



# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ט"ו טבת תשע"ו  
27 דצמבר 2015

חוזר גופים מוסדיים 2015-9-35  
סיווג: כללי

### תשלומים לקופת גמל

בתוקף סמכותי לפי סעיף 39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – **החוק**), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה כלהלן:

#### 1. כללי

בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופת גמל)(תשלומים לקופת גמל), התשע"ד-2014 (להלן – **התקנות**), נקבעו הוראות לעניין אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל ולעניין העברת דיווח על הפקדת תשלומים לקופת גמל. דיווח תקין על הפקדת תשלומים חיוני לרישום זכויות העובד כנדרש במערכות המידע של החברה המנהלת. חוזר זה מהווה נדבך משלים להוראות שנקבעו בתקנות.

#### 2. דיווח שלא בהתאם לתקנות

- א. במקרה שבו הועבר דיווח ממעסיק שלא באמצעות קובץ נתונים ממוכן ובמבנה אחיד כפי שנקבע על ידי הממונה בחוזר גופים מוסדיים 2015-9-18, שעניינו מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני (להלן - **חוזר מבנה אחיד**), חברה מנהלת תודיע למעסיק כי הוא לא עמד בהוראות התקנות לעניין דיווח על הפקדת תשלומים לקופת גמל.
- ב. הודעה כאמור בסעיף קטן (א) תועבר למעסיק לא יאוחר מיום העסקים הראשון לחודש העוקב לחודש שבו הועבר הדיווח או הופקדו התשלומים.
- ג. לא מסר המעסיק לחברה המנהלת דיווח מתוקן כנדרש בתקנות בתוך 30 ימי עסקים מיום שליחת ההודעה כאמור בסעיף קטן (ב), תשלח החברה המנהלת למעסיק הודעה נוספת.
- ד. בהודעות כאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ג) תציין החברה המנהלת כי בהתאם להוראות סעיף 43(א) לחוק נתונה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר הסמכות להטיל עיצום כספי על מעסיק אשר לא מסר לחברה המנהלת, בעת הפקדה כספים בקופת גמל שבניהולה, פרטים שנדרש למסרם בהתאם להוראות שקבע השר לפי סעיף 22(ב)(2) לחוק.
- ה. חברה מנהלת תאסוף את המידע המפורט בנספח א' לחוזר זה לגבי מעסיקים שלא העבירו דיווח מתוקן לקופת הגמל.

#### 3. הודעה על הפסקת תשלומים והודעה על אי שיוך תשלומים לחשבון העובד

- א. הודעה ראשונה על הפסקת תשלומים כאמור בתקנה 5(ב) לתקנות, תישלח לעובד ולמעסיק בתוך 90 יום מהיום ה-15 לחודש שבו היו אמורים הכספים להתקבל אילולא הופסקה הפקדת התשלומים.
- ב. הועברה הפקדת מעסיק לחברה מנהלת ולא שויכו כספים לחשבון העובד בתוך 90 יום מהיום ה-15 לחודש שבו הופקדו הכספים, תשלח החברה הודעה לעמית על אי שיוך הכספים והסיבה לאי שיוכם. במסגרת הודעה זו תודיע החברה לעמית על השפעת אי שיוך הכספים על זכויותיו בקופת הגמל.

#### 4 . השבת תשלום שהופקד ביתר

- א. השבת תשלום שהופקד ביתר כאמור בתקנה 12(ב) לתקנות בעד עובד המבוטח בגוף מוסדי תיעשה בכפוף לצירוף תצהיר בנוסח שבנספח ב' לחוזר זה וקבלת אישור החברה המנהלת.
- ב. מעסיק רשאי לחתום על תצהיר כאמור בסעיף קטן (א) באמצעות חתימה אלקטרונית.
- ג. אישרה חברה מנהלת בקשה להשבת תשלום שהופקד ביתר באמצעות ממשק היזון חוזר מסכם, כמשמעותו בתקנה 7 לתקנות, יוחזרו הכספים למעסיק בחלוף 5 ימי עסקים ממועד אישור הבקשה.
- ד. סכום התשלום שיוחזר למעסיק כאמור בסעיף קטן (ג) יהיה הנמוך מבין שני אלה:
- (1) סכום ההפקדה הנומינלי שהופקד לזכות העובד ;
- (2) סכום ההפקדה הנומינלי שהופקד לזכות העובד בתוספת תשואה שנוקפה לחשבון העובד ובניכוי דמי ניהול שנגבו מחשבון העובד ועלויות כיסוי ביטוחי שנוכו מחשבון העובד, לפי העניין.

#### 5 . אחריות לפיצול כספים בין פוליסות שונות בחברה מנהלת

הועבר דיווח על הפקדת תשלומים לקופת גמל של עובד באמצעות בעל רישיון והדיווח כלל פרטים על אופן חלוקת הכספים בין פוליסות שונות של העובד בקופת ביטוח, תישא החברה המנהלת באחריות לעניין נכונות הדיווח על חלוקת הכספים כאמור בין החשבונות או הפוליסות של העובד.

#### 6 . דיווח

- א. חברה מנהלת תעביר לאגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן – **אגף שוק ההון**) את הפרטים המופיעים בנספח ג' באמצעות ממשק אינטרנטי במועד ובאופן שיקבע הממונה.
- ב. כל שינוי בפרטים שמסרה חברה מנהלת לאגף שוק ההון כאמור בסעיף קטן (א), ידווח מיידית לאגף שוק ההון באמצעות הממשק האינטרנטי.

#### 7 . תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים.

#### 8 . תחילה

תחילתו של חוזר זה ביום 1 ביולי 2016.

דורית סלינגר  
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

## נספח א'

### 1. שם הקובץ

שם הקובץ יהיה LB\_XXXXXXXX\_yy\_mm\_dd\_hh.csv, כאשר:

- 1) במקום xxxxxxxxxx יבוא מספר הח.פ. של הגוף המוסדי;
- 2) במקום yy יבואו שתי הספרות האחרונות של השנה;
- 3) במקום mm יבוא החודש, ובמידת הנדרש עם 0 מקדים;
- 4) במקום dd יבוא היום בחודש, ובמידת הנדרש עם 0 מקדים;
- 5) במקום hh תבוא השעה בעת השליחה (בין 0-23).

### 2. מבנה הקובץ

הקובץ יהיה בתצורת אקסל, כמפורט בטבלה להלן\*:

#	שם העמודה	ערכים אפשריים
1.	ח.פ. חברה מנהלת	בהתאם לערכים שנקבעו בנספח ה' לחוזר מבנה אחיד - ממשק מעסיקים.
2.	שם חברה מנהלת	
3.	שם קופת הגמל	
4.	מספר אישור קופת הגמל	
5.	סוג מספר זיהוי מעסיק	
6.	שם מעסיק	
7.	מספר זיהוי מעסיק	
8.	מספר עובדים של מעסיק המפקידים לקופה	
9.	פרטי איש קשר אצל מעסיק	
10.	החודש והשנה בהם היה ליקוי**	

\* החברה המנהלת תאסוף את המידע ברמה חודשית.

\*\* שורה זו תחזור באקסל בהתאם למספר הפעמים שנמצא כי המעסיק העביר דיווח שלא באמצעות קובץ נתונים ממוכן ובמבנה אחיד.

**נספח ב' - תצהיר מעסיק להשבת תשלום שהופקד ביתר**

לכבוד,

(החברה המנהלת)

אני הח"מ, (שם המעסיק), בעל ח.פ./ח.צ./ע.מ. (מספר מזהה) מבקש להשיב כספים שהופקדו ביתר מחשבונות העובדים כמפורט בקובץ הדיווח. אני מצהיר כי:

1. הסכומים שדווחו בקובץ הדיווח שולמו ביתר בגין העובדים בתקופה המדווחת.
2. ידוע לי כי השבת כספים מחשבון העובדים בקופת הגמל עלולה לפגוע בזכויותיהם של העובדים.
3. במידה ויתברר כי הכספים הוחזרו לי בטעות או עקב מצג לא נכון שהוצג בפני החברה המנהלת, הנני מתחייב להשיב לקופת הגמל את הכספים בצירוף ריבית והצמדה כחוק.
4. ידוע לי כי השבת כספים תיעשה בהתאם לכללי המס שנקבעו בהוראות הדין.

חתימת מעסיק: \_\_\_\_\_

**נספח ג' -מידע לדיווח באמצעות הממשק האינטרנטי**

1. פרטים מזהים של חברה מנהלת וקופת גמל:
  - א. שם החברה המנהלת;
  - ב. מספר ח.פ חברה מנהלת;
  - ג. מספר אישור קופת הגמל;
  - ד. סוג קופת גמל (בהתאם לפירוט הקיים בשדה "סוג קופה" בממשק מעסיקים – דיווח שוטף);
  - ה. מספר תיק ניכויים של קופת הגמל;
2. פרטי חשבון בנק של קופת הגמל לצורך הפקדות:
  - א. מס' בנק;
  - ב. מס' סניף;
  - ג. מס' חשבון בנק;
3. פרטי איש קשר לצורך הפקדות:
  - א. שם פרטי;
  - ב. שם משפחה;
  - ג. מספר טלפון לבירורים;
  - ד. כתובת דואר אלקטרוני.