



רשומות

קובץ התקנות

15 ביולי 1982

4381

כ"ד בתמוז התשמ"ב

מס' תיקון

- | | | |
|------|-----------|--|
| 1322 | • • • • • | כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ לארץ), התשמ"ב-1982 |
| 1324 | • • • • • | תקנות המכס (תיקון מס' 3), התשמ"ב-1982 |
| 1325 | • • • • • | הוראות בנק ישראל (בכספים נזילים) (תיקון מס' 2), התשמ"ב-1982 |
| 1328 | • • • • • | הוראות בנק ישראל (ריבית על גרעונות בנוילות) (תיקון מס' 3), התשמ"ב-1982 |

כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ לארץ), התשמ"ב—1982

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 67א, 164 ו-243 לפקודת מס הכנסה (להלן — הפקודה), ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני קובע כללים אלה:

הגדרות

1. בכללים אלה —

"עובד" — יחיד תושב ישראל הנמצא במדינת חוץ וביצע בה עבודה בשביל מעביד במשך תקופה רצופה העולה על 4 חדשים;

"מעביד" — מעביד שהוא תושב ישראל, מדינת ישראל, רשות מקומית בישראל, הסוכנות היהודית לארץ ישראל, הקרן הקיימת לישראל או קרן היסוד — המגבית המאוחדת לישראל;

"משכורת חוץ" — משכורת כמשמעותה בתקנות מס הכנסה ומס מעסיקים (ניכוי ממשכורת ותשלום מס מעסיקים), התשמ"ם—1980 (להלן — תקנות ניכוי ממשכורת), אשר סעיף 5(3) לפקודה חל עליה, לרבות כל תוספת המשתלמת בשל עבודה במדינת חוץ ולרבות כיסוי הוצאות, או תשלומים בכל צורה שהיא;

"משכורת בסיסית" — סכום שקבע שר האוצר לא יותר מפעמיים בשנת מס לגבי כל מדינת חוץ, בהתחשב במשכורת חוץ, למעט תשלומים לכיסוי הוצאות, המשתלמת בעת תחילתם של כללים אלה לעובד המדינה בדרגה 6 של דירוג עובדי חוץ לארץ שמשלמת לו תוספת בשל בן זוגו;

"הכנסה אחרת" — הכנסה שאינה משכורת חוץ;

"מדינת חוץ" — מדינה שאינה מדינת ישראל בה מפיק עובד הכנסה ממשכורת חוץ;

"הטבות" — פטורים, הנחות, קיזוזים, ניכויים, גקודות זיכוי וזיכויים למעט גקודות זיכוי כאמור בסעיף 3;

"דולר" — דולר של ארצות הברית של אמריקה.

2. (א) המס על משכורת חוץ של עובד בשנת מס יהיה בשיעורים הבאים ובכפוף לאמור בכללים אלה:

תקרות ההכנסה ושיעורי המס

- (1) על 48,000 דולר הראשונים — 25%;
- (2) על 12,000 דולר הנוספים — 35%;
- (3) על 12,000 דולר הנוספים — 45%;
- (4) על 12,000 דולר הנוספים — 50%;
- (5) על כל דולר נוסף — 60%.

(ב) לגבי עובד שמשכורת חוץ שולמה לו בשל עבודה של פחות מ-12 חדשים באותה שנת מס, תחולק כל אחת מתקרות ההכנסה שבסעיף קטן (א) ב-12 והתוצאה תוכפל במספר החדשים שבשלהם שולמה המשכורת.

(ג) לענין חישוב ניכוי המס במקור בידי המעביד כאמור בסעיף 4 תחולק כל אחת ממקורות ההכנסה שבסעיף קטן (א) ב-12.

1 דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120; ס"ח התשמ"ב, עמ' 158.
2 ק"ת התשמ"ב, עמ' 1650.

3. בכפוף לאמור בסעיף 9, בחישוב המס על הכנסתו החייבת של עובד לא יובאו בחשבון נקודות הזיכוי לפי סעיפים 34, 36, 37, 40(ב), 40א, 41 ו-66(א)(3) לפקודה.
- אי-התרת נקודות זיכוי
4. (א) מעביד המשלם לעובד משכורת חוץ בעד עבודת חודש ינכה בעת התשלום מס (להלן — ניכוי במקור) כאמור בסעיף 2 ויחול לגביו האמור בתקנות 8, 11, 12 ו-13 לתקנות ניכוי ממשכורת, בשינויים שיקבע הנציב לענין הדיווח, הטפסים והאישורים.
- ניכוי במקור
- (ב) בעת הניכוי במקור ממשכורת חוץ לא יובאו בחשבון הטבות או נקודות זיכוי כאמור בסעיף 3, למעט שני אלה:
- (1) במשכורת חוץ המשולמת ליחיד שסעיף 9(5) לפקודה חל עליו — הפטור לפי אותו סעיף, ובלבד שנתקבל אישור על כך מאת פקיד השומה;
- (2) פטור והוצאות כאמור בסעיפים 5 ו-6 והזיכוי לפי סעיף 10.
5. 45% מהמשכורת הבסיסית פטורים ממס.
- פטור ממס
6. ממשכורת חוץ של עובד יותר ניכויין של ההוצאות המפורטות להלן שהוצאו במדינת החוץ ובלבד שהוגשו מסמכים או קבלות לאימות כל הוצאה להנחת דעתו של פקיד השומה:
- התרת הוצאות
- (1) הוצאות בשל דייר העובד, בן זוגו או ילדיו הגרים עמו — בסכום שלא יעלה על 1500 דולר לחודש;
- (2) הוצאות בשל חינוך ילדיו שטרם מלאו להם 18 שנה בשנת המס — בסכום שלא יעלה על 700 דולר לחודש, לכל ילד כאמור;
- (3) הוצאות בשל טיפול רפואי בעובד, בבן זוגו ובילדיו שטרם מלאו להם 18 שנים בשנת המס, אשר אילו הוצאו בישראל היו מכוסות על ידי ביטוח רפואי הנהוג בישראל בידי אחת מקופות החולים הנזכרות בתוספת הראשונה לתקנות מס הכנסה (ניכוי בעד ביטוח רפואי), התש"ם—1980, למעט מבטח;
- (4) הוצאות כאמור בתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסויימות), התשל"ב—1972, שיהולו בכפוף לאמור להלן:
- (א) תקנה 2(2) לתקנות האמורות תחול רק לגבי גסיעה ממדינת החוץ למדינה שאיננה מדינת ישראל;
- (ב) תקנה 2(3) לתקנות האמורות תחול במדינת החוץ, ובהגדרת "הוצאות אש"ל", במקום הסיפה המתחילה במלים "שיקבע שר האוצר" יבוא "כפי שיקבע שר האוצר".
7. בכפוף לאמור בסעיפים 3, 8 ו-9, הטבות שלא הובאו בחשבון בשלב הניכוי במקור יובאו בחשבון על פי הוראות הפקודה בשומתו של הנישום לאותה שנת מס.
- הטבות בשלב השומה
8. לענין קביעת ההכנסה החייבת בשומה —
- (1) תקרות ההכנסה על פי סעיף 2, משכורת החוץ לאחר הפחתת הפטור והזיכויים שהוא זכאי להם לפי סעיפים 5 ו-6 והזיכוי לפי סעיף 10 וכן המס
- שיטת חישוב שומה

3 ק"ת התש"ם, עמ' 760.
4 ק"ת התשל"ב, עמ' 1337.

שנוכה ממנה במקור באותה שנת מס, יחושבו כשקלים לפי השער היציג שפרסם בנק ישראל לדולר ליום 31 במרס של אותה שנת מס ;
(2) יראו את הכנסת העובד ממשכורת חוץ, שעליה חלים כללים אלה, כשלב הגבוה ביותר בסולם הכנסתו.

נקודות זיכוי
מהכנסה אחרת

9. היתה לעובד בשנת המס הכנסה אחרת ומשכורת חוץ ששולמה לו בעד פחות מ-12 חדשי עבודה באותה שנת מס, והוא זכאי לגבי הכנסתו האחרת לנקודות זיכוי על פי הוראות הפקודה, יותרו נקודות הזיכוי לפי סעיף 3 בסכום יחסי למספר החדשים באותה שנת מס שבשלהם לא שולמה לו משכורת חוץ.

מסי כפל

10. (א) עובד שחוייב על ידי מדינת חוץ, לפי דיניה, בתשלום מס על אותה משכורת חוץ יזוכה בסכום המס ששילם כאמור בעת הישוב המס על אותה משכורת, ואולם לא יינתן זיכוי —

(1) בשל סכום מס העולה על סכום המס המגיע לפי כללים אלה;
(2) בשל מס ששולם על חלק ממשכורת חוץ שאינו חייב במס לפי כללים אלה.

(ב) עובד שסעיף קטן (א) הלה עליו לא יחול על הכנסתו ממשכורת חוץ צו מס הכנסה (הקלה ממסי כפל), התשכ"ד—1963.⁵

11. כללים אלה יחולו משנת המס 1982 ולגבי הניכוי במקור כאמור בסעיף 4 — מהמשכורת המשתלמת בעד עבודה בתודש יולי 1982.

תחולה

ז' בתמוז התשמ"ב (28 ביוני 1982)
(המ 1588-3)

יורם ארידור
שר האוצר

5 ק"ת התשכ"ד, עמ' 152.

תקנות המכס (תיקון מס' 3), התשמ"ב—1982

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 68, 70 ו-232 לפקודת המכס¹, אני מתקין תקנות אלה:

תיקון תקנה 23

1. בתקנה 123 לתקנות המכס, התשכ"ו—1965², אחרי תקנת משנה (ג) יבוא:

"(ד) (1) טיבין המועברים במכולה מנמל אחד למשנהו או ממחסן רשוי אחד למשנהו או ממחסן רשוי לנמל, יהא בעל הטובין חייב לסגור את המכולה, על השבוע, בסגר מסוג שאישר המנהל או במספר סגרים כאמור, לפי הצורך, כפי שיוורה גובה המכס ;

(2) גובה המכס רשאי להורות על סגירת מכולה בסגר אף אם היא איננה מועברת כאמור ;

(3) הסגר יסופק על ידי רשות המכס, במחיר שיוורה המנהל."

ז' בתמוז התשמ"ב (28 ביוני 1982)
(המ 25-3)

יורם ארידור
שר האוצר

1 דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 3, עמ' 39.
2 ק"ת התשכ"ו, עמ' 274; התשמ"ב, עמ' 231 ו-1235.

הוראות בנק ישראל (נכסים נזילים) (תיקון מס' 2), התשמ"ב-1982

בתוקף סמכותי לפי סעיף 49 לחוק בנק ישראל, התשי"ד-1954, לאחר התייעצות בוועדה המייעצת ובאישור הממשלה, אני מורה לאמור:

1. בסעיף 1 להוראות בנק ישראל (נכסים נזילים), התשל"א-1971 * (להלן — תיקון סעיף 1 להוראות העיקריות), בהגדרת "פקדון לזמן קצוב" —
- (1) בפסקה (1), במקום "רשאי" יבוא "זכאי";
- (2) אחרי פסקה (3) יבוא:
- "(4) אם הוא במטבע ישראלי — הוא נתקבל לפי תכנית שאישר גניד בנק ישראל או מי שהסמיך";

2. בסעיף 6 להוראות העיקריות —

- (1) בפסקה (1), במקום "40%" יבוא "35%";
- (2) במקום פסקה (2) יבוא:
- "(2) פקדון לזמן קצוב —
- (א) לתקופה קצובה שלא תפחת משבועיים אך תפחת מהודש 20%
- (ב) לתקופה קצובה שלא תפחת מהודש אך תפחת מחדשיים 15%
- (ג) לתקופה קצובה שלא תפחת מחדשיים אך תפחת משישה חדשים 12%
- (ד) לתקופה קצובה שלא תפחת משישה חדשים 7%
- (3) בפסקה (3), במקום "14%" יבוא "18%";

3. במקום סעיף 7 להוראות העיקריות יבוא:

7. (א) פרע מוסד בנקאי פקדון לזמן קצוב, במלואו או בחלקו, לפני מועד פרעונו המקורי, יהיה המוסד הבנקאי חייב להחזיק נכסים נזילים כנגד הסכום שגופרע, בשיעור שהוא ההפרש שבין שיעור הנזילות על הפקדון לפני פרעונו המוקדם לבין שיעור הנזילות על פקדון רגיל, לתקופה כלהלן:

תקופת החזקה	התקופה המקורית של הפקדון
שבועיים	(1) תקופה שלא תפחת משבועיים אך תפחת מהודש
3 שבועות	(2) תקופה שלא תפחת מהודש אך תפחת מחדשיים
מחצית התקופה המקורית של הפקדון	(3) תקופה שלא תפחת מחדשיים

1 ס"ח התשי"ד, עמ' 192.
2 ק"ח התשל"א, עמ' 690; התשמ"ב, עמ' 819.

(ב) חובת הנזילות לפי סעיף זה תחל ביום שבו פרע המוסד הבנקאי את הפקדון, במלואו או בחלקו.

(ג) פרע מוסד בנקאי חלק מן הפקדון פרעון מוקדם, ימשיכו לראות את יתרת הפקדון כמופקדת לפי תנאי הפקדון המקוריים.

4. במקום סעיף 19 להוראות העיקריות יבוא :

החלפת סעיף 19

19. (א) פרע מוסד בנקאי פקדון תושב לזמן קצוב, במלואו או בחלקו, לפני מועד פרעונו המקורי, יהיה המוסד הבנקאי חייב להחזיק נכסים נזילים בסכום השווה ל-80% מהסכום שנפרע, לתקופה של שלושה חדשים.

"שבירת פקדון תושב לזמן קצוב"

(ב) חובת הנזילות לפי סעיף זה תחל ביום שבו פרע המוסד הבנקאי את הפקדון, במלואו או בחלקו.

(ג) פרע מוסד בנקאי חלק מן הפקדון פרעון מוקדם, ימשיכו לראות את יתרת הפקדון כמופקדת לפי תנאי הפקדון המקוריים.

5. במקום סעיף 20 להוראות העיקריות יבוא :

החלפת סעיף 20

20. הנכסים הנזילים שעל מוסד בנקאי להחזיקם לפי פרק זה יהיו פקדונות במטבע חוץ בבנק ישראל כמפורט להלן :

"נכסים נזילים במטבע חוץ"

הפקדון בבנק ישראל	הסעיף בהוראות	נזילות חובה
	(1)16	פקדון לא-תושב
	17	פקדון מבנק מחוץ לישראל
לא-תושב (פת"ח)	א17	פקדון של מוסד בנקאי
	(א)16(4)	פקדון למתן הלוואות ממפקיד בפקדון לא-תושב או ממוסד בנקאי או מבנק מחוץ לישראל
פת"מ (פיצויים)	(3)16	פקדון תושב (פיצויים)
	(ב)2(2)16	פקדון תושב אחר
תושב (פת"מ) עובר ושב	(ב)4(4)16 (ג)4(4)16	פקדון למתן הלוואות מגופקיד בפקדון תושב, מבנק ישראל או מהמדינה
	18 ו-18א	הגבלות
תושב (שבירה)	19	שבירת פקדון תושב לזמן קצוב
תושב (פת"מ)	(א)2(2)16	פקדון תושב לזמן קצוב
תושב (הלוואות)	(5)16	פקדון תושב (הלוואות)

6. (א) תחילתן של הוראות אלה ביום כ"ד בתמוז התשמ"ב (15 ביולי 1982) (להלן — היום הקובע), אולם —

(1) תחילתן של הוראות סעיפים 2(2) ו-3 ביום ט"ז באב התשמ"ב (5 באוגוסט 1982);

(2) תחילתן של הוראות סעיף 2(1) תהיה ביום שיקבע הנגיד בהודעה ברשומות, אך לא יאוחר מיום ט"ז באב התשמ"ב (5 באוגוסט 1982).

(ב) (1) בסעיף קטן זה —

"תוספת מוכרת" — הסכום שבו עולה חובת הנזילות של המוסד הבנקאי ביום הקובע לפי סעיף 6(3) להוראות העיקריות על חובת הנזילות לפי הסעיף האמור ביום הקובע אילו הוראות אלה לא היו נכנסות לתקפן.

(2) בחישוב נכסיו הנזילים של מוסד בנקאי, לפי סעיף 10 להוראות העיקריות, ייוסף סכום התוספת המוכרת, והחל בשבוע השלישי לאחר היום הקובע היא תוקטן בשמונה שיעורים שבועיים שווים, עד לאפס.

(ג) (1) בסעיף קטן זה —

"הפרש מוכר" — הסכום שבו עולה סכום הנכסים הנזילים שעל המוסד הבנקאי להחזיק בפקדון תושב (פת"מ) עובר ושב ביום הקובע על סכום פקדונות עובר ושב של המוסד הבנקאי בבנק ישראל באותו יום.

(2) בחישוב נכסיו הנזילים של מוסד בנקאי לפי סעיף 20 להוראות העיקריות, לתקופה שבין היום הקובע לבין כ"ט באב התשמ"ב (18 באוגוסט 1982), ייחשבו פקדונות תושב (פת"מ) לזמן קצוב של המוסדות הבנקאיים כפקדונות תושב (פת"מ) עובר ושב, בסכום שלא יעלה על התפרש המוכר.

7. בסעיף 7 להוראות בנק ישראל (נכסים נזילים) (תיקון), התשמ"ב—1982, בסעיף קטן (ב), בסופו יבוא:

"הנגיד או מי שהסמיך רשאי לאשר למוסד בנקאי להקטין את סכום השקעותיו העודפות במשך תקופה העולה על ששים שבועות או לדהות את המועד בו תתחיל הקטנת הסכום האמור."

משה מנדלבוים
נגיד בנק ישראל

כ"א בתמוז התשמ"ב (12 ביולי 1982)

**הוראות בנק ישראל (ריבית על גרעונות בנוזלות) (תיקון מס' 3),
התשמ"ב—1982**

בתוקף סמכותי לפי סעיף 51 לחוק בנק ישראל, התשי"ד—1954, ולאחר התייעצות עם הועדה, אני מורה לאמור:

1. בסעיף 2 להוראות בנק ישראל (ריבית על גרעונות בנוזלות), התשמ"ב—1980² (להלן — ההוראות העיקריות) —

(1) במקום "לפי סעיף 20(א) יבוא, בכל מקום, "לפי סעיף 20";

(2) אחרי פסקה (4) יבוא:

"(א4) נכסים נזילים במטבע חוץ בפקדונות תושב (פת"מ) עובר ושב לפי סעיף 20 להוראות הנוזלות;

(ב4) נכסים נזילים במטבע חוץ בפקדונות תושב (שבירה) לפי סעיף 20 להוראות הנוזלות";

2. בסעיף 4 להוראות העיקריות, אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:

"(ד) על אף האמור בסעיף קטן (א), ישלם מוסד בנקאי ריבית לבנק ישראל על גרעון בנוזלות לפי סעיף 19 להוראות הנוזלות בשיעור של 5.5% לשנה."

משה מנדלבוים
נגיד בנק ישראל

כ"א בתמוז התשמ"ב (12 ביולי 1982)

1 ס"ח התשי"ד, עמ' 192.

2 ק"ת ההש"ם, עמ' 884; התשמ"ב, עמ' 818.