שינויי חקיקה בעקבות חוק ההסדרים

מכללת די.בי.איי. בע"מ

בן-הרויה דוד, רואה חשבון

B.A. מינהל עסקים

יועץ מס מוסמך

עוקץ 26.12.16

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

טופס 101 לגימלאים

כרטיס עובד[1] לשנת המס 2016 למילוי על ידי הגמלאי/ת

ובקשה להקלה ותיאום מס על ידי המעביד[1]

לפי תקנות מס הכנסה ומס מעסיקים (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה ותשלום מס מעסיקים), התשנ"ג-1993

טופס זה ימולא ע"י כל עובד עם תחילת עבודתו, וכן בתחילת כל שנת מס (אא"כ המנהל אישר אחרת). הטופס מהווה אסמכתא למעביד למתן הקלות במס ולעריכת תיאומי מס בחישוב משכורת[1] העובד. אם חל שינוי בפרטים - יש להצהיר על כך תוך שבוע ימים. [ראה הסברים (לפי המספרים) מעבר לדף.
אין למלא שדות מושחרים בטופס.

0101/130 תאריך

א. פרטי המעביד (למילוי ע"י המעביד)

שם	כתובת	מספר תיק ניכויים

ב. פרטי העובד/ת (יש לצרף צילום תעודת זהות)

מספר זהות (9 ספרות)	שם משפחה	שם פרטי	תאריך עליה	תאריך לידה

כתובת פרטית				מספר טלפון
רחוב/שכונה	מספר	עיר/ישוב	מיקוד	קידומת

מין	מצב משפחתי			תושב ישראל	חבר בקופת חולים
☐ זכר ☐ נקבה	☐ גרוש/ה ☐ אלמן/ה	☐ רווק/ה ☐ נשוי/אה ☐ פרוד/ה (חובה לצרף אישור פ"ש)		☐ כן ☐ לא	☐ כן, שם קופה _____ ☐ לא

ג. פרטים על ילדי שבשנת המס טרם מלאו להם 19 שנה

סמן/י ✓ בטור המתאים ליד שם הילד: בטור 1 אם הילד נמצא בחזקתך
בטור 2 אם את/ה מקבל בגינו קצבת ילדים מב"ל[*]

2	1	שם	מספר זהות	תאריך לידה

(*) חובה לצרף אישור מהמוסד לביטוח לאומי, למעט במקרה של אישה נשואה ואלמן/ה

ד. פרטים על הכנסותי ממעביד זה

[illegible]

ה. פרטים על הכנסות אחרות

☐ אין לי הכנסות אחרות לרבות מלגות[1]
☐ יש לי הכנסות אחרות כמפורט להלן:
☐ משכורת חודש[2] ☐ קצבה[6]
☐ משכורת בעד משרה נוספת[3] ☐ מלגה[4]
☐ משכורת חלקית[5] ☐ ממקור אחר _____
☐ שכר עבודה (עובד יומי)[5]

[illegible]

הארכת תוקף אישורי מס

רשות המיסים פרסמה כמידי שנה אשור על הארכת תוקף אשורי ניכויי מס במקור עד שכר פברואר 2017 .

תוקף האישורים שניתנו ב-2016 מסתיימים ביום 13.3.17.

דגש: ההארכה היא רק לאישורים שניתנו בגין שכר כהגדרתם בתקנות מס הכנסה (ניכוי ממשכורת ושכר עבודה), התשנ"ג 1973

באתר רשות המיסים פורסמה חוברת הניכויים השנתית 2016

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

אישור טרומי – נקודה גם ללומדי מקצוע

- המטרה – השוואת נקודת זיכוי שניתנת לסטודנטים המסיימים תואר ראשון לאלה המסיימים לימודי מקצוע ב-1700 שעות אקדמאיות.(במקום 0.5 נקודה היום)
- המדינה רואה את תרומת מסיימי לימודי המקצוע לא פחות ממסיימי תואר ראשון.
- עבר בחוק ההסדרים ממתין לאישור.

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

נק. זיכוי למקבלי תארים – סעיף 40ג.

	3 שנים	2 שנים	מינואר 2016- 2014	הערות
תואר ראשון	1	0	1 נקודה לשנה	החל משנת המס שלאחר סיום הלימודים
תואר שני	0	0.5	0.5 נקודה לשנה	החל משנת המס שלאחר סיום הלימודים
תואר שלישי ברפואה או רפואת שיניים	1	0.5	1 נקודה לשנה 0.5 נקודה לשנה	החל משנת המס שלאחר סיום הלימודים לתואר השלישי
מסלול ישיר לתואר שלישי	1	0.5	1 נקודה לשנה 0.5 נקודה לשנה	נקודה לאחר סיום ת. ראשון מחצית לאחר סיום ת. שני
לימודי מקצוע	0.5	0	0.5 נקודה לשנה אושר 1 נקודה	החל משנת המס לאחר סיום הלימודים. 1,700 ש"א

פס"ד כלי ניקה י.בע"מ נ' פק"ש ת"א 5

- בפס"ד מיום 25.9.16 נדונו 2 סוגיות בעניין עובדים זרים:
  היטל עובדים זרים 20% ומתן 2.25 נק' זיכוי.(לשנים 2012-13)
- המעסיקה טענה שהעובדים הם פליטים או מבקשי מקלט ואינם עונים להגדרת "עובד זר" וכן הם עונים להגדרת תושבי ישראל לפי סעיף 1 לפקודה.
- נפסק לעניין ההיטל: אין רלוונטיות לפקודה היות שבהגדרת "עובד זר" – עובד שאינו אזרח ישראל או תושב בה. העובדים מחזיקים ברישיון זמני ואינם אזרחי ישראל ולא תושבים בה.
- נפסק לעניין נק' הזיכוי: מהפך – למרות שהעובדים אינם מחזיקים ברשיון עבודה כל עוד בהחלטת ממשלה לא אוכפים את איסור העסקתם וחוק יסוד כבוד האדם וחרותו עומד מנגד יש לראותם כמועסקים כדין ולכן יש להתיר את נק' הזיכוי.

שינויים במדרגות המס לשנת 2017

ייתכן והשפעת המדד השנתי תשנה במעט בפרסום הסופי

שעור המס 2017	במונחים שנתיים 2017	הכנסה חודשית 2017	שעור המס 2016	הכנסה שנתית 2016
10	72000	6000	10	62640
14	72001-115200	6001-9600	14	62641-107040
21	115201-172200	9601-14350	21	107041-166320
31	172201-223200	14351-18600	31	166321-237600
34.5	223201-496920	18601-41410	34	237601-496920
47			48	מכל שקל נוסף
50	639996	53333	50	מעל 803520

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

סדר תיקוני החקיקה והשפעתם על ההפרשות הפנסיוניות

- צו הרחבה פנסיוני החל מ-1.1.08 . בעלי הסדר מיטיב {מינימום הפרשה 17.5%} ופנסיה תקציבית לא נכללו בצו.
- תיקון מס' 12 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים תחולה מיום 5.2.16. הוספת רובד נוסף לחופש הבחירה – הוביל לשאלות.
- תיקון מס' 16 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים תחולה מיום 5.2.16 . ניסיון לתקן עיוותים בתיקון 12 שלא צלחו.
- פרסום צו הרחבה בעניין הגדלת ההפרשות לפנסיה ב-2 פעימות **וחובת הפרשה לא.כ.ע. לקופות שאין פנסיוניות** . תחולה 1.7.16.
- צפי: 1. התייחסות לעניין הבעלות על כספי הפיצויים והמרה קולקטיבית לסעיף 14 ללא קשר לחוקים ולצווים.
  2. הבהרות לתיקון השאלות הפתוחות לאחר התיקונים.

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

הגדרת כספי הפיצויים ככספי עובד

- **<u>תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005</u>**

ממועד תחילת החוק מעביד של עמית שכיר לא יהיה רשאי למשוך כספים שהפקיד בקופת גמל אישית או למרכיב הפיצויים בקופה לקצבה, אלא אם נשללה זכותו מכוח סעיפים 16 ו-17 לחוק פיצויי פיטורין.

- **<u>תיקון חוק פיצויי פיטורים</u>**

1. **תשלום לקופת גמל לקצבה יבוא במקום פיצויי פיטורים. (מתחילת החוק) כלומר, המעסיק לא יהיה חייב בתשלום נוסף מעבר להפקדה.**
2. **מעסיק לא יהיה רשאי למשוך, לעקל או לשעבד את כספי הפיצויים.**
3. **על אף סעיף 2 מעסיק רשאי לדרוש כספי פיצויים בנסיבות בהם נשללה זכות העובד לפי סעיפים 16 או 17 לחוק, בתוך 3 חודשים ממועד הניתוק.**

לא דרש במועד הכספים שייכים לעובד.

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

תיקון מס' 12 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)

- **תחולה 5.2.16**
- **המטרה: הוספת רובד נוסף לחופש הבחירה של העובד {תיקון ס' 20}**
- **לפני: לעובד חופש הבחירה לסוג המוצר הפנסיוני {קרן פנסיה, ביטוח מנהלים, קופת גמל} וכן את חברת הביטוח או זהות המבטח וכמובן את אופציית ניהול הכספים.**
- **הבעיה: למוצרים השונים שיעור הפקדה שונה והמחוקק רצה ליצור אחידות בין המוצרים. { בעיית יישום }**
- **אחרי התיקון: חל איסור על התניית שיעורי ההפקדה בזהות המוצר הפנסיוני.**

אם על פי דין או הסכם שעור ההפקדה לקופה מסוימת גבוה יותר מקופות אחרות העובד יהיה זכאי לשיעור ההפקדה הגבוה עד לתיקון החוק או ההסכם.

המשמעות: ככל שקיים פער בין שיעורי ההפקדות כנגזר מסוג הקופה אזי העובד זכאי לשיעור הגבוה מבין המוצרים הפנסיוניים.

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

תיקון מס' 12 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)

יישום החוק ופרשנות התיקון

- מרכיב א.כ.ע. שונה מאחד לשני ולכן לא ניתן לאחד אחוזים לעובדים.
- מי שמבוטח תחת סעיף 14 הרי שהאשור הכללי מחייב להפקיד 14.33% לקרן פנסיה או 15.83% לביטוח מנהלים. סותר את הצו החדש החובה לפי סעיף 14 היא 6% וכעת 6.25% ומ-1.1.17 6.5% מה גובר??
- קיימות פוליסות מנהלים ותיקות של ניתן לעדכנן עקב מקדמים מובטחים או צמודות. אז מה נעשה? פוליסות נוספות? זה לא ישמור על האינטרס של המחוקק "לעבות" את הקצבאות.
- א.כ.ע. תלויה בהסכמת חברת הביטוח. אם החברה לא מסכימה??
- לפי הגדרת "השכר הקובע" בצו החדש התקרה לא בוטלה. אז מה דין השכר שמעל? אין חובה להפריש ואין חובה לבטחו.
- אם מינימום ההפקדה לגמל 5% ואני בביטוח מנהלים ויש כיסוי א.כ.ע נניח שעולה 1.5% אז אין בעיה-עברתי 6.25. נכון??
- מה דין עובד ש-7.5% לא מספיקים לכסות 75% מהשכר. היתרה על חשבונו? או אין חובה שכזו לבטח מעבר לעלות של 7.5%?

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

תיקון מס' 16 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)

- **תחולה מיום 5.2.16 תוספת סעיף 20 (א3) (1)**
- **המטרה: הסדרת נושא השילוב בין הפרשה לקצבה וא.כ.ע. בקופות שאינן פנסיוניות והבהרת התניה של מעסיק לפי תיקון 12.**
- **לפני: תיקון 12 יצר בעיה של מה קודם למה. הקצבה לא.כ.ע. או ההיפך בנוסף, מעסיקים שכבר הפקידו את המינימום לא הוצאו מעניין ההתניה ולמעשה העובד היה רשאי לחייבם בקופה אחרת למרות שעמדו באחוזי ההפקדה המינימליים.**
- **אחרי: מעסיק שמצא מוצר פנסיוני אחר ובתנאי שעמד בתנאי מינימום ההפקדה לא ייחשב כמתנה במוצר זה או אחר. התיקון מחייב הפקדה מינימלית לפי התוספת השלישית – 6.25% מ1.7.16 ו-6.5% מ1.1.17. מינימום לקצבה 5%.**

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

הגדרת כספי הפיצויים ככספי עובד

➢ **<u>תיקון חוק פיצויי פיטורים-הוראות מעבר</u>**

❖ **לא דרש מעסיק כספי פיצויים בשל יחסי עבודה *שנסתיימו עד למועד תחילת החוק, וחלפו שנתיים ממועד הניתוק אך לא פחות משנה ממועד תחילת החוק,* יהיו הכספים שייכים לעובד.**

המשמעות:* *לכספי פיצויים לפני מועד תחילת החוק "ששוכבים שנתיים" תהיה שנה למעסיקים למשוך אותם חזרה.

❖ **לא דרש מעסיק כספי פיצויים בשל יחסי עבודה שנסתיימו לאחר מועד תחילת החוק, *וחלפו שלושה חודשים ממועד הניתוק אך לא פחות משנה ממועד תחילת החוק,* יהיו הכספים שייכים לעובד.**

המשמעות :* *לכספי פיצויים החל ממועד תחילת החוק יש "להתייחס" תוך 3 חודשים. (לאחר שנה ממועד תחילת החוק)

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

סעיפים 16 ו-17 לחוק פיצויי פיטורים

- **סעיף 16 – אין זכאות לפיצויים או לפיצויים חלקיים אם עובד פוטר בנסיבות שעל פי הסכם קיבוצי החל על המעסיק והעובד – מצדיקות פיטוריו ללא פיצויים או פיצויים חלקיים.**

- **סעיף 17 – בענף שאין בו הסכם קיבוצי, רשאי בית הדין האזורי לעבודה לקבוע שבהתאם לנסיבות פיטוריו של העובד אינן מזכות אותו בפיצויים מלאים או חלקיים.**

  (בהרצאות קודמות ניתן פירוט של מאפיינים בפסקי דין שללו

  פיצויים מלאים או חלקיים)

מטרות תיקוני החקיקה

- עד לתיקון הבעלות על כספי הפיצויים שהופקדו לקופת גמל לקצבה אינה ברורה. עד 1.1.08 עובד שהתפטר אינו זכאי. לפי צו ההרחבה הזכאות היא עד השכר הממוצע ומעליו ללא החלת סעיף 14 אין זכאות לעובד. האפשרויות הנ"ל צמצמו את קצבתו העתידית של העובד בכ-40%.
- התיקון אינו מונע מעריכת הסכמים המיטיבים עם העובד, כגון השלמת הפרש הפיצויים לזכאות לפי סעיף 12 לחוק. מעסיק לא יוכל להתנות ויתור על כספי פיצויים כתנאי להעסקתו.
- השיוך לעובד משחררת אותו מהחשש לאבד 40% מקצבתו העתידית, במקרה ועזב מרצון. גמישות זו נחוצה לעובד והן לשוק התעסוקה בישראל.
- בחשבונות רבים "שוכבים" כספי פיצויים ללא זהות. נוצרה תופעה שמעסיקים ועובדים לא התייחסו לכספי הפיצויים וכשבאים למשוך אין מעביד. לעניין הזה ניתנו השנתיים ממועד הניתוק ושנה מתחילת החוק.

תיקון פק' מס הכנסה לעניין פיצויים – סעיף 3 (ה3)

- **קביעת תקרה להכרת הוצאה 32000 ₪ או משכורת העובד הנמוך.**
- **הפרשה מעבר תוכר כהוצאה אם תחויב במס ע"י המעביד (ניכוי במקור) שיופחת משכרו נטו ולא מההפרשה.**

המשמעות: למניעת כפל מס כספים אלה יהיו פטורים בעת המשיכה ויחולו עליהם כללי המשיכה כמו יתר הפיצויים. כספים שיימשכו שלא כקצבה יחויבו במס רווחי הון, ואם יימשכו כקצבה יהיו פטורים ממס.

נראה שהרווח עליהם יהא חייב במס רווחי הון.

{ חברות הביטוח יצטרכו "לצבוע" כספים אלה כולל הרווחים עליהם לפטור}

- **רצף קצבה אוטומטי- לא יראו מענק הון עקב פרישה כמענק אם נשאר בקופה לקצבה, אלא אם בחר העמית אחרת.**
- **על הפקדות שהוכרו כהוצאה ע"י המעביד והוחזרו לפי סעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורים, תשיב לעובד את המס שנגבה לפי שיעורי המס בסעיף 121.**

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

תיקון פק' מס הכנסה לעניין פיצויים

- עד 31.12.16 ניתן להשלים ללא חיוב במס וללא תקרה. (לא תקף 14.o)
- השלמת פיצויים אחרי 31.12.16 תחויב במס מעבר לתקרת ה-32000 ₪

  כפול שנות ותק, מיד בעת ההפקדה.
- על ריבית ורווחים שמקורם בפיצויים ישולם מס בשיעור 15%להעביר .
- לפי סעיף 9(7א)(ז) לפקודה ניתן לייעד כספי פיצויים לקצבה עד תקרה של 360000 ₪ או 32000 ₪ כפול שנות הוותק הגבוה מבניהם.
- תוקנה ההגדרה "תשלומים פטורים" בסעיף 9א. בדומה ל"קצבה מוכרת" – סכומים ששולם בגינם מס על חשבון מרכיב הפיצויים על ידי מעבידיו של עובד בעת ההפקדה יהיו פטורים ממס בעת משיכתם.

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

מטרות התיקונים בפק. מס הכנסה

- סיום יחסי עובד מעביד יוצר אוטומטית אירוע מס לעניין הפיצויים אלא אם העובד מייעד לקצבה. ברירת מחדל זו יוצרת חיוב במס על כספי הפיצויים גם אם נשארות בקופה. מוצע לשנות את ברירת המחדל כך שסיום יחסי עובד מעביד לא יהיו אירוע מס.

- במועד הפקדת הפיצויים נהנה העובד {בעיקר בעלי הכנסה גבוהה} מפטור ממס ללא תקרה. פטור גורף זה עומד בניגוד לתקרות הקיימות באפיקים הפנסיוניים.

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

הקשר לסעיף 26 לחוק פיצויי פיטורים

" סכומים ששולמו במקום פיצויי פיטורים לפי סעיף 14...או ששולמו לקופת גמל לתשלום פיצויי פיטורים, או ששולמו או שהופרשו לקופת גמל לקצבה – 1) אינם ניתנים להחזרה...הוראה זו לא תחול על סכום ששולם או הופקד כאמור בעד עובד שבינתיים חדל לעבוד בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורים, אלא אם הסכום מיועד גם לביטוח קצבה ולא נקבע בהסכם קיבוצי או בהסכם אחר, שהוא ניתן להחזרה או להעברה"

המשמעות: כאשר מופקדים פיצויים לקרן פנסיה ו/או לקצבה (החל מ-1 בינואר 2008 כל הקופות לקצבה) במהלך העבודה, גם כאשר העובד מתפטר ו/או עוזב מרצונו המעביד אינו רשאי למשוך את כספי הפיצויים המיועדים לקצבה, אלא אם קיים הסכם המתיר זאת.

סעיף 26- פס"ד יאיר ארונסי נ' הכשרה

בפועל: במידה ועובד עוזב מרצונו חברות הביטוח מוכנות לשחרר כספי פיצויים למעביד בתנאי שחותם המעסיק על כתב שיפוי במידה והעובד יתבע לפיצויים ויזכה.

הערה: בקשת עובד למשיכת כספי פיצויים ללא ייעוד לקצבה שוללת את זכאותו לפי סעיף 26.

<u>פס"ד</u> : 2 תנאים מצטברים ליישום סעיף 26 – הכספים מיועדים לקצבה ואין הסכם המאפשר את השבת הכספים למעסיק.

<u>ביה"ד קבע</u> : שלב ראשון שאין זכאות לפיצויים בנסיבות שהיו.

בשלב שני שלל את הזכאות לפיצויים עד 31.12.07 כי בהסכם ביניהם היה סעיף שאיפשר למעביד לקבל את הפיצויים במקרה שאין זכאות.

מ-1.1.08 הכספים מופקדים <u>לקרן פנסיה</u> (לא ביטוח מנהלים) לגביהם חל סעיף 8 – אירוע מזכה או פס"ד ששולל.

קופות ברירת מחדל

- סעיף 20 לחוק הפיקוח מקנה את הזכות לכל עובד לקבוע לאיזה קופה יופקדו כספי הפנסיה. עד לתיקון החוק ולפי צו ההרחבה הפנסיוני – לא בחר העובד המעביד בחר בשבילו.
- החל מ-1.11.16 המעביד חייב להפקיד רק בקופות שהוכרזו כברירת מחדל. {ללא הנחייה אחרת מצד העובד} מומלץ להצטייד בכתב.
- הקופות שנבחרו במכרז ע"י המדינה: **מיטב דש פנסיה מקיפה הלמן אלדובי קרן פנסיה.**
- דמי הניהול: מיטב דש – 1.31% ו-0.01% מהצבירה.

  הלמן אלדובי – 1.49% ו- 0.001% מהצבירה.

  לשם השוואה – 3.17% ו-0.28% {ממוצע נכון להיום}
- התנאים : האחוזים יישמרו 10 שנים גם אם הקופה לא תוגדר כקרן ברירת מחדל. כל עובד רשאי להצטרף לקרן ברירת המחדל מ-1.11.16.

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

קופות ברירת מחדל

יתרונות:

- דמי ניהול מאוד נמוכים בשוק כרגע.
- התחייבות לתשואה מינימלית.
- אולי שירות טוב יותר וגיל החוסכים נמוך יחסית מבטיח צבירה.

חסרונות :

- אין הבטחה לקצבה חודשית. ללא מקדם.
- בנקודות מסוימות פרישה מוגברת תקטין את הקצבה.
- תשואות נמוכות- ספק אם דמי ניהול נמוכים תביא לתשואות טובות.
- בעוד שנתיים ייערך מכרז חדש.

דגש: אין חובה למעביד לקופת ברירת מחדל אם ערך מכרז בהתאם להליך ולתנאים שפרסם אגף שוק ההון והוא כולל פנייה לכל קופות הפנסיה בישראל.

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

ניהול כספי חסכון לפי קבוצות גיל

- שמירה על כספי החוסכים תוך הקטנת הסיכון לפני גיל הפרישה.
- אימוץ המודל הצ'יליאני שהצליח.
- מצטרפים משנת 2016 מנותבים כברירת מחדל ל-3 מסלולים :

  מסלול המותאם עד גיל 50.

  מסלול המותאם לגילאים בין 50-60.

  מסלול המותאם לבני 60 ומעלה.
- מסלול השקעה למקבלי קצבה.
- 10 מסלולי השקעה "מתמחים" – מניות, אג"ח, שקלי ועוד.
- כל חוסך רשאי לשנות מסלולים בהתאם לרצונו, פרט למקבלי קצבה שאינם יכולים לעבור למסלול "מתמחים"
- בקרנות השתלמות יש 2 מסלולי כללי שניתן לבחור מביניהם.

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

מיסוי יתרות חובה בעלי מניות

בהצעת חוק לתיקון סעיף 96 מוצע:

1. משיכת כספים או נכסים בידי בעל מניות או קרובו תיחשב כמשכורת או דיבידנד.

2. החיוב במס יחול גם אם סווגה ההכנסה כהלוואה או מתן בטוחה.

3. ההכנסה תסווג כעסק או משלח יד, מעבודה, דיבידנד, או כהכנסה אחרת, בהתאם לנתונים ולנסיבות של כל מקרה.

4. הלוואת כספים לתקופה של עד 90 יום לא תיחשב כהכנסה.

5. כדי למנוע ניצול לרעה של ההוראה הנ"ל (משיכה, החזרה ומשיכה מחדש) מוצע כי אם נמשכו כספים בתוך שנתיים מהמשיכה הראשונה, יראו את הכספים שנמשכו מחדש כהכנסה של העובד במועד המשיכה הקודמת.

6. העמידה חברה נכס לשימושו של בעל המניות או לקרובו, יראו כאילו הנכס נמכר במחיר השוק.

מיסוי יתרות חובה-תנאים והקלות

- משיכה של עד 100 אש"ח לא תיחשב כמשיכה.
- גם ערובה, בטחונות מזומנים, ני"ע, פיקדונות ייחשבו למשיכה.
- "נכס" שהועמד לרשות בעל המניות והושב ולאחר מכן הועמד שוב תוך 3 שנים ממועד ההשבה, יראו כאילו לא הושב.
- עד למועד השבת הנכס בחברה – הכנסת עבודה לבעל המניות לפי שווי שוק השימוש בנכס.
- רשות המיסים תאפשר "מבצע" לאור החוק, דיבידנד של 25%

במקום 30% עד 30 בספטמבר 2017 בתנאים מסוימים.

"נכס" = דירה בשימוש לרבות התכולה, חפצי אומנות או תכשיטים, כלי טיס וכלי שיט לצרכים פרטיים, נכס אחר שקבע.."

מיסוי יתרות חובה-תנאים

- ההכנסה מדיבידנד שולמה והתקבלה עד 30.9.17. (מס 15.10.17)
- בכל אחת משנות המס 2017 ועד 2019 ממוצע השכר, דמי ניהול ותשלומים אחרים למקבל הדיבידנד לא פחת מהממוצע בשנות המס 2015-2016.
- לא ניתן לקזז הפסדי הון מהדיבידנד המוטב.
- לא יחול מס יסף על הדיבידנד המוטב.
- חובת חלוקת הדיבידנד היא על יתרות חובה שנוצרו החל מיום 1.1.2013 ואילך. על יתרות חובה קודמות יחול הדין הישן.
- רשות המיסים תוציא הוראת ביצוע עם תנאים נוספים שיפורסמו בהמשך.

חברות ארנק

הסיבה: נושאי משרה בחברות פותחים לעצמם חברות ומושכים את הכנסותיהם לחברה במקום למישור הפרטי החייב במס גבוה וביטוח לאומי.

מוצע: לקבוע שלושה מצבים שבהם ההכנסות שנובעות מפעילות בעלי המניות ייוחסו ישירות אליו.

מצב ראשון – בעל המניות בחברת מעטים הוא זה שמשמש בפועל כנושא משרה בחברה אחרת, והחברה האחרת משלמת לחברה שבבעלותו תגמול בגין השירות שהוא נותן.

מצב שני – בעל המניות עוסק בעבור צד ג' בפעילות שהיא מסוג הפעילויות שנעשות במסגרת יחסי העבודה.

מצב שלישי – בעל המניות בחברתו עוסק "במשלח יד מיוחד" (רשימה בצו) ומחצית ההכנסות לפחות מתקבלות משירות הניתן לאדם אחר או קרובו.

חברות ארנק – תנאים והקלות

- הכנסה של חברת מעטים תיוחס לבעל המניות מעסק או משלח יד, הכנסה מעבודה, או מקור אחר.
- אם החברה מעסיקה 4 עובדים או יותר במשרה מלאה במהלך כל השנה – החיוב לא יחול.
- את המס ניתן לגבות מהיחיד או מהחברה.
- ההכנסה מדיבידנד תחול רק על רווחים שנצברו מעל 5 מיליון ₪. ולא פחות מ-3 מיליון ₪.
- על משיכות עד 31.12.12 יחול הדין הישן ומ-1.1.13 יחול הדין החדש.
- לעניין דירה נתנו עד 31.12.18 למכור לבעל המניות.

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

עדכונים בביטוח לאומי

מכללת די.בי.איי. בע"מ

בן־הרויה דוד, רואה חשבון

B.A. מינהל עסקים

יועץ מס מוסמך

עוקץ בע"מ

יום עיון לחשבי שכר

26.12.16

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח

www.aroyacpa.co.il

פגיעה בעבודה –הגדרה

- **סעיף 79:"תאונה שאירעה תוך כדי עבודתו ועקב עבודתו אצל מעבידו או מטעמו, ובעובד עצמאי-תוך כדי עיסוקו במשלח ידו ועקב עיסוקו במשלח ידו"**
- **בדרכו ממעונו (או מהמקום בו לן) אל העבודה וחזרה, גם בין עבודות.**
- **בעבודתו בהצלת גוף או רכוש, או למניעת נזק לגוף או רכוש.**
- **בשעת עבודתו, כאשר צד ג' פגע בו ובלבד שלא נהג ברשלנות.**
- **לשכיר-בהפסקות בסעודתו. (גם אם יצא)**
- **לשכיר- במילוי תפקידו כחבר ועד עובדים.**
- **בתקיפה, כולל תקיפה מינית-אם גורמת לנזק גופני או נפשי המצריך טיפול.**

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

חוזר 64/15- הנחיות לתאונות בדרך

- הדרך לעבודה-המקום בו שהה העובד ונמצא המבוטח במשך הלילה ומשם התכוון לנסוע לעבודה. (לא חייב מהמקום הרגיל בו לן דהיינו מעונו כהגדרה בחוק)
- בדרך חזרה-המבוטח יהיה מכוסה רק בדרך למעון ולא למקום שעתיד הוא ללון בו.

"מעון"= מקום מגוריו של האדם.

מקום בו הוא מצוי בחיי יום יום.

מקום ממנו יוצא לעבודתו ולשם חוזר עם גמר העבודה.

דמי לידה לפי 6 חודשים

- ועדת העבודה אישרה לקריאה שנייה ושלישית את הצעת החוק (תיקון 183) לקבוע את דמי הלידה לפי 6 חודשים לפני היום הקובע. (היום בו הפסיקה העובדת לעבוד בשל ההיריון).
- הסיבה : הכנסת הנשים ברבעון שקדם... בד"כ נמוכה.
- בד"כ הפגיעה אצל נשים עצמאיות ולכן התיקון.

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

פגיעה בעבודה ונכות מעבודה

- בפס"ד ברקאי נדונה השאלה כיצד יש לחשב את דמי הפגיעה ונכות מעבודה לעובד עונתי.
- הבעיה בחישוב גמלאות מחליפות שכר היא הסתמכות על רבעון שקדם לאירוע ולא תמיד עולה בקנה אחד עם ההכנסה האמיתית.
- תכלית הגמלאות היא השבת המצב מבחינת ההכנסה ערב קרות האירוע.
- בתקנות אמהות סעיף 1 קיימת התייחסות לסיבות מסוימות שגרמו להפחתה בשכר ברבעון שקדם שלגביהם ניתן להתחשב כאילו לא הופחתו.(לדוגמא: מחלה, תאונה, חופשה, ימי אבל ועוד)
- בפס"ד נקבע כי לעניין דמי הפגיעה התייחסות לפי תקנה 6 דהיינו רבעון שקדם ולעניין הנכות – תקנה 9 דהיינו 12 חודשים שקדמו.

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

ביטוח נפגעי תאונות

- "תאונה"-אירוע פתאומי שבו גורם חיצוני מביא לחבלה פיסית וכתוצאה ממנה לאבדן כושר התפקוד"
- "אובדן כושר התפקוד"-**מבוטח עובד או עובד עצמאי** בתנאי שאינו מסוגל לעבוד בעבודתו ואף לא לעבודה מתאימה אחרת.

  מבוטח שאינו עובד או עובד עצמאי בתנאי שהוא מאושפז בבי"ח או מרותק לביתו.

  מבוטחת שהיא עקרת בית-בתנאי שאינה מסוגלת לעבוד במשק ביתה
- הזכאות לגמלה היא למי שנפגע בתאונה שכתוצאה ממנה איבד את כושר התפקוד והוא בן 18 ועד גיל הפרישה.
- לצורך בדיקת אובדן הכושר ובמיוחד ללעל"ע ממנה בית הדין מומחה מטעמו.

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

ביטוח נפגעי תאונות-המשך

- בדיקה רפואית חייבת להיערך תוך 72 שעות מקרות האירוע לאפשר בחינה מדוקדקת לקשר בין קרות האירוע לאיבוד הכושר.
- דמי התאונה ישולמו עד 90 ימים רצופים החל ביום שלאחר התאונה ובלבד שלא ישולמו בשנת כספים אחת בעד יותר מ-90 יום. אם לדוגמא עובד נפגע ב-1.12.14 ואיבד כושרו ל-100 יום, יקבל 30 יום ב-2014 ו-60 יום ב-2015.
- השתתפות עצמית: לעובד או עובד עצמאי 2 ימים ראשונים לאחר יום התאונה אלא אם אבד כושר התפקוד ל-12 ימים לפחות.

ללעל"ע, עקרת בית ומי שיש לו הכנסות פסיביות לא ישולמו דמי תאונה בעד 14 ימים הראשונים שלאחר התאונה.

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

ביטוח נפגעי תאונות-המשך

- שעור דמי התאונה לעובד או עובד עצמאי-75% מהשכר ברבע שנה שקדמה ליום התאונה ועד התקרה (5*שמ"מ). למבוטחים האחרים 25% מהסכום הבסיסי. (כיום : 8757*0.25=2189).
- לא ישולמו דמי תאונה בעד אותו אירוע באם למבוטח קיימת אופציה לקבלת דמי מחלה מהמעסיק, קרן ביטוח....ועוד.
- אם מגיעה למבוטח קצבת נכות בשל אותה תאונה לא יקבל דמי תאונה.
- הפגיעה לא תשולם באם קיימת זכאות לפגיעה בעבודה, אם הנפגע נמצא במוסד לטיפול רפואי או סיעודי, אם הזכאי משרת בצה"ל או אם נמצא במאסר.
- אם נתקבל טיפול תוך 72 שעות חובה להגיש את התביעה תוך 90 יום ולכן במקרה של ספק מומלץ להגיש תביעת נפגעי עבודה ובמקביל דמי תאונה.

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

חסכון ארוך טווח לילדים-תיקון 164

- המוסד יפקיד בעד כל ילד שמשתלמת קצבת ילדים 50 ₪ לחודש.
- הורה שזכאי יכול לבקש מהמוסד להעביר את קצבת הילדים לאותו חסכון. (סכום החיסכון הנוסף).
- בכל שנה ב-1 במרץ יקבל ההורה דוח בדבר גובה החיסכון שנחסך.
- המל"ל יעביר בגיל 18 סכום נוסף של 500 ₪ לטובת הילד.
- מועד הזכאות הראשון למשיכת הכסף הוא גיל 18.(כולו או חלקו)
- אם הילד לא משך את הכסף רשאי למשוך עד גיל 21 ואז יקבל עוד 500 ₪.
- ניתן למשוך לפני גיל 18 בשל מצב בריאות העלול לפגוע בחייו, בגופו או בנפשו ולטובת מימון צרכיו הרפואיים בלבד באישור רופא.
- תחולה מ-1.1.17 אך ישולמו הפרשים מ-1.5.15 עד 31.12.16 בתשלומים חודשיים שווים עד 31.12.19. (כ-133 ש"ח מידי חודש)

חסכון ארוך טווח לילדים-תיקון 164

- ניתן להפקיד 50 ₪ נוספים מתוך קצבת הילדים. ניתן להתחרט.
- ניתן להפקיד בפיקדון בנקאי בתשואה מובטחת ואין חרטה.
- ניתן להפקיד באחת מקופות הגמל באתר ב.ל.-ניתן לנייד.
- הניוד יכול להיות בין מסלולי ההשקעה או בין החברות.
- מי שב- 1.17 בן 15 ומעלה ברירת המחדל בבנק – ניתן לשינוי.
- ניתן לבחור עד 1.6.17 – מי שלא בחר ב.ל. יבחר בשבילו.
- עד גיל 15 = קופות גמל מעל = בנק.
- בחלק מקופות הגמל קיימים מסלולים למגזר החרדי והמוסלמי.
- בבנק אין עמלות ולחברות הביטוח דמי הניהול ישולמו ע"י המדינה.
- בעת קבלה יש פטור ממס על הרווח הריאלי ומס בשיעור 25% מעבר.

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

מעסיק עיקרי ומעסיק משני

- "עיקרי" – מי שהצהיר בטופס 101 " משכורת חודש".
- "משני" – מי שהצהיר בטופס 101 "משכורת נוספת".
- אם יש יותר מ-2 מעסיקים העובד יבחר מי העיקרי.
- כאשר אין צורך ב-101 לדוגמא: מבוטחים מכוח "צו סיווג מבוטחים", ימלא המבוטח בל/103 – המעביד ינהג בהתאם להצהרתו. לא מילא טופס יש לנכות מירבי.
- כאשר שכיר מקבל "פנסיה מוקדמת" – הפנסיה "מעסיק משני".
- עובד אצל 2 מעסיקים (כולל פנסיה מוקדמת ממקור אחד או יותר) כאשר ההכנסה מהעיקרי נמוכה מ-60% - מגיש למשני בל/644, המעסיק רשאי לערוך תיאום מינואר בכל שנה.

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

טופס ב/ל 644

המוסד לביטוח לאומי
מינהל הביטוח והגביה

לכבוד

המעסיק המשני או משלם הפנסיה _____
מספר תיק ניכויים _____
(לפי הרשום בתלוש המשכורת)

הנדון: **<u>הצהרת עובד או מקבל פנסיה למעסיק משני או למשלם הפנסיה על הכנסתו אצל המעסיק העיקרי הנמוכה מ- 60% מהשכר הממוצע</u>**

1 פרטי העובד או מקבל הפנסיה

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות ס"ב

2 הצהרת העובד או מקבל הפנסיה

אני מצהיר/ה כי שכר הברוטו שלי החייב בביטוח לאומי אצל המעסיק העיקרי הוא _____ ₪
על-פי תלוש שכר אחרון לחודש _____.

_____ _____
תאריך חתימת העובד/מקבל הפנסיה

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

תיאום דמי ביטוח – חוזר מ – 3/11

- **עפ"י חוק הב"ל: עובד או מקבל פנסיה מוקדמת המועסק אצל כמה מעסיקים או משלמי פנסיה , ינכה לו המעסיק המשני או משלם הפנסיה דמי ב"ל ומ"ב בשיעור המלא.**
- **מי זכאי לתיאום דמי ביטוח?**

- **מקבל פנסיה מוקדמת שגם עובד כשכיר במקום עבודה אחד או יותר**
- **מקבל פנסיה מוקדמת משני מקומות או יותר**
- **עובד אצל שני מעסיקים או יותר**
- **התנאים: א. הכנסתם החודשית אצל המעסיק העיקרי או משלם הפנסיה העיקרי נמוכה מ-60% מהשמ"מ (5453 ₪)**

ב. הכנסתם מכל המעסיקים או משלמי הפנסיה גבוהה מהתקרה (43240 ₪)

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

החזר דמי ביטוח שנוכו ביתר

החל מ-3/11 פורסם נוהל חדש להחזר דמי ביטוח באמצעות אתר האינטרנט של המל"ל וקבלתו ישירות לבנק

לשכיר או מקבל פנסיה שהכנסתו עד 60% מהשמ"מ

1. **ההחזר מתבסס על נתוני 126 ולכן רק ההחזר יחושב רק לגבי עובדים או מקבלי פ"מ שהמעסיק דיווח טופס 126.**
2. **ניתן להזין עד 7 שנים רטרואקטיבית למעט שנה נוכחית.**
3. **החישוב יבוצע מיידית ויוצג בפני העובד. הודעה תישלח בדואר.**

לשכיר או מקבל פנסיה שהכנסתו מעל ההכנסה המרבית

1. **יש למלא טופס "בקשה להחזר דמי ביטוח" ולשלוח לגבייה מעסיקים באזור המגורים.**
2. **לצרף לנ"ל טופס 100 של התקופה הנדרשת.**
3. **לצרף המחאה מבוטלת או אשור בנק של המבקש.**

טופס בל/752

המוסד לביטוח לאומי
מינהל הביטוח והגביה
אגף מעסיקים

מס' זהות
סוג 1 6
דפים

לכבוד
תחום גביה ממעסיקים
המוסד לביטוח לאומי
סניף _____
(יש לציין את שם הסניף באזור מגוריך)

הנדון: **<u>בקשה להחזר דמי ביטוח לבעלי הכנסות גבוהות מההכנסה המירבית</u>**

פרטי המבוטח

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות ס"ב

<u>כתובת</u>

רחוב	מספר בית	כניסה	דירה	יישוב	מיקוד

טלפון קווי	טלפון נייד	דואר אלקטרוני
	☐ אני מאשר/ת קבלת הודעות SMS	

לקבל החזר דמי ביטוח לשנת _____

לקבלת החזר דמי ביטוח, יש לצרף לבקשה טופס 100* הכוללים את פירוט השכר והניכויים של התקופה המתבקשת לביצוע ההחזר מכל מקורות ההכנסה, וכן המחאה מבוטלת (לצורך אימות חשבון).

_____ ✖ _____

שם החותם — חתימה

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

החזר דמי ביטוח כתוצאה מטעות מעסיק

- כאשר מעסיק טעה בחישוב (לדוגמא: ניכה ממקבל קיצבת זקנה או נכות) עליו לפנות לקבל החזר את חלק העובד והמעביד.
- את החישוב יש לערוך בטופס בל/659 לכל עובד בפירוט חודשי.
- יש לבדוק במקביל את ההיבט הביטוחי.
- המעסיק יחזיר לעובד לאחר שקיבל מהמל"ל.

טופס ב/ל 659

המוסד לביטוח לאומי
מינהל הביטוח והגביה
מעסיקים

בקשה להחזר דמי ביטוח
ו/או דמי ביטוח בריאות

חותמת קבלה	לשימוש פנימי בלבד (סריקה)
	מס' זהות סוג המסמך דפים

1 פרטי המעסיק

שם המעסיק | מספר תיק ניכויים

כתובת

רחוב / תא דואר	מס' בית	כניסה	דירה	יישוב	מיקוד

טלפון קווי | טלפון נייד | דואר אלקטרוני

2 פרטי העובד

שם משפחה | שם פרטי | מספר זהות

3 פרטים על השכר ודמי הביטוח ששולמו

השנה	חודשים ינואר עד דצמבר (אם לא עבד ברציפות, יש לפרט כל חודש בנפרד)	השכר ממנו שילמו דמי ביטוח או דמי ביטוח בריאות בשקלים שלמים	סה"כ דמי ביטוח ו/או דמי ביטוח בריאות שנוכו מהעובד + חלקו של המעביד	סה"כ דמי ביטוח ו/או דמי ביטוח בריאות עפ"י החוק – חלק העובד + חלק המעביד	סה"כ ההפרש
	סה"כ				

4 סיבת הבקשה והצהרה

סיבת הבקשה _____

לבקשה עבור החזר דמי ביטוח לעובד עבור תקופה העולה על שנה שוטפת, יש לצרף טפסי 106 או תלושי שכר.
אם מדובר בשנה שוטפת – יש לצרף תלושי שכר בגינם מתבקש ההחזר.

הריני מצהיר שכל הפרטים שמסרתי להל נכונים. נא לזכות את חשבוני במוסדכם בסכום הנ"ל והריני מתחייב לכך שחלקו של העובד יוחזר לו ישירות על ידי.

שם המעסיק _____ תאריך _____ חתימה וחותמת ✕ _____

ב/659 (03.2011)

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

תיקונים צפויים בחוק ההסדרים

- החל מ-1.1.2017 יחתום בעל שליטה על הסדרי חוב כערב לחוב והחוק יתוקן כך שהמל"ל יוכל לאכוף את החוב ישירות גם אם לא מוצו ההליכים כנגד החברה.
- מיסוי חברות ארנק- מוצע שבתנאים מסוימים יראו הכנסת חברת ארנק כהכנסתו של היחיד. השפעה על הגמלאות.
- כיום אין יכולת לעקל רכב של חייב שנמצא ברשות הרבים.

  מוצע כי המל"ל יוכל לעקל רכב גם אם לא נמצא סמוך לביתו של החייב בתנאים מסוימים.
- כמו במס הכנסה מוצע להרים מסך כאשר החייב העביר פעילות לחברה אחרת בשליטתו או שלא בשליטתו, יהיה רשאי המל"ל לגבות מהאחר.
- לפי ס' 369 מעסיק שלא דיווח ולא נרשם וקיימת זכות לגמלאות לעובד, רשאי המל"ל לתבוע את הזכות מהמעסיק. (בד"כ לא מיושם).
- מוצע ליישם את הסעיף אך להגבילו לתקרה של 20 פעמים השכר הממוצע במשק . (כ-191000 ₪) . ההחלטה תהיה כפופה לזמן ביצוע העבירה ובסכומה.

פיקדון לעובדים זרים

- **החל מ- 1.8.16 חובה להפקיד בפיקדון עבור כל עובד זר בתחומי:**
  ענף הבניין, סיעוד ועבודה טכנולוגית ייחודית.
- **הפיקדון יופקד בחשבון בבנק המזרחי לא יאוחר מה-15 לחודש בגין החודש הקודם.**
- **חובה להפקיד עד 5 ימים לפני עזיבת העובד (במידה וידוע)**
- **הפיקדון יועבר במס"ב בלבד לחשבון שיועד.**
- **הסכום יהא 710 ₪ ויעודכן במועד שינוי שכר המינימום או במועד שינוי ההפרשות לגמל או פיצויים.**
- **היעדרות עובד תזכה בפיקדון באופן יחסי לימי העבודה.**
- **לעובדי סיעוד הפקדון בהתאם לצווי הרחבה או הסכם קיבוצי.**

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

פיקדון לעובדים זרים

- עובד זר שיוצא בזמן החוקי יקבל את הפיקדון בתוספת רווחים ובניכוי דמי ניהול ובניכוי 15% מס הכנסה.
- נקבע מנגנון של ניכוי מהפיקדון כולל הוצאות הרחקה עד למצב שאם העובד יוצא 6 חודשים לאחר המועד החוקי – מאבד הכל.
- חובת מעסיק לסייע לעובד לשחרר כספי הפיקדון באמצעות טופס המצוי באתר הרשות. טופס בקשה לקבלת כספי פיקדון.
- רק אחרי שהעובד יצטייד באישור תשלום יוכל לפנות לעמדת הבנק בנתבג ויוכל לקבל במזומן או בהעברה לחשבון בחו"ל.
- אם העובד עזב יוכל להעביר לבנק בחו"ל עם אשור חשבון בנק.
- הנ"ל תקף לענף הסיעוד החל מ-1.11.16.

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

חג חנוכה שמח

!

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il

תודה על ההקשבה!!!

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח
www.aroyacpa.co.il