



מדינת ישראל
רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

י"ב בתשרי התשע"ח
2 באוקטובר 2017

חוזר גופים מוסדיים 2017-9-16
סיווג: כללי

העברת כספים מקופת גמל מרכזית לפיצויים

בתוקף סמכותי לפי סעיף 35 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, ותקנה 2(א)(6) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברות כספים בין קופות גמל), התשס"ח – 2008, ובהסכמת מנהל רשות המיסים, אני מורה כדלהלן:

1. כללי

ביום 11 ביוני 2017 פורסם חוזר מס הכנסה 4/2017 שעניינו "יתרות צבורות בקופות מרכזיות לפיצויים" (להלן - חוזר רשות המיסים). בחוזר האמור נקבעו כללי מיסוי החלים על מעסיקים שהם עמיתים בקופות מרכזיות לפיצויים. לאור הוראות אלה מוצע לתקן את חוזר גופים מוסדיים, מס' 11-9-2016, מיום 19 ביולי 2016, שעניינו "העברת כספים בין קופות גמל" ולאפשר למעסיק להעביר כספים מקופות גמל מרכזיות לחשבונות עובדיו בקופות הגמל. הוראות חוזר זה מהוות נדבך משלים להוראות שנקבעו בחוזר רשות המיסים.

2. הוראות

בחוזר גופים מוסדיים, מס' 11-9-2016, מיום 19 ביולי 2016, שעניינו "העברת כספים בין קופות גמל" - א. בסעיף 2(א), אחרי ההגדרה "כתובת" יבוא:

"עובד 2007" - עובד של עמית-מעביד שתחילת העסקתו הייתה קודם ליום 31.12.2007 ועדיין מועסק בחברה;
"תקרת העברה לעובדי 2007" - מכפלת שני אלה:

1. סך חבות הפיצויים של המעסיק לעובדי 2007 במועד מסוים בהתאם להוראות חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, בניכוי היתרות הצבורות באותו מועד במרכיב הפיצויים בחשבונות של עובדי 2007 הנובעות מהפקדות שהופקדו בידי אותו מעסיק;
2. 110%.

ב. בסעיף 3(ה), בסיפה יבוא "לעניין סעיף 4 להלן, יראו בקבלת אישור רואה החשבון כעומד בהוראות סעיף זה".

ג. אחרי סעיף 4 יבוא:

"4. הוראות מיוחדות לעניין העברת כספים מקופת גמל מרכזית לפיצויים

מעסיק יהיה רשאי להעביר למרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה לחשבונו של עובד 2007, כספים מקופה מרכזית לפיצויים, בתנאים הבאים:

- (1) סכום ההעברה מקופה מרכזית לפיצויים לכלל עובדי 2007 לא יעלה על תקרת העברה לעובדי 2007;

- (2) המעסיק העביר לגוף המוסדי אישור רואה חשבון המכיל את הפרטים הבאים :
- (א) רשימת העובדים שיש להעביר סכום לחשבוניותיהם בקופת הגמל לקצבה ; לגבי כל עובד, יש להעביר את הפרטים הבאים : שם פרטי ושם משפחה, מספר תעודת זהות, תאריך לידה, כתובת ושיעור ההעברה מתוך סכום ההעברה ;
- (ב) סכום ההעברה לעובדי 2007 והצהרה כי סכום כאמור עומד בתנאים שנקבעו בהוראות חוזר זה ;
- (ג) אישור כי העובד אשר הכספים מועברים לחשבונו הוא עובד 2007 ;
- (ד) אישור כי חלוקת הכספים בין העובדים נעשתה בהתאם להוראות סעיפים קטנים (3) ו-(4) להלן ;
- (ה) מנהל הגוף המוסדי קופה מרכזית לפיצויים אך אינו מנהל קופת גמל לקצבה, יכלול אישור רואה החשבון לגבי כל אחד מעובדי המעסיק גם את פרטי קופות הגמל לקצבה שאליהן מפקיד המעסיק כספים במועד העברת הבקשה לקופה המרכזית, ובכלל זה : שם הקופה ומספר האישור של הקופה.
- (3) הסכום שמעסיק יהיה רשאי להעביר למרכיב הפיצויים בחשבונו של עובד 2007 מסוים, יהיה מכפלת שני הבאים :
- (א) היחס שבין החבות שנתרה למעסיק בשל עובד מסוים, לבין החבות שנתרה למעסיק בשל עובדי 2007 ;
- (ב) סך הכספים הרשומים לזכות המעסיק בקופה ולא יותר מתקרת העברה לעובדי 2007.
- (4) הסכום המועבר מהקופה המרכזית לפיצויים יועבר לכל אחד מעובדי 2007 שהופקדו בשלם כספים לקופה ובלבד שנתרה חבות למעסיק בשל אותו עובד ; לעניין זה, "החבות שנתרה למעסיק בשל עובד מסוים" - חבות המעסיק לפיצויי פיטורין בעד עובד בהתאם להוראות חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, במועד שלגביו חושבה תקרת העברה לעובדי 2007, בניכוי היתרה הצבורה במרכיב הפיצויים בחשבונו של אותו עובד הנובעת מהפקדות שהופקדו בידי אותו מעסיק, באותו מועד".
- (5) היה לעובד 2007 חשבון בקופת גמל לקצבה המנוהלת בגוף המוסדי שמנהל את הקופה המרכזית לפיצויים של המעסיק, יועבר הסכום מהקופה המרכזית לפיצויים לרכיב הפיצויים בחשבונו של עובד 2007 בקופת הגמל לקצבה.
- (6) לא היה לעובד 2007 חשבון בקופת גמל לקצבה המנוהלת בגוף המוסדי שמנהל את הקופה המרכזית לפיצויים של המעסיק, יפתח הגוף המוסדי חשבון על שם העובד בקופת הגמל לקצבה שבניהולו ויעביר את הכספים לחשבון כאמור בתוך 14 ימים ממועד קבלת בקשה של המעסיק להעברת כספים ; על אף האמור בסעיף 4(ב) לחוזר גופים מוסדיים, מס' 9-29-2016, מיום 1 בינואר 2017, שעניינו "הצטרפות לקרן פנסיה או קופת גמל", בעת פתיחת חשבון כאמור לא יידרש העמית למלא טופס הצטרפות.
- (7) מנהל הגוף המוסדי קופה מרכזית לפיצויים אך אינו מנהל קופת גמל לקצבה, יעביר הגוף המוסדי את הכספים של עובד 2007 לחשבונו בקופת גמל לקצבה שאליה מפקיד המעסיק באופן שוטף.
- (8) הושלמה העברת הכספים מקופה מרכזית לחשבונו עובדי 2007, ישלח הגוף המוסדי, בתוך 15 ימי עסקים מאותו מועד, הודעה למעסיק על השלמת הליך העברת הכספים ; הודעה כאמור תכלול את הפרטים הבאים ביחס לכל אחד מעובדי המעסיק : שם העמית, מספר מזהה של העמית, הסכום

שהועבר, מועד העברת הכספים, שם הקופה המקבלת, מספר אישור קופת גמל של הקופה המקבלת.

9) הושלמה העברת הכספים מקופה מרכזית לחשבון עובד 2007, ישלח הגוף המוסדי שהעביר את הכספים, בתוך 15 ימי עסקים מיום העברת הכספים לאותו עמית, הודעה על העברת הכספים לחשבונו; הודעה כאמור תכלול את הפרטים הבאים: הסכום שהועבר, מועד העברת הכספים, שם הגוף המוסדי שמנהל את קופת הגמל, שם קופת הגמל המקבלת, מספר אישור קופת הגמל ומידע אודות זכותו של העמית לפנות לגוף המוסדי בבקשה להעביר את הכספים לקופת גמל לקצבה אחרת, באותו גוף מוסדי או בגוף מוסדי אחר.

ד. אחרי סעיף 5(ו), יבוא:

"(ז) הוראות סעיף זה לא יחולו על העברת כספים מקופה מרכזית לחשבון העמית בקופת גמל לקצבה, כאמור בסעיף 4 לעיל."

ה. חברה מנהלת תשלח הודעה לעמית בקופת גמל מרכזית לפיצויים אשר תכלול עדכון בדבר הוראות חוזר זה והוראות חוזר מס הכנסה מס' 4/2017 מיום 11 ביוני 2017 שעניינו "יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים" בתוך 90 ימים ממועד פרסום חוזר זה.

3. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים.

4. תחילה

תחילתו של חוזר זה מיום פרסומו.

דורית סלינגר

הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון