



המוסד לביטוח לאומי - מינהל ביטוח גביה

פרטי החוזר:

תאריך: 21/2/2019

חוזר ביטוח / 1473

חוזר מעסיקים / 1487

חוזר ביקורת ניכויים / 6

שם החוזר: הכנסות עובד שכיר הפטורות מתשלום דמי ביטוח

תאריך תחולה: 1/1/2019

תכני החוזר:

- 1..... מטרת החוזר.
- 1..... פתח דבר.
- 2..... רשימת ההכנסות הפטורות מתשלום דמי ביטוח.
- 4..... רשימת תפוצה.

מטרת החוזר.

מטרת החוזר לפרט את המצבים בהם הכנסת עובד שכיר פטורה מתשלום דמי ביטוח. יודגש, כי פטור מתשלום דמי ביטוח ניתן במקרים מצומצמים בלבד המעוגנים בחוק, כך שמרבית רכיבי השכר חייבים בתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות. חוזר זה מחליף חוזרים קודמים בנושא הכנסות פטורות.

פתח דבר.

בהתאם לסעיף 342(ב) לחוק הביטוח הלאומי, חלה חובת תשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות על המעסיק בהתאם להכנסתו של העובד. בסעיף 344(א) לחוק נקבע, כי ההכנסה החייבת בדמי ביטוח היא ההכנסה מהמקורות המפורטים בסעיף 2(2) לפקודת מס הכנסה.



המוסד לביטוח לאומי - מינהל ביטוח גביה

בתקנה 2 לתקנות הביטוח הלאומי (תשלום ופטור מתשלום דמי ביטוח, התשנ"ה-1995) נקבע, כי לא ישולמו דמי ביטוח מהכנסת עובד הפטורה ממס לפי פקודת מס הכנסה למעט הכנסה לפי סעיף 9(5).

על מנת שלא ייווצרו מצבים בהם המוסד לביטוח לאומי יחייב בדיעבד דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות בתוספת קנסות והצמדה כחוק בגין רכיבים שונים, שסווגו כרכיבים פטורים, נבהיר שאין לפטור רכיב שכר שלא מצוין בחוזר זה מתשלום דמי ביטוח ללא קבלת אישור מראש ובכתב מהמוסד לביטוח לאומי.

המוסד לביטוח לאומי יבדוק מעת לעת את השימוש שנעשה בפועל ברכיב שכר שקיבל אישור לפטור מתשלום דמי ביטוח.

בהתאם להוראות חוק הביטוח הלאומי, מעסיק שלא ידווח על ההכנסות החייבות המלאות של העובד יחויב בקנסות ובהצמדה בהתאם לסעיף 364 לחוק וכן חשוף לתביעות להחזרי גמלאות שישלם המוסד לביטוח לאומי לעובד עד לסכום של 20 פעמים מהשכר הממוצע (לכל עובד) בהתאם לסעיף 369 לחוק.

רשימת ההכנסות הפטורות מתשלום דמי ביטוח.

#	סוג ההכנסה	מהות ההכנסה	תנאים
1	תשלומים המשולמים לעובד עקב ניתוק יחסי עובד-מעסיק על פי דין	תשלומים המשולמים עפ"י דין בניתוק מוחלט של יחסי עובד-מעסיק; פיצויי פיטורין - פטורים פדיון ימי מחלה-פטור פדיון ימי חופשה-פטור, מענק שנים עודפות(לעובדי השירות הציבורי)-פטור תשלומים אחרים כגון: פיצוי בגין אי תחרות, דמי הסתגלות - פטורים.	הבראה בניתוק יחסי עובד-מעסיק אינה פטורה. אי הודעה מוקדמת-התשלום הקבוע ע"פ חוק הודעה מוקדמת לפיטורין ולהתפטרות- התשס"א - 2001 חייב בדמי ביטוח. יש ליחס את התשלום לתקופה שבעדה שולם. (זאת בהתאם לאמור בחוזר מעסיקים בנושא: "תשלום לעובד שפוטר ללא הודעה מוקדמת בעד תקופה הקבועה בחוק" שפורסם ב-20.1.2009) תשלומים בעת ניתוק יחסי עובד- מעסיק שאינם סבירים ו/או שקיים חשש שהיוו מסווה לשכר עבודה יבדקו על ידי המוסד.



המוסד לביטוח לאומי - מינהל ביטוח גביה

#	סוג ההכנסה	מהות ההכנסה	תנאים
2	החזרי הוצאות שהוציא העובד לצורך המעסיק	העובד מקבל בתלוש השכר החזר הוצאות כגון קניות, כיבוד עבור הוצאות השייכות למעסיק	בכפוף לקבלות ורישום ההוצאה בספרי המעסיק, למעט החזר הוצאות אחזקת רכב פרטי לפי תקנות מ"ה.
3	מימון לימודים / השתלמות / קורסי הכשרה וכד'	תשלומי המעסיק לעובד או למוסד הלימודים עבור הלימודים של העובד	הלימודים מהווים שמירה על הרמה המקצועית הקשורה לתחום עיסוקו של העובד, אחרת יש לראות בתשלום כהכנסה חייבת
4	בגדי עבודה	א. עם לוגו העסק או ביגוד שבמהותו משמש רק לעבודה כגון מדים, סרבל, חלוק עבודה וכד' ב. ביגוד הנדרש לעובד על פי דין, כגון: לעו"ד	א. פטורה ב. 80% פטורה
5	הפרשות סוציאליות	הפרשות המעסיק לקרן השתלמות, קופת גמל, פנסיה, פיצויים.	פטורה - ובלבד שהיא לא מעל לתקרה הקבועה בפקודת מס הכנסה. הפרשות המעסיק מעבר לתקרה-חייבות בזקיפת שווי .
6	אופציות במסלול הוני לפי סעיף 345א	הקצאות לאחר 1.1.2003	מסלול הוני - פטור אם במסלול ההוני קיים גם חלק פירותי- חלק זה אינו פטור. אם המסלול ההוני מוסה לפי פירותי בהתאם לאישור נאמן - ההכנסה אינה פטורה. אופציות במסלול פירותי-הכנסה חייבת



המוסד לביטוח לאומי - מינהל ביטוח גביה

#	סוג ההכנסה	מהות ההכנסה	תנאים
7	פיצויי הלנת שכר, ריבית והפרשי הצמדה על השכר המולן		פטור בכפוף לתקרה עפ"י פקודת מס הכנסה. הסכומים מעל התקרה-חייבים כהכנסת עבודה.
9	מענק פטירה	מענק פטירה וכן תשלומים הניתנים לעובד לאחר פטירתו	תשלומים המיוחסים לתקופה שלאחר ניתוק יחסי עובד מעביד – פטורים. תשלומים המיוחסים לתקופה שלפני ניתוק יחסי עובד מעביד – חייבים.
10	הוצאות המותרות בניכוי למומחה חוץ / ספורטאי חוץ / עיתונאי חוץ	החזר הוצאות בפועל	בכפוף לתנאים המפורטים בתקנות מס הכנסה. יש למלא טופס הצהרה של העובד לפיה מדובר בהחזר הוצאות שהוציא בפועל.

רשימת תפוצה.

מנהלי תחום ביטוח וגביה

מבקרי ניכויים

לחזרה לתוכן העניינים

הנדון: הצהרת עובד (מומחה חוץ) בדבר הוצאות מחיה/אש"ל

(מומחה/עיתונאי/ספורטאי חוץ) פרטי העובד

שם משפחה _____ שם פרטי _____ מספר זהות/דרכון _____

בהתאם לתקנות מ"ה (עיתונאי חוץ) התשנ"ז- 1996 ו/או תקנות מ"ה (ספורטאי חוץ) התשנ"ח- 1998 ו/או תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות שהייה לתושבי חוץ) התשל"ט- 1979 אני מצהיר/ה בזאת:

בהתאם לתקנות מ"ה (עיתונאי חוץ) התשנ"ז- 1996 ו/או תקנות מ"ה (ספורטאי חוץ) התשנ"ח- 1998 ו/או תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות שהייה לתושבי חוץ) התשל"ט- 1979 אני מצהיר/ה בזאת:



המוסד לביטוח לאומי - מינהל ביטוח גביה

1. רכיב "החזר הוצאות המחיה/האש"ל" המופיע בתלוש השכר הינו החזר מהמעסיק בגין ההוצאות שהוצאו בפועל על ידי ולפיכך מותרות לניכוי בהתאם לתקנות מ"ה מהנ"ל.
2. ידוע לי שרכיבים אלה חייבים בדמי ביטוח, ולא יהוו בסיס לחישוב גמלאות מהמוסד לביטוח לאומי.
3. אני מתחייב להודיע למוסד לביטוח לאומי על כל שינוי שיחול ברכיבי שכר העבודה שלי.

חתימה _____ תאריך _____

לידיעתך:

- המוסד לביטוח לאומי, שומר לעצמו את הזכות לבדוק את הצהרת העובד בדבר הוצאותיו.
- אתה מתבקש להצהיר הצהרה זו בתחילת כל שנה (או בתחילת עבודתך אצל המעסיק לפי המאוחר מבניהם). ולצרפה לטופס 101 של העובד ולהסכם העבודה.