



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ה בשבט התשע"ד
26 בינואר 2014

חוזר גמל 9-2014
סיווג: כללי > טיוטה <

משיכת כספים מחשבונות קטנים בקופות גמל

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 35, 39(ב)(1) ו-40 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, תקנה 3 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים מקופת גמל) (חשבונות בעלי יתרה צבורה נמוכה) (הוראת שעה), התשע"ד-2014 (להלן: "הוראת השעה") ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, להלן הוראותיי:

1. כללי

תקנה 2 להוראת השעה מאפשרת לעמית למשוך כספים מחשבונות בעלי יתרה צבורה נמוכה שאינם פעילים, למשך תקופה קצובה, והכל כמפורט בהוראת השעה. תקנה 3 להוראת השעה קובעת כי חברה מנהלת של קופת גמל תשלח לעמיתים אלו הודעה נפרדת, במועד ובנוסף עליו יורה הממונה. חוזר זה בא לקבוע הוראות למתן דיווח לעמיתים בעלי חשבונות כאמור בדבר זכותם למשיכת הכספים, וכן 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 את כספי התגמולים אשר מופקדים בו, בהתאם להוראת השעה;
"כספי התגמולים" – כהגדרתם בתקנה 2 להוראת השעה;
"קופת גמל" – קופת גמל מורשית כהגדרתה בתקנה 1 להוראת השעה.

3. הודעה לעמיתים

- א. חברה מנהלת של קופת גמל תשלח לעמית, אשר רשאי למשוך כספים מחשבונו בקופת גמל בהתאם לתקנה 2 להוראת השעה, הודעה נפרדת על זכותו למשיכת כספי התגמולים מהחשבון הקטן בהתאם להוראת השעה ועל משמעות חותרת הכספים בקופת הגמל לעניין תשלום דמי ניהול בהתאם להוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול) (תיקון), התשע"ד-2013.
- ב. ההודעה האמורה בסעיף קטן (א) תהיה במתכונת הקבועה בנספח א' לחוזר זה, ותשלח לכל המאוחר עד ליום 31 במרס 2014 ולא לפני יום 1 במרס 2014.
- ג. לגבי חשבונות שנשלחו בשלחם הודעה כאמור בסעיף קטן (א), לא תחול חובת משלוח דוח שנתי לעמית לשנת 2013 בהתאם לחוזר גמל 6/2004.

4. פרסום באתר האינטרנט של החברה המנהלת

חברה מנהלת תציג באופן בולט ומודגש בדף הבית של אתר האינטרנט שלה קישור לדף האינטרנט ייעודי בעניין משיכת כספים בהתאם להוראות השעה. דף האינטרנט יכלול את הפרטים הבאים:

- א. דברי הסבר בעניין האפשרות למשיכת כספי התגמולים מחשבונות קטנים;
- ב. פירוט הדרכים המקובלות בחברה למשיכת כספים מחשבון;
- ג. בנוסף לאמור בפסקה (ב), תציג החברה אפשרות למשיכת כספי התגמולים מחשבונות קטנים, באמצעות שליחת המסמכים הבאים בדוא"ל או בפקס:
 - 1) טופס בקשה למשיכת הכספים חתום על ידי העמית אשר קישור אליו יוצג בדף האינטרנט הייעודי;
 - 2) העתק מתעודת הזחות של העמית;
 - 3) אסמכתא מהבנק או העתק המחאה מבוטלת הכוללים את פרטי חשבון הבנק של העמית אליו יועברו הכספים.

5. דיווחים לממונה

- א. גוף מוסדי ימסור לממונה דוח על חשבונות קטנים (להלן: "הדוח") במתכונת הדיווח המצורפת **כנספח ב'** לחוזר זה. הדיווח ייעשה בפורמט אקסל במסגרת הדיווחים הנלווים לדוחות הכספיים מידי רבעון, כאשר הדוח הראשון יישלח בגין הרבעון הראשון לשנת 2014, והדוח האחרון יישלח בגין הרבעון הראשון לשנת 2015.
- 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. תחלח

הוראות חוזר זה יחולו על חברות מנהלות של קופות גמל.

7. תחילה

תחילתו של חוזר זה, למעט סעיף 4, ביום 1 במרס 2014, ותחילתו של סעיף 4 ביום פרסומו של חוזר זה.

דורית סלינגר
הממונה על שוק החון ביטוח וחסכון

נספח א – הודעה על זכות למשיכת כספים מחשבון קטן

א.ג.נ,

הנדון: משיכת כספים בפטור ממס מחשבון קטן הקיים בבעלותך

בבעלותך חשבון בקופת גמל המנוהל באמצעות חברתנו שמספרו _____ .
יתרת הכספים בחשבון זה נכון ליום 31.12.2013 הינה _____¹, שכוללת תשואה בשיעור של _____ שהושגה
במהלך שנת 2013.

כמו-כן, בשנת 2013 נגבו ממך דמי ניהול בסכום כולל של _____ ₪. דמי ניהול אלו מהווים שיעור של _____ מיתרת
הכספים בחשבונך/תך.

מה חדש?

משרד האוצר יזם מהלך שיאפשר לבעל חשבונות קטנים ולא פעילים בקופת גמל שסך חיתרה בהם ביום
31.12.2012 לא עלתה על 7,000 ₪ למשוך את כספו בפטור מלא ממס².
מבדיקה שביצענו באפשרותך למשוך את הכספים הצבורים בחשבון/נות המוזכרים לעיל - בפטור ממס.
שים לב, אפשרות משיכה זו מסתיימת ביום 31.3.2015.

במידה ולא תממש את זכאותך למשיכת הכספים מחשבונך/מחשבונותיך בקופת הגמל, החל מיום 1.1.2016 ייתכן
וייגבו מחשבונך בקופה/מסך חשבונותיך בקופה דמי ניהול בסכום קבוע של 72 ₪ לשנה (שהם 6 ₪ לחודש)
המהווים שיעור של _____ מיתרת הכספים בחשבונך/תך.

מה עליך לעשות כדי לממש את זכותך?

לנוחיותך מצ"ב טופס בקשה למשיכת כספים, אותו באפשרותך למלא, לחתום ולשלוח אלינו בצירוף:

- (1) צילום תעודת זהות;
 - (2) אסמכתא מהבנק או צילום המחאה מבוטלת בהם מצויינים פרטי חשבון הבנק שלך אליו יועברו הכספים.
- את טופס הבקשה בצירוף שני המסמכים האמורים יש לשלוח לפקס שמספרו _____ או בדוא"ל לכתובת
_____.

לצורך קבלת מידע נוסף³ בדבר אופן מימוש זכאותך למשיכת הכספים פנה לאתר האינטרנט של חברתנו שכתובתו
_____ או פנה למוקד השירות של חברתנו בטלפון _____.

¹ במקרה בו לעמית מספר חשבונות בקופת הגמל, תשלח החברה המנהלת לעמית הודעה אחת ביחס לכל חשבונותיו בקופה, כאשר שתי
חשורות הראשונות יחזרו על עצמן כמספר החשבונות ובגין כל חשבון יפורטו כל הפרטים הנוגעים ביחס לאותו חשבון.
² למעט את כספי הפיצויים, ככל שישנם, לגביהם נקבעת הזכאות למשיכה בנפרד.

נספח ב – דוח לממונה על חשבונות קטנים

חשבונות קטנים שנפדו החל מיום 1.3.2014	חשבונות קטנים שנפדו בתקופת הדיווח	חשבונות קטנים שטרם נפדו בסוף התקופה המדווחת	חשבונות קטנים שעמדו לפדיון ביום 1.3.2014	
				סך יתרות בש"ח
				סך יתרות כספי התגמולים בש"ח
				מספר חשבונות
				מספר חשבונות שקיים בהם מרכיב פיצויים

³ לרבות קבלת דוח שנתי לעמית.