

תאריך: ט"ז חשון תשפ"ג  
10 נובמבר 2022

בס"ד

לקוחות יקרים,

שלום רב,

## מבזק נובמבר 2022

### עדכונים שונים

#### תוכן:

- 2 ..... העברות כספים מחו"ל
- 4 ..... משתלם לסגור חובות לקראת סוף שנה
- 5 ..... הארכת תוקף תיאומי מס – דגשים לסעיף 9א לפקודה



המערכת הבנקאית בישראל, בדומה לכלל הבנקים בעולם, עברה שינויים מהותיים בשנים האחרונות בכל מה שקשור להעברת ולקליטת כספים.

בעקבות חוק איסור הלבנת הון הטיל בנק ישראל חובות מעקב ודיווח על הבנקים והם חויבו למנות קציני ציות שתפקידם לבדוק ולבקר שכלל הפעולות הנעות בבנק הם בכפוף לחוק הלבנת הון. למעשה הבנקים הפכו להיות גובי המס בפועל, מהווים כלי פיקוח של המדינה ולטענתם הרשות לפיקוח על הלבנת הון הפכה אותם לשומרי הסף שלה, תוך הטלת עיצומים כספיים כבדים על כל פעולה של הבנק שחורגת מהוראות החוק.

בפועל, מורכב וסבוך, ללא הודעה מוקדמת והליך נכון להעביר סכום גבוה או חריג מחו"ל באמצעות מערכת הבנקים.

על מנת לוודא כי הכספים שהועברו הגיעו ממקור חוקי ודווחו לרשויות המס בעולם (כן, בעולם כולו, לא רק בישראל!!!) הבנקים עורכים בדיקות קפדניות, אינם לוקחים כל סיכון ובחלק גדול מהמקרים אף מסרבים לתת שירות על מנת להגן על עצמם. הם יכולים להקפיא חשבונות, להקפיא את הכסף שהועבר או להחזיר את הכסף למקור שממנו התקבל.

מידת המסמכים שהבנק מבקש להציג משתנים מבנק לבנק, מפקיד לפקיד ומסניף לסניף! הרשימה אינה סגורה ונתונה לשיקול דעתו של הבנק.

האמור מדגיש ביתר שאת את הצורך בהליך תקין ומתוכנן לפני ובעת ביצוע העברת כספים שכזו. התמודדות והיערכות נכונים מבעוד מועד תגרום אמון, תקל על התהליך ותקצר אותו באופן משמעותי.

### **במטרה להקל על לקוחותינו, ריכזנו מספר כלים שיסייעו לעבור את התהליך בקלות וביעילות.**

- עדכנו את הבנק מראש על כוונתכם לבצע העברה. בקשו מהם רשימה של מסמכים אותם תידרשו להציג.
- הכינו מסמכים וראיות למקור הכסף. ירושה / משפחה / פעילות עסקית / השקעות וכו'.
- שתפו פעולה עם הבנק, ענו לשאלות ועזרו להם להסיר כל חשד.
- אם ניסיתם לבצע העברה והיא נחסמה אל תנסו בבנק אחר, אתם עלולים לסבך עצמכם מבחינה רגולטרית ומשפטית. הבנקים מעבירים מידע ביניהם.
- אם בכל זאת נקלעתם לתסבוכת, בהחלט כדאי לקבל ליווי וייצוג מגורם מקצועי המתמחה בתחום.

מתוך בקיאות בהוראות הדין, בתקנות החוק ובהנחיות הבנקים ומתוך ניסיון של סיוע למאות לקוחות נוכל להעניק לכם ליווי מתאים ולעבור את התהליך בקלות גדולה יותר.

**משתלם לסגור חובות לקראת סוף שנה**



תזכורות חשובות לסגירת חובות לעצמאים ולמעסיקים בביטוח לאומי לקראת סוף שנת המס 2022:

**עצמאים:**

עצמאים שישלמו את חובם עד 30/12/2022 יוכלו לנכות 52% מדמי הביטוח מההכנסה החייבת במס הכנסה לשנת 2022.

תשלום החוב יכול לכלול גם חיובים שמועד תשלומם חל עד 14/02/2023 או הגדלה של מקדמות שמועד תשלומם חל עד 03/03/2023.

חשוב לדעת, כי קבלת ההטבה מותנית בתשלום שאינו דחוי. מי שישלם את החוב בהסדר תשלומים, הוראת קבע או המחאות, יקבל את ההטבה רק עבור התשלומים ששולמו עד 30/12/2022.

ניתן לשלם בקלות ובמהירות באתר התשלומים:

<https://b2b.btl.gov.il/BTL.ILG.Payments/HomePage.aspx>

**מעסיקים:**

במטרה לעודד מעסיקים לסגור חובות לקראת סוף שנה יוצא המוסד לביטוח לאומי במבצעים שיכולים לחסוך לכם הרבה כסף...

במסגרת המבצע, מעסיק שיסדיר את החוב שלו עד 30/12/2022 יקבל:

- הפחתה של 100% קנסות.
- פריסת תשלומים נוחה.

**סניף אשדוד - סיטי**  
 רח' העצמאות 85, משרד 43  
 אשדוד-סיטי 7745273  
 טל. 08-8651546 פקס. 08-8654074  
 E-mail: ashdod@maazanit.co.il

**סניף ירושלים - חשבונות ומיסים**  
 בית הראל, רח' עם ועולמו 3 ג.שאלו י-ם 9546303  
 ת.ד. 34413 ירושלים 9134302  
 טל. 02-6516295 פקס. 02-6516308  
 E-mail: office@h-mis.co.il

**משרד ראשי - מאזנית**  
 רח' מצדה 7, בני ברק (קומה 31) 5126112  
 ת.ד. 1804 בני ברק 5111801  
 טל. 03-6197130 פקס. 073-2245555  
 E-mail: office@maazanit.co.il

אתר אינטרנט: [www.maazanit.co.il](http://www.maazanit.co.il)

ניתן לקבל את ההטבות באמצעות הנציג המטפל בסניף, המוקד הטלפוני, מרכז השירות או המייצג. נשמח לעמוד לרשותכם ולסייע לכם בהליך מימוש ההטבות.

## הארכת תוקף תיאומי מס – דגשים לסעיף 9א לפקודה

ב-27/10/22 פרסמה רשות המיסים הודעה חשובה הרלוונטית למקבלי קצבאות זקנה שעברו את גיל הפרישה (קצבה מקרן פנסיה/ פוליסת קצבה/ פנסיה תקציבית), אשר זכאים לפטור ממס על חלק מ"הקצבה המזכה" שלהם, אשר לגביהם שלחה רשות המיסים, בתחילת שנת המס, אישור להארכת תוקף תיאום מס קיים לשנה נוספת.

הפטור הרלוונטי ממס מחושב כאחוז מתוך "תקרת הקצבה המזכה".

תקרה זו מתעדכנת מדי שנה, בתחילת שנת המס.

באישורים לתיאום מס מופיעים שני נתונים:

- סכום הקצבה השנתית הפטור ממס.
- אחוז הפטור המגיע מתוך "תקרת הקצבה המזכה".

רשות המיסים מבהירה בהודעה זו את האופן שבו יש ליישם את האישור להארכת תוקף תיאום המס: בעת חישוב המס על הקצבה (כאשר קיים אישור הארכת תוקף של אישור שהונפק בשנים קודמות), יש לחשב את הפטור החודשי לפי אחוז הפטור המופיע באישור המקורי, כשהוא מוכפל ב"תקרת הקצבה המזכה" המעודכנת לשנה השוטפת, ולא לפי הסכום הפטור המופיע באישור תיאום המס המקורי. בדרך זו יישמר הפטור המגיע לגמלאי בערכו הנכון, בהתאם ל"תקרת הקצבה המזכה" המעודכנת. רשות המיסים מנחה כי אם תיאום המס לא יושם בדרך זו, יש ליישם זאת רטרואקטיבית החל מחודש 1/2022 ואילך.

משרדנו ישמח לעמוד לרשותכם בכל שאלה, כמו כן תוכלו להנות ממאגר מידע מקצועי באתר המשרד:

<http://www.maazanit.co.il>

בברכה,

יעקב וירז'בינסקי וצוות המשרד

סניף אשדוד - סיטי  
רח' העצמאות 85, משרד 43  
אשדוד-סיטי 7745273  
טל. 08-8654074-08 פקס.  
E-mail: ashdod@maazanit.co.il

סניף ירושלים - חשבונות ומיסים  
בית הראל, רח' עם ועולמו 3 ג.שאל י-ם 9546303  
ת.ד. 34413 ירושלים 9134302  
טל. 02-6516295-02 פקס.  
E-mail: office@h-mis.co.il

משרד ראשי - מאזנית  
רח' מצדה 7, בני ברק (קומה 31) 5126112  
ת.ד. 1804 בני ברק 5111801  
טל. 03-6197130-073 פקס.  
E-mail: office@maazanit.co.il

אתר אינטרנט: [www.maazanit.co.il](http://www.maazanit.co.il)