

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

כ"ו באלול התשע"ו
29 בספטמבר 2016

חוזר גמל 1-2-2016
סיווג: כללי

משיכת כספים מחשבונות קטנים בקופות גמל

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 35, 39(ב) ו-40 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, ותקנה 3 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים מקופת גמל (סכומים נמוכים), התשע"ו-2016 (להלן: "התקנות") ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, להלן הוראותיי:

1. כללי

תקנה 2 לתקנות מאפשרת לעמית למשוך כספים מחשבונות לא פעילים שיש בהם סכומים נמוכים והכל כמפורט בתקנות. תקנה 3 לתקנות קובעת כי חברה מנהלת של קופת גמל תשלח לעמיתים אלו הודעה נפרדת, במועד ובנוסח עליו יורה הממונה.

חוזר זה בא לקבוע הוראות למתן הודעה לעמיתים בעלי חשבונות כאמור בדבר זכותם למשיכת הכספים, לקבוע הוראות לפרסום הזכות למשיכת כספים כאמור באתר האינטרנט של החברות המנהלות וכן חובת דיווח לממונה ביחס לביצוע משיכות כאמור.

2. הגדרות

"חשבון קטן" - חשבון אשר עמית בקופת הגמל רשאי למשוך ממנו כספים בהתאם לתקנות;
"חוזר דוח שנתי" - חוזר גופים מוסדיים 18-9-2016 שעניינו דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי;
"כספי התגמולים" - הכספים המופקדים בקופת הגמל שהם ממרכיב תשלומי העובד ומרכיב תשלומי המעביד;
"קופת גמל" - קופת גמל מורשית כהגדרתה בתקנה 1 לתקנות.

3. משלוח הודעות לעמיתים

- א. חברה מנהלת של קופת גמל, תשלח לעמית שבבעלותו חשבון קטן, עד ליום 31 בדצמבר 2016 הודעה נפרדת על זכותו למשיכת כספים מהחשבון בהתאם לתקנות ועל משמעות הותרת הכספים האמורים בקופת הגמל לעניין תשלום דמי ניהול בהתאם לתקנה 2(א) (א2) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), התשע"ב-2012 (להלן בהתאמה: "הודעה נפרדת" ו-"תקנה 2(א) (א2)").
- ב. ההודעה האמורה בסעיף קטן (א) תהיה במתכונת הקבועה בנספח א' לחוזר זה ותשלח לעמית בדואר.
- ג. על אף האמור בסעיף קטן (ב), לגבי עמית שנתן הסכמתו למשלוח הדוח השנתי המקוצר באמצעות שירות דואר אלקטרוני בהתאם לקבוע בחוזר דוח שנתי, תהיה החברה המנהלת רשאית לשלוח את ההודעה האמורה בסעיף קטן (א) לכתובת הדואר האלקטרוני שמסר העמית.
- ד. על אף האמור בסעיף קטן (א), חברה מנהלת של קופת גמל תהיה רשאית לשלוח את ההודעה כאמור בסעיף קטן האמור עד ליום 1 בינואר 2018, ובלבד שבשל התקופה עד לאותו המועד לא תגבה החברה המנהלת דמי ניהול בהתאם לתקנה 2(א) (א2).

ה. החל משנת 2018, חברה מנהלת של קופת גמל תשלח עד ליום 31 במרץ בכל שנה, לעמית שעד לאותו מועד טרם משך את מלוא הכספים המנוהלים בחשבון קטן שבבעלותו, הודעה במתכונת הקבועה **בנספח א2'** לחזור זה.

ו. החברה המנהלת תהיה רשאית לצרף את ההודעה האמורה בסעיפים קטנים (ד) ו-(ה) לדיוור האלקטרוני או למעטפה, לפי העניין, שבהם נשלח דוח שנתי מקוצר לעמית בהתאם לקבוע בחוזר דוח שנתי.

ז. הוראות סעיף זה יחולו גם על חשבון בקופת גמל בו מופקדים כספים במרכיב הפיצויים בלבד, ואשר מתקיימים בו התנאים האמורים בתקנה (1)2 עד (3) לתקנות.

4. פרסום באתר האינטרנט של החברה המנהלת

חברה מנהלת תציג באופן בולט ומודגש בדף הבית של אתר האינטרנט שלה קישור לדף אינטרנט ייעודי בעניין משיכת כספים בהתאם לתקנות וחוזר זה (להלן: "**דף אינטרנט ייעודי**"). דף האינטרנט יכלול את הפרטים הבאים:

א. דברי הסבר בעניין האפשרות למשיכת כספים מחשבונות קטנים;

ב. פירוט הדרכים הקיימות בחברה למשיכת כספים;

ג. בנוסף לאמור בפסקה (ב), תציג החברה אפשרות למשיכת כספים מחשבונות קטנים, בכל אחת מהדרכים הבאות, לפחות:

(1) שליחת המסמכים הבאים בדוא"ל או בפקס:

א. טופס בקשה למשיכת הכספים חתום על ידי העמית שקישור אליו יוצג בדף האינטרנט הייעודי;

ב. העתק מתעודת הזהות של העמית;

ג. אסמכתא מהבנק או העתק המחאה מבוטלת הכוללים את פרטי חשבון הבנק של העמית אליו יועברו הכספים.

ד. לגבי כספים ממרכיב הפיצויים, אם קיימים כספים כאמור בחשבון והעמית מבקש למשכם - המסמכים הנדרשים בהתאם לתקנון הקופה.

(2) פניה טלפונית למוקד השירות של החברה המנהלת, במהלכה:

א. יבוצע זיהוי טלפוני בהתאם לסעיף 1(א) לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-19 שעניינו "מענה לעמיתים הפונים למוקדים הטלפונים של גוף מוסדי".

ב. לגבי כספים ממרכיב הפיצויים, אם קיימים כספים כאמור בחשבון והעמית מבקש למשכם - ישלח העמית באמצעות דוא"ל או פקס את המסמכים הנדרשים בהתאם לתקנון הקופה.

תשלום הכספים לבקשת העמית יעשה באחד מאלה:

א. זיכוי חשבון הבנק של העמית באמצעות העברה בנקאית. לצורך כך ישלח העמית באמצעות דוא"ל או פקס אסמכתא מהבנק או העתק המחאה מבוטלת הכוללים את פרטי חשבון הבנק של העמית אליו יועברו הכספים;

ב. עבור עמית שאינו מנהל חשבון בנק - משלוח המחאה לעמית;

(3) פנייה טלפונית למוקד השירות של החברה המנהלת בו יינתן מענה אוטומטי, כאשר משיכת הכספים תבוצע באמצעות זיכוי כרטיס האשראי של העמית.

זיהוי העמית במענה האוטומטי ייעשה באמצעות הקלדת מספר החשבון של העמית בקופת הגמל, מספר תעודת הזהות של העמית, תאריך הנפקת תעודת הזהות של העמית, ופרטי כרטיס האשראי של העמית. לגבי עמית שקיימים לו בחשבון הקטן כספים ממרכיב הפיצויים - יכלול המענה האוטומטי גם את המידע הדרוש לצורך שליחת המסמכים הנדרשים בהתאם לתקנון הקופה באמצעות דוא"ל או פקס.

- 4) אם תפעול קופת הגמל נעשה באמצעות בנק מתפעל, פניה לאחד מסניפי הבנק המתפעל של קופת הגמל בצירוף המסמכים הבאים:
- א. תעודת הזהות של העמית;
 - ב. אסמכתא מהבנק או המחאה מבוטלת הכוללים את פרטי חשבון הבנק של העמית אליו יועברו הכספים.
 - ג. לגבי כספים ממרכיב הפיצויים, אם קיימים כספים כאמור בחשבון והעמית מבקש למשכם - המסמכים הנדרשים בהתאם לתקנון הקופה.

5. דיווחים לממונה

- א. גוף מוסדי ימסור לממונה דוח על חשבונות קטנים (להלן: "הדוח") במתכונת הדיווח הקבועה **בנספח ב'** לחוזר זה. הדיווח ייעשה בפורמט אקסל במסגרת הדיווחים הנלווים לדוחות הכספיים מידי רבעון.
- ב. הוראות חוזר גופים מוסדיים 2009-9-10 "אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי" והוראות חוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי - הצהרות, דוחות וגילויים" לא יחולו על הדוח.

6. תחולה

- הוראות חוזר זה יחולו על חברות מנהלות של קופות גמל, למעט:
- 1) סעיף 3(ה) עד (ו), שלא יחול על קופת גמל הגובה דמי ניהול לפי הוצאות בפועל;
 - 2) סעיף 4(ג)3, שלא יחול על קופת גמל הגובה דמי ניהול לפי הוצאות בפועל ועל חברות מנהלות שנכון למועד התחילה, כאמור בסעיף 7(ב) להלן, מנהלות פחות מ- 30,000 חשבונות קטנים.

7. תחילה

- תחילתו של חוזר זה ביום 31 בדצמבר 2016, למעט:
- 1) לעניין קרן ותיקה שבהסדר - תחילתו של חוזר זה מיום תחילתו של תיקון לתקנון האחיד של הקרנות הוותיקות שבהסדר כקבוע בתקנה 4(ב) לתקנות, ובהתאם למועדים שתקבע הממונה;
 - 2) סעיף 4(ג)2 שתחילתו ביום 1 ביולי 2017;
 - 3) סעיף 4(ג)3 שתחילתו ביום 1 בינואר 2018.

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

נספח א1 – הודעה על זכות למשיכת כספים מחשבון קטן

א.ג.ג,

הנדון: משיכת כספים בפטור ממס מחשבון קטן הקיים בבעלותך

אגף שוק ההון במשרד האוצר יזם מהלך שיאפשר לבעל חשבונות קטנים בקופת גמל שסך היתרה בהם ביום 31.12.2015 לא עלתה על 8,000 ₪ למשוך את כספו בפטור מלא ממס¹.

מבדיקה שביצענו, בבעלותך חשבון/חשבונות קטן/קטנים המנוהלים/המנוהלים בחברתנו בהתאם לפירוט הבא:

מספר חשבון	יתרת הכספים (תגמולים ופיצויים) נכון ליום 31.12.2015

מה עליך לעשות כדי למשוך את הכספים?

[הנחיות בהתאם להוראות סעיף 4(ג) לחוזר]

[במידה ולא תממש את זכאותך למשיכת הכספים מחשבונך/מחשבונותיך בקופת הגמל, החל מיום 1.1.2016 נגבים מחשבונך בקופה/מסך חשבונותיך בקופה דמי ניהול בסכום קבוע של 72 ₪ לשנה (שהם 6 ₪ לחודש).²]

לצורך קבלת מידע נוסף בדבר אופן מימוש זכאותך למשיכת הכספים, פנה לאתר האינטרנט של חברתנו שכתובתו _____ או פנה למוקד השירות של חברתנו בטלפון _____.

¹ לעניין כספי פיצויים, ככל שישנם, נדרש בירור נוסף לעצם הזכאות למשיכתם.

² פסקה זו תוצג בהודעה רק לגבי עמית בקופת גמל שבהתאם להוראות הדין ניתן לגבות ממנה דמי ניהול בסכומים הקבועים בתקנה 2(א2) לתקנות דמי ניהול. יובהר כי הודעה זו אינה באה במקום ההודעה המחויבת לפי חוזר גופים מוסדיים 2012-9-22.

נספח 2א – הודעה על זכות למשיכת כספים מחשבון קטן

א.ג.ג,

הנדון: משיכת כספים בפטור ממס מחשבון קטן הקיים בבעלותך

אגף שוק ההון במשרד האוצר יזם מהלך שיאפשר לבעל חשבונות קטנים בקופת גמל שסך היתרה בהם ביום 31.12.XXXX לא עלתה על 8,000 ₪ למשוך את כספו בפטור מלא ממס³ מבדיקה שביצענו, בבעלותך חשבון/חשבונות קטן/קטנים המנוהלים/המנוהלים בחברתנו בהתאם לפירוט הבא:

מספר חשבון	יתרת הכספים (תגמולים ופיצויים) נכון ליום 31.12.XXXX

מה עליך לעשות כדי למשוך את הכספים?

[הנחיות בהתאם להוראות סעיף 4(ג) לחוזר]

[במידה ולא תממש את זכאותך למשיכת הכספים מחשבונך/מחשבונותיך בקופת הגמל, החל מיום 1.1.2016 נגבים מחשבונך בקופה/מסך חשבונותיך בקופה דמי ניהול בסכום קבוע של 72 ₪ לשנה (שהם 6 ₪ לחודש)]⁴

לצורך קבלת מידע נוסף בדבר אופן מימוש זכאותך למשיכת הכספים, פנה לאתר האינטרנט של חברתנו שכתובתו _____ או פנה למוקד השירות של חברתנו בטלפון _____.

³ לעניין כספי פיצויים, ככל שישנם, נדרש בירור נוסף לעצם הזכאות למשיכתם.

⁴ פסקה זו תוצג בהודעה רק לגבי עמית בקופת גמל שבהתאם להוראות הדין ניתן לגבות ממנה דמי ניהול בסכומים הקבועים בתקנה 2(א2) לתקנות דמי ניהול. יובהר כי הודעה זו אינה באה במקום ההודעה המחויבת לפי חוזר גופים מוסדיים 2012-9-22.



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח ב – דוח לממונה על חשבונות קטנים

חשבונות קטנים שנפדו החל מיום 1.1.2016	חשבונות קטנים שנפדו בתקופת הדיווח		חשבונות קטנים שטרם נפדו בסוף התקופה המדווחת	חשבונות קטנים שעמדו לפדיון ביום 31.12.2015	
	שלא באמצעות המחאה או זיכוי כרטיס אשראי	באמצעות המחאה או זיכוי כרטיס אשראי			
					סך יתרות בש"ח
					סך יתרות כספי התגמולים בש"ח
					מספר חשבונות
					מספר חשבונות שקיים בהם מרכיב פיצויים