



פרטי החוזר:

תאריך: 29/11/2021

חוזר ביטוח מס': 1487

נושא: הכנסה לפי סעיף 3(ט) ולפי סעיף 62א לפקודה

תת נושא: הכנסת חברת ארנק

תאריך תחולה:

תכני החוזר:

1. מטרת החוזר..... 2
2. פתח דבר..... 2
3. פירוט השינויים בטופס 1301..... 3
4. סיווג ההכנסה לעניין הביטוח הלאומי..... 4
5. טיפול ממוכן בקליטת השומות..... 7
6. טיפול פקיד - הוראות ביצוע..... 13
7. מקרים חריגים..... 15
8. רשימת תפוצה..... 15
9. נספח 1 - הסבר לסעיף 3(ט) לפקודה..... 16
10. נספח 2 - הסבר לסעיף 62א לפקודה..... 16
11. נספח 3 - נוסח הודעה על הכנסה לפי סעיף 62א לפקודה..... 17
12. נספח 4 - נוסח הודעה על הכנסה לפי סעיף 3(ט) לפקודה..... 18



1. מטרת החוזר

מתן הסבר והנחיות, בדבר תיקון החקיקה מספר 235 לפקודת מס הכנסה וההשלכות לחוק הביטוח הלאומי בעניין:

- משיכה לפי סעיף 3(ט)1 בפקודת מס הכנסה.
- הכנסה לפי סעיף 62א בפקודת מס הכנסה.

2. פתח דבר

כחלק מהמלצות הצוות שמונה על ידי שר האוצר שדן בתופעת "חברות הארנק" ובדרכים להתמודד עם תופעה זו, חוקק במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2017 ו- 2018), התשע"ז - 2016 **תיקון מספר 235 לפקודת מס הכנסה** (נוסח חדש) התשכ"א 1961, התיקון נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2017.

מטרת התיקון - למסות את הרווחים שנצברו בחברות, בין אם נמשכו ובין אם לאו ולייחס את ההכנסה לבעל המניות המהותי בחברה. לצורך כך הוספו לפקודה הסעיפים 3(ט)1 ו- 62א ראה להלן [נספח 1 הסבר לסעיף 3\(ט\)1](#) ו- [נספח 2 הסבר לסעיף 62א](#).

בחוק הביטוח הלאומי - ככל שהתקבלו בשומת מבוטח הכנסות החייבות בדמי ביטוח, קרי הכנסות "עצמאי", "שכיר", או "הכנסות שלא מעבודה" הרי שיש לחייבן בדמי ביטוח. לפיכך, לפי סעיף 62א לפקודה, הכנסות שמקורן ב**ייחוס** שבוצע על ידי מס הכנסה ו**סווגו במס הכנסה** כהכנסות שכיר או עצמאי, או הכנסות לפי סעיף 3(ט)1 לפקודה שבמס הכנסה סווגו כהכנסות שכיר, עצמאי או הכנסות שלא מעבודה, יש לראותם כהכנסות החייבות בדמי ביטוח.



3. פירוט השינויים בטופס 1301

במסגרת תיקוני החקיקה במס הכנסה נוספו שדות חדשים לדו"ח שנתי ליחיד טופס מה-1301. להלן דוגמא לשדות החדשים שנוספו לטופס 1301 חלק י"א (מסומנים בריבועים המודגשים). בסעיפים 44 ו' - ח' בחלק י"א מדווחת ההכנסה שנמשכה לפי סעיף 3(ט1).

- בשדה 323 הצהרת נישום על הכנסה כדיבידנד.
 - בשדה 343 הצהרת נישום על הכנסה כשכיר.
 - בשדה 350 הצהרת נישום על הכנסה כעצמאי או הכנסה שאינה ממשלח יד.
- בסעיף 44 ט' הכנסה שמיוחסת לפי סעיף 62א
- שדה 351 הכנסה המיוחסת לנישום לפי סעיף 62א.

יא. פרטים נוספים ויתרות להעברה לשנת מס 2019:	
097	44. פרטים נוספים א. ערך המלאי בעסק העיקרי ב-12.18.31(3)
195	ב. סך הרווח הגולמי בעסק העיקרי(3)
279	ג. הפסד עסקי שקוּוּז מהכנסות השנה
271	ד. חלוקות שקיבלתי מנאמנות (פטורות/חייבות)
319	ה. הפסד הון שקוּוּז השנה מהשקעה מוצה במניות חברת מ"פ
323	ו. משיכה מחברה בהתאם לסעיף 3(ט1) כדיבידנד (הסכום נרשם בשדה 312/212/055)
343	ז. משיכה מחברה בהתאם לסעיף 3(ט1) כמשכורת (הסכום נרשם בשדה 172/158)
350	ח. משיכה מחברה בהתאם לסעיף 3(ט1) כעסק/משלח יד (הסכום נרשם בשדה 170/150 או 167)
351	ט. הכנסה המועברת אלי לפי סעיף 62א (הסכום נרשם בשדה 172/158 או 170/150)

סעיף 3(ט1)

סעיף 62א

הכנסות חייבות	
לפני הניכויים שבחלק יב ולאחר הקיזוזים והפטורים שהותרו לפי פקודת מ"ה והוראות ממשיכות לחוק התאומים לש"מ 2018 (כולל הכנסות חו"ל, גם אם נרשמו בנספח ד)	
ג. הכנסות מיגיעה אישית החייבות בשיעורי מס רגילים	
170	150
270	250
196	194
172	158

עצמאי

שכיר

הכנסות חייבות בשיעורי מס רגילים	
059	059
159	159
367	367
167	167

הכנסה שלא מעבודה



4. סיווג ההכנסה לעניין הביטוח הלאומי

סעיף 342 (ב) לחוק הביטוח הלאומי קובע "המעביד חייב בתשלום דמי הביטוח בעד עובדו". לעומת זאת, הכנסה לפי סעיף 62א או 3(ט) אינה מתקבלת בדיווח טופס 126 של מעביד על העובד, אלא היא ייחוס, המבוצע על ידי פקיד השומה, של ההכנסה שקיבלה חברה בבעלות הנישום, עבור מתן שירותים שניתנו לחברה או תאגיד אחר, כהכנסה של הנישום ממקור (2) לפקודה. מדובר בהכנסה שלא נוכו ממנה דמי ביטוח.

לפיכך, הביטוח הלאומי רואה בהפרש שבין ההכנסה כשכיר שדווחה בשומה, לבין ההכנסה שדיווח המעסיק בטופס 126, כהכנסה של **עצמאי**. המוסד מחייב את המבוטח, בעל המניות עצמו, בתשלום בדמי ביטוח כעצמאי, מהטעמים שיפורטו להלן:

- מס הכנסה לא מדווח מהי הזהות (תיק הניכויים) של ה"מעביד", אשר נקבע על יד מס הכנסה כמקור ההכנסה העיקרי של החברה שבבעלות הנישום.
- לא נוכו דמי ביטוח מן ההכנסה.
- לעניין הכיסוי הביטוחי והזכות הביטוחית מדובר בדיווח רטרואקטיבי על הכנסה ממקור שכיר, שיש לו השלכות לעניין הגמלאות.



4.1 הכנסה לפי סעיף 62א לפקודה

פקיד השומה מייחס, כאמור, לבעל המניות בחברה רק את ההכנסה הנובעת מפעילותו. מדובר בהכנסה אקטיבית שפקיד השומה מסווגה כהכנסה ממקור שכיר או עצמאי של הנישום. מאחר ומדובר בהכנסה הנובעת מפעילות אקטיבית של בעל המניות ולא נוכח דמי ביטוח מהכנסה זו, המוסד לביטוח לאומי מחייבה כהכנסת עצמאי [מהטעמים](#) שפורטו לעיל (סעיף 4).

אופן ההתייחסות להכנסה לפי סעיף 62א לפקודה במס הכנסה ובמוסד לביטוח לאומי:

מס הכנסה	המוסד לביטוח לאומי
<p>הכנסה כמשכורת - מדווחת בשומה בשדה 351.</p> <p>פקיד השומה קבע כי מתקיימים יחסי עובד מעביד. דהיינו ההכנסה לפי סעיף 62א תצורף להכנסות הנישום ממשכורת ותירשם בשומה בשדה 158/172 שיכלול את כל ההכנסות ממשכורת.</p>	<p>ההפרש בין דיווח השכיר בשומה ובין הדיווח בטופס 126 חייב בדמי ביטוח כהכנסה ממשלח יד כעצמאי כמוסבר לעיל.</p> <p>ההפרש יצורף להכנסת העצמאי שדווחה בשומה.</p> <p>כאשר לא קיים למבוטח עיסוק קודם של עצמאי עונה להגדרה, יש לפעול בהתאם לכללים לפתיחת עיסוק עצמאי. תאריך הרישום יהיה תאריך העריכה של השומה.</p> <p>כאשר ההפרש קטן מ – 25% מהשכר הממוצע יש לפתוח עיסוק עצמאי שאינו עונה להגדרה.</p>
<p>הכנסה ממשלח יד כעצמאי - מדווחת בשומה בשדה 351</p> <p>פקיד השומה יצרף את ההכנסה שנרשמה בשדה 351 להכנסות ממשלח יד של הנישום. דהיינו ההכנסה לפי סעיף 62א תצורף להכנסת הנישום ממשלח יד, ותירשם בשומה בשדה 150/170 שיכלול את כל ההכנסות ממשלח יד.</p>	<p>סעיף 345 לחוק הביטוח הלאומי מחייב בדמי ביטוח הכנסה ממשלח יד כעצמאי, כפי שהתקבלה בשומה.</p>



4.2 הכנסה לפי סעיף 3(ט) לפקודה

אופן ההתייחסות להכנסה לפי סעיף 3(ט) לפקודה במס הכנסה ובמוסד לביטוח לאומי:

המוסד לביטוח לאומי	מס הכנסה
סעיף 345 לחוק הביטוח הלאומי מחייב בדמי ביטוח הכנסה ממשלח יד כעצמאי, כפי שהתקבלה בשומה.	<p>הכנסה מעסק או משלח יד - מדווחת בשומה בשדה 350.</p> <p>פקיד השומה יצרף את ההכנסה שנרשמה בשדה 350 להכנסות ממשלח יד של הנישום.</p> <p>דהיינו ההכנסה לפי סעיף 3(ט) תצורף להכנסת הנישום ממשלח יד, ותירשם בשומה בשדה 150/170 שיכלול את כל ההכנסות ממשלח יד.</p>
<p>ההפרש בין דיווח השכיר בשומה ובין הדיווח בטופס 126 חייב בדמי ביטוח כהכנסה ממשלח יד כעצמאי כמוסבר לעיל.</p> <p>ההפרש יצורף להכנסת העצמאי שדווחה בשומה.</p> <p>כאשר לא קיים למבוטח עיסוק קודם של עצמאי עונה להגדרה, יש לפעול בהתאם לכללים לפתיחת עיסוק עצמאי. תאריך הרישום יהיה תאריך העריכה של השומה.</p> <p>כאשר ההפרש קטן מ – 25% מהשכר הממוצע יש לפתוח עיסוק עצמאי שאינו עונה להגדרה.</p>	<p>הכנסה כמשכורת - מדווחת בשומה בשדה 343.</p> <p>פקיד השומה יצרף את ההכנסה שנרשמה בשדה 343 להכנסות ממשכורת של הנישום.</p> <p>דהיינו ההכנסה לפי סעיף 3(ט) תצורף להכנסת הנישום ממשכורת, ותירשם בשומה בשדה 158/172 שיכלול את כל ההכנסות ממשכורת.</p>
סעיף 345 לחוק הביטוח הלאומי מחייב בדמי ביטוח הכנסה שלא מעבודה, כפי שהתקבלה בשומה.	<p>הכנסה שאינה מיגיעה אישית - מדווחת בשומה בשדה 350.</p> <p>פקיד השומה יצרף את ההכנסה להכנסות שאינן מעבודה ותקבע בשומה בשדה 167 "הכנסה אחרת".</p> <p>דהיינו ההכנסה לפי סעיף 3(ט) תצורף להכנסת הנישום שלא מעבודה, ותירשם בשומה בשדה 167 שיכלול את כל ההכנסות שלא מעבודה.</p>
בהתאם לסעיף 350(א) (6) לחוק הביטוח הלאומי, ההכנסה פטורה מתשלום דמי ביטוח.	<p>הכנסה מדיבידנד - מדווחת בשומה בשדה 323.</p> <p>פקיד השומה יצרף את ההכנסה להכנסות שלא מעבודה של הנישום.</p> <p>דהיינו ההכנסה לפי סעיף 3(ט) תצורף להכנסת הנישום שלא מעבודה ותירשם בשומה בשדה 55 הכנסה "מדיבידנד לבעל מניות בשיעור מס של 30%".</p>



להלן פירוט אופן קליטת הכנסות בשומה, והפעולות שיתבצעו באופן ממוכן במערכת.

5.1 הכנסה לפי סעיף 3(ט1)

הכנסה אקטיבית כשכיר

הכנסה המדווחת בשומה בשדה 343, מס הכנסה קובע כי המשיכה מחברת ה"ארנק" הינה הכנסת שכיר, ותצורף להכנסות משכר ומשכורת בשדה 158 או 172.

המערכת מבצעת השוואה בין ההכנסה כשכיר שהתקבלה בשומה ובין הכנסת שכיר שהתקבלה בטופס 126 הסופי. אם התקבלה הכנסה לפי סעיף 3(ט1) לפקודה וגם הכנסת השכיר שדווחה בשומה גדולה מההכנסה שדווחה בטופס 126 וגם ההפרש עולה על השכר הממוצע החודשי בשנת המס. המערכת תישלח הודעה למבוטח ותפתח מטלה לפקיד.

דוגמא לאפשרויות שונות של ההשוואה מול דיווח 126:

נקלטה שומה ממס הכנסה עם הפרטים הבאים:

- בשדה 343 דוח על משיכה לפי 3(ט1) הכנסה ממשכורת בסך 200,000 ש"ח.
- הכנסת העצמאי בשומה בסך 30,000 ש"ח.
- הכנסת השכיר בשומה 200,000 ש"ח.

להלן 3 האפשרויות להשוואה בין הכנסת השכיר בשומה להכנסה שדווחה בטופס 126.

אם	בדיקת ההפרש	ולכן המערכת תבצע	פרטי ההודעה
א.	דיווח 126 בסך 50,000	סך ההכנסה ממשכורת בשומה גדול מההכנסה בטופס 126 וכן ההפרש גדול מהשכר הממוצע החודשי (הפרש בסך 150,000)	<ul style="list-style-type: none"> • הכנסת עצמאי בסך 180,000 (150,000 + 30,000 = 180,000) • הכנסת השכיר בסך 50,000
ב.	לא קיים טופס 126 לשנת המס *	סך ההכנסה ממשכורת בשומה גדול מההכנסה בטופס 126 וכן ההפרש גדול מהשכר הממוצע החודשי	<ul style="list-style-type: none"> • הכנסת עצמאי בסך 230,000 (30,000 + 200,000 = 230,000)
ג.	קיים טופס 126 בסך 260,000	סך ההכנסה ממשכורת בשומה קטן מההכנסה בטופס 126	אין

*הערה: במקרה שאין דיווח טופס 126 בשנת המס, יש לוודא שאין במקביל גם חיוב של שכיר בשומה.



דוגמא בצירוף המסכים הרלוונטיים להמחשה:

בתאריך 05/06/2021 התקבלה שומה ממס הכנסה עם הנתונים הבאים

גל"ש 423 שומות ממס הכנסה - חדש 20/10/2021 14:56 מסך הבא: זהות: ת

מטלות; חוב בעסק; לפני ס.קלט; אמת פרטים

פירוט שומות כפי שהגיעו ממס הכנסה

שנה	מקור מידע	סעיף שומה	ת.עריכה	ת.קבלה	תיאור שגיאה	פקיד
2019	שומה זמנית	0	02/05/2021	05/06/2021	בן/בת זוג	25
שם:						
הכנסות עצמאי :						
הכנסה מתגמול ביטוח לאומי :						
הכנסות שכיר :						
פנסיה :						
הכנסות שלא מעבודה :						
הכנסות שלא מעבודה משותפות :						
הכנסת חברה משפחתית :						
הכנסת נכים :						
= (חלק ה') הכנסות במס מיוחד						
_ מידע נוסף על הכנסות						
_ מענקים						
115006						
464636						
158176						

F1=עזרה, F2=מהיר, F3=חזרה, F9=שליטה, F15=סיום

גל"ש 423 שומות ממס הכנסה - חדש 20/10/2021 14:56 מסך הבא: זהות: ת

מטלות; חוב בעסק; לפני ס.קלט; אמת פרטים

פירוט שומות כפי שהגיעו ממס הכנסה

שנה	מקור מידע	סעיף שומה	ת.עריכה	ת.קבלה	תיאור שגיאה	פקיד
2019	שומה זמנית	0	02/05/2021	05/06/2021	בן/בת זוג	25
שם:						
הכנסה אחרת :						
הכנסה אחרת משותף :						
הכנסות לפי סעיף 3(10) וסעיף 62א חברת ארנק						
משיכה כדיבידנד :						
משיכה כשכיר :						
משיכה כעצמאי/הל"ע :						
העברה לפי סעיף 62א :						
224380						
115006						

F1=עזרה, F2=מהיר, F3=חזרה, F9=שליטה, F15=סיום



הסבר למסכים:

1. התקבלה שומה לשנת 2019 עם הפרטים הבאים:
 - הכנסות ממשכורת לפי סעיף 3(ט) בסך 224,380 ש"ח.
 - הכנסת עצמאי בסך 115,006 ש"ח.
 - הכנסת השכיר בסך 464,363 ש"ח.
 2. סך ההכנסות שדווחו בטופס 126 סופי 240,256 ש"ח.
 3. השכר הממוצע החודשי בשנת 2019 עומד על סך 10,273 ש"ח.
- המערכת מבצעת השוואה (ומחשבת את ההפרש) בין ההכנסה בשומה כשכיר לבין ההכנסה לפי טופס 126

$$464,363 - 240,256 = 224,107$$

המערכת בודקת האם ההפרש גדול מההכנסה החודשית הממוצעת

$$224,107 > 10,273$$

מאחר וההפרש גדול מהשכר הממוצע החודשי, בהודעה שתשלח המערכת תצרף את ההפרש להכנסת העצמאי

$$224,107 + 115,006 = 339,386$$

להלן המטלה שתיפתח לפקיד

פּקִיד	גורם	סניף	*פּוֹנָה: 9000
_____	גל"ש מ"ר 9411	משרד ראשי	*מבצע: 2500
_____	גל"ש 16 0411	רמלה	
*סוג : אר הכנסות חברת ארנק			
*כותרת: הכנסות חברת ארנק - בשומה לשנת 2019 הכנסה לפי סעיף 103 לפקוד			
פירוט:			

תגובה:			

להלן ההודעה שנשלחה למבוטח

שלום רב,

הנדון: הכנסה לפי סעיף 3(ט)

א. הריני להביא לידיעתך כי במוסד לביטוח לאומי נתקבלה שומה ממס הכנסה כלהלן:

1. שומה עצמית לשנת 2019 שנתקבלה ביום 05/06/2021 לפיה:

- הכנסתך לפי סעיף 3(ט) ממשכורת בסך 224,380 ש"ח.
 - הכנסתך כשכיר בסך 464,636 ש"ח.
 - הכנסתך כעצמאי בסך 115,006 ש"ח.
- לפי דיווחי המעסיקים בטופס 126 הסופי, הכנסתך כשכיר הינה 240,256 ש"ח. מאחר וקיימת אי התאמה בין ההכנסה שדווחה בטופס 126 ובין ההכנסה כשכיר שדווחה בשומה, אנו רואים את ההפרש כהכנסה ממשלח יד שלא נוכח ממנה דמי ביטוח.

בהתאם לכך, אנו רואים את הכנסתך בשנת המס 2019:

- כעצמאי בסך 339,386 ש"ח.

- כשכיר בסך 240,256 ש"ח.



5.2 הכנסה לפי סעיף 62א

כאשר דווחה הכנסה לפי סעיף 62א, כאמור, קיימות שתי אפשרויות לאופן הקביעה של פקיד השומה:

- הכנסה ממשלח יד (1)2 לפקודה (עצמאי).
- הכנסת משכורת (2)2 לפקודה (שכיר).

הביטוח הלאומי רואה הכנסה זו כהכנסת עצמאי.

המערכת מבצעת השוואה בין הכנסת שכיר שדווחה בשומה לבין הכנסת שכיר שדווחה בטופס 126 הסופי. אם התקבלה הכנסה לפי סעיף 62א לפקודה וגם הכנסת השכיר שדווחה בשומה גדולה מההכנסה שדווחה בטופס 126 וגם ההפרש שנמצא עולה על השכר הממוצע החודשי בשנת המס. המערכת תשלח מכתב בירור למבוטח (ראה להלן): [נספח 3 נוסח הודעה על הכנסה לפי סעיף 62א לפקודה](#) ותיפתח מטלת מעקב לפקיד.

דוגמא לפעולות שמבוצעות במערכת:

בתאריך 05/06/2021 התקבלה שומה ממש הכנסה עם הנתונים הבאים

21/10/2021 09:26 מסך הבא: מטלות; עצ. חציוני; אמת פרטים

גל"ש 423 שומות ממש הכנסה - חדש זרות: ת

שנה	מקור מידע	סעיף שומה	ת.עריכה	ת.קבלה	תיאור שגיאה	פקיד
2019	שומה זמנית	0	08/04/2021	05/05/2021	בן/בת זוג	43
			בן הזוג הרשום			

שם: הכנסות עצמאי :
 הכנסה מתגמול ביטוח לאומי :
 הכנסות שכיר : 1180084
 פנסיה :
 הכנסות שלא מעבודה :
 הכנסות שלא מעבודה משותפות :
 הכנסת חברה משפחתית :
 הכנסת נכים :
 = (חלק ה') הכנסות במס מיוחד
 - מידע נוסף על התיק
 - מידע נוסף על הכנסות
 - מענקים

F1=עזרה, F2=מהיר, F3=חזרה, F9=שליטה, F15=סיום



21/10/2021 09:26 שומות ממס הכנסה - חדש 423 גל"ש
 מסך הבא: זהות: ת 0
 מטלות; ע.צ. חציוני; אמת פרטים

פירוט שומות כפי שהגיעו ממס הכנסה

שנה	מקור מידע	סעיף שומה	ת.עריכה	ת.קבלה	תיאור שגיאה	פקיד
2019	שומה זמנית	0	08/04/2021	05/05/2021		43
חלק ד הכנסות במס רגיל						
בן הזוג הרשום						
בן/בת הזוג						

שם:
 הכנסה אחרת :
 הכנסה אחרת משותף :

הכנסות לפי סעיף 3(ט0) וסעיף 62א חברת ארנק

משיכה כדיבידנד :
 משיכה כשכיר :
 משיכה כעצמאי/הל"ע :
 העברה לפי סעיף 62א : 906088

F1=עזרה, F2=מהיר, F3=חזרה, F9=שליטה, F15=סיום

להלן סיכום הנתונים:

1. שומה לשנת 2019

- הכנסות לפי סעיף 62א בסך 906,088 ש"ח.
- הכנסת השכיר בסך 1,180,084 ש"ח.

2. סך ההכנסות שדווחו בטופס 126 סופי 273,996 ש"ח.

3. השכר הממוצע החודשי בשנת 2019 עומד על סך 10,273 ש"ח.

המערכת מבצעת השוואה (ומחשבת את הפרש) בין ההכנסה כשכיר שדווחה בשומה ובין ההכנסה לפי טופס 126

$$1,180,084 - 273,996 = 906,088$$

המערכת בודקת האם הפרש גדול מהשכר הממוצע החודשי

$$906,088 > 10,273$$

מאחר וההפרש גדול מהשכר החודשי הממוצע, המערכת מייצרת מטלה לפקיד ושולחת הודעת בירור למבוטח.



להלן המטלה שתיפתח לפקיד

פּקִיד	גורם	סניף
_____	9411 גל"ש מ"ר	9000 משרד ראשי
_____	0411 70 גל"ש	2500 רמלה

*סוג : אר הכנסות חברת ארנק
 כותרת: הכנסות חברת ארנק - בשומה לשנת 2019 הכנסה לפי סעיף 62 לפקוד
 פירוט: _____
 תגובה: _____

להלן ההודעה שנשלחה למבוטח

שלום רב,

הנדון: הכנסה לפי סעיף 62א

א. הריני להביא לידיעתך כי במוסד לביטוח לאומי נתקבלה שומה ממס הכנסה כלהלן:

- שומה עצמית לשנת 2019 שנתקבלה ביום 05/05/2021 לפיה:
 - הכנסתך לפי סעיף 62א בסך 906,088 ש"ח.
 - הכנסתך כשכיר בסך 1,180,084 ש"ח.
 - הכנסתך כעצמאי בסך 0 ש"ח.
- לפי דיווחי המעסיקים בטופס 126 הסופי, הכנסתך כשכיר הינה 273,996 ש"ח. מאחר וקיימת אי התאמה בין ההכנסה שדווחה בטופסי 126 ובין ההכנסה כשכיר שדווחו בשומה, אנו רואים את ההפרש כהכנסה ממשלח יד שלא נוכו ממנה דמי ביטוח.
- בהתאם לכך, אנו רואים את הכנסתך בשנת המס 2019:
 - כעצמאי בסך 906,088.00 ש"ח.
 - כשכיר בסך 273,996 ש"ח.

ב. אם ברצונך לתקן, להוסיף על הנאמר מעלה, ו/או לעדכן את מעמדך. יש לשלוח לסניף



הכנסה לפי סעיף 3(ט1)

כפי שפורט בסעיף 5 לעיל, המערכת תשלח הודעה (ראה להלן: [נספח 4 נוסח הודעה על הכנסה לפי סעיף 3\(ט1\) לפקודה](#)).

בהודעת הברור מתבקש המבוטח להמציא את האסמכתאות הבאות על מנת שנוכל לבחון את מהות ההכנסה. להלן:

א. דו"ח שנתי 1301 שהוגש לרשות המיסים לשנת המס.

ב. הודעת השומה / תקציר השומה לשנת המס, עם ציון תאריך הפקת השומה הכשרה.

ג. נספח 1350 "מיסוי הכנסה לפי סעיף 3(ט1) לפקודת מס הכנסה"

ד. טופס 106 של המעסיקים לשנת המס.

ה. טופס בל/6101.

6.1 במידה והמבוטח המציא את האסמכתאות הנדרשות, הפקיד יבחן האם קיים הפרש בין הכנסת המבוטח כשכיר

בהתאם לאסמכתאות (דיווחי המעסיקים בשנת המס) לבין דיווח ההכנסה ממקור שכיר שבשומה. ככל שיש הפרש

והוא גדול מהשכר הממוצע החודשי, יש לחייב את המבוטח והפקיד יבצע את הפעולות הבאות:

א. יבטל את השומה במסך 141, סיבת הביטול מט - "הכנסה לפי סעיף 3(ט1)".

ב. יזין עצירת חישוב מיטבית לשנת המס מסוג אר - "חברת ארנק".

ג. יזין מחדש את השומה במסך 141 לפי הפירוט הבא:

• **הכנסת העצמאי** – כפי שדווח בשומה בתוספת ההפרש שהפקיד מצא.

• **הכנסת העובד** - כפי שדווחה ע"י המעסיקים.

• **שאר נתוני השומה** (קופת גמל, פנסיה, הל"ע וכיו"ב) - כפי שמופיעים בשומה שבוטלה.

6.2 אם לא התקבלה התייחסות של המבוטח להודעת הברור שנשלחה, על הפקיד לבצע ברור ובדיקה מול המבוטח.

במידה והמבוטח לא משתף פעולה גם לאחר ניסיון הברור, על הפקיד לחייבו בהתאם להכנסה כמפורט להלן, ויבצע

במערכת את הפעולות הבאות:

א. יבדוק האם יש דיווח 126 בשנת המס (אם לא, יבטל הליך שכיר בשומה).

ב. יבטל את השומה במסך 141, סיבת הביטול מט - "הכנסה לפי סעיף 3(ט1)".

ג. יזין עצירת חישוב מיטבית לשנת המס מסוג אר - "חברת ארנק".

ד. יזין מחדש את השומה במסך 141 לפי הפירוט הבא:

• **הכנסת העצמאי** – כפי שדווח בשומה בתוספת ההפרש בין ההכנסה כשכיר בשומה לבין ההכנסה בטופס

126 (כמפורט בהודעת הברור למבוטח).

• **הכנסת העובד** - כפי שדווחה ע"י המעסיקים בטופס 126 לשנת המס (כמפורט בהודעת הברור למבוטח).

• **שאר נתוני השומה** (קופת גמל, פנסיה, הל"ע וכיו"ב) - כפי שמופיעים בשומה שבוטלה.

הערה:

במידה ולא קיים למבוטח עיסוק עצמאי קודם, יש לפתוח עיסוק עצמאי לאותה שנת המס ולהזין את ההפרש כהכנסה, כמו

כן, יש לשלוח למבוטח מכתב לפתיחת עיסוק עצמאי.



הכנסה לפי סעיף 62א

כפי שפורט לעיל, בסעיף 5, המערכת תשלח הודעת בירור (ראה להלן): [נספח 3 - נוסח הודעה על הכנסה לפי סעיף 62א](#) [\(לפקודה\)](#) בהודעה, המבוטח מתבקש להמציא את האסמכתאות הבאות על מנת שנוכל לבחון את מהות ההכנסה. להלן רשימת האסמכתאות:

- א. דו"ח שנתי 1301 שהוגש לרשות המיסים לשנת המס.
- ב. הודעת השומה / תקציר השומה עם ציון תאריך עריכת השומה.
- ג. שומה של החברה לשנת המס עם ציון תאריך עריכת השומה.
- ד. דוח ההתאמה של החברה.
- ה. דוחות כספיים של החברה.
- ו. תיק הניכויים של החברה שנקבעה על ידי מס הכנסה "כמעסיק".
- ז. טופסי 106 לשנת המס מהמעסיקים השונים.
- ח. טופס 6101.

6.3 במידה והמבוטח המציא את האסמכתאות הנדרשות

א. מספר תיק הניכויים ידוע

המבוטח המציא עם האסמכתאות גם את מספר תיק הניכויים של המעסיק שנקבע על ידי מס הכנסה כ"מעסיק עיקרי" מאחר ולפי מס הכנסה יתקיימו יחסי עובד מעביד, יש להעביר לבדיקת מחלקת ביקורת ניכויים (ראה בסעיף 7.2 להלן).

ב. מספר תיק הניכויים **לא ידוע**

תיק הניכויים של המעסיק שנקבע על ידי מס הכנסה כ"מעסיק עיקרי" אינו ידוע, הפעולות אותן יבצע הפקיד במערכת:

- 1. יבטל, במסך 141, את השומה לשנת המס סיבת ביטול מא - "הכנסה לפי סעיף 62א".
- 2. יזין עצירת חישוב מיטבית לשנת המס בלבד מסוג אר - "חברת ארנק".
- 3. יזין שומה במסך 141 בהתאם למפורט במכתב שגשלה.

• **הכנסת העצמאי** – כפי שדווח בשומה בתוספת ההפרש בין ההכנסה כשכיר בשומה לבין ההכנסה בטופס 126.

• **הכנסת העובד** - כפי שדווחה ע"י המעסיקים בטופס 126 לשנת המס.

• **שאר נתוני השומה** (קופת גמל, פנסיה, הל"ע וכיו"ב) - כפי שמופיעים בשומה שבוטלה.



6.4 אם לא התקבלה התייחסות של המבוטח להודעת הברור שנשלחה, על הפקיד לבצע ברור ובדיקה מול המבוטח. במידה והמבוטח לא משתף פעולה גם לאחר ניסיון הברור, על הפקיד לחייב את המבוטח בהתאם להכנסה כמפורט להלן:

1. יבטל, במסך 141, את השומה לשנת המס סיבת ביטול מא - "הכנסה לפי סעיף 62א".
2. יזין עצירת חישוב מיטבית לשנת המס בלבד מסוג אר - "חברת ארנק".
3. יזין שומה במסך 141 בהתאם למפורט במכתב שנשלח.

- **הכנסת העצמאי** - כפי שדווח בשומה בתוספת ההפרש בין ההכנסה כשכיר בשומה לבין ההכנסה בטופס 126 (כמפורט בהודעת הברור למבוטח).
- **הכנסת העובד** - כפי שדווחה ע"י המעסיקים בטופס 126 לשנת המס (כמפורט בהודעת הברור למבוטח).
- **שאר נתוני השומה** (קופת גמל, פנסיה, הל"ע וכיו"ב) - כפי שמופיעים בשומה שבוטלה.

7. מקרים חריגים

7.1 בתקופת הביניים, עד לקליטת המידע ממס הכנסה וסיום השינויים במערכת, ניתנה לסניפים הנחייה להעביר את הפניות בנושא הכנסות חברת ארנק למשרד הראשי, בעקבותיהן הוזנה על ידי המשרד הראשי מניעת פעולות האכיפה. במקרים אלה יבוצע על ידי המשרד הראשי סיום מניעת פעולות האכיפה ותישלח למבוטח הודעה בנושא.

7.2 במקרה שכתוצאה מפנייתנו נמצא שיש מעסיק עיקרי, כפי שנקבע על ידי רשות המיסים (בפירוט האסמכתאות סעיף ו' בהודעת הברור להכנסה לפי סעיף 62א), יש להפנות לטיפול מחלקת ביקורת ניכויים. מחלקת ביקורת ניכויים תנחה את הפקיד לגבי המשך הטיפול.

דוגמא:

רופא פתח חברה ומושך ממנה שכר, הרופא באמצעות החברה נותן שירותים לקופת חולים כללית. מס הכנסה בדק ומצא כי 70% מהכנסות החברה מקורם בתגמול עבור השירותים שנתנו לקופת חולים כללית לכן ובהתאם לסעיף 62א נקבע על ידי מס הכנסה כי מתקיימים יחסי עובד ומעביד בין הרופא ובין קופת חולים כללית ולכן הכנסת החברה הינה הכנסתו כשכיר.

8. רשימת תפוצה

מנהלי תחום ביטוח וגביה

[לחצו לתוכן העניינים](#)



9. נספח 1 - הסבר לסעיף 3(ט) לפקודה

נספח 1 הסבר לסעיף 3(ט)

כפי שמופיע בחוזר מס הכנסה מס' 7/2017 בנושא סעיף 3(ט) מדובר במשיכת כספים מחברת מעטים בשליטת בעל המניות המהותי.

סעיף זה קובע, שהמשיכה מחברה, חייבת במס בהתאם לסעיף 2 לפקודה, ישנם שני מצבים לאופן המיסוי:

א. כשיש רווחים בחברה בשנת המס - המשיכה תחויב במס הכנסה כדיבידנד במס מוגבל.

ב. כשאין רווחים בחברה בשנת המס - שלוש חלופות לאופן המיסוי:

(1). פקיד השומה מצא כי מתקיימים יחסי עובד מעביד בין החברה ובין הנישום, יראו את המשיכה כהכנסה לפי סעיף

2(2) לפקודה הכנסה ממקור **שכיר**.

(2). פקיד השומה מצא כי **לא** מתקיימים יחסי עובד מעביד בין החברה ובין הנישום, יראו את המשיכה כהכנסה לפי סעיף

2(1) לפקודה הכנסה ממקור **עצמאי**.

(3). פקיד השומה מצא כי אין עבודה בפועל בחברה, יראו את המשיכה כהכנסה שאינה ממשלח יד.

10. נספח 2 - הסבר לסעיף 62א לפקודה

כפי שמופיע בחוזר מס הכנסה מס' 10/2017 בנושא סעיף 62א, מדובר בהכנסה הנובעת מפעילות היחיד כאשר ההכנסה מועברת לחברה.

סעיף זה קובע כי לצורך חישוב המס, מס הכנסה יבצע הפרדה בין הכנסות החברה ובין ההכנסה הנובעת מהפעילות של בעל המניות, ורק החלק הנובע בפעילות בעל המניות מיוחס לבעל המניות כהכנסה לפי סעיף 62א, ויחויב במס בהתאם לסעיף 2 לפקודה כהכנסת משכורת או הכנסת משלח יד.

[לחזרה לתוכן העניינים](#)



11. נספח 3 - נוסח הודעה על הכנסה לפי סעיף 62א לפקודה.

הסניף: עיר	לכבוד:
רחוב 01 ת"ד 11111	ישראל ישראלי
עיר 1111111	ת"ז: 7-123456
ביטוח וגבייה מלא-שכירים	רחוב 01
חוליה: 15	עיר 1111111

י' טבת תש"פ 07 בינואר 2020 שלום רב,

הנדון: הכנסה לפי סעיף 62א

א. הריני להביא לידיעתך כי במוסדנו נתקבלו שומות ממס הכנסה כלהלן:

1. שומה עצמית לשנת YYYZ שנתקבלה ביום DD/MM/YYYY לפיה

- הכנסתך לפי סעיף 62א בסך A ₪.
- סך הכנסתך כעובד שכיר בסך B ₪.
- הכנסתך כעובד עצמאי בסך C ₪.

בהתאם לדיווחי המעסיקים/ים בטופס 126 הסופי הכנסתך כשכיר בסך D ₪.

מאחר וקיים הפרש בין ההכנסה שדווחה בטופס 126 ובין ההכנסה כשכיר שדווחה בשומה, אנו רואים את ההפרש כהכנסה החייבת שלא נוכח ממנה דמי הביטוח. בהתאם אנו רואים את הכנסתך כעצמאי בסך $C + D - B = Z$.

ב. אם ברצונך לתקן או להוסיף על הנאמר מעלה, יש לשלוח לחתום מטה לפי הכתובת הרשומה בכותרת הודעה זו, הסבר בצירוף המסמכים הבאים:

1. דוח 1301 שהוגש לרשות המיסים לשנת המס.
2. הודעת השומה / תקציר השומה עם ציון תאריך עריכת השומה.
3. שומה של החברה לשנת המס עם ציון תאריך עריכת השומה.
4. דוח ההתאמה של החברה.
5. דוחות כספיים של החברה.
6. תיק הניכויים של החברה שנקבעה על יד מס הכנסה "כמעסיק".
7. טופס 106 לשנת המס מהמעסיקים השונים.
8. טופס ב/ל 6101.

ג. לידיעתך, אם יחולו שינויים בחשבונך לעניין דמי ביטוח - תישלח על כך הודעה בנפרד. למידע נוסף, נא לפנות לסניפנו על פי הפרטים שבראש הודעה זו

בכבוד רב,
פלוני אלמוני
מנהלת תחום בכירה- גבייה וביטוח

מזהה הודעה: 880759



12. נספח 4 - נוסח הודעה על הכנסה לפי סעיף 3(ט) לפקודה.

הסניף: העיר	לכבוד:
רחוב 17 ת"ד 222222	ישראל ישראל
העיר 6777517	ת"ז: 1111111-2
ביטוח וגבייה מלא-שכירים	הרחוב 17
חוליה: 15	העיר 6200829

שלום רב,
 י' טבת תש"פ
 07 בינואר 2020

הנדון: הכנסה לפי סעיף 3(ט)

- א. הריני להביא לידיעתך כי במוסדנו נתקבלו שומות ממס הכנסה כלהלן:
- שומה עצמית לשנת 2020 שנתקבלה ביום DD/MM/YYYY לפיה:
 - הכנסתך לפי סעיף 3(ט) ממשכורת בסך A ₪.
 - סך הכנסתך כשכיר בסך B ₪.
 - הכנסתך כעצמאי בסך C ₪.
 לפי דיווחי המעסיק/ים בטופס 126 הסופי, הכנסתך כשכיר בסך D ₪. מאחר וקיים הפרש בין ההכנסה שדווחה בטופס 126 ובין ההכנסה כשכיר שדווחה בשומה. אנו רואים את ההפרש כהכנסה החייבת שלא נוכו ממנה דמי הביטוח. בהתאם אנו רואים את הכנסתך כעצמאי בסך $C + D - B = Z$.
 - אם ברצונך לתקן או להוסיף על הנאמר מעלה, יש לשלוח לחתום מטה לפי הכתובת הרשומה בכותרת הודעה זו, הסבר בצירוף המסמכים הבאים:
 - דוח 1301 שהוגש לרשות המיסים לשנת המס.
 - הודעת השומה / תקציר השומה לשנת המס, עם ציון תאריך הפקת השומה הכשרה.
 - נספח 1350 "מיסוי הכנסה לפי סעיף 3(ט) לפקודת מס הכנסה"
 - טופס 106 של המעסיק/ים לשנת המס.
 - טופס ב/ל 6101.
 - לידיעתך, אם יחולו שינויים בחשבונך לעניין דמי ביטוח - תישלח על כך הודעה בנפרד. למידע נוסף, נא לפנות לסניפנו על פי הפרטים שבראש הודעה זו

בכבוד רב,
 פלוני אלמוני
 מנהלת תחום בכירה- גבייה וביטוח

מזהה הודעה: 880759