



**המוסד לביטוח לאומי**  
**מינהל הביטוח והגבייה**

תאריך: 2.6.2014	חוזר ביטוח/ 1419 חוזר גל"ש/ 1402 חוזר מעסיקים/ 1456 חוזר ביקורת ניכויים/ 5 חוזר גמלאות/ 17/2014
<b>נושא: <u>קביעת בסיס וחובת תשלום דמי ביטוח – תשלומי אש"ל חו"ל</u></b>	
<p><b>כללי:</b> מעסיק שהוא תושב ישראל אשר שולח עובד לעבודה בחו"ל, רשאי בהתאם לפקודת מס הכנסה ותקנה 2 (2) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972, לנכות את התשלומים ששולמו לעובד לצורך הנסיעה והוצאות האש"ל מההכנסה החייבת במס.</p> <p>כמו כן, בהתאמה, לפי חוק הביטוח הלאומי, סכומים אלו שהותרו ע"י מס הכנסה אינם נחשבים הכנסה בידי העובד אשר חייבת בדמי ביטוח.</p> <p>בהתאם לפסיקת בית הדין לעבודה (עב"ל 11-06-48350-מוסד נ' נעמי דביר), מקום בו הוכח כי האש"ל היה מסווג ל"שכר אמיתי" ישונה סיווגו "לשכר עבודה" (סעיף 2 (2) לפקודת מס הכנסה והוא יחוייב בתשלום דמי ביטוח.</p>	
<p style="text-align: right;"><b><u>מטרת החוזר</u></b></p> <p>לקבוע מהו הבסיס לתשלום דמי הביטוח והבסיס לתשלום גמלאות.</p>	
<p style="text-align: right;"><b><u>תהליך העבודה</u></b></p> <p>הכלל הוא, שתשלום שסווג כאש"ל חו"ל בהתאם לפקודת מס הכנסה, ובהתאם לתעריפים שנקבעו בפקודה ובתקנות, לא ייחשב כהכנסה החייבת בדמי ביטוח. הבסיס לתשלום דמי הביטוח ולחישוב הגמלה יהיה לפי השכר שאינו כולל את התשלום של אש"ל חו"ל.</p> <p>קיימים מצבים בהם מבטח טוען, כי בסיס ההכנסה שיש לחשב לו את הגמלה צריך לכלול גם את תשלום האש"ל (חלקו או כולו) בטענה כי תשלומי האש"ל הפטור מהוויים הכנסת עבודה ממשכורת</p>	

וזאת בניגוד לדיווח המעסיק כי מדובר באש"ל חו"ל פטור. במקרים אלה יש לבחון האם מדובר כאמור במסווה ל"שכר אמיתי" ועל כן יש לפעול כדלקמן:

- א. דרישה מהמבוטח להמציא תצהיר בפני עו"ד בו יצוין, כי התשלומים ששולמו לו כהחזר הוצאות אש"ל חו"ל הם שכר עבודה ואינם מהווים החזר הוצאות משום שלא הוציאים בפועל.
- ב. על התצהיר גם לכלול התייחסות מפורשת, כי ידוע לו שהפרשי השכר (קרי הוצאות אש"ל חו"ל) מהווים הכנסה החייבת במס הכנסה לפי סעיף 2(2) לפקודה.
- ג. בנוסף לתצהיר, על המבוטח לצרף אסמכתאות לאימות טענותיו בתצהירו כגון הסכם עבודה, תלושי שכר, וכד'.

לאחר קבלת התצהירים על הפקיד לפעול כדלקמן:

1. העברת כל החומר לאגף ביקורת ניכויים, לביצוע ביקורת כללית אצל המעסיק לבדיקת אמיתות ההצהרה, וכן לבדוק כיצד נהג המעסיק מול עובדים נוספים.
2. עובד אגף ביקורת ניכויים יעביר המידע לפקיד שומה במס הכנסה בו נמצא תיק הניכויים של המעסיק.
3. ממצאי הבדיקה יועברו לפקיד הביטוח והגביה ובהתאם לממצאים יקבע הבסיס.
4. במידה שהבסיס יגדל, יש להעביר דרישה לחיוב המעסיק לפי סעיף 369 לחוק בהתאם לכללים, וכן לחייב את המעסיק בדמי ביטוח בגין הפרשים.
5. עד לקבלת החלטה סופית בנושא הבסיס לתשלום הגמלה, הגמלאות ישולמו לפי הבסיס ממנו חושבו דמי הביטוח, היינו הבסיס הנמוך יותר.

תחולת החוזר – מיום פרסומו.

#### [רשימת תפוצה](#)

פקידי ביטוח וגביה, פקידי מעסיקים, אגף ביקורת ניכויים, פקידי גמלאות