



חוזר מקצועי
תל אביב 24/06/2014

לכבוד
לקוחות המשרד
א.ג.נ.,

הנדון: משיכת כספים מחשבונות קטנים בקופות גמל

מבוא

לאחרונה פורסמה הוראת שעה המאפשרת לחוסכים בקופות גמל למשוך ללא תשלום מס, חשבונות קטנים ולא פעילים, עם יתרה צבורה הכוללת בקופה בסך של עד 7,000 ₪. משיכת כספים בהתאם להוראת שעה זו, תתאפשר מיום 24.4.2014 עד 31.3.2015.

להלן ההוראה כלשונה:

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 35, 39(ב1) ו-40 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ח-2005, ותקנה 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;
"דוח שנתי לעמית" – דוח שנתי אשר נשלח לעמית בהתאם להוראות חוזר גמל 2004/6 "דוח שנתי לעמית קופת גמל".

3. הודעה לעמיתים

- א. חברה מנהלת של קופת גמל, תשלח לעמית אשר בבעלותו חשבון קטן, הודעה נפרדת על זכותו למשיכת כספי התגמולים מהחשבון הקטן בהתאם להוראת השעה ועל משמעות הותרת הכספים האמורים בקופת הגמל לעניין תשלום דמי ניהול בהתאם להוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול) (תיקון), התשע"ד-2014.
- ב. ההודעה האמורה בסעיף קטן (א) תהיה במתכונת הקבועה **בנספח א'** * לחוזר זה, ותשלח לכל המאוחר עד ליום 30 באפריל 2014.
- ג. לגבי חשבונות שהחברה המנהלת שלחה בשלהם הודעה כאמור בסעיף קטן (א), לא תחול חובת משלוח דוח שנתי לעמית לשנת 2013.
- ד. על אף האמור בסעיפים קטנים (ב) ו-(ג) לעיל, לגבי חשבונות שהחברה המנהלת תשלח בשלהם דוח שנתי לעמית לשנת 2013, תהיה החברה המנהלת רשאית לשלוח את ההודעה האמורה בסעיף קטן (א) במתכונת הקבועה **בנספח א'** * לחוזר זה, לכל המאוחר עד ליום 30 באפריל 2014.
- ה. לגבי חשבונות שנשלחה בשלהם הודעה כאמור בסעיף קטן (ג), תהיה החברה המנהלת רשאית לשלוח את הדוח השנתי לעמית לשנת 2013 עד ליום 30 באפריל 2014.
- ו. הוראות סעיף זה יחולו גם על חשבון בקופת גמל בו מופקדים כספים במרכיב הפיצויים בלבד, ואשר מתקיימים בו התנאים האמורים בתקנה 2(1) עד (3) להוראת השעה.

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 להוראת השעה וחוזר זה. דף האינטרנט יכלול את הפרטים הבאים:

- א. דברי הסבר בעניין האפשרות למשיכת כספי תגמולים ופיצויים מחשבונות קטנים;
- ב. פירוט הדרכים המקובלות בחברה למשיכת כספים מחשבון;
- ג. בנוסף לאמור בפסקה (ב), תציג החברה אפשרות למשיכת כספי התגמולים מחשבונות קטנים, באמצעות אחד מאלה:

1. שליחת המסמכים הבאים בדוא"ל או בפקס:

- א. טופס בקשה למשיכת הכספים חתום על ידי העמית אשר קישור 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.

2. 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.

* להוראה המקורית צורף נספח כאמור.

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 השני 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. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על חברות מנהלות של קופות גמל.

7. תחילה

תחילתו של חוזר זה במועד כניסתו לתוקף של תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים מקופות גמל) (חשבונות בעלי יתרה צבורה נמוכה), התשע"ד-2014.

הערה: אין להזדקק לתוכן חוזר זה מבלי לקבל עצה מקצועית מתאימה שכן אין מטרת החוזר אלא להפנות את תשומת הלב לאמור בו.

בכבוד רב,
גרינברג זבליק
רואי - חשבון

* להוראה המקורית צורף נספח כאמור.