



שאלון בחינה במסים ג' ליועצי מס

מועד פברואר 2018

לנבחן:

משך הבחינה 3.5 שעות

כתוב בכתב יד ברור, סדר וניקיון ישפיעו על הניקוד.

קרא בעיון את כל גיליון השאלות לפני שתיגש לפתרון.

מבנה הבחינה

שאלה 1 - 30% פתרון במחברת א'

שאלה 2 - 20% פתרון במחברת ב'

שאלה 3 - 15% פתרון במחברת ב'

שאלה 4 - 20% פתרון במחברת ג'

שאלה 5 – 15% פתרון במחברת ג'

בהצלחה

יש לצרף את כל החישובים והפירוטים ששימשו בסיס לפתרון כל שאלה ושאלה.

הערה: נא לפתור את השאלות במחברות המתאימות בלבד!!!

פתרון במחברת א'

שאלה 1 – מיסוי יחיד - 30 נקודות

פליקס יליד 1956, נשוי לחביבה (ילידת 1.7.1976) שהיא עולה חדשה ממרוקו (עלתה ביום 1.1.2014). פליקס וחביבה נשואים באושר ועושר מיום 30.6.2015 ולהם שני ילדים (זוג תאומים שנולדו בשנת 2016). בני הזוג מתגוררים בנתיבות.

להלן פירוט הכנסותיהם של בני הזוג בשנת 2016 (פליקס בן הזוג רשום):

חביבה	פליקס	ביאור	
220,000	550,000	(1)	משכורת
150,000	80,000	(2)	הכנסה מעסק
80,000	100,000	(3)	הכנסות נוספות
	150,000	(4)	פיצויי פיטורין
---	200,000	(5)	הכנסות ריבית
---	360,000	(6)	זכויות שימוש בפטנט
---	132,000	(7)	השכרת דירה בארה"ב
150,000	---	(8)	השכרת דירה בחיפה
---	250,000	(9)	רווח הון ממכירת תמונה וטבעת

ביאורים :

1. החל משנת 2016, עובד פליקס כמנכ"ל בחברת "טכנולוגיות בע"מ", הכנסתו השנתית 550,000 ₪. מעבר לכך קיבל פליקס את ההטבות הבאות :
 - 1.1. עם כניסתו לתפקיד, קיבל פליקס מניות של חברת "טכנולוגיות בע"מ" המהוות 25% ממניות החברה. שווי החברה במועד הקצאת המניות הינו 1.6 מיליון ₪.
 - 1.2. חברת "טכנולוגיות בע"מ" מעמידה לרשותו של פליקס רכב צמוד בכל שנת המס. שווי של הרכב במחירון לשנת 2016 הינו 120,000 ₪. מחיר המחירון הממוצע של רכב כאמור בשנת רכישתו הינו 150,000 ₪. מדד המחירים לצרכן לא השתנה מתחילת שנת 2015 ועד לתום שנת 2016. הרכב שהועמד לרשותו של פליקס הינו רכב היברידי שאינו נטען מרשת החשמל (ראה נתונים נוספים).
 - 1.3. חברת "טכנולוגיות בע"מ" העמידה לרשותו של פליקס, במהלך 10 חודשים של שנת המס, טלפון נייד. גובה ההוצאה החודשית של עלות השימוש בטלפון הינה 300 ₪. פליקס משתתף ברבע מההוצאה החודשית.
 - 1.4. חברת "טכנולוגיות בע"מ" שילמה עבורו לקרן השתלמות 8% משכר שנתי של 250,000 ₪. פליקס שילם לקרן ההשתלמות 2.5% משכר שנתי בסך 250,000 ₪.
 - 1.5. 60% ממשכורתו הינה משמרת ראשונה ו40% ממשכורתו משמרת שנייה ושלישית.
2. לחביבה יש עסק של הדרכות לשירה ופיתוח קול. פליקס הוא מהנדס תוכנה בהשכלתו, הוא ממציא ומפתח וכן מפעיל חנות מקוונת ב-EBAY בחו"ל כעצמאי.
3. בשנת 2016 בהגרלת הלוטו השבועית זכו פליקס וחביבה בפרס ע"ס 80,000 ₪ במסגרת טופס הגרלה משותף ששלחו. כמו כן, זכה פליקס ב-100,000 ₪ בגין המצאתו במסגרת תערוכת המצאות בה משתתף מדי שנה.

4. בשנות המס 2011-2015 עבד פליקס כאיש טכני בחברת מחשבים קטנה. פליקס פוטר מעבודתו בתום שנת 2015. במהלך שנת 2016 קיבל פליקס, מחברת המחשבים, פיצויי פיטורין בסך 150,000 ₪. משכורתו החודשית היתה קבועה על פני כל השנים והסתכמה לסך של 14,000 ₪ ברוטו. הניחו כי מעבר למשכורת זו לא היו לפליקס הכנסות נוספות בשנות המס 2011-2015. פליקס מעוניין לנצל עד כמה שניתן את הפטור על המענק.
5. פליקס העניק הלוואה לחברת "טכנולוגיות בע"מ". בתום שנת המס קיבל פליקס מהחברה ריבית בסך 180,000 ש"ח והפרשי הצמדה בסך 20,000 ₪.
6. פליקס משכיר זכויות שימוש בפטנט שהמציא לחברת מחשבים שבבעלותו בתמורה לסך של 30,000 ₪ בחודש.
7. פליקס משכיר דירה הנמצאת בארה"ב אותה קיבל בירושה מדודו. הדירה מושכרת בתמורה לסך של 11,000 ₪ לחודש. הוצאות שנתיות: הוצאות פחת 5,000 ₪, הוצאות אחזקה 15,000 ₪. בארה"ב לא שולם מס על ההכנסות.
8. הכנסות מהשכרת דירת מגורים שרכשה חביבה ביום 2.2.2014. הדירה מושכרת למעצב גראפי המפעיל סטודיו בדירה. ההכנסות השנתיות מהשכרת הדירה, לא כולל הוצאות, הסתכמו לסך של 150,000 ₪. הוצאות שנתיות: הוצאות פחת 5,000 הוצאות אחזקה 1,000 ₪.
9. ביום 1.7.2015 רכשה חביבה תמונה נדירה להשקעה. ביום 1.7.2016 נמכרה התמונה ברווח ריאלי בסך של 200,000 ₪. ביום 1.9.2016 מכרה חביבה את טבעת האירוסין שלה ברווח ריאלי של 50,000 ₪.
10. ביום 31.12.2015 חביבה סיימה תואר ראשון במדעי המחשב (תואר אקדמי מזורז לעולים חדשים) שהחלה בלימודיו ביום 1.7.2014. חביבה לא עבדה בתקופת לימודיה.
11. אמו של פליקס היא עיוורת וסיעודית נטולת יכולת המתגוררת עימם בדירתם בנתיבות, עלות אחזקתה של האם הסיעודית בביתם הינה 125,000 ₪ בשנה.
12. **בשנת המס 2016 שילמו בני הזוג את התשלומים הבאים:**

<u>פליקס</u>	<u>חביבה</u>	
2,500 ₪	8,000 ₪	א. לקרן השתלמות כעצמאי:
13,500 ₪	---	ב. לביטוח לאומי כשכיר:
3,500 ₪	12,000 ₪	ג. לביטוח לאומי כעצמאי:
---	---	ד. תרומה לעמותה
---	30,000 ₪	מוכרת לפי סעיף 46

13. נתונים נוספים:

- א. התאמות לרכב היברידי שאינו נטען: 490 ₪ לחודש.
- ב. שיעור שווי השימוש לרכב הינו 2.48%.
- ג. תקרת הכנסה קובעת לקרן השתלמות לעצמאים: 264,000 ₪.
- ד. שיעור הזיכוי לתושבי נתיבות הינו-13%, סכום תקרת ההכנסה המזכה – 174,000 ₪.

נדרש:

חשבו את המס המינימלי לתשלום ע"י בני הזוג בשנת המס 2016.

שאלה 2 – הצהרת הון - 20 נקודות

גב' יפה מחזיקה במלוא הון המניות של חברת "יפה בע"מ", העוסקת ביבוא ובשיווק מוצרי מרפא. בעלה, מר יפה, מייבא מחשבים ואביזרי מחשב. באפריל 2017 נערכה על ידי פקיד השומה ביקורת שומה לשנות המס 2016-2013. במסגרת הביקורת נערכה השוואת הון.

להלן הצהרת ההון שהגישו בני הזוג ליום 31.12.2012 וטיוטת הצהרת הון ליום 31.12.2016:

<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2012</u>	<u>ביאור</u>	
100,000	100,000	1	השקעה בחברת "יפה בע"מ"
?	50,000	2	מלאי בעסק
-	1,030,000	3	דירת מגורים
6,300,000	-	5	וילה בהרצליה
230,000	142,000		רכב פרטי
1,080,000	300,000		רכוש פרטי
	1,622,000		סה"כ

- מבירור שנערך עם פקיד השומה התברר שגב' יפה לא התייחסה בהצהרת ההון הקודמת שלה (ליום 31.12.2012) להלוואה שנתנה לחברת "יפה בע"מ". סכום ההלוואה היה 400,000 ₪. כמו כן לא התייחסה גב' יפה לעובדה שהחברה נותרה חייבת לה (ליום 31.12.2012) 50,000 ₪ בגין שכר עבודתה בחברה.
- ביום 31.12.2016 ערך מר יפה ספירת מלאי בעסק. ספירת המלאי כללה 100 מחשבים במחיר מכירה של 4,700 ₪ כל אחד וכן אביזרי מחשב בעלות של 100,000 ₪. מבדיקת חשבוניות הקנייה התברר שביום 1.10.2016 נקנו 82 מחשבים במחיר של 3,000 ₪ כל אחד וביום 1.11.2016 נקנו 84 מחשבים במחיר של 3,100 ₪ כל אחד. מר יפה מעריך את המלאי בעסק בשיטת נרי"ר (FIFO).
- דירת המגורים נמכרה ביום 1.1.2014 בתמורה לסך של 1,030,000 ₪.
- ביום 1.7.2016 רכש מר יפה 20% מיחידות השתתפות של שותפות נפט "הזהב השחור" תמורת 200,000 ₪. בשנת 2016 הסתכמו הוצאות חיפושי נפט של השותפות בשני מיליון ₪.
- גב' יפה הגישה הצהרה למס שבח לפיה דירה, שנרכשה ביום 15.11.2016 בסכום של 2,400,000 ₪, והרשומה בבעלות אמה של גב' יפה, היא דירה השייכת לה. בעקבות המידע שהתקבל ממיסוי מקרקעין, החליט פקיד השומה להוסיף את הדירה להצהרת ההון.
- הוילה בהרצליה נרכשה ביום 5.2.2014 ושולם עבורה סכום של 6 מיליון ₪. סכום זה כלל הוצאות שכר טרחת עו"ד. בוילה נערכו שיפוצים נרחבים בסכום מוצהר של 300,000 ₪. בביקורת השומה שכללה גם ביקור בבית גב' יפה העריך פקיד השומה את הבנייה בסכום של 2,200,000 ₪ מעבר למוצהר.
- בחברת "יפה בע"מ" אירעה פריצה ונגנב מלאי בשווי של 250,000 ₪ (הרווח הגלום 33% ממחיר המכירה). חברת הביטוח מסרבת לשלם בטענה שלא הותקנה אזעקה במקום.

8. להלן מאזן חברת יפה בע"מ ליום 31.12.2016 :

420,000	ספקים	77,000	עו"ש בנק
81,000	הלוואות מבנקים	425,000	מלאי
100,000	הון מניות	34,000	לקוחות
		65,000	חו"ז גבי יפה

9. בני הזוג עמדו בתשלומים הבאים : ביטוח על נכסים משנת 2013 ועד לשנת 2016 סכום של 23,000 ₪. ביטוח בריאות 24,000 ₪. נסיעות משפחתיות לחו"ל במהלך השנים בסכום של 180,000 ₪, כאשר פקיד השומה קיבל את הצהרתו של מר יפה שדרש מתוכן סך של 45,000 ₪ כהוצאה מוכרת בגין נסיעות לצורכי עבודה.

10. להלן דוח ההתאמה לצורכי מס של מר יפה :

2016	2015	2014	2013	
1,000,000	500,000	451,000	200,000	<u>הכנסה על פי דוח רווח והפסד</u>
				<u>הוסף :</u>
41,000	30,000	18,000	12,000	תיאום אחזקת רכב
12,500	7,200	4,200	3,000	תיאום כיבודים
				<u>הפחת :</u>
<u>200,000</u>	-	-	-	<u>ניכוי בגין השקעה בחיפושי נפט -</u>
853,500	537,200	473,200	215,000	<u>הכנסה חייבת במס</u>

11. בתקופה בין שתי הצהרות ההון שולם מס הכנסה לפי שומה עצמית בסך 1,047,000 ₪ (מס שומה עצמית כולל המס על משכורת גבי יפה). לשומה לשנת 2016 נותר חוב למס הכנסה בסך 50,000 ₪.

12. הכנסותיה ממשכורת של גבי יפה במהלך השנים הסתכמו לסך של 800,000 ₪. ביום 31.12.2014 נקבעה לבני הזוג שומה סופית (הכנסה) על סך של 300,000 ₪. תוספת המס הנובעת מהשומה הסופית היתה 39,000 ₪ אשר שולמה עוד באותו היום.

נדרש :

1. מצאו את יתרת ההשקעה בחברת "יפה בע"מ" ליום 31.12.2016 וערכו הצהרת הון ליום 31.12.2016. (2 נקודות)
2. דונו בשאלת זקיפת הדירה של אימה של גבי יפה להונה של גבי יפה. האם יש לפקיד השומה זכות לפעול כך ומהם הסעדים העומדים בפני גבי יפה. בתשובתכם יש להתייחס לפסיקה בנושא. (3 נקודות)
3. משלא הובאו מסמכים המעידים על עלות שיפוץ הוילה - דון באפשרויות העומדות בפני גבי יפה ובפני פקיד השומה. בתשובתכם יש להתייחס לפסיקה בנושא. (3 נקודות)
4. ערכו השוואת הון לתקופה שבין 31.12.2012 - 31.12.2016 וחשבו את הסכום הנותר למחייה. יש לדון בתוצאות ובהסברים ולהסתמך בין היתר על פסיקה מתאימה. (12 נקודות)

שאלה 3 - ניהול ספרים – 15 נקודות

חלק א

קבעו האם קיימים ליקויים במערכת החשבונות של כל אחד מהנישומים הבאים. נמקו את תשובתכם בהתבסס על סעיפי ההוראות לניהול פנקסים:

1. אורית היא בעלת מפעל לייצור שולחנות. מחזור עסקה 16 מיליון ₪ בשנה והיא מעסיקה 30 עובדים. בהתאם לעצת יועץ המס שלה היא רושמת את תקבוליה בספר הקופה רק פעם ביום, בטענה כי היא מנהלת סרט קופה רושמת. האם נהגה כשורה?
2. קובי הוא בעל מפעל לייצור כסאות. מחזור עסקו 8 מיליון ₪ בשנה והוא מעסיק 20 עובדים. בהתאם לעצת יועצת המס שלו הוא לא מנהל ספר קופה כלל, מהטעם שהוא מפקיד בבנק את כל תקבוליו מדי יום (למחרת בבוקר). האם נהג כשורה?
3. גבי כרובית היא בעלת קיוסק המפעילה קופה רושמת. בעת הפסקת חשמל, היא צברה את המזומנים בקופה, ורשמה את התקבולים במחברת בעט דיו כחול. האם נהגה כשורה?
4. מר נור הוא סיטונאי, שמחזור עסקו 17 מיליון ₪ בשנה. מר נור מנהל ספר תנועות מלאי, אך אינו רושם פריטים שעלותם עד 100 ₪, בטענה שהם זניחים. (למען הסר ספק – הוא רושם את התקבולים בגין פריטים אלו, רק אינו רושם אותם בספר תנועות המלאי). האם נהג כשורה? האם תשתנה תשובתכם אם מחזור עסקו היה 7 מיליון ₪?
5. גבי רונית, בעלת בוטיק בגדים יוקרתי, מכרה לרחל שמלה בסכום של 2,500 ₪. למחרת החזירה רחל את השמלה, שכן הרוכסן נקרע בעת שניסתה ללבוש אותה בערב לאירוע. רחל דרשה (וקיבלה) מרונית פיצוי של 100 ₪ על עוגמת הנפש שנגרמה לה בעת היציאה לאירוע. גבי רונית רשמה זיכוי על סך 2,600 ₪. האם נהגה כשורה?

שימו לב - בתשובתכם, לגבי כל סעיף, עליכם לציין:

- יש/אין ליקוי ;
- התוספת החלה והסעיפים הרלוונטיים בתוספת ;
- הסעיפים הרלוונטיים בהוראות הכלליות (אם רלוונטי לסעיף בשאלה) ;
- כל סעיף מזכה בשתי נקודות.

חלק ב

1. בפקודה מצוינות שתי פסילות ספרים שונות. מהן, ומכח איזה סעיף? (2 נקודות)
2. נישום שנפסלו ספריו חלות עליו מספר סנקציות, אזרחיות ו/או פליליות. אותן סנקציות חלות גם על נישום שלא ניהל ספרים כלל. אולם נישום שלא ניהל ספרים חלות עליו סנקציות נוספות שלא חלות על נישום שספריו נפסלו. ציין שתיים מהן, ואת הסעיפים בפקודה מכוחם הן קיימות. (אין לציין את הסנקציות שחלות על פסילת ספרים). (3 נקודות)

שימו לב - בתשובתכם, לגבי כל אחד מסעיפי השאלה, עליכם לציין את הסעיף/סעיפים בפקודה עליו/עליהם ביססתם את תשובתכם.

שאלה 4 – ניכויים וגביה – 20 נקודות

קבעו אם חלה חובת ניכוי מס במקור מהתשלומים המופיעים בשאלה. אם כן - חשבו את סכום הניכוי. נמקו תשובתכם תוך הפנייה להוראות החוק הרלוונטיות.

1. דנה עובדת בחברה לפרסום, בשנת 2016 הוענקו לה 4 מתנות כדלקמן:
 - א. באוגוסט נולד בנה הבכור ודנה קיבלה המחאה בסך 200 ₪.
 - ב. בראש השנה קיבלה תלושי שי בשווי 100 ₪. יצוין, כי עלות הקנייה למעביד 70 ₪.
 - ג. לכבוד יום האישה הוענקה לה אריזת סבונים מפנקת בשווי 50 ₪.
 - ד. לרגל יום הולדתה שחל בחודש אפריל הוענק לה שובר ארוחת בוקר מוועד העובדים. ערכו ועלותו של השובר 80 ₪ כאשר 60 ₪ מקורם בדמי הוועד שהפרישו העובדים כולל דנה כל חודש. המעביד השתתף בסכום בקניית השוברים בסכום גלובלי של 1000 ₪.

נדרש:

האם קיימת חובת ניכוי מס במקור? מהו שיעור הניכוי? (8 נקודות)

2. שמעון עובד כעוזר אישי, שכיר, של יזם ומנכ"ל חברת הייטק. במסגרת עבודתו חתם על הסכם עבודה עם מעסיקו אשר העמיד לרשותו רכב צמוד מסוג אאודי Q7 לשימוש וטלפון סלולרי (רט"ן). מיום 31.12.2015 ועד יום 01.02.2016 שמעון שהה באילת לצרכי עבודה. טרם נסיעתו לאילת החזיר את הרכב למעסיקו, ובכל תקופת שהייתו באילת הרכב נשאר אצל המעסיק ושימש אותו. בנוסף שמעון משלם 20% מההוצאה החודשית בשל הרט"ן, אשר עמדה בחודש ינואר 2016 על 140 ₪.

נדרש:

חשבו את שווי השימוש ברכב וברט"ן, בגין חודש ינואר 2016. (4 נקודות)

3. משה הוא רואה חשבון עצמאי. בשנת 2016 פרסם ספר בשם מספרים ומה שביניהם, משה קיבל עבור כל מכירה של ספרו, עמלה בסך 1% מההוצאה לאור "קרן". בנוסף משמש משה דירקטור בחברה ישראלית כנפיים של מרשמלו ומקבל שכר חודשי עבור תפקידו.

נדרש:

האם קיימת חובת ניכוי מס במקור? מהו שיעור הניכוי? (3 נקודות)

4. האם משכורת ששולמה לעובד ב - 10.1.2016 עבור חודש דצמבר 2015, תיכלל בטופס 126, המתייחס לעובדים שהמעביד העסיק או ששילם להם משכורת בשנת המס 2015, כתשלום ששולם בשנת המס 2015? נמקו תשובתכם (3 נקודות)

5. חברת "ממש סחוט" הינה חברה פרטית בשיכון דן. ביום 15.12.2016 הכריזה החברה על חלוקת דיבידנד בסך 900,000. איתי מחזיק ב%60 ממניות החברה מיום הקמתה.

נדרש:

האם קיימת חובת ניכוי מס במקור? אם כן, חשבו את סכום הניכוי. (2 נקודות)

שאלה 5 - אתיקה ופלילים - 15 נקודות

חלק א - פלילי - 8 נקודות

פרופ' לאון הוא מהנדס תוכנה, המרצה באוניברסיטת תל-אביב החל משנת 2000. פרופ' לאון מגיש דוחות שנתיים למס הכנסה בהם הוא מדווח על הכנסותיו הגבוהות ממשכורת. החל משנת 2014 החל פרופ' לאון לנסוע נסיעות רבות ברחבי העולם ואף החל לתת שירותי יעוץ לחברות זרות, אך לא עדכן בכך את רשויות המס. תיק השומה של פרופ' לאון מטופל בפקיד שומה פתח תקוה. במסגרת הטיפול בתיק, שלח המפקח רוני, המטפל בתיק, דרישה בכתב ובה ביקש מפרופ' לאון דפי בנק של כל חשבונות הבנק שיש לו לשנות המס 2014-2016. מבדיקת דפי הבנק עולה כי לפרופ' לאון חשבון בנק בקפריסין אשר לא הצהיר עליו בהצהרת ההון שהגיש ליום 31.12.2015. בנוסף נמצא כי במהלך שנת 2015 הועברו לחשבון הבנק הישראלי של פרופ' לאון העברות בנקאיות מחברות שונות בחו"ל בסך כולל של 800,000 יורו. ההכנסה המוצהרת של פרופ' לאון לשנה זו הסתכמה ב- 780,000 ₪. המפקח ביקש מפרופ' לאון את צילומי ההעברות שהופקדו בחשבון הבנק הישראלי שלו וכן את ספרי הנהלת החשבונות לשנות המס הרלוונטיות. פרופ' לאון לא שלח את המבוקש. רק לאחר דרישה חוזרת של המפקח שלח פרופ' לאון את שהתבקש. מבדיקה שערך המפקח, לא מצא שהכספים שהועברו לחשבון בנק זה נרשמו בספרי החשבונות שלו. המפקח דרש כי פרופ' לאון יתייצב אצלו לדיון, אך פרופ' לאון סרב ולא הופיע. המפקח שלח זימון נוסף פרופ' לאון הגיע לדיון השני אך בחר שלא לענות לשאלות המפקח ולמעשה לא דיבר כלל.

נדרש:

דונו בכל הסעיפים הפלילים בהם ניתן להאשים את פרופ' לאון ונמקו תשובתכם.

חלק ב - אתיקה - 7 נקודות

יורם וענת הם שותפים ותיקים במשרד יועצי מס ובנוסף הם מעסיקים את מאיר כמתמחה. יורם שכח לשלם אם האגרה של מועצת יועצי המס לשנת 2016 ורישיונו לא חודש בשל כך. מאיר פרסם את המשרד ברשתות החברתיות, והבטיח הנחה של 10% ללקוחות שיגיעו למשרד בעקבות הפרסום. הפרסום אכן הוביל ללקוחות רבים אשר שכרו את שירותי המשרד. הלקוחות שילמו בהתאם וכל ההכנסה דווחה לרשות המסים. יורם התייעץ עם שכנו יוסי, רואה חשבון במקצועו, לגבי לקוח גדול שלו, המטופל על ידו, "ראובן השמן". בעקבות ההתייעצות הזו המליץ יורם ל"ראובן השמן" שלא לשתף פעולה עם המפקח אליו הוזמן לדיון ולא להמציא למפקח את ספרי החשבונות לבדיקה כפי שנדרש. בעקבות המלצה זו, הצליח יורם להוריד את נטל המס של אותו לקוח. בעקבות העצה הטובה של יוסי, הציעו לו יורם וענת להצטרף אליהם למשרד כשותף שלישי ויוסי נענה להזמנה בשמחה. ענת הואשמה והורשעה בתקיפת שכנתה בחדר המדרגות עקב סכסוך שכנים ישן. לאחרונה הן השלימו והפכו לחברות טובות.

נדרש:

דונו בכל הסוגיות האתיות העולות מהקטע הנ"ל בהתאם לחקיקה הרלוונטית.