

חוזר מקצועי
תל אביב 24/06/2014

לכבוד
לקוחות המשרד
א.ג.נ.,

הנדון: הגשת הדוח האישי על ההכנסה לשנת המס 2013

כללי

חוזר זה מפרט את הוראות סעיף 131 לפקודת מס הכנסה הקובעות מי חייב להגיש למס הכנסה דוח שנתי על הכנסותיו. תשומת לבכם, שעל יחיד **החייב בהגשת דוח**, חלה החובה להגיש את הדוח **באופן מקוון בלבד**.

בנוסף, מפרט החוזר את הפטורים מהגשת דוח לשנת המס 2013 בהתאם לסעיף 134ב לפקודה (לעולה חדש ולתושב חוזר ותיק) ובהתאם להוראות בתקנות, לפיהן מוענק פטור מהגשת דוח כאמור לאוכלוסיה מסוימת, בהתקיים תנאים מסוימים. המדובר בעיקר בשכירים ובעלי הכנסות אחרות אשר מנוכה מהכנסותיהם מס במקור בשיעורים המרביים שנקבעו בחוק וזאת עד לתקרת הכנסה מסוימת, והכל כמפורט בחוזר.

1. מועד הגשת הדוח האישי על ההכנסה לשנת המס 2013

- * על מי שאינו מנהל את חשבונותיו לפי שיטת החשבונאות הכפולה ו/או שאינו חייב בהגשת דוח עצמאי מקוון, חלה חובה להגיש את הדוח עד ליום 30.4.2014. על פי הודעת רשות המיסים מיום 7.4.2014 נדחה מועד זה עד ליום 29.5.2014.
- * על נישום המנהל מערכת חשבונות מלאה לפי שיטת החשבונאות הכפולה ומצרף לדוח מאזן וחשבון רווח והפסד, חלה חובה להגיש את הדוחות עד ליום 31.5.2014.
- * על אף האמור לעיל, על יחיד החייב בהגשת דוח עצמאי מקוון חלה חובה להגיש את הדוח עד ליום 31.5.2014. על פי הודעות רשות המיסים מיום 7.4.2014 נדחה מועד זה עד ליום 30.6.2014.
- * יצוין כי למייצגים ניתנו אורכות נוספות להגשת הדוח האישי של לקוחותיהם בהתאם למכסות כפי שנקבעו בתיאום בין לשכת רואי חשבון לבין רשות המיסים.

2. חובת הגשת דוח עצמאי מקוון

- * בהתאם לסעיף 131(ב2) (1) לפקודת מס הכנסה, נדרשים יחידים (לרבות תושבי חוץ) החייבים בהגשת דוח שנתי למס הכנסה שהיתה להם במהלך אותה שנה הכנסה מעסק וממשלח יד, הכנסה מעבודה או הכנסה מחקלאות, **להגיש את הדוח השנתי באופן מקוון**.
- * הוראה זו חלה גם לגבי יחידים החייבים בהגשת דוח מהטעמים הבאים:

- יחיד שמכר "זכות במקרקעין" או עשה "פעולה באיגוד" (כהגדרתם בחוק מיסוי מקרקעין), שאינן פטורות ממס שבח ולא שילם מס שבח בשיעור המרבי לפי חוק מיסוי מקרקעין או שהמס לגביו חושב בדרך של פריסה.
- "בעל שליטה" ב"חברת משלח יד זרה" או ב"חברה נשלטת זרה" כהגדרתם בפקודת מס הכנסה.
- אדם שעשה פעולה שנקבעה כתכנון מס החייב בדיווח.
- לעניין נאמנויות ⁴, כל אחד מאלה:
 - (1) נאמן בנאמנות תושבי ישראל או נאמן בנאמנות לפי צוואה שנחשבת כתושבת ישראל לפי סעיף 75(ג)(1), ובלבד שהיוצר לא בחר להיות בר השומה ובר החיוב לפי הוראות סעיפים 75(ח) או 75(ב)(ה) ושלא נבחר יוצר מייצג או נהנה מייצג לפי הוראות סעיף 175, לפי העניין;
 - (2) נאמן שהיו לו בישראל הכנסה או נכס, בין אם הוא תושב ישראל ובין אם לאו;
 - (3) יוצר או נהנה, לפי העניין, שבחר להיות בר השומה ובר החיוב לפי הוראות סעיף 75(ז) או (ח), או סעיף 75(ב)(ה) או (ו);
 - (4) יוצר מייצג או נהנה מייצג, לפי העניין, שבחר להיות בר השומה ובר החיוב לפי הוראות סעיף 175;
 - (5) נהנה שקיבל חלוקה מנאמן, גם אם אינה חייבת במס בישראל; הוראות פסקה זו לא יחולו על חלוקה של נכס שמקורו אינו בישראל לנהנה בנאמנות תושבי חוץ, לנהנה בנאמנות נהנה תושב חוץ או לנהנה בנאמנות לפי צוואה שכל הנהנים בה הם תושבי חוץ; ⁵
 - (6) נאמן בנאמנות נהנה תושב ישראל שסעיף 75(ד)(3) חל עליה; ⁶
- לכל מונח בפסקה זו תהא המשמעות הנודעת לו בסעיף 75 או בסעיף 175, לפי העניין.
- הפרטים שיכלול הדיווח נקבעו בסעיף 131(ג)(1) לפקודה ויש למלאם על גבי טופס 1327 (ראה גם פטור – בהמשך).
- יחיד תושב חוץ שהיתה לו הכנסה חייבת בישראל בשנת המס.
- כל אדם שפקיד השומה דרש זאת ממנו.
- את הדוח המקוון נדרש להגיש בצירוף הצהרה בטופס שקבע המנהל, שלפיה הפרטים והידועות שמסר בדוח הם נכונים ומלאים, וכן פלט חתום בידיו של הדוח האמור.
- יחיד שלא הגיש דוח עצמאי מקוון יראוהו לעניין הוראות הפקודה כמי שלא הגיש דוח.
- דוח ייחשב כדוח מקוון אם שודר באחד מהאמצעים הבאים:
 - דוח ששודר באמצעות מערכת המחשב של רשות המסים (שע"ס) על ידי מייצגים (רואי חשבון, יועצי מס או עורכי דין) המחוברים למחשב שע"ס.
 - דוח ששודר באמצעות האינטרנט.

תקנות מס הכנסה – פטור מהגשת דוח עצמאי מקוון

*

- על אף האמור לעיל, תקנות מס הכנסה קובעות פטור מהגשת דוח עצמאי מקוון לשנת המס 2013 לאוכלוסיות הבאות:

⁴ בדוח לגבי הנאמנות יימסרו פרטים לפי האמור בסעיף 131(ג)(1) לפקודה. לעניין מיסוי נאמנויות והדיווחים הנדרשים.

⁵ פיסקה זו הוספה בתיקון מס' 197 לפקודה, תחילה מיום 1.8.2013.

⁶ פיסקה זו הוספה בתיקון מס' 197 לפקודה, תחילה מיום 1.8.2013.

(1) יחיד שנתקיימו בו כל אלה:

- א. כל הכנסתו בשנת המס מעסק וממשלח יד, מעבודה או מחקלאות, אינה עולה על 81,330 ₪.
- ב. הכנסתו של בן זוגו מעסק וממשלח יד, מעבודה או מחקלאות, אינה עולה על 81,330 ₪.
- ג. סך כל הכנסתו החייבת של היחיד אינה עולה על 81,330 ₪, ואם היה לו בן זוג – סך כל הכנסתם החייבת אינה עולה על 162,650 ₪.

(2) יחיד שהוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישה.

- תקנות אלה לא יחולו על:

- (1) יחיד שהוא בעל שליטה על פי הגדרתו בפקודת מס הכנסה או שבן זוגו בעל שליטה כאמור.
- (2) יחיד שהגיש בקשה למענק מס הכנסה שלילי.

- יצויין כי ההקלה האמורה פוטרת את האוכלוסיות שנקבעו מחובת הגשת דוח מקוון ולא מחובת הגשת הדוח השנתי כעולה מפקודת מס הכנסה.

* צירוף של טופס 6111 באופן מקוון – על פי סעיף 240ב(ג) לפקודה, החל מהדוחות המוגשים לשנת מס 2010 ואילך, חלה חובה להגיש באופן מקוון כנספח לדוח השנתי גם את טופס 6111. טופס זה כולל פירוט אחיד לכל נתוני דוח רווח והפסד והמאזן וכן של דוח ההתאמה למס. חובת ההגשה לגבי יחידים רלבנטית ל: (א) מי שחלה עליו חובה לנהל מערכת חשבונות לפי שיטת החשבונאות הכפולה, בהתאם להוראות ניהול פנקסי חשבונות שנקבעו לפי ס' 130 לפקודה; (ב) מי שמנהל מערכת חשבונות ממוחשבת, בהתאם להוראות ניהול פנקסי חשבונות, כלומר כל מי שמנהל אחד מספרי החשבון ו/או התיעוד אשר הוא חייב לנהל לפי הוראות ניהול פנקסים וניהולם באמצעות מחשב, ייחשב כמי שמנהל מערכת חשבונות ממוחשבת לעניין הדרישה לשידור הטופס באופן מקוון. יובהר כי גם ניהול חלקי באמצעות מחשב ייחשב כניהול מערכת חשבונות ממוחשבת. חובת הדיווח של טופס 6111 לא תחול על חקלאים וכן על בעלי עסקים קטנים בעלי מחזור עסקי הקטן מ-300,000 ₪ כהגדרתו בהוראות ניהול ספרים (ניהול פנקסי חשבונות), התשל"ג-1973.

3. הוראות מיוחדות בדבר פטור ליחיד מהגשת דין וחשבון על הכנסתו לשנת המס 2013

ככלל, על-פי הוראות פקודת מס הכנסה יחידים תושבי ישראל חייבים בהגשת דוח מס שנתי. כמו כן, חובת הגשת דוח מס שנתי חלה גם ביחס ליחידים תושבי חוץ שהיתה להם הכנסה חייבת בשנת המס. יחד עם זאת, נקבעו כללים לפטור מהגשת דוח מס שנתי על ההכנסות לשנת המס 2013, וזאת בהתאם לתקנות מכח סעיף 134א' לפקודת מס הכנסה, כמפורט להלן:

א. יחיד תושב ישראל

יחיד תושב ישראל שכל הכנסתו בשנת המס היתה הכנסה ממשכורת או הכנסה מדמי שכירות, או שהיתה הכנסת חוץ, הכנסה מקצבת חוץ, הכנסה מריבית, הכנסה מנייר ערך או הכנסה נוספת, או צירוף של כולן או חלקן, יהא פטור מהגשת דין וחשבון, והכל בכפוף לכך שחלות עליו ההגדרות והתנאים הנוספים שיפורטו להלן.

לעניין זה:

– "הכנסה ממשכורת"

הכנסה שסכומה הכולל בשנת המס 2013 לא עלה על 650,000 ₪, שנוכה ממנה מלוא המס החל לפי הוראות הפקודה ושהיא אחת מאלה:

- (1) הכנסת עבודה.
 - (2) קצבה המשולמת ע"י מעביד או קופ"ג.
 - (3) מענק פירשה או מוות החייב במס.
 - (4) סכום המתקבל עקב היוון קצבה החייב במס.
 - (5) הכנסה של עובד מממוש מניה לפי מסלול סעיף 102 בכל מסלול שהוא שבחירה החברה המעבידה.
- התקבלו סכומים ממספר מעבידים או מצירוף של ההכנסות המנויות לעיל, יראו את כלל ההכנסה כהכנסה ממשכורת רק אם מאחד הסכומים נוכה המס כחוק ומשאר הסכומים נוכה המס בשיעור שאינו נמוך משיעור המס המרבי או בשיעור שקבע פקיד השומה.

"הכנסה מדמי שכירות" –

הכנסה מדמי שכירות מהשכרת דירת מגורים בישראל ששולם עליה מס לפי סעיף 122 לפקודה (מס בשיעור 10%, בכפוף לעמידה בדרישות החוק), ושסך כל ההכנסה ממנה בשנת המס 2013 לא עלה על 337,000 ₪. בגין הכנסה זו לא ניתן לתבוע ניכוי הוצאות (לרבות פחת), קיזוז הפסדים, פטור ממס או זיכוי מהמס החל.

"הכנסת חוץ" –

הכנסה שהופקה או שנצמחה מחוץ לישראל וכן הכנסה ממכירת נייר ערך של חברה תושבת ישראל הרשום למסחר בבורסה מחוץ לישראל והכנסה ממכירת נייר ערך זר, שהתקיימו בה כל אלה:

1. סכומן הכולל של ההכנסות בשנת המס 2013 לא עלה על 337,000 ש"ח
2. שולמה בשלהן מקדמת מס, ולעניין הכנסה כאמור שאינה ממכירת נייר ערך של חברה תושבת ישראל הנסחרת בבורסה או ממכירת נייר ערך זר – שולמה בשלה מקדמת מס או שנקבע לה פטור ממס.

לעניין זה, "מקדמת מס" – מקדמה לפי הוראות תקנות מס הכנסה במסלול ה"דיווח המקוצר", שצורף אליה דוח בדבר דרך קביעת המקדמה, כפי שנקבע באותן תקנות.

"הכנסה מקצבת חוץ" –

הכנסת קצבת עולה, שאין לשלם בשלה מס נוסף בישראל בשנת המס, ושסכומה בשנת המס 2013 לא עלה על 337,000 ₪.

"הכנסה מריבית" –

הכנסה מריבית, מדמי ניכיון, מהפרשי הצמדה או מרווחים שהם הכנסה לפי סעיף 2(4) לפקודה, שהופקה או שנצמחה בישראל, המשתלמת בגין תכנית חסכון, פיקדון או קופת גמל, או המשתלמת על פי אגרת חוב הנסחרת בבורסה, מלווה מדינה או מלווה קצר מועד, ושהתקיים לגביה אחד מאלה:

1. נקבע לה פטור ממס.
2. נוכה ממנה מלוא המס החל, וסכומה הכולל בשנת המס 2013 לא עלה על 644,000 ₪.

"הכנסה מנייר ערך" –

הכנסה ממכירת נייר ערך הנסחר בבורסה, לרבות הכנסה ממכירת נייר ערך זר, או ממכירת מלווה קצר מועד, שהתקיים לגביה אחד מאלה:

1. נקבע לה פטור ממס.
2. נוכה ממנה מלוא המס החל, וסכומה הכולל בשנת המס לא עלה על 1,857,000 ₪.

"הכנסה נוספת" – כל אחד מאלה:

1. הכנסה שנוכה ממנה מלוא המס, בשיעור שאינו נמוך מהשיעור המרבי, בין שזו הכנסה החייבת במס לפי מדרגות המס ובין שזו הכנסה החייבת במס בשיעור מוגבל; או, באישור פקיד השומה, בשיעור שאינו נמוך מ-30%.
2. הכנסה שחל לגביה פטור ממס, ובלבד שאינה מעסק או ממשלח יד או ממשכורת.
3. סך כל ההכנסה הנוספת בשנת המס 2013 לא עלה על 337,000 ₪.

ההוראות החלות לגבי הכנסה נוספת (לדוגמא: שכר סופרים) לא יחולו על הכנסה ממשכורת, הכנסה מדמי שכירות, הכנסת חוץ, הכנסה מקצבת חוץ, הכנסה מריבית או הכנסה מנייר ערך, שלגביהם חלות כאמור הוראות נפרדות.

הערות

- באשר לבני זוג הזכאים לחישוב נפרד של המס על הכנסתם מיגיעה אישית – יחולו התקרות הקבועות ביחס ל"משכורת", "הכנסה מדמי שכירות", "הכנסת חוץ" או "הכנסה מקצבת חוץ", לגבי כל אחד מבני הזוג, על הכנסתו מיגיעה אישית בלבד.
- אם היו ליחיד הכנסות המוגדרות כ"הכנסות חוץ", ניתן להיות פטור מהגשת דוח אם שולמה "מקדמת מס" על הכנסות אלו במסלול ה"דיווח המקוצר". "מקדמת מס" הינה מקדמה לפי הוראות תקנות מס הכנסה, המתייחסת להכנסה מהשכרת מקרקעין בחו"ל שחלה עליה מס בשיעור של 15%, מריבית בגין ניירות ערך סחירים לסוגיהם השונים או מפיקדונות בבנקים, מדיבידנד או מרווח הון מניירות ערך הנסחרים בבורסה בחו"ל (ישראלים או זרים), אשר דווחה על גבי שוברי תשלום שיוחזו למטרה זו.

נסיבות לאי-תחולת הפטור מהגשת דוח שנתי

1. היחיד או בן-זוגו הינם בעלי שליטה בחברת מעטים¹.
לעניין זה, "בעל שליטה" הינו "מי שמחזיק, במישרין או בעקיפין, לבדו או ביחד עם קרובו, באחד מאלה:

 - א. ב-10% לפחות מהון המניות שהוצא או ב-10% לפחות מכח ההצבעה;
 - ב. בזכות להחזיק ב-10% לפחות מהון המניות שהוצא או ב-10% לפחות מכח ההצבעה או בזכות לרכש;
 - ג. בזכות לקבל 10% לפחות מהרווחים;
 - ד. בזכות למנות מנהל;

2. הכנסתו החייבת של היחיד כוללת את הכנסתו של בן זוגו והם אינם רשאים לתבוע חישוב נפרד של המס בהתאם לסעיף 66 לפקודה.
3. הכנסת היחיד או הכנסת בן זוגו, בשנת המס, כללה מענק פרישה או מוות או סכום שנתקבל עקב היוון קצבה שלגביה התיר הנציב חלוקת ההכנסות לשנים הבאות.
4. הכנסת היחיד או הכנסת בן זוגו, בשנת המס, כללה "שכר ספורטאים".
5. היחיד היה חייב להגיש דוח על הכנסתו לשנת המס הקודמת, שלא על פי סעיפים אלו².

¹ האמור לא יחול על יחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה, אם מתקיימים התנאים המצטברים הבאים:

- הוא או בן זוגו הם בעלי שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ, שהוקם בעת היותם של היחיד או בן זוגו תושבי חוץ
- תושבי ישראל אחרים אינם בעלי שליטה באותו חבר בני אדם תושב חוץ
- הוא ובן זוגו אינם בעלי שליטה בחבר בני אדם תושב ישראל

והכל לגבי הדוחות שיש להגישם לשנת המס שבה היה היחיד לתושב ישראל לראשונה או לשנת המס שלאחריה.

יצוין כי הוראות אלו יחולו, בשינויים המחויבים, גם על יחיד שחדל להיות תושב ישראל ושהה דרך קבע מחוץ לישראל עשר שנים רצופות לפחות לאחר שחדל להיות תושב ישראל.

² סייג זה אינו חל על יחיד שהיתה לו בשנת המס הכנסה מדמי שכירות ושבת המס הקודמת נתחייב בהגשת דוח רק משום שהיתה לו הכנסה מהשכרת דירה למגורים שעליה לא שילם מס לפי סעיף 122 לפקודה.

6. לגבי יחיד שמכר "זכות במקרקעין" או עשה "פעולה באיגוד" (כהגדרתם בחוק מיסוי מקרקעין), שאינן פטורות ממס שבח ולא שילם מס שבח בשיעור המרבי לפי חוק מיסוי מקרקעין או שהמס לגביו חושב בדרך של פריסה.
7. "בעל שליטה" ב"חברת משלח יד זרה" או ב"חברה נשלטת זרה" כהגדרתם בפקודת מס הכנסה.
8. יחיד שעשה פעולה שנקבעה כתכנון מס החייב בדיווח³.
9. יחיד שהחזיק, הוא בן זוגו או ילדו שטרם מלאו לו 18 שנה, במועד כלשהו בשנת המס 2013⁴, באחד מאלה:
- בזכות בחבר בני אדם תושב חוץ, למעט בחברה שניירות הערך שלה נסחרים בבורסה.
 - בנכסי חוץ ששוויים ביום כלשהו בשנת המס הוא 1,874,000 ₪, או יותר.
- לעניין זה, "נכס חוץ" – כל רכוש, בין מקרקעין בין מיטלטלין וכן כל זכות או טובת הנאה, ראויות או מוחזקות והכל כשהם מחוץ לישראל.
10. יחיד, שהוא בן זוגו או ילדו שטרם מלאו לו 18 שנה, הם בעלי חשבון בתאגיד בנקאי חוץ או במספר חשבונות, במועד כלשהו בשנת המס 2013, אם היתרה הכוללת בכל חשבונותיהם בתאגידי חוץ בנקאיים ביום כלשהו בשנת המס היא 1,874,000 ₪, או יותר⁴.
11. לעניין נאמנויות, כל אחד מאלה⁵:
- א. נאמן בנאמנות תושבי ישראל או נאמן בנאמנות לפי צוואה שנחשבת כתושבת ישראל, ובלבד שהיוצר לא בחר להיות בר השומה ובר החיוב וכן שלא נבחר יוצר מייצג או נהנה מייצג.
 - ב. נאמן שהיו לו הכנסה א נכס בישראל, בין אם הוא תושב ישראל ובין אם לאו.
 - ג. יוצר בנאמנות תושבי ישראל, שבחר להיות בר השומה ובר החיוב או נהנה בנאמנות לפי צוואה.
 - ד. יוצר מייצג או נהנה מייצג, לפי העניין, שבחר להיות בר השומה ובר החיוב.
- יחד עם זאת, יחיד תושב ישראל שכל הכנסותיו אינן מעבודה, מעסק או ממשלח-יד, אלא ממקורות אחרים (כגון מרכוש או ממכירת נכסים), ושלא מתקיימות בו הנסיבות האמורות בסעיפים (9) ו-(10) שלעיל, יהא פטור מהגשת דוח אם סך כל הכנסתו בשנת המס 2013 לא עלה על סך 17,658 ₪.
- יחיד תושב ישראל שבתחילת שנת המס 2013 טרם מלאו לו 18 שנה – קטין:**
- במידה והקטין הינו שכיר, הרי שחלות עליו גם הוראות הפטור מהגשת דוח החל ביחס לשכירים.
 - על אף האמור לעיל, יחיד תושב ישראל שבתחילת שנת המס 2013 טרם מלאו לו 18 שנה, והיתה לו הכנסה חייבת (לרבות ממשכורת) באותה שנה בסכום העולה על 78,830 ₪, חייב בהגשת דוח שנתי על הכנסותיו ביחס לשנת המס שבנדון.
- ב. יחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה ותושב חוזר ותיק -**

³ החל מהדוח השנתי לשנת המס 2007, קיימת חובה לדווח במסגרתו על תכנוני המס המחייבים דיווח לרשות המסיים בתחום מס-הכנסה, כמפורט בתקנות מס הכנסה (תכנון מס החייב בדיווח), התשס"ז-2006.

⁴ הוראות סעיפים (9) ו-(10) שלעיל לא יחולו על עולה חדש/תושב חוזר, בן זוגו וילדו הקטין שהיו זכאים כולם בשנת המס לפטור ממס לפי ההוראות שחוקקו במסגרת רפורמת המס שנכנסה לתוקף החל מ-1.1.03. לאור מורכבות נושא זה – יש לפנות לקבל ייעוץ ספציפי במקרים המתאימים.

⁵ נאמן, יוצר מייצג או נהנה מייצג החייבים בהגשת דוח, יגישו אותו על גבי טופס 1327.

בנוסף לאמור לעיל, יחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה ו"תושב חוזר ותיק" שהגיעו לישראל לאחר ה-1.1.2007, יהיו פטורים מהגשת דוח במשך 10 שנים לגבי הכנסות שהופקו מחוץ לישראל או שמקורן בנכסים בחו"ל.

לתושב חוזר ותיק ייחשב מי ששהה מחוץ לישראל למעלה מעשר שנים ברציפות (לשנים 2007-2009 נקבעה הוראת שעה לפיה ייחשב לתושב חוזר ותיק גם מי ששהה לפחות 5 שנים ברציפות מחוץ לישראל).

ג. יחיד תושב חוץ -

יחיד תושב חוץ שהיתה לו הכנסה שנצמחה או שהופקה בישראל מהמקורות המפורטים להלן, יהיה פטור מהגשת דוח, אם מההכנסה האמורה נוכה מלוא המס:

- מעסק או משלח-יד, אשר הפעילות בהם נמשכה בשנת המס ברציפות או לסירוגין לא יותר מ-180 יום.
- משכורת, קצבה, מלוג ואנונה.
- ריבית, דמי ניכיון או דיבידנד.
- דמי שכירות מכל נכס לרבות תמלוגים.

ד. בכל מקרה, הפטור מהגשת דוח כאמור לא יחול לגבי יחיד שנדרש להגיש דוח על ידי פקיד השומה.

הערה: אין להזדקק לתוכן חוזר זה מבלי לקבל עצה מקצועית מתאימה שכן אין מטרת החוזר אלא להפנות את תשומת הלב לאמור בו.

בכבוד רב,
גרינברג זבליק
רואי - חשבון