



תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל) (תיקון), התשע"ד- 2013

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 23 ו-60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005¹ (להלן - החוק), ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

תיקון תקנה 1
1. בתקנה 1 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ה-2008² (להלן - התקנות העיקריות) -

(1) בהגדרה "מועד קבלת הבקשה", בסופה יבוא "ונמסרו טפסי הצטרפות מלאים וחקינים";

(2) בהגדרה "קופת גמל סגורה" -

(א) במקום פסקה (2) יבוא:

"(2) קופת גמל מבטיחה תשואה כהגדרתה בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), התשע"ב-2012³:"

(ב) בפסקה (3), במקום "קופת גמל שלפי" יבוא "קופת גמל, למעט קופת גמל מרכזית לפיצויים, שלפי";

תיקון תקנה 2
2. בתקנה 2 לתקנות העיקריות -

(1) בתקנת משנה (א), במקום פסקה (2) יבוא:

"(2) קופת גמל לתגמולים, ובלבד שהקופה המקבלת היא קופת גמל משלמת לקצבה";

(2) בתקנת משנה (ד), בפסקה (2) -

(א) ברישה, במקום "לקופת גמל לקצבה כספים ממרכיב הפיצויים" יבוא "לקופת גמל לקצבה, לגבי עמית שגילו מתחת ל-60, כספים ממרכיב הפיצויים";

(ב) בפסקת משנה (א), אחרי "תגמולי המעביד" יבוא "ומרכיב תגמולי העובר";

תיקון תקנה 4
3. בתקנה 4 לתקנות העיקריות, אחרי פסקה (7) יבוא:

"(8) העמית הגיש בקשת העברה לקרן חדשה זכאית מקופת גמל שאינה קרן חדשה זכאית, והוא ממשיך להיות עמית פעיל בקופת הגמל המעבירה."

תיקון תקנה 6
4. בתקנה 6 לתקנות העיקריות -

(1) בתקנות משנה (א) עד (ג), בכל מקום, במקום "רווחי" יבוא "תשואות";

¹ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.
² ק"ח התשס"ח, עמ' 626.
³ ק"ח התשע"ב, עמ' 1260.



(2) בחקנת משנה (ב), במקום הסיפה החל במילים "בתוך עשרה ימי עסקים" יבוא "בתוך חמישה עשר ימי עסקים מהמועד שבו נודע לו כאמור, כצירוף הפרשי הצמדה וריבית כהגדרתם בחוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961⁴, על ההפרש כאמור, מהמועד שבו נודע לו כאמור ועד יום תשלומו בפועל."

(3) אחרי תקנת משנה (ג) יבוא:

"(ג) לא העביר גוף מנהל של קופה מקבלת בקשה לגוף מנהל של קופה מעבירה במועד שנקבע לכך לפי הוראות הממונה, או שעוכבה העברת כספים בשל דחיית בקשה על ידי גוף מנהל של קופה מעבירה והגוף המנהל של הקופה המקבלת אחראי לעיכוב האמור, יזקף הגוף המנהל של הקופה המקבלת לחשבונו של העמית בקופה, מתוך רמי הניהול שהוא גובה בשל ניהול הקופה, את ההפרש הוויכחי, ככל שישנו, בין סכום היתרה הצבורה שלפי פסקה (1) לבין צירוף סכום היתרה הצבורה שלפי פסקה (2) והסכומים שלפי פסקה (3), וזאת בתוך 15 ימי עסקים ממועד קבלת הכספים מן הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה:

(1) היתרה הצבורה שהייתה עומדת לזכות העמית אילו הועברה בקשת ההעברה על ידי הגוף המנהל של הקופה המקבלת, במועד האחרון שבו ניתן היה להעביר את הבקשה כאמור לפי הוראות הממונה;

(2) היתרה הצבורה שהועמדה בפועל לזכות העמית במועד העברת הכספים;

(3) סכומים שהעביר הגוף המנהל של הקופה המקבלת לחשבונו של העמית לפי תקנת משנה (ג)."

(4) בתקנת משנה (ד), במקום "הוראות תקנה זו" יבוא "הוראות תקנת משנה (א) עד (ג)";

(5) בסופה יבוא:

"(ה) בתקנה זו -

"תשואה" - לעניין קופת גמל שהיא קרן חדשה - לרכות התשואה הדמוגרפית האחרונה שחושבה לפני מועד ההעברה;

"תשואה דמוגרפית" - שיעור שחישב אקטואר הקרן בשל סטייה מהנחות תמותה ומהנחות יציאה לנכות של עמיתים בקרן, לפי הוראות הממונה, במהלך התקופה שבין היום הראשון בחודש הראשון שלאחר תום תקופת הדיווח הכספי האחרונה שבשלה נזקף לעמיתים בקרן שיעור עודף או גירעון אקטוארי, לבין היום האחרון של החודש שקדם לחודש שבו חל מועד ההעברה; לעניין זה, "שיעור עודף או גירעון אקטוארי" - שיעור הנובע מגורמים דמוגרפיים, כפי שחישב אקטואר קופת גמל שהיא קרן חדשה, בהתאם להוראות הממונה, לצורך הכנת המאזן האקטוארי של הקרן, לגבי תקופת דיווח כספי."

במקום תקנה 9 לתקנות העיקריות יבוא:

5. החלפת תקנה 9

⁴ ס"ח חשכ"א, עמ' 192.



9. איחוד וסיצול חשבונות

(א) איחוד חשבונות של עמית בקופת גמל לתגמולים על ידי קבלת כספים שהועברו מחשבון העמית בקופת גמל לתגמולים אחרת או מחשבון אחר באותה קופה, לגבי תשלומים בשל עמית-עצמאי שהופקדו לקופה לפני יום א' בטבת התשס"ו (1 בינואר 2006), יבוצע רק אם במועד האיחוד העמית היה זכאי למשון את הכספים בפטור ממס, בכל אחר מן החשבונות שאוחדו.

(ב) איחוד חשבונות של עמית בקרן השתלמות על ידי קבלת כספים שהועברו מחשבון העמית בקרן השתלמות אחרת או מחשבון אחר באותה קרן, יבוצע רק אם במועד האיחוד העמית היה זכאי למשון את הכספים שמקורם היה בהפקדה המוטבת בהגדרתה כסעיף 9(א16) או (ב16) לפקודת מס הכנסה⁵, בפטור ממס, בכל אחד מן החשבונות שאוחדו.

(ג) לא ניתן להעביר חלק מן הכספים שנצברו לזכותו של עמית מקופה מעבירה שהיא קרן השתלמות, בין על ידי העברה חלק מן הכספים בחשבון לחשבון אחר באותה קרן ובין על ידי העברת חלק מן הכספים בחשבון בקרן ההשתלמות לחשבון בקרן השתלמות אחרת; לעניין זה אין נפקא מינה אם החשבון האחר או החשבון בקרן ההשתלמות האחרת היו קיימים לפני ההעברה או שנפתחו לצורך ההעברה.

(ד) בהעברת חלק מן הכספים שנצברו לזכותו של עמית מקופה מעבירה שהיא קרן חדשה לקופה מקבלת שהיא קרן חדשה, יועברו הכספים מכל אחד ממרכיבי החשבון שפוצל, עד להשלמת הסכום המועבר, לפי סדר הפקדתם, מן המועד המאוחר ביותר עד המועד המוקדם ביותר.

תחילה

7.

תחילתן של תקנות אלה 30 ימים מיום פרסומן.

התשע"ד _____

(2013 _____)
(חמ 3738 - 3)

יאיר לפיד
שר האוצר