



מדינת ישראל
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ג' באדר ב' התשע"ט
10 במרץ 2019
שה. 2019-3063

הנדון: משיכת כספים ממרכיב הפיצויים - הבהרה

כללי:

ביום 8 ביולי פורסם ברשומות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 21), התשע"ח-2018 (להלן - התיקון).

לפי התיקון, מעסיק רשאי למשוך את כספי הפיצויים של העמית רק אם יחסי העבודה הסתיימו והתקיים אחד מהתנאים הנקובים בפסקאות משנה (ב) או (ד) לסעיף 23(א)(3) בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן - חוק הפיקוח על הגמל).

תכליתו של התיקון היא ליצור ודאות לעניין הליך משיכת הכספים מקופת הגמל. בהתאם לתיקון, אם לא התקיימו התנאים הקבועים בחוק, יהיה העמית זכאי למשוך את כספי הפיצויים מקופת הגמל, והחברה המנהלת של הקופה לא תהיה רשאית לעכב את תשלום הכספים בשל טענות הנוגעות לזכאות לכספים.

הבהרה:

מפניות שהגיעו לרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, עולה כי לצורך משיכת הכספים על ידי העמית-שכיר מקופת הגמל אשר בבעלותו, דורשות חברות מנהלות המצאה של אישור סיום העסקה אצל המעסיק, כאסמכתא שחלפו ארבעה חודשים מסיום יחסי עובד-מעביד, זאת אף במקרה שההפקדות לקופת הגמל הופסקו שנים רבות קודם לכן או שהעסק בבעלות המעסיק נסגר.

פרשנות זו, לפיה רשאיות החברות המנהלות לעכב את תשלום כספי הפיצויים לעמית-השכיר עד להמצאת אישור סיום העסקה על ידי מעסיקו, מובילה לתוצאה על פיה בכוח המעסיק למנוע את משיכת כספי הפיצויים על ידי עמית-שכיר רק באמצעות סירוב להעביר לידיו אישור לעניין סיום העסקתו, זאת מבלי שיידרש כלל להוכחת אחד מהתנאים המנויים בפסקאות משנה (ב) או (ד) לסעיף 23(א)(3) בחוק הפיקוח על קופות גמל, ומשכך היא מרוקנת מתוכן את תכליתו של התיקון ליצור ודאות לעניין הליך משיכת הכספים מקופת הגמל ויוצרת תלות בין המעסיק לבין זכותו של העמית למשוך את כספי הפיצויים מקופת הגמל.

לאור האמור, מובהר בזאת כי זכותו של העמית למשיכת כספי פיצויים מקופת הגמל לא תותנה בקבלת כל אישור מהמעסיק, לרבות אישור על סיום העסקה.

בכבוד רב,

הראל שרעבי

סגן בכיר לממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון