



תוכן עניינים

2.....	תזכיר חוק
2.....	א. שם החוק המוצע
2.....	ב. מטרת החוק המוצע, הצורך בו, עיקרי הוראותיו והשפעתו על הדין הקיים
2.....	ג. להלן נוסח תזכיר החוק המוצע ודברי הסבר
3.....	תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס'...), התשפ"ד-2024
3.....	1. הוראת שעה
4.....	2. תחילה ותחולה
4.....	דברי הסבר

תזכיר חוק

א. שם החוק המוצע

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

ב. מטרת החוק המוצע, הצורך בו, עיקרי הוראותיו והשפעתו על הדין הקיים

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 ולגבי עובד או יחיד שהגיע לגיל הפרישה – רק אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון, כשמשיכה 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)1(ב) 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.

עתה, 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 כאשר, ככל שמועד המשיכה קרוב לתקופה הקבועה בדין למשיכה פטורה ממס, שיעור המס שיחול יהיה נמוך יותר. ההטבה המוצעת תחול בהוראת שעה עד תום שנת 2024.

ג. להלן נוסח תזכיר החוק המוצע ודברי הסבר

תזכיר חוק מטעם משרד האוצר:

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

הוראת שעה 1. בתקופה שמיום התחילה ועד יום ל' בכסלו התשפ"ה (31 בדצמבר 2024), יראו כאילו אחרי 124ג לפקודה בא:

"משיכה מוקדמת 124.ד. (א) על אף האמור בכל דין, משך יחיד סכומים מקרן השתלמות – מקרן השתלמות הנובעים מהפקדות שבוצעו עד ליום כ"ג באייר התשפ"ד (31 למאי 2024), יחולו הוראת שעה ההוראות הבאות:

(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 בגין המשיכה;

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

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

(ב) בסעיף זה –

"אחוז הניכוי" – 15% מחולק ב-72;

"מועד התשלום הראשון" – כהגדרתו בפסקאות (א16) ו-(ב16) בסעיף 9 לפי העניין;

"סכומים מקרן השתלמות" - סכומים שמשך עמית מחשבונו בקרן השתלמות, לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים, אשר אינם פטורים ממס לפי סעיף 9(א16) או סעיף 9(ב16) לפני שחלפו המועדים הקבועים באותם סעיפים, למעט כל אחד מאלה:

(1) סכומים שעמית שהוא עובד הפקיד

בקרן השתלמות כהגדרתה 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."

תחילה ותחולה 2. תחילתו של סעיף 124ד, כנוסחו בסעיף 1 לחוק זה, מיום פרסומו ברשומות ועד יום ל' בכסלו התשפ"ה (31 בדצמבר 2024) והוא יחול על הפקדות שבוצעו עד יום כ"ג באייר התשפ"ד (31 למאי 2024).

ד ב ר י ה ס ב ר

בהתאם לסעיף 9(א16) ו-9(ב16) 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 ולגבי עובד או יחיד שהגיע לגיל הפרישה – רק אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון, כשמשיכה 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(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. עתה, 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 כאשר, ככל שמועד המשיכה קרוב לתקופה הקבועה בדין למשיכה פטורה ממס, שיעור המס שיחול יהיה נמוך יותר. ההטבה המוצעת תחול בהוראת שעה עד תום שנת 2024.