ובלא תקופת אכשרה, גם בשל מקרה ביטוח שאירע במועד הקובע או לאחרי, ואולם דמי הביטוח יהיו דמי הביטוח הנהוגים במועד ההעברה

לכלל המבוטחים אצל הגוף המנהל בפוליסה בעלת מאפיינים דומים שאינה פוליסה קבוצתית אלא אם כן הסכים הגוף המנהל לדמי ביטוח נמוכים יותר בתנאים שייקבעו בין הצדדים; ואולם אם נקבע בתקנון הקופה מנגנון לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות שיוותר לאחר משיכה או העברה של כספים מהקופה, יחול המנגנון שנקבע בתקנון הקופה.

(ה) ניכה הגוף המנהל של הקופה המעבירה תשלום כלשהו בשל כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות או מוות בעד תקופה שתחילתה במועד הקובע, שלא לפי תקנות משנה (ג) או (ד), ישיב את התשלום שנוכה לחשבונו של העמית, בתוספת תשואה שהקופה המעבירה הייתה משיגה על התשלום האמור, אלמלא נוכח, במהלך התקופה שבין מועד הניכוי לבין מועד ההשבה.

(ו) על אף האמור בתקנות משנה (א) ו-(ב), אם בוטלה הבקשה באופן המפורט בהוראות הממונה לעניין זה, יהיה הגוף המנהל של הקופה המעבירה אחראי לתשלום כספים לפי הכיסויים בקופה המעבירה בשל מקרה ביטוח, ויראו לעניין זה את הכספים שהופקדו בשל העמית לקופה המקבלת כאילו הופקדו לקופה המעבירה.

9. (א) איחוד חשבונות של עמית בקופת גמל על ידי קבלת כספים שהועברו מחשבון העמית בקופה אחרת או מחשבון אחר באותה קופה לחשבונו בקופה, יבוצע רק אם מועד התשלום הראשון בחשבון העמית בקופה שאליו מועברים הכספים אינו מוקדם ממועד התשלום הראשון בחשבון העמית בקופה שממנו מועברים הכספים; אוחד חשבון כאמור, לא תחול תקנה 3(ב) על הכספים שהועברו אליו לעניין מועד התשלום הראשון; לעניין זה, "קופת גמל" – למעט קופת גמל לקצבה, קופת גמל לפיצויים, קופת גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית וקופת גמל לדמי מחלה.

(ב) איחוד חשבונות של עמית באותה קופת גמל על ידי העברת כספים מחשבון אחד לחשבון אחר שמנהל העמית באותה קופה יבוצע רק אם העמית היה זכאי למשוך את הכספים בפטור ממס בכל אחד מהחשבונות שאוחדו; לעניין זה, "קופת גמל" – כהגדרתה בתקנת משנה (א).

(ג) בהעברת חלק מהכספים שנצברו לזכותו של עמית מקופה מעבירה שהיא קופת גמל לתגמולים או קרן השתלמות יועברו הכספים מכל אחד ממרכיבי החשבון שפוצל עד להשלמת הסכום המועבר, לפי סדר זה:

- (1) מתשלומים ששולמו לקופה המעבירה אחרי יום כ"ו בטבת התשס"ג (31 בדצמבר 2002), ובתשלומים לקופה מעבירה שהיא קרן השתלמות לעצמאים – אחרי יום כ"ה בכסלו התשס"ג (30 בנובמבר 2002), ושאינם נכללים בפסקה (2);
- (2) מתשלומים ששולמו לקופה המעבירה שהם תשלומי ההפקדה המוטבת, כהגדרתה בסעיף 9(א16) או (ב16) לפקודת מס הכנסה, לפי העניין, או תשלומי תקרת ההפקדה המוטבת כהגדרתה בסעיף 9(א18) לפקודת מס הכנסה, לפי העניין;
- (3) מתשלומים ששולמו לקופה המעבירה עד יום כ"ו בטבת התשס"ג (31 בדצמבר 2002), ובתשלומים לקופה מעבירה שהיא קרן השתלמות לעצמאים – עד יום כ"ה בכסלו התשס"ג (30 בנובמבר 2002).

(ד) בהעברת חלק מהכספים שנצברו לזכותו של עמית מקופה מעבירה שהיא קרן חדשה לקופה מקבלת שהיא קרן חדשה יועברו הכספים מכל אחד ממרכיבי החשבון שפוצל, עד להשלמת הסכום המועבר, לפי סדר הפקדתם, מהמועד המאוחר ביותר ועד למועד המוקדם ביותר.

10. (א) על אף האמור בתקנות אלה, חב מעביד של עמית – שכיר כספים לקופה מעבירה במועד ההעברה, ימשיכו לחול לגבי החוב הוראות חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958¹⁵, ככל שהן חלות, כל עוד לא העביר הגוף המנהל של הקופה המעבירה לקופה המקבלת את מלוא החוב כאמור.

חוב מעביד
לקופה מעבירה

¹⁵ ס"ח התשי"ח, עמ' 86.

(ב) נפרע חוב המעביד, כולו או חלקו, יעביר הגוף המנהל של הקופה המעבירה לקופה המקבלת את החוב שנפרע כאמור בתוך עשרה ימי עסקים מהמועד שבו נפרע, ולעניין האחריות הביטוחית בשל החוב האמור יראו את המועד הקובע כמועד שבו נפרע החוב.

(ג) קיבלה קופה מקבלת כספים בשל פירעון חוב מעביד כאמור בתקנת משנה (ב), וטרם קבלת הכספים ביקש העמית להעביר את היתרה הצבורה מחשבונו בקופה המקבלת לקופת גמל אחרת, יעביר הגוף המנהל של הקופה המקבלת לקופה האחרת את הכספים שקיבלה כאמור בתוך עשרה ימי עסקים מהמועד שבו נתקבלו, ולעניין האחריות הביטוחית בשל הכספים האמורים יראו את המועד הקובע כמועד שבו נפרע חוב המעביד.

11. (א) תחילתן של תקנות אלה, למעט כאמור בתקנת משנה (ב), ביום ב' בתשרי התשס"ט (1 באוקטובר 2008) (להלן – יום התחילה).

(ב) תחילתן של תקנות אלה לגבי העברת כספים מקופה מעבירה שהיא קופת ביטוח או לקופה מקבלת שהיא קופת ביטוח – שלושה חודשים מיום התחילה.

(ג) לגבי קופה מעבירה שהיא קופת ביטוח או שהיא קופת גמל משלמת לקצבה שאינה קופת ביטוח – יהיה ניתן בשנתיים הראשונות מיום התחילה, להעביר את היתרה הצבורה, כאמור בתקנה 5(א) בתוך שלושים ימי עסקים מהיום שבו הועברה לגוף המנהל של הקופה המעבירה בקשת העברה מפורטת, חתומה ומלאה.

כ"ו באדר א' התשס"ח (3 במרס 2008)

רוני בר-און
שר האוצר

(חמ 3738-3)

תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) (תיקון), התשס"ח-2008

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 22, 23 ו-60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

1. בתקנה 19(ג) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964² תיקון תקנה 19 (להלן – התקנות העיקריות), פסקה (1) – תימחק.
2. תקנה 33א לתקנות העיקריות – בטלה.
3. בתקנה 34(ז2) לתקנות העיקריות, בסיפה, במקום "לפי תקנה 33א(ג)" יבוא "לפי הוראות תיקון תקנה 34 כל דין".
4. בתקנה 34 לתקנות העיקריות –
 - (1) בתקנת משנה (א) –

(א) בפסקה (2), בסופה יבוא "או להעביר את כל הסכום האמור למרכיב התגמולים בחשבון בקופת גמל משלמת לקצבה";

(ב) פסקה (3) – תימחק;

(2) במקום תקנת משנה (ב) יבוא:

"(ב) בחר העמית להעביר את כל סכום התגמולים או הפיצויים המגיעים לו, כאמור בתקנת משנה (א) (2) לקופת גמל שאינה קופת גמל לקצבה רשאי הוא למשוך סכומים מן החשבון בכל עת שיבחר בלא זכות להפקיד בחשבון כספים נוספים".

¹ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

² ק"ת התשכ"ד, עמ' 1302; התשס"ו, עמ' 58.

- ביטול תקנה 34 ב5. תקנה 34 לתקנות העיקריות – בטלה.
- ביטול תקנה 35 ב6. תקנה 35 לתקנות העיקריות – בטלה.
- ביטול תקנה 36 ב7. תקנה 36 לתקנות העיקריות – בטלה.
- ביטול תקנה 38 ב8. תקנה 38 לתקנות העיקריות – בטלה.
- ביטול תקנה 38 ב9. תקנה 38 לתקנות העיקריות – בטלה.
- ביטול תקנה 40 ב10. תקנה 40 לתקנות העיקריות – בטלה.
- ביטול תקנה 41 ז11. בתקנה 41ז(ג) לתקנות העיקריות –
- (1) תקנות משנה (א), (ב) ו-(ד) – בטלות;
- (2) בתקנת משנה (ג), בסופה יבוא "ואולם העברת זכויות כאמור יכול שתיעשה שלא במזומנים אם נעשתה לפי הוראות הממונה".
- תיקון תקנה 41 ז12. בתקנה 41ז1 לתקנות העיקריות, המילים "או לא העבירה זכויותיו בקופה לקופה אחרת" – יימחקו.
- ביטול תקנה 41 ח13. תקנה 41ח לתקנות העיקריות – בטלה.
- תיקון תקנה 41 כט14. בתקנה 41כט לתקנות העיקריות –
- (1) תקנות משנה (ג) ו-(ג1) – בטלות;
- (2) בתקנת משנה (ד), אחרי "של עמית" יבוא "בקרן חדשה מקיפה או".
- תיקון תקנה 44 ב15. בתקנה 44 לתקנות העיקריות –
- (1) תקנת משנה (א) – בטלה;
- (2) במקום תקנת משנה (ג) יבוא:
- "ג) תקנות 19 עד 23 יחולו גם על תשלומים מקופת ביטוח.";
- (3) בתקנת משנה (ד), במקום "המעביד בעל הפוליסה" יבוא "מעביד המשלם בערו כספים לקופת ביטוח".
- תחילה ב16. תחילתן של תקנות 2, 3, 4, 7, 8, 10, 11(1) ו-12 עד 14, ביום ב' בתשרי התשס"ט (1 באוקטובר 2008) (להלן – יום התחילה), ואולם לגבי העברת כספים מקופה מעבירה שהיא קופת ביטוח או לקופה מקבלת שהיא קופת ביטוח, תהיה תחילתן שלושה חודשים מיום התחילה.

כ"ו באדר א' התשס"ח (3 במרס 2008)

רוני בר־און
שר האוצר

(חמ 129-3)

תקנות מס רכוש וקרן פיצויים (תשלום פיצויים) (נזק מלחמה ונזק עקיף) הוראת שעה) (מס' 2), התשס"ח-2008

- בתוקף סמכותי לפי סעיפים 35, 36(א) ו-65 לחוק מס רכוש וקרן פיצויים, התשכ"א-1961' (להלן – החוק), ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:
1. לענין נזק באזור הכרזה שאירע בתקופה שמיום י' בחשוון התשס"ז (1 בנובמבר 2006) עד יום ד' בטבת התשס"ט (31 בדצמבר 2008), יראו כאילו בתקנות מס רכוש וקרן פיצויים (תשלום פיצויים) (נזק מלחמה ונזק עקיף), התשל"ג-1973² (להלן – התקנות העיקריות) –

¹ ס"ח התשכ"א, עמ' 100.

² ק"ת התשל"ג, עמ' 1682.

(א) במקום ההגדרה "שווי של נזק עקיף" נאמר:

"אזור הכרזה" - האזור המסומן כתום בהודעה בדבר אזור שהוא יישוב ספר³, המוכרז בזה יישוב ספר מיום י' בחשוון התשס"ז (1 בנובמבר 2006) עד יום ד' בטבת התשס"ט (31 בדצמבר 2008);

"חוק מס ערך מוסף" - חוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975⁴;

"מס תשומות" - כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף;

"מחזור עסקאות" - מחזור עסקאות כמשמעותו בחוק מס ערך מוסף, למעט עסקאות שסעיפים 20 או 21 לחוק מס ערך מוסף חלים עליהן, ולמעט פיצוי ששולם לפי התקנות העיקריות, לפי תקנות אלה, לפי תקנות מס רכוש וקרן פיצויים (תשלום פיצויים) (נזק מלחמה ונזק עקיף) (הוראת שעה), התשס"ז-2007⁵, או לפי תקנות מס רכוש וקרן פיצויים (תשלום פיצויים) (נזק מלחמה ונזק עקיף) (הוראת שעה), התשס"ח-2007⁶;

"תקופת הבסיס" -

(1) לגבי המקטע הראשון - התקופה המתחילה ביום כ"ט בתשרי התשס"ו (1 בנובמבר 2005) והמסתיימת ביום ט' בחשוון התשס"ז (31 באוקטובר 2006);

(2) לגבי המקטע השני, השלישי או הרביעי - התקופה המתחילה ביום י"א בטבת התשס"ז (1 בינואר 2007) והמסתיימת ביום כ"ב בטבת התשס"ח (31 בדצמבר 2007);

"תקופת הפיצוי" - כל אחת מאלה, לפי העניין:

(1) התקופה שמיום י' בחשוון התשס"ז (1 בנובמבר 2006) עד יום כ"ב בטבת התשס"ח (31 בדצמבר 2007) (להלן - המקטע הראשון);

(2) התקופה שמיום כ"ג בטבת התשס"ח (1 בינואר 2008) עד יום כ"ה בניסן התשס"ח (30 באפריל 2008) (להלן - המקטע השני);

(3) התקופה שמיום כ"ו בניסן התשס"ח (1 במאי 2008) עד יום ל' באב התשס"ח (31 באוגוסט 2008) (להלן - המקטע השלישי);

(4) התקופה שמיום א' באלול התשס"ח (1 בספטמבר 2008) עד יום ד' בטבת התשס"ט (31 בדצמבר 2008) (להלן - המקטע הרביעי);

"תשומות שוטפות" - התשומות ששולם עליהן מס תשומות לפי הוראות חוק מס ערך מוסף למעט תשומות ציוד כהגדרתו בחוק האמור;

"שווי של נזק עקיף" - כשהנוק נגרם כתוצאה מנזק מלחמה, מחמת אי-אפשרות לנצל נכסים או מחמת הפסקת פעילות, אחד מאלה, לפי בחירת הניזוק;

(א) (1) למעט נזק שנגרם בשל תשלום שכר עבודה - הנזק הממשי;

(2) כשהנוק נגרם למעביד בשל תשלום שכר עבודה לעובד - עלות שכר העבודה היומי למעביד, ששולמה בשל כל יום היעדרות של העובד מעבודתו בשל המצב הביטחוני; לא עבד העובד בשל המצב

³ י"פ התשס"ז, עמ' 3176; התשס"ח, עמ' 2 ועמ' 2070.

⁴ ס"ח התשל"ו, עמ' 52.

⁵ ק"ת התשס"ז, עמ' 966.

⁶ ק"ת התשס"ח, עמ' 6.

הביטחוני כאמור בחלק מיום העבודה, יהא הנזק החלק היחסי מעלות שכר העבודה היומי, שיחסו לכלל שכר העבודה היומי הוא כיחס מספר השעות שבהן לא עבד העובד כאמור, לסך כל שעות העבודה הרגילות ביום של אותו עובד; לעניין זה ולעניין ההגדרה "ניזוק" –

"יום היעדרות בשל מצב ביטחוני" – יום שנעדר בו העובד מעבודתו אצל ניזוק בשל המצב הביטחוני, למעט יום שנעדר בו בשל מחלה, תאונה, חופשה שנתית, מילואים, או בשבת ובחג וביום שישי – למעט מי שעובד באופן רגיל בימים אלה;

"שכר העבודה היומי" – שכר יום עבודה של העובד אילו היה עובד באותה יממה באופן רגיל, ובלבד שהשכר שולם לו בידי המעביד, אך לא יותר מהשכר המרבי, ובתנאי שבמשך שלושת החודשים שקדמו לחודש שבו אירע הנזק, שילם המעביד תשלומי חובה לפי כל דין בשל שכרו של העובד, ולגבי עובד שהתקבל לעבודה במהלך שלושת החודשים האמורים – בתנאי ששולמו כל תשלומי החובה מיום קבלתו לעבודה;

"שכר יום עבודה של העובד" – שכר עבודה רגיל ליום של העובד, בלא תוספות, לפי הממוצע בשלושת החודשים שקדמו לחודש קרות הנזק, ולגבי עובד שהחל לעבוד אצל המעביד במהלך אותם שלושת החודשים – השכר כאמור לפי הממוצע בחודש שקדם לחודש קרות הנזק, ולא פחות משכר המינימום ליום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987;

"השכר המרבי" – שכר השווה לשכר הממוצע למשרת שכיר (בלא עובדים מיהודה, שומרון, חבל עזה ודרום לבנון, אך כולל עובדים שמעבידיהם מדווחים עליהם למוסד לביטוח לאומי), כפי שפרסמה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, לאחרונה לפני קרות הנזק, כשהוא מוכפל בשניים וחצי ומחולק ב-22 ומעוגל לסכום הקרוב, שהוא מכפלה של 10 שקלים חדשים;

(ב) מסלול מחזוריים בתוספת הפרשי פיצוי; לעניין זה –

"הפרש המחזוריים" – ההפרש החיובי שבין הממוצע החודשי של מחזור עסקאותיו של הניזוק בתקופת הבסיס לבין הממוצע החודשי של מחזור עסקאותיו במקטע המסוים בהגדרה "תקופת הפיצוי" בשלו נתבע הפיצוי, הכל כפי שדווח לרשות המסים בישראל;

"הפרשי פיצוי", לגבי ניזוק שתבע פיצוי לפי פסקה זו במקטע השני, במקטע השלישי ובמקטע הרביעי, ויש לו נזק בכל אחד מהמקטעים האמורים – ההפרש החיובי שבין סכום מסלול המחזוריים של כל המקטעים האמורים אילולא היו מוגבלים בסכום התקרה, לבין סכום מסלול המחזוריים במקטעים כאמור, ובלבד שסך כל הפיצוי בשל כל המקטעים האמורים לא יעלה על 3,000,000 שקלים חדשים;

"מסלול מחזוריים" – סכום הפרש המחזוריים כשהוא מוכפל במשלים ההוצאה הנחסכת ומוכפל במספר החודשים הנכללים במקטע המסוים בהגדרה "תקופת הפיצוי" שבשלו נתבע הפיצוי, והכל לא יותר מסכום התקרה;
– "סכום התקרה" –

- (1) לגבי המקטע הראשון – 3,000,000 שקלים חדשים;
 - (2) לגבי המקטע השני, השלישי או הרביעי – 1,000,000 שקלים חדשים בעבור כל מקטע כאמור;
- "שיעור ההוצאה הנחסכת" – סך התשומות השוטפות, כפי שדווח לרשות המסים בישראל בשל תקופת הבסיס, מחולק במחזור העסקאות של הניזוק בתקופה האמורה ומוכפל ב-0.8;
- "משלים ההוצאה הנחסכת" – התוצאה המתקבלת מהפחתת שיעור ההוצאה הנחסכת מ-1, ובלבד שאם היא נמוכה מאפס היא תיחשב כאפס;

(ג) מסלול הוצאות בתוספת הפרשי פיצוי; לעניין זה –

"הפרשי פיצוי", לגבי ניזוק שתבע פיצוי לפי פסקה זו במקטע השני, במקטע השלישי ובמקטע הרביעי, ויש לו נזק בכל אחד מהמקטעים האמורים – ההפרש החיובי שבין סכום מסלול ההוצאות בכל המקטעים האמורים אילולא היו מוגבלים בסכום התקרה, לבין סכום מסלול ההוצאות במקטעים כאמור, ובלבד שסך כל הפיצוי בשל כל המקטעים האמורים לא יעלה על הנמוך מבין 3,000,000 שקלים חדשים או מחזור עסקאותיו של הניזוק בתקופת הבסיס כמשמעותה בפסקה (2) בהגדרה "תקופת הבסיס";

"השכר המרבי" החודשי – כהגדרתו בפסקה (א)(2), מוכפל ב-22;

"חבר בני אדם" – כהגדרתו בסעיף 1 לפקודה;

"הכנסה חייבת במקטע" – הכנסתו החייבת של ניזוק שאיננו חבר בני אדם כשהיא מחושבת על פי הרוח השנתי לשנת המס 2005 שהגיש הניזוק לפי סעיף 131 לפקודה, בתוספת הכנסתו הפטורה לפי סעיף 9(א)(5) לפקודה ולפני קיזוז הפסדים, כשהיא מחולקת ב-12, ובלבד שהיא לא עולה על השכר המרבי החודשי, ומוכפלת במספר החודשים הנכללים במקטע המסוים בהגדרה "תקופת הפיצוי" שבשלו נתבע הפיצוי;

"מסלול הוצאות" – ההפרש החיובי שבין הסכום המתקבל מהכפלת 1.1 בסכום המתקבל מחיבור סך התשומות השוטפות, כפי שדווח לרשות המסים בישראל בשל המקטע המסוים בהגדרה "תקופת הפיצוי" שבשלו נתבע הפיצוי, סך תשלומי שכר עבודה ששולמו בשל המקטע האמור ולגבי ניזוק שאיננו חבר בני אדם – בתוספת הכנסתו החייבת של הניזוק באותו מקטע, לבין סך מחזור עסקאותיו של הניזוק באותו מקטע, והכל לא יותר מסכום התקרה;

”סכום התקרה” –

- (1) לגבי המקטע הראשון – הנמוך מבין שני אלה:
(א) 3,000,000 שקלים חדשים;
(ב) הממוצע החודשי של מחזור עסקאותיו של הניזוק בתקופת הבסיס, מוכפל ב-14;
(2) לגבי כל אחד מהמקטעים השני, השלישי והרביעי – הנמוך מבין שני אלה:
(א) 1,000,000 שקלים חדשים;
(ב) הממוצע החודשי של מחזור עסקאותיו של הניזוק בתקופת הבסיס, מוכפל ב-4;
”תשלומי שכר עבודה” – סך תשלומי השכר לכלל העובדים של ניזוק כפי שמדווחים לרשות המסים בישראל, ובלבד שלא יימנו תשלומי שכר לעובד כלשהו שעולים על השכר המרבי החודשי או שהם פיצויי פיטורין;
(ב) בהגדרה ”ניזוק”, בסופה נאמר ”ולעניין פסקה (א)2) בהגדרה ”שווי של נזק עקיף”, לרבות מי שעובד שלו מתגורר באזור הכרזה”;
(2) בתקנה 5, במקום תקנת משנה (ב) נאמר:
”(ב) בשל כל אחד מהמקטעים השני, השלישי והרביעי, תוגש למנהל תביעה לפיצויים בטופס שקבע, בתוך שלושה חודשים מתום אותו מקטע, ולעניין המקטע הראשון – תוגש למנהל תביעה לפיצויים בטופס שקבע, בתוך שלושה חודשים מיום פרסומן של תקנות מס רכוש וקרן פיצויים (תשלום פיצויים) (נזק מלחמה ונזק עקיף) (הוראת שעה מס’ 2), התשס”ח–2008”;
(3) בתוספת, בפרט 2, במקום ”משווי הנזק” נאמר ”משווי של נזק עקיף”;
2. (א) (1) תחילתן של תקנות אלה ביום י’ בחשוון התשס”ז (1 בנובמבר 2006).
(2) על אף האמור בפסקה (1), תחילתה של ההגדרה ”ניזוק” בתקנה 1 לתקנות העיקריות, כנוסחה בתקנה 1(ב) לתקנות אלה, ביום כ”א באב התשס”ז (5 באוגוסט 2007).
(ב) תקנות אלה לא יחולו על ניזוק שהוא אחד מאלה:
(1) המדינה;
(2) גוף מתוקצב או תאגיד בריאות כהגדרתם בסעיף 21 לחוק יסודות התקציב, התשמ”ה–1985;⁸
(3) חברה ממשלתית כהגדרתה בחוק החברות הממשלתיות, התשל”ה–1975;⁹
(4) קופת חולים.
(ג) פסקאות (ב) ו-(ג) בהגדרה ”שווי של נזק עקיף” כנוסחה בתקנה 1 בתקנות אלה לא תחול על ניזוק שמתקיים בו אחד מאלה:
(1) הוא מוסד כספי כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף;
(2) הוא קופת גמל כהגדרתו בפקודה;

תחילה

⁷ ק”ת התשס”ח, עמ’ 634.

⁸ ס”ח התשמ”ה, עמ’ 60.

⁹ ס”ח התשל”ה, עמ’ 132.

- (3) הוא קרן נאמנות כהגדרתו בסעיף 88 לפקודה;
- (4) הוא חבר בורסה כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968¹⁰;
- (5) הוא מוסד להשכלה גבוהה;
- (6) בשנת המס 2005, 2006, 2007 או 2008 הוא עוסק פטור כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף;
- (7) הוא קבלן כוח אדם כהגדרתו בחוק העסקת עובדים על ידי קבלני כוח אדם, התשנ"ו-1996¹¹;
- (8) עסקו מצוי שלא באזור הכרזה;
- (9) בשנת המס 2005, 2006, 2007 או 2008 חל עליו הפטור לפי סעיף 33 לחוק מס ערך מוסף;
- (10) עיסוקו במכירת זכות במקרקעין המהווה מלאי עסקי בידו;
- (11) בשנת המס 2005, 2006, 2007 או 2008 חלות בחישוב הכנסתו הוראות סעיף 8א לפקודה;
- (12) עיסוקו במסחר סיטונאי או קמעונאי בדלק;
- (13) מחזור עסקאותיו, בתקופת הבסיס או בתקופת הפיצוי, כולה או חלקה, כולל פעילות מכמה סניפים שאינם כלולים באזור הכרזה או שכלולים במחזור עסקאותיו בתקופת הבסיס עסקאות מענפי עיסוק שונים;
- (14) הוא רשום כאחד עם עוסק אחר לפי הוראות סעיף 56 לחוק מס ערך מוסף;
- (15) לגבי מי שתובע פיצוי בשל המקטע הראשון – הוא הודיע לרשות המסים על פתיחת עסקו לאחר יום כ"ט בתשרי התשס"ו (1 בנובמבר 2005); לגבי מי שתובע פיצוי בשל המקטע השני, השלישי או הרביעי – הוא הודיע לרשות המסים על פתיחת עסקו לאחר יום י"א בטבת התשס"ז (1 בינואר 2007);
- (16) הוא מוסד ציבורי, כהגדרתו בסעיף 9(2)(ב) לפקודה;
- (17) עיסוקו בהפגשה בתמורה בין שני צדדים או יותר, לשם התקשרותם בעסקה;
- (18) הוא לא הגיש לרשות המסים בישראל דוח שהיה חייב בהגשתו לפי חוק מס ערך מוסף, בשל המקטע המסוים בהגדרה "תקופת הפיצוי" שבשלו נתבע הפיצוי;
- (19) עסקו לא היה פעיל לפני מקטע מסוים בהגדרה "תקופת הפיצוי" שבשלו נתבע הפיצוי או שהפסיק לפעול במהלך מקטע כאמור, לפי העניין; לעניין זה, ראו ניזוק כמי שעסקו לא היה פעיל אם התקיים בו אחד מאלה:
- (א) בארבעת הדוחות האחרונים שהיה חייב בהגשתם לפי חוק מס ערך מוסף לפני מקטע מסוים בהגדרה "תקופת הפיצוי" שבשלו נתבע הפיצוי או במהלכו, הוא דיווח על מחזור עסקאות, כמשמעותו בחוק האמור, אפס;
- (ב) הוא דיווח לרשות המסים בישראל על סגירת עסקו, לפני תחילת מקטע מסוים בהגדרה "תקופת הפיצוי" שבשלו נתבע הפיצוי או במהלך מקטע כאמור, לפי העניין;
- (ד) נוסף על האמור בתקנת משנה (ג), פסקה (ג) בהגדרה "שווי של נזק עקיף" כנוסחה בתקנה 1 לתקנות אלה לא תחול גם על ניזוק שהוא אחד מאלה:

¹⁰ ס"ח התשכ"ח, עמ' 234.

¹¹ ס"ח התשנ"ו, עמ' 201.

(1) עיסוקו בחקלאות;

(2) הוא רכש או שכר נכס במהלך מקטע מסוים בהגדרה "תקופת הפיצוי" שבשלו נתבע הפיצוי, לשם הרחבת פעילותו העסקית; לעניין זה, "נכס" – כהגדרתו בסעיף 35 לחוק.

(ה) נוסף על האמור בסעיפים קטנים (ב) עד (ד) –

(1) ניזוק שבחר לתבוע פיצוי בשל המקטע השני או השלישי בהגדרה "תקופת פיצוי" לפי מסלול המחזוריים – לא יהא זכאי לתבוע פיצוי בשל כל מקטע שלאחר אחד המקטעים האמורים לפי מסלול הנזק הממשי או מסלול ההוצאות;

(2) ניזוק שבחר לתבוע פיצוי בשל המקטע השני או השלישי בהגדרה "תקופת פיצוי" לפי מסלול ההוצאות – לא יהא זכאי לתבוע פיצוי בשל כל מקטע שלאחר אחד המקטעים האמורים לפי מסלול הנזק הממשי או מסלול המחזוריים; לעניין זה –

"מסלול הוצאות" – כאמור בפסקה (ג) בהגדרה "שווי של נזק עקיף" בתקנה 1 לתקנות העיקריות בנוסחה בתקנה ו(1) לתקנות אלה;

"מסלול הנזק הממשי" – כאמור בפסקה (א) בהגדרה "שווי של נזק עקיף" בתקנה 1 לתקנות העיקריות בנוסחה בתקנה ו(1) לתקנות אלה;

"מסלול מחזוריים" – כאמור בפסקה (ב) בהגדרה "שווי של נזק עקיף" בנוסחה בתקנה 1 לתקנות אלה.

שמירת דינים

2. אין באמור בתקנות אלה כדי לפגוע בזכאותו של ניזוק באזור הכרזה ערב תחילתן של תקנות אלה, ובלבד שאם בחר בפיצוי לפי התקנות העיקריות, לפי תקנות מס רכוש וקרן פיצויים (תשלום פיצויים) (נזק מלחמה ונזק עקיף) (הוראת שעה), התשס"ז–2007¹², או לפי תקנות מס רכוש וקרן פיצויים (תשלום פיצויים) (נזק מלחמה ונזק עקיף) (הוראת שעה), התשס"ח–2007¹³, הפיצוי שקיבל לפי התקנות האמורות (להלן – הפיצוי הראשון) יופחת מהפיצוי שהוא זכאי לו לפי תקנות אלה, בשל אותה תקופה שלגביה קיבל את הפיצוי הראשון.

י"ב באדר ב' התשס"ח (19 במרס 2008)

(חמ 206–3)

רוני בר־און
שר האוצר

¹² ק"ת התשס"ז, עמ' 966.

¹³ ק"ת התשס"ח, עמ' 6.