



סמנכ"לית בכירה לאכיפת הגביה

ה' שבט תשפ"ה
03 פברואר 2025
2024-008155

אל:
פקידי שומה
מנהלי מיסוי מקרקעין

הוראת נוהל : האצלת סמכויות למתן הקלות במערכי מס הכנסה, ניכויים, מיסוי מקרקעין, מס רכוש והחוק לצמצום השימוש במזומן, תשע"ח - 2018

1. כללי:

הוראת נוהל זו מרכזת את ההנחיות למתן הקלות בחיובי הפרשי הצמדה, ריבית, קנסות ועיצום כספי (להלן: "ההקלות") במיסים ישירים: מס הכנסה, ניכויים, מיסוי מקרקעין, מס רכוש ולפי החוק לצמצום השימוש במזומן, תשע"ח – 2018.

שר האוצר עשה שימוש בסמכותו מכוח סעיפים 1 ו-229 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961, (להלן "הפקודה"), והאציל סמכויות מכוח סעיף 192 וסעיף 195ד(ב) לפקודה לבעלי התפקידים שיפורטו להלן, לעניין מתן הקלות בהפרשי הצמדה, ריבית, קנסות ועיצום כספי במס הכנסה וניכויים. פורסם ברשומות ילקוט הפרסומים 5931 מיום 16.3.2009 עמוד 2925, ובילקוט הפרסומים 12907 מיום 18.11.2024 עמוד 998.

האצלת הסמכות ניתנה לבעלי התפקידים הבאים: פקיד שומה א' (להלן "פקיד שומה"), סגן פקיד שומה א' (להלן "סגן פקיד שומה"), מנהל תחום בכיר (גביה), מנהל תחום (גובה ראשי) (להלן "גובה ראשי"), מנהל תחום (רכז בכיר) (להלן "רכז חוליה"), מנהל תחום (מפקח ארצי גביה), סגן מנהל תחום (סגן גובה ראשי) (להלן "סגן גובה ראשי"), ממונה (רכז חוליה) (להלן "רכז חוליה"), ממונה (מפקח ארצי גביה), ממונה (ניכויים גביה), מרכז (גביה), מרכז (פירוקים ופשט"ר), מרכז (גביית ניכויים), מרכז (עבירות בסיסיות) (להלן "מרכז").

מתוקף סמכותו מכוח סעיף 111 לחוק מיסוי מקרקעין (שבח, מכירה ורכישה), תשכ"ג – 1963, וסעיף 64(ב) לחוק מס רכוש וקרן פיצויים, תשכ"א – 1961, ביום 15.01.2025 המנהל האציל סמכויות לבעלי התפקידים שיפורטו להלן, לעניין מתן הקלות בהפרשי הצמדה, ריבית וקנסות במיסוי מקרקעין (להלן "מסמ"ק") ומס רכוש.

האצלת הסמכות ניתנה לבעלי התפקידים: מנהל מיסוי מקרקעין (להלן "ממונה"), סגן מנהל מיסוי מקרקעין (להלן "סגן ממונה"), מנהל תחום (גובה ראשי) (להלן "גובה ראשי"), סגן מנהל תחום (סגן גובה ראשי) (להלן "סגן גובה ראשי"), מרכז (גביה ואכיפה-מסמ"ק) מרכז (אכיפה-מסמ"ק) (להלן "מרכז").

המנהל האציל סמכות לפי סעיף 13(ב) לחוק לצמצום השימוש במזומן, תשע"ח-2018 למתן הקלות בהפרשי הצמדה וריבית על עיצום כספי שהוטל מכוח חוק זה.



סמנכ"לית בכירה לאכיפת הגביה

- א. בהוראת נוהל זו יפורטו הסמכויות לפי בעלי התפקיד, סוגי ההקלות וסכומיהן.
- ב. הסמכויות למתן הקלות הינן חלק בלתי נפרד מכלי ניהולי לגביית חובות, ועל בעל התפקיד המוסמך לעשות בכלי זה שימוש נאות ובמשורה.
- ג. הבקשה להקלות תוגש למשרד פקיד השומה או למשרד מיסוי מקרקעין (להלן: "משרד המס") בכתב, תהא מנומקת, ויצורפו לה אסמכתאות המעידות על נכונות האמור בבקשה.
- ד. אישור למתן הקלות מותנה בהסדרת תשלום כל החובות הנובעים מקנס מנהלי. במקרים חריגים, בעל התפקיד המוסמך רשאי להחליט על המשך הטיפול בבקשה לפני שהוסדר סופית תשלום מלוא החובות בקנס המנהלי תוך תיעוד הנימוקים להחלטה בתיק החייב במערכת האכיפה.
- ה. אישור למתן הקלות מותנה בהסדרת חובות החייב בכל מערכי המס ובתיקים הקשורים לחייב במערכי המס השונים. במקרים חריגים, בעל התפקיד המוסמך רשאי להחליט על המשך הטיפול בבקשה לפני שהוסדרו מלוא החובות כאמור, תוך תיעוד הנימוקים להחלטה בתיק החייב במערכת האכיפה.
- ו. יישום בפועל של ההקלות בתיק החייב יבוצע רק לאחר הסדרת מלוא החובות במערך המס הספציפי נשוא ההקלות.
- ז. בעל התפקיד המוסמך רשאי לדחות את הבקשה להקלות או לאשר הקלות בהתאם לסמכויות שהוענקו לו, במלואן או בחלקן, וזאת בהתאם לשיקול דעתו לאחר בחינת מכלול הנסיבות בתיק החייב.
- ח. יודגש, ככלל פניה בבקשה למתן הקלות למשרד מס או לוועדה במטה אכיפת הגביה, בראשות סמנכ"לית בכירה לאכיפת הגביה (להלן "הוועדה בהנהלה"), אינה מעכבת או מבטלת הליכי גביה ואכיפה בתיק.

2. נוהל לטיפול בבקשה להקלה

- 2.1 בקשה להקלה תוגש בכתב תוך פירוט הנימוקים לבקשה וצירוף מסמכים המאשרים ומבססים את הנימוקים לבקשה. הבקשה תירשם בתיק החייב במערכת האכיפה, כולל שמירת המסמכים.
- 2.2 בבחינת הבקשה משרד המס יבדוק את המידע בנוגע לחייב, כגון: יכולת כלכלית, נכסים, חובות במערכים השונים, הרשעות קודמות, הקלות שניתנו בעבר, הסדרים קודמים, המחאות שלא כובדו, ביטול או הקטנת מקדמות מס הכנסה, תשלום משכורות למנהלי חברה/עמותה. ראה דוגמאות בסעיף 10 להלן.
- 2.3 ההחלטה תכלול את פירוט הנימוקים בצירוף המסמכים הרלוונטיים, כולל חתימה וחותמת של בעל התפקיד המוסמך. ההחלטה תתועד בתיק החייב במערכת האכיפה, תוך פירוט הנימוקים להקלה או לדחייה, ואת פרטי בעל הסמכות שנתן את ההחלטה.



סמנכ"לית בכירה לאכיפת הגביה

3. העברה לאישור בהנהלה:

- 3.1 בקשה להקלה או ערעור על החלטת משרד המס, שיתקבלו בהנהלת רשות המסים, יועברו להתייחסות משרד המס טרם קבלת החלטה בבקשה/ ערעור.
- 3.2 המלצה להקלה, שאינה בסמכות משרד המס, תועבר לוועדה בהנהלה, תוך פירוט כלל הנסיבות להקלות והטעמים המיוחדים לכך, ובצירוף חוות דעת והמלצת מנהל משרד המס.
- 3.3 בקשה המוגשת בעניינו של עובד רשות המסים, תועבר בצירוף חוות דעת מנהל משרד המס בלבד, לטיפול הוועדה בהנהלה.

4. הודעה לחייב על ההחלטה:

ההחלטה של הוועדה בהנהלה תשלח למשרד המס, אשר יתעד את ההחלטה בתיק החייב במערכת האכיפה. משרד המס ישלח לחייב הודעה המפרטת את ההחלטה של הוועדה בהנהלה. לתשומת לב, **אין לשלוח מסמכים פנימיים לחייב.**

5. מתן הקלות בתיק בו מתקיים הליך פלילי או לאחר הגשת כתב אישום:

אין לדון בבקשה להקלה של חייב, שנפתחה נגדו חקירה פלילית או הוגש נגדו כתב אישום בקשר עם החוב נשוא הבקשה, כל עוד לא הסתיים ההליך הפלילי בתיק. במקרים חריגים הבקשה תועבר לוועדה בהנהלה, ותכלול את המלצת מנהל משרד המס, וכן חוות דעת של הגורם המשפטי הפלילי המטפל בתיק החייב.

6. מתן הקלות בתיק בו מתקיים הליך משפטי אזרחי או ניתן פסק דין חלוט:

- 6.1 במקרה של הליך משפטי שמתנהל, **רשאי מנהל משרד המס** להפעיל את סמכותו בהתאם לסמכויות שפורטו בהוראה זו, תוך ציון הנימוקים בכתב, **ובתיאום מול הפרקליטות** המטפלת בתיק.
- 6.2 במקרה שניתן פסק דין חלוט – **הסמכות הינה של הוועדה בהנהלה בלבד. מנהל משרד המס יעביר את המלצתו בכתב, תוך ציון הנימוקים להקלה.**

7. מחלוקת משפטית ו/או מקצועית:

כאשר קיימת מחלוקת משפטית ו/או מקצועית, בעל התפקיד המוסמך רשאי לשקול מתן הקלות רק לאחר התייעצות עם הרפרנט המשפטי ו/או המקצועי, לפי העניין.

8. בקשה להקלות בחובות ניכויים:

בבחירת בקשה להקלה בחובות ניכויים, יש לבדוק את המשכורות והמשיכות של בעלי ומנהלי החברה או העמותה, ואחריותם על חובות המס כאמור בסעיף 165(ב) לפקודה. הנימוקים להחלטה יתועדו בתיק החייב במערכת האכיפה.



סמנכ"לית בכירה לאכיפת הגביה

9. בקשה להקלות במערך מסמ"ק - מס שבח:

בבחינת בקשה להקלה בחוב הנובע מקנס פיגור בתשלום בגין שומת מס שבח בלבד, כאשר חיוב המס לפי שומת מס השבח גבוה מחיוב המס לפי הדוח השנתי למס הכנסה הנובע מאותו השבח, בעל התפקיד המוסמך יתן הקלה בחיוב בשל קנס הפיגורים על סכום ההפרש בין חיובי המס כאמור.

10. שיקולים למתן הקלות: הפרשי הצמדה/ ריבית / קנסות / עיצום כספי:

הקלות בהפרשי הצמדה וריבית :

הפרשי הצמדה וריבית נועדו לגביית הערך הכלכלי הכולל של החוב שנוצר: הפרשי הצמדה נועדו לשמור על ערכו הריאלי של חוב קרן המס, והריבית מהווה את מחיר השימוש בכספים שהיו אמורים להיות משולמים למדינה במועד הקבוע בחוק, אולם לא שולמו ונותרו בידי החייב.

לאור האמור לעיל, ככלל, אין מקום להקלה בהפרשי הצמדה וריבית. במקרים חריגים ניתן לשקול הקלה בריבית, ורק בנסיבות מיוחדות ניתן לשקול הקלות גם בהפרשי הצמדה.

בבדיקת בקשה להקלה כאמור בסעיף 2.2, להלן דוגמאות לנסיבות למתן הקלה:

רשימת הדוגמאות אינה מהווה רשימה סגורה.

דוגמאות לנסיבות למתן הקלה בחיוב בשל הפרשי הצמדה וריבית:

- א. נכות קשה או מחלה קשה של החייב או של בן משפחה קרוב, שבגינן החייב נושא בהוצאות רפואיות חריגות.
- ב. אירועים טרגיים: שכול, נפגעי פעולות איבה, וכדומה.
- ג. שירות מילואים ממושך.
- ד. תיק בהליכי כינוס נכסים, פשיטת רגל, פירוקים.

דוגמאות לנסיבות למתן הקלה בחיוב בשל קנסות ועיצומים כספיים:

- א. הנסיבות המנויות במתן הקלות בהפרשי הצמדה וריבית כאמור לעיל.
- ב. מחלה, לרבות מחלת קרוב, שבגינה נדרש החייב להיות צמוד לחולה.
- ג. מוסר הדיווחים והתשלומים של החייב בהתנהלותו השוטפת גבוה.
- ד. הוכח להנחת דעתו של בעל התפקיד המוסמך, כי מדובר בטעות שבתום לב.



סמנכ"לית בכירה לאכיפת הגביה

11. מדרג הסמכויות למתן הקלות:

א. מס הכנסה – פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א 1961

הפרשי הצמדה וריבית			
הסמכות	בעלי תפקיד	מהות	סעיף/חוק
הפחתה עד 40,000 ₪ ללא הגבלה או הפחתה עד 200,000 ₪ אך לא יותר מ- 50% מסה"כ יתרת הפרשי הצמדה וריבית.	פקיד שומה	הפחתת הפרשי הצמדה וריבית קנס לפי 190 (א)(1) (2)	סעיף 192 וסעיף 190 (א)(1)(2)
הפחתה עד 30,000 ₪ ללא הגבלה או הפחתה עד 80,000 ₪ אך לא יותר מ- 50% מסה"כ יתרת הפרשי הצמדה וריבית.	סגן פקיד שומה		לפקודת מס הכנסה סעיף 13(ב)
הפחתה עד 20,000 ₪ ללא הגבלה או הפחתה עד 80,000 ₪ אך לא יותר מ- 50% מסה"כ יתרת הפרשי הצמדה וריבית.	גובה ראשי		לחוק לצמצום השימוש במזומן
הפחתה עד 15,000 ₪ אך לא יותר מ- 50% מסה"כ יתרת הפרשי הצמדה וריבית.	סגן גובה ראשי		
עד 100% הפרשי הצמדה וריבית בתנאים המצטברים הבאים: 1. תיק לא פעיל 2. קיים חוב בשנה צוברת 1993 בלבד 3. החובות אינם מפס"ד חלוט (סעיף שומה 11)	פקיד שומה	הפחתת הפרשי הצמדה וריבית בחובות של "שנה צוברת 1993"	192
אין סמכות למתן הקלות בהפרשי הצמדה וריבית		חיובי רווח הון, דיבידנד וחיובים אחרים שלא פורטו בנוהל זה – הן חיוב מדוח שוטף והן חיוב משומה	192



סמנכ"לית בכירה לאכיפת הגביה

ב. ניכויים - פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א 1961

חוב משומות ניכויים - הפרשי הצמדה וריבית			
סעיף / חוק	מהות	בעלי תפקיד	הסמכות
192 190(א)(1)	הפחתת הפרשי הצמדה וריבית וקנס לפי 190(א)(1)	פקיד שומה	הפחתה עד 40,000 ₪ ללא הגבלה או הפחתה עד 200,000 ₪ אך לא יותר מ- 50% מסה"כ יתרת הפרשי הצמדה וריבית
		סגן פקיד שומה	הפחתה עד 30,000 ₪ ללא הגבלה או הפחתה עד 80,000 ₪ אך לא יותר מ- 50% מסה"כ יתרת הפרשי הצמדה וריבית
		גובה ראשי	הפחתה עד 20,000 ₪ ללא הגבלה או הפחתה עד 80,000 ₪ אך לא יותר מ- 50% מסה"כ יתרת הפרשי הצמדה וריבית.
		סגן גובה ראשי	הפחתה עד 15,000 ₪ אך לא יותר מ- 50% מסה"כ יתרת הפרשי הצמדה וריבית.

חוב מדוחות שוטפים ניכויים - הפרשי הצמדה וריבית			
סעיף / חוק	מהות	בעלי תפקיד	הסמכות
192 190(א)(1)	הפחתת הפרשי הצמדה וריבית וקנס לפי 190(א)(1)	פקיד שומה	הפחתה עד 40,000 ₪ ללא הגבלה או הפחתה עד 80,000 ₪ אך לא יותר מ- 50% מסה"כ יתרת הפרשי הצמדה וריבית.
		סגן פקיד שומה	הפחתה עד 30,000 ₪ ללא הגבלה או הפחתה עד 80,000 ₪ אך לא יותר מ- 50% מסה"כ יתרת הפרשי הצמדה וריבית.
		גובה ראשי	הפחתה עד 20,000 ₪ ללא הגבלה או הפחתה עד 80,000 ₪ אך לא יותר מ- 50% מסה"כ יתרת הפרשי הצמדה וריבית.
		סגן גובה ראשי	הפחתה עד 15,000 ₪ אך לא יותר מ- 50% מסה"כ יתרת הפרשי הצמדה וריבית.



סמנכ"לית בכירה לאכיפת הגביה

חוב מדוחות שוטפים - ניכויים ושומות ניכויים הפרשי הצמדה וריבית בשנה צוברת 1993			
סעיף / חוק	מהות	בעלי תפקיד	הסמכות
192	הפחתת הפרשי הצמדה וריבית בחובות של "שנה צוברת 1993"	פקיד שומה	עד 100% הפרשי הצמדה וריבית בתנאים המצטברים הבאים: 1. תיק לא פעיל 2. קיים חוב בשנה צוברת 1993 בלבד 3. החובות אינם מפס"ד חלוט (סעיף שומה 11)
192	חיובי רווח הון, דיבידנד וחיובים אחרים שלא פורטו בנוהל זה – הן חיוב מדוח שוטף והן חיוב משומה		אין סמכות למתן הקלות בהפרשי הצמדה וריבית

ג. מס הכנסה וניכויים- קנסות ועיצומים כספים

סעיף / חוק	מהות	בעלי תפקיד	הסמכות
חוק המיסים (קנס פיגורים), התשמ"א – 1980 מס הכנסה וניכויים	קנס פיגור בתשלום	פקיד שומה	כל סכום
		סגן פקיד שומה	עד 500,000 ₪
		גובה ראשי	עד 300,000 ₪
		סגן גובה ראשי	עד 100,000 ₪
		מרכז	עד 20,000 ₪
קנס 188(א)(ז) מס הכנסה	קנס אי הגשת דוח שנתי במועד וקנס אי הגשת הצהרת הון במועד	פקיד שומה	כל סכום
		סגן פקיד שומה	עד 500,000 ₪
		רכז חוליה	עד 100,000 ₪
קנס 188(א)(ז) מס הכנסה	קנס אי הגשת דוח שנתי במועד וקנס אי הגשת הצהרת הון במועד רק במסגרת טיפול בכל החובות בתיק	גובה ראשי	עד 300,000 ₪
		סגן גובה ראשי	עד 100,000 ₪
עיצום כספי 195 ד(ב) מס הכנסה	עיצום כספי בהליך השגה	פקיד שומה / סגן פקיד שומה	כל סכום
		רכז חוליה	עד 100,000 ₪
עיצום כספי 195 ד(ב) מס הכנסה	עיצום כספי במסגרת טיפול בכל החובות בתיק	פקיד שומה	כל סכום
		סגן פקיד שומה	עד 500,000 ₪
		גובה ראשי	עד 300,000 ₪
		סגן גובה ראשי	עד 100,000 ₪
		מרכז	עד 20,000 ₪
קנס 190 א' מס הכנסה	קנס בגין קיזוז ניכוי מס במקור שלא כדין	פקיד שומה	כל סכום
		סגן פקיד שומה	עד 500,000 ₪
		גובה ראשי	עד 300,000 ₪



סמנכ"לית בכירה לאכיפת הגביה

סעיף / חוק	מהות	בעלי תפקיד	הסמכות
קנס 188(ד) ניכויים	קנס אי הגשת דוח שנתי במועד (טופס 856/126) קנס אי הגשת דוח חודשי במועד (טופס 102)	סגן גובה ראשי	עד 100,000 ₪
		פקיד שומה	כל סכום
		סגן פקיד שומה	עד 500,000 ₪
		גובה ראשי	עד 300,000 ₪
		סגן גובה ראשי	עד 100,000 ₪
עיצום כספי 195(ב) ניכויים	עיצום כספי בהליך השגה	מרכז	עד 20,000 ₪
		פקיד שומה / סגן פקיד שומה	כל סכום
		גובה ראשי	עד 100,000 ₪
		סגן גובה ראשי	עד 50,000 ₪
קנס 191א' ניכויים	קנס בגין אי ניכוי מס במקור קנס בגין אי ניכוי מס במקור רק במסגרת טיפול בכל החובות בתיק	מרכז	עד 5,000 ₪
		גובה ראשי	עד 50,000 ₪
		פקיד שומה	כל סכום
		סגן פקיד שומה	עד 500,000 ₪
קנס 191א' ניכויים	קנס בגין אי ניכוי מס במקור	גובה ראשי	עד 300,000 ₪
		סגן גובה ראשי	עד 100,000 ₪
		מרכז	עד 5,000 ₪

ד. מיסוי מקרקעין - חוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה), התשכ"ג 1963

הפרשי הצמדה, ריבית וקנסות			
סעיף / חוק	מהות	בעלי תפקיד	הסמכות
94	הפחתת הפרשי הצמדה וריבית	ממונה	הפחתה עד 40,000 ₪ ללא הגבלה או הפחתה עד 200,000 ₪ אך לא יותר מ- 50% מסה"כ יתרת הפרשי הצמדה וריבית.
		סגן ממונה	הפחתה עד 30,000 ₪ ללא הגבלה או הפחתה עד 80,000 ₪ אך לא יותר מ- 50% מסה"כ יתרת הפרשי הצמדה וריבית.
		גובה ראשי	הפחתה עד 20,000 ₪ ללא הגבלה או הפחתה עד 80,000 ₪ אך לא יותר מ- 50% מסה"כ יתרת הפרשי הצמדה וריבית.
94א	קנס אי הצהרה במועד	ממונה / סגן ממונה	מלוא הסכום
		גובה ראשי	עד 30,000 ₪
		סגן גובה ראשי	עד 15,000 ₪
94ב 94ג	קנס פיגור בתשלום	ממונה / סגן ממונה	מלוא הסכום
		גובה ראשי	עד 300,000 ₪
		סגן גובה ראשי	עד 100,000 ₪
		מרכז	עד 20,000 ₪



סמנכ"לית בכירה לאכיפת הגביה

ה. מס רכוש- חוק מס רכוש וקרן פיצויים, התשכ"א 1961

הפרשי הצמדה, ריבית וקנסות			
סעיף / חוק	מהות	בעלי תפקיד	הסמכות
34	הפחתת הפרשי הצמדה וריבית	ממונה *הסמכות לאחת מהחלופות בלבד	הפחתה עד 40,000 ₪ ללא הגבלה או הפחתה עד 200,000 ₪ אך לא יותר מ- 50% מסה"כ יתרת הפרשי הצמדה וריבית.
			הקלה עד 85% מהפרשי הצמדה וריבית בכפוף לתשלום מלוא יתרת החוב. *ההקלה מותנת בתשלום כל החובות במערך מיסוי מקרקעין ומס רכוש בכלל משרדי מיסוי מקרקעין.
			הפחתה עד 30,000 ₪ ללא הגבלה או הפחתה עד 80,000 ₪ אך לא יותר מ- 50% מסה"כ יתרת הפרשי הצמדה וריבית.
			הפחתה עד 20,000 ₪ ללא הגבלה או הפחתה עד 80,000 ₪ אך לא יותר מ- 50% מסה"כ יתרת הפרשי הצמדה וריבית.
34	קנס פיגור בתשלום	ממונה/ סגן ממונה גובה ראשי סגן גובה ראשי מרכז	מלוא הסכום
			עד 100,000 ₪
			עד 50,000 ₪
			עד 20,000 ₪

12. הוראה זו מחליפה את הוראות נוהל "האצלת הסמכויות למתן הקלות במערכי מ"ה וניכויים מ- 11/2011", וכן נוהל "האצלת סמכות למתן הקלות במסגרת מיסוי מקרקעין מ- 11/2011", וכל ההנחיות והתוספות שיצאו מכוחן של שתי ההוראות האמורות. כמו כן, הוראה זו מחליפה את כל ההנחיות וההוראות בנושא מתן הקלות מכוח חוקים נוספים או החלטות ספציפיות לפי נושא או ענף.

בברכה,

 נטע סבח

העתק:

מר שי אהרונוביץ, מנהל רשות המיסים
 הנהלה מצומצמת
 מר ירון בן נעים, מנהל היחידה הארצית לאכיפת הגביה (הוצל"פ)
 גב' ציפי יוסף, מנהלת אגף א' גביה מסים ישירים
 מר יצחק סבג, מנהל תחום בכיר (פיקוח ובקרה, גביה – מסים ישירים)
 מר אדר ג'רבי, ראש צוות יעוץ משפטי (אכיפת הגביה, הוצל"פ)
 גובים ראשיים משרדי המס