

לענייני חקיקה

הצעה להחלטה

מ ח ל י ט י ם :

1. לאשר עקרונית את טיוטת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס'...), התשפ"ד-2024, המצורפת בזה.
2. להסמך את ועדת השרים לענייני חקיקה לאשר, על דעת הממשלה, את הנוסח הסופי של הצעת החוק שתוגש לכנסת.
3. בהתאם לסעיף 81(ג) לתקנון הכנסת, לבקש מוועדת הכנסת לקצר את תקופת ההנחה ולהקדים את הדיון בהצעת החוק.
4. בהתאם לסעיף 88(ב) לתקנון הכנסת, לבקש מוועדת הכנסת להתיר את הקריאה השנייה בהצעת החוק ביום הנחתה על שולחן הכנסת.

דברי הסבר

רקע כללי

בהתאם לסעיף 9(א16) ו-16(ב) 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, כאשר משיכה מוקדמת מהאמור, תחייב תשלום מס בשיעור המס השולי על הכספים שנמשכו.

לנוכח מתקפת הטרור הרצחנית שהתרחשה ביום 7 באוקטובר 2023, הכריז שר הביטחון באותו היום על מצב מיוחד בעורף, מכוח סמכותו לפי סעיף 9(ב)(1) לחוק ההתגוננות האזרחית, התשי"א-1951. כמו כן, הוכרז בצבא הגנה לישראל על מבצע "חרבות ברזל", וועדת השרים לענייני ביטחון לאומי החליטה על נקיטת פעולות צבאיות משמעותיות, בהתאם לסעיף 40 לחוק יסוד: הממשלה.

במסגרת מאמצי הממשלה לסייע למשקי בית בתקופה מאתגרת זו, מוצע לאפשר למשך כספים מקרן השתלמות לפני תום 6 שנים ממועד התשלום הראשון לחשבון הקרן, וזאת מבלי 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.

מוצע כי ההטבה האמורה תחול בהוראת שעה עד תום שנת 2024.

בכדי לאפשר להטבה להיכנס לתוקף במועד מוקדם ככל האפשר מוצע בהתאם לסעיף 81(ג) לתקנון הכנסת, לבקש מוועדת הכנסת לקצר את תקופת ההנחה ולהקדים את הדיון בהצעת החוק. וכן, בהתאם לסעיף 88(ב) לתקנון הכנסת, לבקש מוועדת הכנסת להתיר את הקריאה השנייה בהצעת החוק ביום הנחתה על שולחן הכנסת.

תקציב

צפוי אבדן הכנסות ממסים של עד 10 מיליון ₪ בשנת 2024. דרך המימון לעניין הפחתת הכנסות כאמור תהיה באמצעות השימוש בסכומים שתוקצבו במסגרת תקציב המדינה לשנת 2024 כנגד הפחתות מזעריות בהכנסות המדינה בשיעור מצטבר שאינו עולה על 50 מיליון שקלים חדשים.

השפעת ההצעה על מצבת כח האדם

אין.

עמדת שרים אחרים שההצעה נוגעת לתחום סמכותם

אין.

החלטות קודמות של הממשלה בנושא

אין.

עמדת היועץ המשפטי של המשרד יוזם ההצעה

מצורפת חוות דעתו של היועץ המשפטי של משרד האוצר.

מגיש: שר האוצר

כ"ו בתמוז התשפ"ד
01 באוגוסט 2024

טיוטת חוק

א. שם החוק המוצע

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

ב. מטרת החוק המוצע, הצורך בו, ועיקרי הוראותיו

בהתאם לסעיף 9(א16) ו-16(ב) 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, כאשר משיכה מוקדמת מהאמור, תחייב תשלום מס בשיעור המס השולי על הכספים שנמשכו.

לנוכח מתקפת הטרור הרצחנית שהתרחשה ביום 7 באוקטובר 2023, הכריז שר הביטחון באותו היום על מצב מיוחד בעורף, מכוח סמכותו לפי סעיף 9(ג1) לחוק ההתגוננות האזרחית, התשי"א-1951. כמו כן, הוכרז בצבא הגנה לישראל על מבצע "חרבות ברזל", וועדת השרים לענייני ביטחון לאומי החליטה על נקיטת פעולות צבאיות משמעותיות, בהתאם לסעיף 40 לחוק יסוד: הממשלה.

במסגרת מאמצי הממשלה לסייע למשקי בית בתקופה מאתגרת זו, מוצע לאפשר למשך כספים מקרן השתלמות לפני תום 6 שנים ממועד התשלום הראשון לחשבון הקרן, וזאת מבלי 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 בדיון למשיכה פטורה ממס, שיעור המס שיחול בשל המשיכה יהיה נמוך יותר.

ההטבה המוצעת תחול בהוראת שעה עד תום שנת 2024.

ג. השפעת החוק המוצע על חוקים קיימים

תתוקן פקודת מס הכנסה.

ד. השפעת החוק המוצע על התקציב

צפי אבדן הכנסות ממסים של עד 10 מיליון ₪ בשנת 2024.

דרך המימון לעניין הפחתת הכנסות כאמור תהיה באמצעות השימוש בסכומים שתוקצבו במסגרת תקציב המדינה לשנת 2024 כנגד הפחתות מזעירות בהכנסות המדינה בשיעור מצטבר שאינו עולה על 50 מיליון שקלים חדשים.

ה. השפעת החוק המוצע על התקן המינהלי

אין.

ו. הערות המשרדים

אין.

ז. המשנה ליועצת המשפטית לממשלה (משפט כלכלי) אישר כי אין מניעה משפטית להעלות את ההצעה לוועדת שרים לחקיקה.

ח. הממונה על התקציבים במשרד האוצר אינו מתנגד לטיוטת החוק המוצעת.

ט. מצורף נוסח טיוטת החוק המוצעת.

טיוטת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס'...), 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 124ג בא :

"משיכה מוקדמת 124ד. (א) על אף האמור בכל דין, משך יחיד סכומים מקרן השתלמות – מקרן השתלמות הנובעים מהפקדות שבוצעו עד יום הוראת שעה 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 ;

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

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

(ב) בסעיף זה –

"אחוז הניכוי" – 15% מחולק ב-72 ;

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

¹ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120.

"סכומים מקרן השתלמות" - סכומים

שמשך עמית מחשבונו בקרן
השתלמות, לרבות ריבית, הפרשי
הצמדה ורווחים אחרים, אשר אינם
פטורים ממס לפי סעיף 9(א16) או
(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."

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

ד ב ר י ה ס ב ר

סעיף 1 בהתאם לסעיף 9(א16) ו-16(ב) 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, כאשר משיכה 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(ג)(ב1) לחוק ההתגוננות האזרחית,
התשי"א-1951. כמו כן, הוכרז בצבא הגנה לישראל על מבצע "חרבות ברזל", וועדת השרים לענייני ביטחון
לאומי החליטה על נקיטת פעולות צבאיות משמעותיות, בהתאם לסעיף 40 לחוק יסוד: הממשלה.

במסגרת מאמצי הממשלה לסייע למשקי בית בתקופה מאתגרת זו, מוצע לאפשר למשך כספים מקרן
השתלמות לפני תום 6 שנים ממועד התשלום הראשון לחשבון הקרן, וזאת מבלי 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.

חוות דעת משפטית הנלווית להצעת החלטה לממשלה ולוועדות השרים

נושא הצעת ההחלטה:

טיוטת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס'...), התשפ"ד-2024.

תמצית ההצעה בהתייחס להיבטי המשפטיים:

בהתאם לסעיף 9(א16) ו-16(ב) 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, כאשר משיכה מוקדמת מהאמור, תחייב תשלום מס בשיעור המס השולי על הכספים שנמשכו.

לנוכח מתקפת הטרור הרצחנית שהתרחשה ביום 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 מבצע "חרבות ברזל", וועדת השרים לענייני ביטחון לאומי החליטה על נקיטת פעולות צבאיות משמעותיות, בהתאם לסעיף 40 לחוק יסוד: הממשלה.

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

על מנת לקדם את תיקוני החקיקה בהקדם האפשרי, מוצע לאשר עקרונית את טיוטת החוק המצורפת, להסמיך את ועדת השרים לענייני חקיקה לאשר, על דעת הממשלה, את הנוסח הסופי של הצעת החוק שתוגש לכנסת, ולבקש מוועדת הכנסת לקצר, בהתאם לסעיף 81(ג) לתקנון הכנסת, את תקופת ההנחה ולהקדים את הדיון בהצעת החוק. עוד מוצע לבקש מוועדת הכנסת, בהתאם לסעיף 88(ב) לתקנון הכנסת, להתיר את הקריאה השנייה בהצעת החוק ביום הנחתה על שולחן הכנסת.

קשיים משפטיים, ככל שישנם, ודרכי פתרונם:

אין.

עמדת היועצים המשפטיים של משרדים אחרים שהצעת ההחלטה נוגעת להם:

אין.

עמדת היועץ המשפטי של המשרד שהשר העומד בראשו מגיש את ההצעה:

לנוכח כל האמור, אין מניעה משפטית לקבלת החלטת הממשלה.

10.05.20

חתימה

היועץ המשפטי של משרד האוצר

תפקיד

אסי מסינג

שם