י״ג בתשרי התשפ״ה
15 באוקטובר 2024

חוזר גופים מוסדיים
2024-33
סיווג: כללי <טיוטה>

אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל - עדכון - טיוטה

בתוקף סמכותי לפי סעיף 22(ג) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס״ה-2005 (להלן – **חוק הפיקוח על קופות גמל**), להלן הוראותיי:

1. כללי

חוזר גופים מוסדיים 2024-9-4 ״אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל״ (10.6.2024) (להלן – **החוזר**) קובע הוראות לעניין אופן הפקדת תשלומים עבור עובדים. בחוזר נקבע, בין היתר, כי מעסיק מחויב בהעברת דיווח ממוכן על הפקדת תשלומים לקופת גמל בהתאם למבנה אחיד שקבע הממונה. נוסף על כך, נקבעה חובה על גוף מוסדי לתת היזון חוזר למעסיק לגבי הדיווח על הפקדת התשלומים.
על מנת לשמור על זכויות העובדים והמעסיקים, לייעל את תהליכי העבודה בין כלל השחקנים בשוק, לגבי קליטת כספים, שיוכם והשבתם למעסיקים במידת הצורך וכן להעלות את רמת הסנכרון בתהליכי העבודה בשוק, מוצע לתקן את הוראות החוזר לעניין השבת כספים שהופקדו ביתר על ידי מעסיק, עדכון המידע המונגש למעסיק בחשבון מעסיק מקוון וכן עדכון אופן העברת כספים לחברה מנהלת ומועדי היזונים חוזרים לדיווחים על הפקדות.

לעדכון חוזר זה לא נלווה פרסום דוח לפי לסעיף 34 לחוק עקרונות האסדרה, התשפ״ב-2022 (להלן – **חוק עקרונות האסדרה**) בהתאם להוראת סעיף 44 לחוק עקרונות האסדרה, הקובע כי החובה לפרסם דוח לפי סעיף 34 לחוק לא תחול לעניין אסדרה שלקידומה בוצעו פעולות משמעותיות, לפני יום 1 בינואר 2023.

2. הוראות

בחוזר גופים מוסדיים 2024-9-4 ״אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל״ (10.06.2024) יבואו השינויים במועד התחילה כמפורט בסעיף 4 ובנספח לחוזר זה.

3. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על חברה מנהלת ומעסיק.

רח׳ עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל׳ 02-5317248 פקס׳ 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

4. תחילה

א. תחילתן של השינויים המפורטים בתיקוני המהדורה להוראות חוזר זה ביום פרסום החוזר.

ב. על אף האמור בסעיף קטן (א) –

1. תחילתם של השינויים בסעיף 11(ד)(5), 11א ונספח ב' לחוזר זה ביום 1 בינואר 2025.
2. תחילתם של הוראות סעיפים 1 בהגדרה "אחזור מידע", 7(ו), 9א(א1), 9א(ה)(5), 9א(ה)(6), 9א(ה)(7), 11(ג) , 11(ד)(5) ביום 1 בפברואר 2025.

עמית גל
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

נספח

ד' בסיון התשפ"ד
10 ביוני 2024

חוזר גופים מוסדיים 2024-9-4
סיווג: כללי

אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל - עדכון

בתוקף סמכותי לפי סעיף 22(ג) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – **חוק הפיקוח על קופות גמל**), להלן הוראותיי:

כללי[1]

הוראות החוזר מסדירות את אופן העברת הכספים ואת אופן העברת הדיווח על הפקדת תשלומים לקופת גמל על ידי מעסיק לחברה מנהלת. הוראות החוזר קובעות, בין היתר, דרכים לביצוע הפקדת תשלומים לחשבון קופת גמל; מועדים להעברת כספים כאמור ואת הפרטים שנדרש מעסיק למסור לחברה מנהלת בעת העברת דיווח כאמור; הוראות לעניין חובתה של חברה מנהלת להעביר למעסיק היזון חוזר לעניין אופן קליטת הכספים בקופת הגמל שבניהולה; כי דיווח המעסיק וההיזון החוזר של החברה המנהלת ייעשו באמצעות קובץ במבנה אחיד שהוגדר על ידי הממונה וזאת במטרה לשכלל את הליך קליטת הכספים ולאפשר למעסיק ולגוף המוסדי לבצע בקרה אחר ההליך.

1. **הגדרות**

"**אחזור מידע**" – שליפת נתונים באמצעות כלים טכנולוגיים לכל הפחות לקובץ במבנה אקסל (Excel) ו-PDF;

"**הודעה למספר הטלפון הנייד**" - לרבות באמצעות מסרון קולי;

"**חוזר דוח שנתי**" - חוזר גופים מוסדיים 2018-9-26 "דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי – תיקון" 10.07.2018);

"**חוק הפיקוח על קופות גמל**" - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;

"**חשבון מעסיק מקוון**" - חשבון של מעסיק בחברה מנהלת הנגיש באמצעות כלים טכנולוגיים ומאפשר אחזור מידע.

"**כלים טכנולוגיים**" - לכל הפחות אתר אינטרנט מותאם למכשירים ניידים;

"**מספר אישור קופת גמל**" – מספר קופה שנותן הממונה לקופת הגמל;

[1] במסגרת תיקונים שנערכו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, ובחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, הועברה לידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, סמכותו של שר האוצר לעניין קביעת ההוראות הקיימות כיום בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), תשע"ד-2014.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

"**מסרון קולי**" – מסרון (SMS) המתקבל במכשיר הטלפון הנייד כהודעה קולית;

"**מרכיבי חשבון קופת גמל**" – כל אלה:

(1) תגמולי עובד;

(2) תגמולי מעסיק;

(3) ~~תשלומים בעד או על חשבון מחויבות המעסיק לפי חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963~~, פיצויים

"**פיצויים**" - תשלומים בעד או על חשבון מחויבות המעסיק לפי חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963;

"**תגמולי מעסיק**" – תשלומים שמשלם מעסיק לקופת גמל בעד עובדו לתגמולים, ושאינם תשלומים לפיצויים;

"**תגמולי עובד**" – תשלומים שמשלם עמית לקופת גמל בעד עצמו;

"**תשלומים פטורים**" – כהגדרתם בסעיף 9א לפקודת מס הכנסה, למעט כספים שהועברו לחשבון חדש כמשמעותו בסעיף 23(א)(2א) או (2ב) לחוק הפיקוח על קופות גמל.

2. **אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל**

א. חברה מנהלת רשאית לקבל תשלומים עבור קופת גמל שבניהולה, באמצעות אחד מאלה בלבד:

1. כרטיס אשראי, כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו- 1986;
2. העברה בנקאית;
3. שובר תשלום;
4. הרשאה לחיוב חשבון;

ב. חברה מנהלת תקבל תגמולי עובד עבור קופת גמל שבניהולה, באמצעות מעסיק שינכה אותם ממשכורת העובד בעת תשלומה ויעביר אותם לחברה המנהלת במועד התשלום, הקבוע בסעיף 10.

3. **פרטים שעל מעסיק למסור לחברה מנהלת במועד הפקדת תשלומים**

א. במועד הפקדת תשלומים לקופת גמל, ימסור מעסיק לחברה מנהלת מידע כמפורט להלן:

1. פרטים לגבי הפקדה -
   א. שם המעסיק;
   ב. מספר מזהה של המעסיק;
   ג. כתובת דואר אלקטרוני ופרטי איש קשר של המעסיק;
   ד. מספר מזהה של החברה המנהלת;
   ה. לעניין קופת גמל שאינה קופת ביטוח, מספר אישור קופת גמל;
   ו. אופן הפקדת תשלומים ומועד הפקדתם;
   ז. סכום ההפקדה;
   ח. לעניין תשלומים שהופקדו באמצעות העברה בנקאית, פרטי חשבון הבנק שממנו הועברו התשלומים, פרטי חשבון הבנק שבו הופקדו התשלומים ומספר אישור על ביצוע העברת התשלום;
   ט. לעניין תשלומים שהופקדו באמצעות שובר תשלום, פרטי חשבון הבנק שבו הופקדו התשלומים ומספר אישור על ביצוע העברת התשלום.

2. פרטים בנוגע לכל עובד שבעדו הופקדו תשלומים -
   א. שם העובד;

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

ב. מספר טלפון נייד של העובד; לעניין זה, חברה מנהלת רשאית לעשות שימוש במספר הטלפון הנייד של העובד שהגיע אליה מכוח הוראה זו לצורך מילוי הוראה זו והוראות אחרות של הממונה שניתן לקיימן באמצעות שימוש במספר הטלפון הנייד של העובד.

ג. מספר תעודת זהות או מספר דרכון של העובד;

ד. חודש העבודה שבעדו הופקדו תשלומים לקופת הגמל;

ה. גובה השכר שלפיו חושבו התשלומים לקופת הגמל;

ו. פירוט שיעור הפקדה לגבי כל אחד ממרכיבי חשבון קופת הגמל;

ז. פירוט סכום הפקדה לגבי כל אחד ממרכיבי חשבון קופת הגמל;

ח. פירוט התשלומים הפטורים והתשלומים שאינם פטורים לגבי כל אחד ממרכיבי חשבון קופת הגמל.

ב. שולמו תשלומים בשיעורי הפקדה שונים בעד רבדי שכר שונים, ידווח מעסיק את המידע הנדרש לפי סעיף קטן (א)(2)(ה) עד (ח) לגבי כל אחד מרבדי השכר השונים.

ג. על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), מעסיק לא יהיה חייב למסור פרטים במועד הפקדת תשלומים לקופת גמל כאמור בסעיף זה ובסעיף 4 להלן, בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:

1. המעסיק אינו מעסיק מעל חמישה עובדים;
2. המעסיק מסר לחברה המנהלת את הפרטים שנקבעו בסעיף קטן (א) פעם אחת, ולא חל שינוי בפרטים האמורים; לעניין פסקה זו, לא יראו בעדכון סכום ההפקדה כתוצאה מהצמדה למדד, כשינוי בפרטי הדיווח;
3. סכום ההפקדה בשל עובד זהה לסכום שהופקד בשלו במועד שבו נמסרו הפרטים כאמור בפסקה (2);
4. המעסיק הורה לחברה המנהלת לגבות את התשלומים באופן קבוע באמצעות כרטיס אשראי או הרשאה לחיוב חשבון;
5. החברה המנהלת אישרה למעסיק שלא לדווח במועד ההפקדה.

ד. דיווח לחברה מנהלת כאמור בסעיף זה יהיה תואם לנתונים הכספיים של העובד במערכת השכר של המעסיק, ולא ייעשה שינוי בנתונים אלה בעת העברת מידע לחברה מנהלת.

ה. עובד הזכאי להצטרף כעמית לקופת גמל רשאי להנחות את מעסיקו לפצל את הדיווח על התשלומים הפטורים, כאמור בסעיף קטן (א)(2)(ח), לקופות גמל שונות; לא הנחה העובד את מעסיקו כאמור ולעובד קיימות מספר קופות גמל, יפצל המעסיק את התשלומים הפטורים לקופות גמל שונות, למעט קרן ותיקה, באופן יחסי להפקדות שהוא נדרש להפקיד בכל קופה.

4. **פרטים שעל מעסיק למסור בעת הפסקת הפקדת תשלומים**

א. הופסקה הפקדת תשלומים בעד עובד לקופת גמל, ידווח המעסיק לחברה המנהלת לעניין אותו עובד מידע כמפורט להלן, במועד הדיווח לגבי יתר העובדים של המעסיק לפי סעיף 3:

1. מספר מזהה של החברה המנהלת;
2. לעניין קופת גמל שאינה קופת ביטוח, מספר אישור קופת הגמל;
3. שם המעסיק;
4. מספר מזהה של המעסיק;
5. שם העובד;
6. מספר תעודת זהות או מספר דרכון של העובד;

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

7. סיבת הפסקת התשלומים;
8. מועד הפסקת הפקדת התשלומים;

ב. דיווח כאמור בסעיף קטן (א) יועבר במועד הדיווח כאמור בסעיף 3 במשך כל התקופה שבה לא הופקדו תשלומים בעד עובד לקופת גמל, אלא אם כן הייתה הפסקת הפקדת התשלומים בשל ניתוק יחסי עובד ומעסיק או בשל בקשת העובד להעברת הפקדות לקופת גמל אחרת.

5. **הודעת חברה מנהלת לעובד על הפסקה בתשלום**

א. הופסקה הפקדת תשלומים לקופת גמל בגין שכר היסוד של העובד והתקבל דיווח מאת מעסיק לפי סעיף 4, תודיע החברה המנהלת לעובד על הפסקת התשלומים והסיבה להפסקת התשלומים בתוך 30 ימים ממועד קבלת הדיווח של המעסיק. במסגרת הודעה זו, תודיע חברה מנהלת לעובד על השפעת הפסקת הפקדת התשלומים על זכויותיו בקופת גמל ועל האפשרויות העומדות בפניו.

ב. הופסקה הפקדת תשלומים לקופת גמל בגין שכר היסוד של העובד ולא התקבל דיווח מאת מעסיק כנדרש בסעיף 4, תשלח חברה מנהלת לאיש הקשר של המעסיק כאמור בסעיף 3(א)(1)(ג), בתוך 60 יום מהיום ה-15 לחודש שבו היו אמורים הכספים להתקבל הודעה על הפסקת הפקדת התשלומים וכן על השפעת הפסקת הפקדת התשלומים על זכויות העובד בקופת הגמל. כמו כן, תשלח החברה המנהלת הודעה לעובד בתוך 90 יום מהיום ה-15 לחודש שבו היו אמורים הכספים להתקבל אילולא הופסקה הפקדת התשלומים; במסגרת הודעה זו, תודיע חברה מנהלת לעובד על השפעת הפסקת הפקדת התשלומים על זכויותיו בקופת גמל ועל האפשרויות העומדות בפניו.

ג. הודעות כאמור בסעיף זה יישלחו לעובד באמצעות הודעה למספר הטלפון הנייד שלו; היה בידי החברה המנהלת כתובת הדואר האלקטרוני של העובד, תשלח החברה הודעות כאמור בסעיף זה לעובד גם באמצעות הדואר האלקטרוני; ביקש העובד שלא לקבל הודעות באמצעות הטלפון הנייד או באמצעות הדואר האלקטרוני, או שאין לחברה את מספר הטלפון או הכתובת כאמור, תשלח לו החברה המנהלת את ההודעות באמצעות הדואר; ~~שליחת הודעה בעניין זה למעסיק, תיעשה בהתאם להוראות סעיף 9א.~~ במסגרת ההודעות כאמור תציין החברה בפני העובד כי באפשרותו לקבל דיווחים שוטפים על קליטת הכספים שלו בחברה בהתאם לנוסח ולאופן המפורט בסעיף 7(ה). שליחת הודעה בעניין זה למעסיק, תיעשה בהתאם להוראות סעיף 9א.

ד. לעניין סעיף זה:

"שכר היסוד" - בהתאם לקבוע בתקנות פיצויי פיטורים (חישוב הפיצויים והתפטרות שרואים אותה כפיטורים), תשכ"ד-1964.

6. **היזון חוזר ראשוני**

א. חברה מנהלת תעביר למעסיק היזון חוזר ראשוני על תקינותו הטכנית של הדיווח שהועבר לפי סעיף 3 או לפי סעיף 4, לפי העניין, בתוך 30 דקות ממועד מסירת הדיווח.

ב. היזון חוזר ראשוני יכלול פרטים אלה:

1. שם החברה ומספר מזהה של החברה;
2. לעניין קופת גמל שאינה קופת ביטוח - מספר אישור קופת הגמל;
3. לגבי פרטים שהעביר לחברה המנהלת מעסיק לפי סעיף 3 או לפי סעיף 4, לפי העניין, הודעה על קליטת הפרטים או על אי קליטתם והסיבה לאי קליטתם.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

ג. דיווח של חברה מנהלת שניתן למעסיק באמצעות היזון חוזר ראשוני על תקינותו הטכנית של דיווח המעסיק כאמור בפסקה (3) בסעיף קטן (ב), לא יכיל נתונים בדבר רישום הזכויות האמורות במערכות החברה המנהלת.

7. **היזון חוזר מסכם**

א. חברה מנהלת תעביר למעסיק היזון חוזר מסכם על רישום זכויות לפי דיווח שהתקבל לפי סעיף 3, ועל קליטת דיווח לפי סעיף 4, לא יאוחר מיום העסקים העוקב שבו נמסר הדיווח. ~~ובלבד שהדיווח האמור הועבר עד לשעה 12:00 באותו יום עסקים. אם הועבר הדיווח לאחר השעה 12:00 יועבר ההיזון החוזר המסכם ביום העסקים העוקב.~~

ב. היזון חוזר מסכם יכלול פרטים אלה:

1. שם החברה המנהלת ומספר מזהה של החברה;
2. לעניין קופת גמל שאינה קופת ביטוח - מספר אישור קופת הגמל;
3. פרטים לפי סעיף 3(א)(1)(א) ו-(ב);
4. פרטים לפי סעיף 3(א)(2)(א) ו-(ג);
5. דיווח על קליטת המידע במערכות החברה בשל כל עובד תוך ציון נתונים לעניין רישום הזכויות במרכיבי חשבון קופת הגמל השונים.

ג. חברה מנהלת לא תתנה רישום מידע על הפקדת תשלומים לקופת גמל במערכות החברה בקבלת מידע נוסף על האמור בסעיפים 3 ו-4.

ד. דיווחה חברה מנהלת למעסיק בהיזון חוזר מסכם כי נדרש לה פרק זמן נוסף להשלמת הטיפול ברישום הזכויות במערכות החברה, תשלים החברה את הטיפול האמור ביום העסקים העוקב ליום העסקים בו נמסר ההיזון החוזר המסכם לפי סעיף זה.

ה. פנה עמית לחברה מנהלת בבקשה לקבל דיווח שוטף אודות קליטת הפקדותיו, תעביר לו החברה המנהלת מדי חודש, ולא יאוחר מהיום האחרון בחודש שבו הועבר דיווח המעסיק, דיווח אודות קליטת הפקדותיו, סך הכספים שמעסיקו העביר לחברה, סך הכספים שנקלטו בקופת הגמל הרשומה על שמו בחברה ותאריך הערך שניתן לכספים; דיווח כאמור יישלח באמצעות הודעה למספר הטלפון הנייד או לכתובת הדואר האלקטרוני של העובד, או באמצעות יישומון של החברה (ככל שיישנו), בהתאם לבחירתו של העובד, אשר תכלול הודעה בהתאם לנוסח הבא: "**שלום (שם פרטי, שם משפחה) מצורף קישור למידע באתר החברה בו ניתן להתעדכן בסטטוס קליטת הכספים שהעביר מעסיקך (שם המעסיק) לחשבון (קרן הפנסיה/ קופת הגמל / קופת הביטוח) שלך בחודש MM/YYYY. לצפייה במידע לחץ כאן.** הקישור יוביל לאזור האישי של העמית באתר החברה בו תוצג הודעה בהתאם לנוסח הבא: "**שלום (שם פרטי ומשפחה), מעסיקך (שם המעסיק) דיווח לחברתנו שהעביר בחודש MM/YYYY הפקדות בסך של XXX ש"ח ל (קרן הפנסיה/ קופת הגמל / קופת הביטוח), מתוכם נקלטו בתאריך DD/MM/YYYY לחשבונך בקרן YYY ₪ לפרטים נוספים ניתן לפנות באתר (מצ"ב לינק) או במוקד השירות שמספרו_____**";

ה.1. היו קיימים לזכות העמית כספים כלשהם שטרם שויכו לחשבון העובד נכון למועד הפקת הדוח הרבעוני או השנתי בהתאם לקבוע בחוזר דוח שנתי, תשלח החברה המנהלת לעמית הודעה באמצעי בו נשלח לעמית הדוח הרבעוני או הדוח השנתי בהתאם לחוזר דוח שנתי. הודעה כאמור תתייחס לכל הכספים שטרם שויכו בחשבון העמית אשר הופקדו לזכותו למעט הכספים אשר הופקדו ברבעון שקדם למועד שליחת ההודעה. הודעה כאמור תהיה בהתאם לנוסח הבא:

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

" שלום (שם פרטי ומשפחה) שים לב, רשומים לזכותך כספים בחברתנו בסך של XXX ש"ח שלא שויכו לחשבונך. אנא צור קשר בהקדם לשם הטיפול בכספים אלו. דע לך, באפשרותך לקבל עדכון שוטף על קליטת כספי החיסכון שלך מדי חודש בהודעה למספר הטלפון הנייד שלך. להפעלת השירות ללא עלות השב את הספרה "1". [במקרה בו ההודעה נשלחת באמצעות דואר אלקטרוני ייכתב "להפעלת השירות ללא עלות לחץ כאן"] ניתן לקבל פרטים נוספים באזור האישי באתר החברה (מצ"ב לינק) או במוקד השירות שמספרו _____. בברכה, (שם החברה)."

ו. חברה מנהלת תציג בטבלה באזור המקוון האישי של העמית באתר האינטרנט את אופן קליטת הכספים בחשבונו בחלוקה למרכיבי חשבון בהשוואה לדיווח שהועבר על ידי המעסיק לעניין מרכיבי החשבון כאמור, לרבות פירוט אודות השבת כספים למעסיק שהופקדו ביתר מחשבונו; מצאה החברה כי קיים פער בין אופן חלוקת הכספים במרכיבי החשבון השונים בדיווח המעסיק לבין אופן קליטת הכספים בחשבון העובד, תציין זאת בצורה בולטת באזור האישי; טבלה כאמור תוצג בהתאם למבנה שבנספח א' לחוזר זה.

ז. מבלי לגרוע מחובותיה של חברה מנהלת, תוודא חברה מנהלת, לפני העברת היזון חוזר מסכם למעסיק על קליטת כספים בקופת הגמל של העובד, כי לא קיימים פערים בין מידע המועבר למעסיק בהיזון חוזר כאמור לבין אופן רישום הזכויות בחשבון העובד.

ח. מצא גוף מוסדי כי קיימים פערים בין אופן קליטת הכספים בחשבון העובד לבין תנאי הפוליסה של העובד, יתריע הגוף המוסדי בפני המעסיק על קיומם של פערים כאמור ויציין כי הטיפול בפערים הוא באחריות הגוף המוסדי בלבד; התרעה כאמור תועבר למעסיק באמצעות ממשק ההיזון החוזר המסכם.

ט. היזון חוזר מסכם יכלול התייחסות לעובדים אשר הופסקה הפקדת תשלומים לקופת גמל בגין שכר היסוד שלהם ולא התקבל בעניינם דיווח מאת מעסיק כאמור בסעיף 4(א)(7) ו-4(א)(8) לחוזר זה.

8. **היזון חוזר מסכם שבועי**

א. עד השלמת הליך קליטת המידע ורישום הזכויות במערכות החברה המנהלת וקליטת הכספים בחשבון הבנק של העובד, תעביר חברה מנהלת למעסיק מדי שבוע, היזון חוזר מסכם שבועי בהתאם להוראות הקבועות בנספח ה' לחוזר גופים מוסדיים "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני (7-9-2021) - ממשק מעסיקים.

ב. היזון חוזר מסכם שבועי יכלול את הפרטים הקבועים בסעיף 7(ב), ויתייחס לגבי מצב קליטת המידע ורישום הזכויות במערכות החברה ולמצב הטיפול בכספים, הן לגבי מידע לגביו דיווחה חברה מנהלת בעבר שטרם נקלט, והן לגבי מידע שנקלט במהלך הזמן שבין מועד העברת ההיזון החוזר המסכם, לבין מועד העברת ההיזון החוזר המסכם השבועי.

9. **היזון חוזר מסכם שנתי**

לא יאוחר מיום 28 בפברואר של השנה העוקבת למועד הדיווח, תעביר חברה מנהלת למעסיק היזון חוזר מסכם שנתי, ובו פירוט סך כל הכספים שהופקדו לכל עובד בקופה במהלך שנת המס תוך ציון מרכיבי חשבון קופת הגמל; לעניין זה, "מעסיק" – מעסיק שהעביר דיווחים בהתאם להוראות סעיף 12 עד ליום 31 בדצמבר בשנה שביחס אליה הועברו הדיווחים ומעסיק שהפקיד תשלומים מבלי שחלה עליו חובת דיווח, בהתאם לסעיף 3(ג).

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

9א. **מסירת הודעות ואישורים מחברה מנהלת למעסיק**

א. חברה מנהלת תאפשר לכל מעסיק שימוש בחשבון מעסיק מקוון, תעמיד כתובת דואר אלקטרוני ייעודית ומוקד שירות טלפוני ייעודי לפניות מעסיקים.

א1. חברה מנהלת תאפשר לגורם מתפעל הרשאה נפרדת במסגרתה יהיה רשאי הגורם המתפעל לאחזר מידע עבור כל לקוחותיו המעסיקים בגינם הוא קיבל הרשאה מתאימה בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2015-9-30 "ביצוע פעולות על ידי גוף מוסדי עבור מעסיק" (21.09.2015), או כל חוזר שיבוא במקומו.

ב. חברה מנהלת תציג הודעות ואישורים בחשבון מעסיק מקוון ותשלח אותם, במקביל, גם לכתובת הדואר האלקטרוני שנמסרה לה בהתאם לסעיף 3(א)(1)(ג) לחוזר זה.

ג. חברה מנהלת לא תעשה שימוש בכתובת הדואר האלקטרוני של המעסיק לצורך הפצת תוכן שיווקי.

ד. קיבלה חברה מנהלת פניה של מעסיק באחד מהאמצעים המפורטים בסעיף קטן (א), תשלח החברה למעסיק אישור אודות קבלת הפנייה בתוך שלוש דקות ממועד קבלתה; השבה לפניה כאמור תיעשה לא יאוחר מחמישה ימי עסקים ממועד קבלתה, והחברה תתעד את מהות הפניה ותוכן המענה שניתן; לעניין זה, "השבה לפניה" - למעט הפניית המעסיק לבעל רישיון.

ה. חשבון מעסיק מקוון יכלול, לכל הפחות, את הפרטים הבאים, ביחס לכל אחד מהמוצרים הרשומים לזכותו של העובד והפקדותיו של המעסיק:

1. שם קופת הגמל הרשומה לזכות העובד ומספר אישור קופת הגמל;
2. מידע ביחס לכל ההפקדות שהועברו בשל העובד על ידי אותו מעסיק החל ממועד הצטרפותו למוצר;
3. מידע הנדרש אודות יתרות פיצויים של עובד בהתייחס לתקופת חבותו של המעסיק ~~ל~~לצורך עמידתו בחובותיו על פי דין, ולכל הפחות מידע הנדרש לשם מילוי טופס 161 וערך פדיון פיצויים של המעסיק; יובהר כי המידע האמור יועבר ביחס לכל תקופת העסקה אצל מעסיק בנפרד.
4. התראה על אי הפקדת תשלומים לעובד;
5. התראה על חוב של המעסיק, לרבות דיווח על ריבית פיגורים בהתאם לנספח ג' לחוזר זה;
6. העתק ההודעות שנשלחו על ידי חברה מנהלת למעסיק כמפורט להלן:
   א. הודעה שנשלחה בהתאם להוראות סעיף 5א לחוזר גופים מוסדיים 2020-9-2 "העברת כספים בין קופות גמל" (02.10.2017) או הוראה אחרת שתבוא במקום.
   ב. הודעה שנשלחה בהתאם להוראות סעיף 4(ו) לחוזר חוזר גופים מוסדיים 2021-9-5 "חוזר הצטרפות לקרן פנסיה או לקופת גמל – תיקון" (1.9.2021) או הוראה אחרת שתבוא במקום.
7. הצגת מידע ביחס לכספים שהוחזרו לחשבון המעסיק בהתאם לנספח ד' לחוזר זה.

ו. חברה מנהלת תציג בטבלה בחשבון המעסיק המקוון את אופן קליטת הכספים בחשבונו של כל עובד בחלוקה למרכיבי חשבון בהשוואה לדיווח שהועבר על ידי המעסיק לעניין מרכיבי החשבון כאמור; מצאה החברה כי קיים פער בין אופן חלוקת הכספים בין מרכיבי החשבון השונים בדיווח המעסיק לבין אופן קליטת הכספים בחשבון העובד, תציין זאת בצורה בולטת בחשבון המעסיק המקוון; טבלה כאמור תוצג בהתאם למבנה שבנספח א' לחוזר זה.

10. **מועד הפקדת תשלומים**

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

א. תשלומים לקופת גמל יופקדו לא יאוחר מהמועד המוקדם מבין אלה:

1. שבעה ימי עסקים מיום תשלום המשכורת החודשית לעובד;
2. חמישה עשר ימים מתום החודש שבעדו על המעסיק לשלם את המשכורת לעובד.

11. **בקשה להשבת תשלום שהופקד ביתר**

א. מעסיק רשאי להגיש בקשה לחברה מנהלת להשבת כספים שהופקדו ביתר. בקשה כאמור תוגש באמצעות קובץ "ממשק מעסיקים – דיווח שלילי", בכפוף לעמידה בכל התנאים הבאים:

1. המעסיק ציין את פרטי מרכיב חשבון קופת הגמל שבגינו הוא מבקש לקבל כספים בחזרה.
2. המעסיק יצרף לבקשתו תצהיר מעסיק מאומת על ידי עורך דין בהתאם לנוסח שבנספח ב' לחוזר זה. תצהיר כאמור יוגש לכל הפחות לקופה, אחת לשנה <u>או ככל שנותן התצהיר אינו גורם מוסמך בעסק בגינו ניתן התצהיר, לפי המוקדם מבין השניים.</u>
3. הוגשה הבקשה לאחר תשעה חודשים ממועד הפקדת הכספים המקורית לקופה, יצרף המעסיק לתצהירו כאמור בסעיף קטן (2) אישור חתום על ידי העובד במסגרתו העובד מסכים לביצוע השבת תשלום כאמור למעסיק, בהתאם לנוסח האישור הקבוע בנספח ב'1 לחוזר זה.
4. על אף האמור בסעיף קטן (3), במקרה בו הבקשה להשבת התשלום היא בעקבות הסכם קיבוצי בו הוסכם על השבת התשלום, לא יידרש אישור העובד כאמור בסעיף קטן (3), וחלף זאת המעסיק יידרש למסור לחברה המנהלת הצהרה, חתומה על ידי הארגון היציג, לפיה הדרישה להשבת הכספים נעשית בהתאם להסכם קיבוצי. בנוסף המעסיק ימסור אינדיקציה ב"ממשק המעסיקים – דיווח שלילי" כי ההשבה נעשית על בסיס הסכם קיבוצי.

ב. הגיש מעסיק בקשה להשבת תשלום שהופקד ביתר, ואישרה החברה בקשה כאמור, יוחזרו הכספים למעסיק בהתאם לסכום ההפקדה הנומינלי שהופקד לזכות העובד, בכפוף להוראות כל דין, ובכלל זה הוראות התקנון;

ג. ~~השבת התשלום תיעשה במועדים הקבועים בחוזר גופים מוסדיים 2016-9-10 "תשלומים לקופת גמל – תיקון" (19 ביולי 2016).~~ <u>השבת התשלום תיעשה לא יאוחר מארבעה ימי עסקים מהמועד שבו הועברה בקשה מפורטת, חתומה ומלאה.</u>

ד. בעת השבת תשלום למעסיק, החברה המנהלת תפעל כמפורט להלן:

1. החברה תציין בהיזון החוזר את מספר הזיהוי שהגדיר המעסיק ב"ממשק מעסיקים – דיווח שלילי";
2. השבת הכספים לחשבון הבנק של המעסיק תיעשה בהתאם לסכום שהציגה החברה בהיזון החוזר ביחס למספר הזיהוי שציין המעסיק בעת הגשת הבקשה להשבת תשלום; לעניין זה יובהר כי חל איסור על חברה מנהלת לאחד תשלומים המועברים למעסיק, ועליה להפריד כל תשלום כך שניתן יהיה לזהותו בהתאם למספר הזיהוי כאמור בפסקה (1) לעיל ולסכום שציינה החברה בהיזון החוזר.

ה. חברה מנהלת איננה רשאית להשיב תשלום שהופקד ביתר באמצעות המחאה.

ו. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף קטן (ב) הועברה בקשת מעסיק להשבת כספים בגין חודש שכר שבו נוהלו הכספים בחברה מנהלת מעבירה, תשיב הקופה המקבלת למעסיק כספים בגין אותו חודש שכר, ובלבד שסך הכספים האמור לא יעלה על הסכום שהועבר אליה בעת הניוד מהקופה המעבירה.

ז. <u>אושרה בקשה של מעסיק להשבת כספים שהופקדו ביתר והועברה בקשת עמית לבצע ניוד, קבלת קצבה, פדיון או כל שימוש בכספים אלו לאחר יום העסקים בו אושרה ההשבה, תוודא החברה</u>

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

המנהלת תחילה כי מסך הכספים שמבקש העמית להשתמש יופחתו הכספים שהופקדו ביתר לצורך השבתם למעסיק.

11א. בקשה להשבת כספים בעת זכאות לפנסיה תקציבית

א. מעסיק רשאי להגיש בקשה לחברה מנהלת להשבת כספים שהופקדו במקרה של זכאות של עובד להיכלל בהסדר פנסיה תקציבית בתנאים הבאים:

1. המעסיק הגיש בקשה, חתומה על ידי העובד, במסגרתה מבוקשת השבת הכספים שהופקדו על ידו בקופת הגמל, נוכח זכאותו של העובד להיכלל בהסדר פנסיה תקציבית. במסגרת הבקשה המעסיק יציין את פרטי מרכיב חשבון קופת הגמל שבגינם הוא מבקש את השבת הכספים.
2. הבקשה תוגש בצירוף אסמכתה הקובעת כי העובד בגינו המעסיק הפקיד כספים לקופת הגמל זכאי לפי חיקוק להיכלל בהסדר פנסיה תקציבית בגין התקופה שבה המעסיק מבקש את השבת הכספים מקופת הגמל.

ב. הגיש מעסיק בקשה להשבת כספים בעת זכאות לפנסיה תקציבית, ואישרה החברה בקשה כאמור, יוחזרו הכספים למעסיק בערכי הפדיון, בכפוף להוראות כל דין.

ג. בסעיף זה: "פנסיה תקציבית" – כהגדרתה בסעיף 23(ה) לחוק הפיקוח על קופות גמל. "ערכי פדיון" – היתרה הצבורה למשיכה בהתאם להוראות התקנון או תכנית הביטוח.

12. **מבנה דיווח אחיד**

דיווח שמעביר מעסיק לחברה מנהלת כאמור בסעיפים 3, 4 ו-11, והיזון חוזר שמעבירה חברה מנהלת למעסיק כאמור בסעיפים 6 עד 9 ייעשה באמצעות קובץ נתונים ממוכן ובמבנה אחיד שעליו יורה הממונה.

13. **הוראת מעבר**

א. בתקופה שמיום תחילתו של חוזר זה ועד ליום 1 בספטמבר 2018 יראו כאילו במקום סעיף 5 יבוא:

"(5) הודעת קופת גמל לעובד על הפסקה בתשלום

(א) הופסקה הפקדת תשלומים לקופת גמל והתקבל דיווח מאת מעסיק לפי סעיף 4, תודיע החברה המנהלת לעובד על הפסקת התשלומים והסיבה להפסקת התשלומים במכתב בדואר בתוך 30 ימים ממועד הפסקת הפקדת התשלומים; במסגרת הודעה זו תודיע חברה מנהלת לעובד על השפעת הפסקת הפקדת התשלומים על זכויותיו בקופת גמל ועל האפשרויות העומדות לפניו.

(ב) הופסקה הפקדת תשלומים לקופת גמל ולא התקבל דיווח מאת מעסיק כנדרש בסעיף 4, תודיע החברה המנהלת לעובד ולמעסיקו על הפסקת התשלומים וכן על השפעת הפסקת הפקדת התשלומים על זכויותיו בקופת הגמל; לא התקבלה תגובת העובד או המעסיק להודעות החברה בחלוף שלושה חודשים מעת משלוח ההודעה הראשונה, תשלח החברה הודעה נוספת לעובד ולמעסיקו על הפסקת הפקדת התשלומים.".

ב. בתקופה שמיום תחילתו של חוזר זה ועד ליום 1 בספטמבר 2019 –

1. יראו בסעיף 2(א) כאילו אחרי פסקה (4) יבוא:

"(5) שיק, כמשמעותו בסעיף 73 לפקודת השטרות, לטובת קופת הגמל בלבד.".

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

2. יראו בסעיף 3(א)(1) כאילו אחרי פסקת משנה (ט) יבוא:

"(י) לעניין תשלומים שהופקדו באמצעות שיק, פרטי חשבון הבנק שממנו הועברו התשלומים, מספר הבנק, מספר הסניף ומספר השיק.".

3. יראו בסעיף 7(ד) כאילו במקום "10 ימי עסקים" יבוא "21 ימי עסקים";

ג. בתקופה שמיום 1 בספטמבר 2018 ועד ליום 1 בספטמבר 2019 יראו בסעיף 7(ה) כאילו במקום "ולא יאוחר מהיום האחרון בחודש שבו הועבר דיווח המעסיק" יבוא "ולא יאוחר מהיום האחרון בחודש העוקב לחודש שבו הועבר דיווח המעסיק".

ד. בתקופה שמיום 1 בספטמבר 2019 ועד ליום 1 בספטמבר 2020, לעניין מעסיק המעסיק פחות מ-10 עובדים ומפקיד, לכל היותר, לקופות הגמל של עובדיו 10,000 ₪ בחודש -

1. יראו בסעיף 2(א) כאילו אחרי פסקה (4) יבוא:

"(5) שיק, כמשמעותו בסעיף 73 לפקודת השטרות, לטובת קופת הגמל בלבד, בכפוף לכך."

2. יראו בסעיף 3(א)(1), כאילו אחרי פסקת משנה (ט) יבוא:

"(י) לעניין תשלומים שהופקדו באמצעות שיק, פרטי חשבון הבנק שממנו הועברו התשלומים, מספר הבנק, מספר הסניף ומספר השיק."

14. **תחולה**

הוראות חוזר זה יחולו על חברה מנהלת ועל מעסיק.

15. **תחילה**

א. תחילתן של הוראות חוזר זה ביום פרסומן.

ב. על אף האמור בסעיף קטן (א) –

1. תחילתן של הוראות סעיפים 3 ו-4 ביחס למעסיק המעסיק פחות מ-50 עובדים - 1 בפברואר 2018.
2. תחילתן של הוראות סעיפים 6 עד 9, 11 ו-12, ביחס למעסיק המעסיק לפחות 20 עובדים אך לא יותר מ-50 עובדים - 1 בפברואר 2018;
3. תחילתן של הוראות סעיפים 6 עד 9, 11 ו-12 ביחס למעסיק המעסיק לפחות 10 עובדים אך לא יותר מ-20 עובדים - 1 בפברואר 2019;
4. תחילתן של הוראות סעיפים 6 עד 9, 11 ו-12 ביחס למעסיק המעסיק לפחות 3 עובדים אך לא יותר מ-9 עובדים - 19 בפברואר 2023 ;
5. תחילתן של הוראות סעיפים 6 עד 9, 11 ו-12 ביחס למעסיק המעסיק פחות מ-3 עובדים – 1 בפברואר 2025.

ג. על אף האמור בסעיף קטן (א) ו-(ב), תחילתם של סעיפים 3(א)(2)(ב), 4(ג) ו-(ד), 7(ה) עד (ז) ו-9א - ביום 1 בספטמבר 2018.

ד. על אף האמור בסעיף קטן (ג), חברת מנהלת רשאית לפעול לפי הוראות סעיפים 7(ה) עד (ז) ו-9א לפני יום תחילתן של אותן הוראות.

ה. על אף האמור בסעיף 13(א), לגבי חברה מנהלת שמעוניינת לפעול לפי הוראות סעיף 5 לפני יום התחילה, תחילתו של סעיף 5 מהיום שבו ביקשה החברה המנהלת לפעול כאמור.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

ד״ר משה ברקת
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

רח׳ עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל׳ 02-5317248 פקס׳ 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

נספח א' - (סעיפים 7(ז)(ו) ו-9א(ו)

שם העובד	מספר זהות	שם קופת גמל	מספר אישור קופת גמל	שם המעסיק	מועד הפקדה / השבה	עבור חודש משכורת	חלוקה לרכיבי הפרשה לפי דיווח המעסיק בש"ח						חלוקה לרכיבי הפרשה לפי קליטה בפועל בחשבון העמית/המבוטח						קליטה בהתאם לדיווח (כן/לא)
							תגמולי עובד	תגמולי מעסיק	פיצויים *	אבדן כושר עבודה	שונות		תגמולי עובד	תגמולי מעסיק	פיצויים *	אבדן כושר עבודה	שונות		

הערה:

1. חברה מנהלת תרכז בטבלה זו לעמית או למעסיק, לפי העניין, את כל סוגי קופות הגמל שבניהולה.
2. חברה מנהלת תציג מידע אך ורק בעמודות הרלבנטיות לסוג קופת הגמל של העובד. חלקים לא רלבנטיים בטבלה יסומנו בצבע אפור.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

נספח ב' - תצהיר מעסיק להשבת תשלום שהופקד ביתר

לכבוד,
כל מאן דבעי

אני הח"מ _____, מספר זהות, _____, נותן תצהיר זה בשם _____ מספר מזהה _____ שהוא הגוף המעסיק את העובדים שהופקד ביתר מחשבונות העובדים (להלן: "**המעסיק**"). אני מכהן כ_____ והנני מוסמך/ת לתת תצהיר זה בשם המעסיק.

לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר/ה בזה בכתב כדלקמן:

1. מבקש להשיב כספים שהופקדו ביתר מחשבונות העובדים כמפורט בקבצי הדיווח בין התאריך _____ לתאריך _____ בגין העובדים כמפורט בקבצים 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.
5. ידוע לי כי אין בהשבת הכספים כדי לגרוע מכל חובה הקיימת למעסיק כלפי העובד בהתאם לדיני העבודה, לרבות לעניין ניכוי שכר ביתר.

_____ _____
תאריך חתימה

אישור

אני הח"מ, _____, מספר רישיון _____, מאשר בזה כי ביום _____, הופיע/ה בפניי במשרדי ברחוב _____, מר/גב' _____, שזיהה/זיהתה עצמו/ה בפני לפי ת.ז. _____/ המוכר/ת לי באופן אישי, ולאחר שהזהרתיו/ה כי עליו/ה להצהיר את האמת, וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות ההצהרה הנ"ל וחתם/ה עליה.

_____ _____
תאריך חתימה וחותמת

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

נספח ב'1 – אישור עובד לביצוע השבת תשלום שהופקד ביתר מקופת גמל

לכבוד,

לכל מאן דבעי

1. הנני מסכים כי החברה תשיב כספים שהופקדו ביתר בגיני על ידי מעסיקי, _____, בין התאריך _____ לתאריך _____, בסך _____ ש"ח.
2. ידוע לי כי השבת כספים מחשבוני בקופת הגמל עלולה לפגוע בזכויותיי בקופה.
3. ידוע לי כי השבת כספים תיעשה בהתאם לכללי המס שנקבעו בהוראות הדין.

_____	_____	_____
שם העובד	תעודת זהות	חתימת העובד

_____

תאריך

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

נספח ג' – התראה על חוב של המעסיק[2]

להלן נתונים אודות חוב המעסיק (שם המעסיק) _____ ח.פ. _____לחברה (שם קופת גמל)

_____

פרטי העובד		
ת.ז. עובד	שם פרטי	שם משפחה
מספר חשבון/פוליסה	סוג מוצר	

פרטי החוב לחודש שכר MM.YYYY	
חודש שכר בגינו נוצר חוב	
רכיב חשבון בגינו נוצר החוב	
אחוז כיסוי אכ"ע שהופקד	
אחוז כיסוי אכ"ע נכון לחודש שכר	
תאריך ערך הפקדה על ידי המעסיק	
תאריך תחילת החוב	
סך ימי פיגור	
סכום ריבית פיגורים	
סכום החוב הכולל (סכום הפקדה + ריבית פיגורים)	

[2] שדות צבועים באפור יש להציג ככל שהם רלוונטיים לעניין החוב.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

נספח ד' – פירוט אודות כספים שהושבו לחשבון הבנק של המעסיק

שם קובץ	מספר קובץ	סוג החזר	תאריך הפקדה לחשבון המעסיק	סכום ברוטו להחזר	סכום המס שנוכה	הפרשי הצמדה וריבית	סכום נטו שהוחזר בפועל	פרטי חשבון מפקיד (יצרן)	פרטי חשבון מקבל (מעסיק)	שם מעסיק	מספר מזהה מעסיק
יש לציין את שם הקובץ כפי שדווח בממשק מעסיקים	יש לדווח את מספר הקובץ כפי שדווח בממשק מעסיקים	יש לציין בשדה זה האם מדובר בהחזר יזום או ממשק שלילי	יש לציין בשדה זה את תאריך הערך בו בוצעה ההעברה הבנקאית במסגרתה הושבו כספים למעסיק.	יש לציין בשדה זה את סכום ההשבה היזום או המבוקש על ידי המעסיק	יש לציין את סכום המס שנוכה כנגד סכום שהוחזר למעסיק	יש לציין את הסכום הנוסף שהתקבל בגין הפרשי הצמדה וריבית כנגד הסכום שהושב למעסיק	יש לציין את סכום ההחזר - הסכום אשר הושב במסגרת העברה הבנקאית לחשבון המעסיק	יש לציין את חשבון הבנק של הגוף המוסדי ממנו מועברים כספים למעסיק יש לדווח בהתאם לפורמט הבא מספר חשבון - סוג חשבון - מספר סניף - מספר בנק	יש לציין את מספר חשבון הבנק אליו הועברו הכספים למעסיק לדווח בהתאם לפורמט הבא מספר חשבון - סוג חשבון - מספר סניף - מספר בנק	יש לציין את בשדה זה את שם המעסיק	יש לציין את מספר המזהה של בעל העסק

שם העובד[3]	מספר מזהה	חודש שכר	סכום שהוחזר בגין העובד	סכום החזר מרכיב תגמולי עובד	סכום החזר מרכיב תגמולי מעסיק	סכום החזר מרכיב פיצויים	סיבת ההחזר	הערה
יש לציין את שם העובד לגביו הוחזרו כספים	יש לציין את מספר המזהה של העובד	יש לציין את חודש השכר בגינו הושבו כספים	יש לציין את סכום ההשבה לעובד	יש לציין את הסכום שנגרע מרכיב ההפקדה של העובד לנוכח השבתו למעסיק	יש לציין את הסכום שנגרע מרכיב ההפקדה של העובד לנוכח השבתו למעסיק	יש לציין את הסכום שנגרע מרכיב ההפקדה של העובד לנוכח השבתו למעסיק	יש לפרט את הסיבה בגינה הושבו כספים למעסיק בפרט ככל שמדובר בהחזר ייזום	

[3] יש לדווח עבור כל עובד בנפרד - לגבי כל עובד להוסיף שורה חדשה הצבועה באפור

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

חוזר גופים מוסדיים 4-9-2024 "אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל" (10.6.2024) (להלן – **החוזר**) קובע הוראות לעניין אופן הפקדת תשלומים עבור עובדים. בחוזר נקבע, בין היתר, כי מעסיק מחויב בהעברת דיווח ממוכן על הפקדת תשלומים לקופת גמל בהתאם למבנה אחיד שקבע הממונה. נוסף על כך, נקבעה חובה על גוף מוסדי לתת היזון חוזר למעסיק לגבי הדיווח על הפקדת התשלומים.

על מנת לשמור על זכויות העובדים והמעסיקים, לייעל את תהליכי העבודה בין כלל השחקנים בשוק, לגבי קליטת כספים, שיוכם והשבתם למעסיקים במידת הצורך וכן להעלות את רמת הסנכרון בתהליכי העבודה בשוק מוצע לתקן את הוראות החוזר לעניין השבת כספים שהופקדו ביתר על ידי מעסיק, עדכון המידע המונגש למעסיק בחשבון מעסיק מקוון וכן עדכון אופן העברת כספים לחברה מנהלת ומועדי היזונים חוזרים לדיווחים על הפקדות.
לעדכון חוזר זה לא נלווה פרסום דוח לפי לסעיף 34 לחוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2022 (להלן – **חוק עקרונות האסדרה**) בהתאם להוראת סעיף 44 לחוק עקרונות האסדרה, הקובע כי החובה לפרסם דוח לפי סעיף 34 לחוק לא תחול לעניין אסדרה שלקידומה בוצעו פעולות משמעותיות, לפני יום 1 בינואר 2023.

<u>דברי הסבר לתיקונים והתוספות המוצעים להוראות החוזר</u>

סעיף 4(ב)(1) לחוזר – מוצע כי מועד כניסתם לתוקף של הוראות סעיף 11א לעניין השבת כספים בעת זכאות לפנסיה תקציבית, הוראות סעיף 11(ד)(5) בכל הקשור לסדר הפעולות בהינתן בקשה הן מצד המעסיק להשבת כספים שהופקדו ביתר לצד בקשה מצד העובד לעשות שימוש בכספים והן חובת השימוש בתצהיר בנוסח החדש המוצע לנספח ב' יכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2025, זאת על מנת לתת זמן היערכות לחברות המנהלות של פנסיונית תקציביות להטמיע אצלם תהליך עסקי זה.

סעיף 4(ב)(2) לחוזר – מוצע כי מועד כניסתם לתוקף של התיקונים לסעיפים 9א (ה) (5) - (8), 11(ג) יחולו החל מיום 1 בפברואר 2025, זאת על מנת לתת זמן היערכות לחברות המנהלות לצורך יישום והטמעת השינויים המוצעים בכל הקשור לחשבון מכוון למעסיק ולעניין השבת כספים שהופקדו ביתר דורשים שינויים תפעוליים ולא רק שינויים עסקיים.

סעיף 1 לנספח
הגדרות

- **"אחזור מידע"** - על מנת לאפשר למעסיק או מי מטעמו, לשלוף את הנתונים בצורה נוחה ונגישה, מוצע לקבוע כי גוף מוסדי יאפשר את שליפת הנתונים לכל הפחות בקובץ אקסל (Excel) או קובץ PDF .
- **"מרכיבי חשבון קופת גמל"** ו-**"פיצויים"**- לצורך אחידות מוצע להתאים את ההגדרות ללא שינוי מהותי בתוכן ההגדרות.

סעיף 5 (ג) – מוצע לשנות את מיקום משפט לצורך בהירות נוסח ההוראה, לצורך הפרדה בין ההוראות לעניין ההודעות שנשלחות לעובד וההוראות לעניין ההודעות הנשלחות למעסיק.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

סעיף 7(א) – מוצע לקבוע כי חברה מנהלת תעביר היזון מסכם על רישום זכויות לפי דיווח שהתקבל לפי סעיף 3, ועל קליטת דיווח לפי סעיף 4, לא יאוחר מיום העסקים העוקב מהמועד שבו נמסר הדיווח וזאת מהטעם כי נכון למועד זה, המערכת הבנקאית לא בהכרח משקפת מידע בגין תנועות בחשבון באותו יום עסקים.

סעיף 7(ו) – על מנת להגביר את השקיפות בנושא רגיש בו כספי חיסכון של עמית נמשכים מחשבונו ומושבים למעסיק מוצע להבהיר שחברה מנהלת נדרשת לשקף לעמית באזור המקוון האישי שלו באתר האינטרנט את כל המידע לעניין מרכיבי החשבון שלו, לרבות לעניין כספים שהושבו למעסיק.

סעיף 9א(א1) – על מנת לייעל את תהליך הפקדות המעסיקים לחיסכון הפנסיוני של עובדיהם מוצע לקבוע כי גוף מוסדי יאפשר לגורם מתפעל גישה נוחה לכל המידע עבור כל המעסיקים שהם לקוחותיו, מבלי שיידרש להיכנס בנפרד לחשבון המעסיק המקוון של כל מעסיק.

סעיף 9א(ה)(3) – לנוכח כך שאירוע פרישה הוא ביחס לכל תקופת העסקה אצל מעסיק, מוצע להבהיר כי במצב בו עובד עבד אצל מעסיק יותר מתקופת העסקה אחת, כלומר במקרה בו נותקו יחסי עבודה עם העובד והעובד חזר לעבוד אצל אותו מעסיק ושוב נותקו יחסי עבודה, חברה מנהלת תציג את המידע ביחס לכל תקופת העסקה בנפרד.

סעיף 9א(ה)(5) – מוצע להגדיר את האופן בו יוצג המידע בדבר התראה על חוב של המעסיק, לרבות דיווח על ריבית פיגורים "בחשבון מעסיק מכוון" בהתאם לנספח ג' לחוזר זה. זאת על מנת לשקף בצורה הרבה יותר מדויקת ופרטנית למעסיק את המידע האמור בכדי לייעל את תהליך העבודה לעניין טיפול בחובות מעסיקים.

סעיף 9א(ה)(6) – מוצע להגדיר שהעתק של הודעות שנשלחו על ידי חברה מנהלת למעסיק יוצגו גם כן בחשבון מעסיק מכוון. מטרת המהלך היא לאפשר למעסיק לקבל בצורה מרוכזת, ניתנת לאחזור את ההודעות כאמור.

סעיף 9א(ה)(7) – מוצע כי חשבון מעסיק מקוון יכלול לכל הפחות גם מידע אודות החזרי תשלומים אשר הוחזרו או עתידים להיות מוחזרים לחשבון המעסיק. מטרת התיקון המוצע היא לאפשר למעסיק לקבל מידע אודות כספים אלו באופן מפורט ונגיש. זאת, לצורך ייעול הגברת יכולת הבקרה ובהירות בדבר החזרים אלו על ידי הצלבה מול תנועות בחשבון הבנק שלו. בנוסף בגין תנועות כספיות אלו לעיתים נדרש המעסיק להתנהל מול רשויות המס או גורמים בחו"ל שמולם נדרשת אסמכתא לפעולה הכספית. לשם יצירת שפה אחידה בשוק ומענה לצורך שעלה מהשוק מוצע להגדיר את הפרטים שיוצגו לעניין תנועה כספית זו בהתאם לנספח ד' לחזור זה.

סעיף 11(א)(2) – מוצע כי במקרה של שינוי בזיקתו של נותן התצהיר לעסק שבגינו ניתן התצהיר, יועבר תצהיר חדש ועדכני.

סעיף 11(ג) – מוצע לעדכן את הוראת סעיף זה ולקבוע כי הזמן להשבת כספים שהופקדו ביתר על ידי גוף מוסדי למעסיק שהועברה באמצעות "ממשק מעסיקים – דיווח שלילי" תבוצע לא יאוחר מארבעה ימי עסקים במקום לא יאוחר מ-15 ימים מתום החודש שבו הועברה בקשה להשבת תשלום, כפי שקבוע היום. זאת על מנת לצמצם את הזמן בו כספים של מעסיק יהיו אצל הגוף המוסדי ובכך ימנע מהמעסיק להשתמש בהם זאת בפרט כי נקבע שסך ההשבה יהיה בערך נומינלי. בנוסף לאמור, קיצור הזמנים נובע בכדי לצמצם מצבים בהם כספים שהופקדו בגין שנת מס מסוימת מוחזרים למעסיק לאחר ששנת המס הסתיימה בניכוי מס של 40%, או מצבים בהם העובד עושה שימוש בכספים טרם שהושבו למעסיק.

סעיף 11(ד)(5) – מוצע להגדיר את סדר הפעולות בהינתן בקשה מצד עובד לעשות שימוש בכספים שביקש מעסיק להשיב בגין כך שהופקדו ביתר. זאת על מנת לייצר בהירות לעניין תהליכי העבודה המקבילים וצמצום מצבים בהם כספים שהופקדו ביתר משומשים על ידי העובד טרם השבתם למעסיק. ההוראה מבקשת לקשור בין הפעולות השונות. למען הסר ספק, אין בהוראה זו בכדי לשנות את המועדים הקבועים בחוק לביצוע הוראות הלקוח.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

סעיף 11א – הוראות דין שונות מסדירות את הכללים והתנאים בעניין זכאותם של עובדים ומשרתים להיכלל בהסדר פנסיה תקציבית. קיימים מקרים שבהם נדרשת העברה של עובד או משרת מהסדר פנסיה צוברת לפנסיה תקציבית. במקרים אלה נדרשת התחשבנות בין המעסיק לעובד באשר לכספים שהופקדו בגין העובד לקופת הגמל במסגרת הסדר הפנסיה הצוברת בו היה העובד או החייל מבוטח. נוכח זאת, התעוררו לאחרונה מספר מקרים שבהם התבקש מעבר מהסדר של פנסיה צוברת להסדר פנסיה תקציבית, כמפורט לעיל.

עם זאת, נוכח הוראות סעיף 23 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות גמל"), ותקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, משיכת כספי תגמולים (חלק מעסיק וחלק ועובד) בקופת גמל יכולה להיעשות על ידי העובד בלבד ומשיכת כספי פיצויים יכולה להיעשות בכפוף להוראות הדין בנושא. בנוסף, סעיף 25 לחוק קופות גמל קובע כי זכויות עמית בקופת גמל אינן ניתנות להעברה לאחר. לפיכך, קופת גמל אינה רשאית להשיב לידי מעסיק כספי תגמולים (חלק מעסיק וחלק עובד) שהופקדו לזכות עובד, והשבת כספי פיצויים למעסיק יכולה להיעשות רק במקרים הקבועים בסעיף 23 לחוק קופות גמל.

לאור האמור, על מנת למנוע מצבים שבהם עובד או משרת הזכאי לפנסיה תקציבית לא יממש את זכאותו נוכח העובדה שלא הושבו למעסיק כספים שהופקדו לקופת גמל על שמו של העובד ולצורך מניעת כפל גמלה בעבור אותה תקופת עבודה, מוצע הסדר לביצוע התחשבנות הנדרשת בין המעסיק לעובד ובכלל זה השבת כל הכספים שהפקיד מעסיק בגין העובד לקופת גמל במסגרת הסדר הפנסיה הצוברת בו היה מבוטח. לצורך כך, מוצע כי מעסיק יהיה רשאי להגיש בקשה לחברה מנהלת להשבת כספים שהופקדו במקרה של זכאות של עובד להיכלל בהסדר פנסיה תקציבית בכפוף לכך שבקשת השבת הכספים חתומה על ידי העובד, ומובהר בה כי הבקשה מוגשת נוכח זכאותו של העובד להיכלל בהסדר פנסיה תקציבית. לצורך השבת הכספים אותם הפקיד המעסיק, ושהשבתם מתבקשת, המעסיק יפרט במסגרת הבקשה את פרטי מרכיב חשבון קופת הגמל שבגינם הוא מבקש את השבת הכספים. כמו כן, נוכח העובדה כי מדובר בבקשה למשיכת הכספים מהחיסכון הפנסיוני והעברתם למעסיק בשל זכאות לפנסיה בדיעבד, מוצע כי הבקשה תוגש בצירוף אסמכתא הקובעת כי העובד בגינו המעסיק הפקיד הכספים לקופת הגמל זכאי לפי חיקוק להיכלל בהסדר פנסיה תקציבית בגין התקופה בה המעסיק מבקש את השבת הכספים מקופת הגמל. עוד מוצע כי במקרה של השבת כספים בעת זכאות לפנסיה תקציבית, יושבו הכספים למעסיק בהתאם לסכום לערכי פדיון.

סעיף 13(ז)(א) ו-(ב) – לאור כך שמוצע לקבוע הוראה קבועה לעניין סעיפים 7(א) ו 7(ד) לחוזר מוצע לבטל הוראות מעבר לעניין סעיפים אלו.

נספח א' – בהמשך לאמור בסעיף 7(ו), מוצע להתייחס גם לפעולת ההשבה לגבי המידע שיוצג לעובד בטבלה.

נספח ב' תצהיר מעסיק להשבת תשלום שהופקד ביתר – נוסחו של נספח ב' לחוזר זה להלן "תצהיר מעסיק להשבת תשלום שהופקד ביתר" דורש לציין את פרטי האדם המצהיר ללא הגדרת זיקתו ל"מעסיק" דהיינו עסק, החברה שבשמה ניתן התצהיר. הנוסח הקיים בנוסף לאמור, אינו דורש להגדיר את פרטי העסק, החברה שהינה ישות משפטית נפרדת. לאור האמור מוצע לתקן את נוסח נספח ב' וזאת על מנת לחדד מי המצהיר, מהם פרטי החברה ומה זיקתו לחברה. בהתאם לאמור בסעיף 11 (א) (2) תצהיר בהתאם לנספח ב' יוגש לכל הפחות לקופה, אחת לשנה.

נספח ג' התראה על חוב של המעסיק – מוצע להגדיר את המידע שיוצג במסגרת חשבון מעסיק מכוון לעניין חובות מעסיקים. לצורך קביעת "שפה אחידה" ומניעת פרשנות בשוק לעניין זה.

נספח ד' פירוט אודות כספים שהושבו לחשבון הבנק של המעסיק – מוצע להגדיר את המידע שיוצג במסגרת חשבון מעסיק מכוון לעניין פירוט אודות כספים שהושבו לחשבון הבנק של המעסיק לצורך קביעת "שפה אחידה" ומניעת פרשנות בשוק לעניין זה.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon