



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ד בסיון התש"פ
16 ביוני 2020

חוזר גמל 2-2-2020
סיווג: כללי

משיכת כספים מחשבונות קטנים בקופת גמל - תיקון

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 35, 39(ב)(1) ו-40 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, (להלן - **חוק קופות גמל**) 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 ובנוסף שעליו יורה הממונה.

חוזר גמל 2018-2-1 "משיכת כספים מחשבונות קטנים בקופות גמל - תיקון" (4.3.18) (להלן - **החוזר**) קבע כי החברות המנהלות יחויבו לשלוח לעמיתים בעלי חשבון קטן עם יתרה צבורה הגבוהה מ-50 ש"ח ונמוכה מ-1,350 ש"ח המחאה בדואר.

בעקבות הגידול המשמעותי בשיעור הכספים שנמשכו מחשבונות קטנים לאחר פרסום החוזר, נקבעו הוראות למתן הודעות לכלל העמיתים בעלי חשבון קטן (עד ליתרה צבורה בסכום של 8,000 ש"ח), בדבר זכותם למשיכת הכספים, וכן הוראות לגבי חובתה של חברה מנהלת לצרף למכתב המחאה שתאפשר לעמיתים למשוך את כספם.

2. הוראות

בחוזר גמל 2018-2-1 "משיכת כספים מחשבונות קטנים בקופות גמל - תיקון" (4.3.2018) יבואו השינויים המפורטים בתיקוני מהדורה, בנספח לחוזר זה.

3. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על חברות מנהלות של קופות גמל.

4. תחילה

תחילתן של הוראות חוזר זה ביום פרסומן.

ד"ר משה ברקת
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

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, 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 ובנוסף 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;
"**חשבון למשיכה יזומה**" - חשבון קטן שעמית בקופת הגמל רשאי למשוך ממנו כספים בהתאם לתקנות, בעל יתרה צבורה בכספי התגמולים בלבד בסכום של לכל הפחות 50 ש"ח ולכל היותר 1,350 ש"ח, ולמעט חשבון קטן של עמית שהקשר עימו נותק, כהגדרתו בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (איתור עמיתים ומוטבים), התשע"ב-2012;
"**חוזר דוח שנתי**" - חוזר גופים מוסדיים 2016-9-18 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 שבעלותו 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 - **הודעה נפרדת ו- תקנה 2(א)(א2)**)).
- ב. ההודעה האמורה בסעיף קטן (א) תהיה במתכונת הקבועה ב**נספח 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 א'2** לחוזר זה.

ו. החברה המנהלת תהיה רשאית לצרף את ההודעה האמורה בסעיפים קטנים (ד) ו-(ה) להודעה באמצעות האמצעי הדיגיטלי או למעטפה, לפי העניין, שבהם נשלח דוח שנתי מקוצר לעמית בהתאם לקבוע בחוזר דוח שנתי, ובלבד שתצורף כקובץ נלווה להודעה שנשלחה באמצעות האמצעי הדיגיטלי או כמסמך נפרד למעטפה, לפי העניין.

ז. 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(3) לתקנות.

3א. משלוח המחאות הודעות לעמיתים

א. חברה מנהלת של קופת גמל, תשלח לעמית שבבעלותו חשבון למשיכה יזומה קטן, למעט חשבון קטן של עמית שהקשר עימו נותק, כהגדרתו בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (איתור עמיתים ומוטבים), התשע"ב-2012 המחאה למוטב בלבד שעליה משורטטים שני קווי אלכסון מקבילים ('לא סחיר') לפדיון מיידי של סכום כספי התגמולים הכספים הרשומים לזכותו בחשבון הקטן שאותם זכאי העמית למשוך בהתאם להוראות הדין ובהתאם למידע המצוי בידי החברה המנהלת, ובלבד שסכום הכספים אותם הוא זכאי למשוך הוא לכל הפחות 10 ש"ח למשיכה יזומה, נכון לשני ימי עסקים לפני מועד הפקת ההמחאה; המחאה כאמור תישלח לעמית עד 7 ימי עסקים ממועד הפקתה ותהיה תקפה ל-60 ימים, לכל הפחות; משלוח כאמור יהיה בהתאם למועדים שלהלן:

1) לגבי החשבונות למשיכה יזומה שבהם יתרה צבורה של לפחות 1,000 ש"ח נכון ליום 30 באפריל 2018 - המחאה תשלח עד ליום 15 במאי 2018; דיווח לממונה בהתאם לסעיף 5(א) יימסר עד ליום 1 באוגוסט 2018;

2) לגבי החשבונות למשיכה יזומה שבהם יתרה צבורה של לפחות 750 ש"ח נכון ליום 31 ביולי 2018, ולמעט חשבונות למשיכה יזומה שנשלחה לגביהם המחאה כאמור בפסקה (1) - המחאה תשלח עד ליום 16 בספטמבר 2018; דיווח לממונה בהתאם לסעיף 5(א) יימסר עד ליום 2 בדצמבר 2018;

3) לגבי החשבונות למשיכה יזומה שבהם יתרה צבורה של לפחות 300 ש"ח נכון ליום 30 בנובמבר 2018, ולמעט חשבונות למשיכה יזומה שנשלחה לגביהם המחאה כאמור בפסקאות (1) ו-(2) - המחאה תשלח עד ליום 1 בינואר 2019; דיווח לממונה בהתאם לסעיף 5(א) יימסר עד ליום 17 במרץ 2019;

4) לגבי החשבונות למשיכה יזומה שבהם יתרה צבורה של לפחות 50 ש"ח נכון ליום 31 בינואר 2019, ולמעט חשבונות למשיכה יזומה שנשלחה לגביהם המחאה כאמור בפסקאות (1) עד (3) - המחאה תשלח עד ליום 3 במרץ 2019; דיווח לממונה בהתאם לסעיף 5(א) יימסר עד ליום 15 במאי 2019.

5) לגבי חשבונות קטנים שבהם יתרה של לפחות 6,500 ש"ח נכון ליום 30 בספטמבר 2020 - המחאה תשלח עד ליום 22 באוקטובר 2020; דיווח לממונה בהתאם לסעיף 5(א) יימסר עד ליום 17 בינואר 2021;

6) לגבי חשבונות קטנים שבהם יתרה של לפחות 5,000 ש"ח נכון ליום 31 בדצמבר 2020, ולמעט חשבונות קטנים שנשלחה לגביהם המחאה כאמור בפסקה (5) - המחאה תשלח עד ליום 17 בינואר 2021; דיווח לממונה בהתאם לסעיף 5(א) יימסר עד ליום 1 באפריל 2021;

- (7) לגבי חשבונות קטנים שבהם יתרה של לפחות 3,500 ש"ח נכון ליום 28 בפברואר 2021 ולמעט חשבונות קטנים שנשלחה לגביהם המחאה כאמור בפסקאות (5) ו-(6) - המחאה תשלח עד ליום 15 במרץ 2021; דיווח לממונה בהתאם לסעיף 5(א1) יימסר עד ליום 1 ביוני 2021;
- (8) לגבי חשבונות קטנים שבהם יתרה של לפחות 2,000 ש"ח נכון ליום 31 במאי 2021 ולמעט חשבונות קטנים שנשלחה לגביהם המחאה כאמור בפסקאות (5) עד (7) - המחאה תשלח עד ליום 15 ביוני 2021; דיווח לממונה בהתאם לסעיף 5(א1) יימסר עד ליום 1 בספטמבר 2021;
- (9) לגבי חשבונות קטנים שלא נשלחה לגביהם המחאה כאמור בפסקאות (5) עד (8) - המחאה תשלח עד ליום 20 באוקטובר 2021; דיווח לממונה בהתאם לסעיף 5(א1) יימסר עד ליום 5 בינואר 2022.

ב. על אף הוראות סעיף קטן (א), חברה מנהלת שלה מעל 100,000 חשבונות למשיכה יזומה, נכון למועד תחילת חוזר זה, רשאית להגיש לאישור הממונה תכנית ליישום הוראות החוזר וזאת לא יאוחר מיום 15 באפריל 2018; לא אישר הממונה את התכנית כאמור עד ליום 15 במאי 2018, תפעל החברה בהתאם להוראות חוזר זה.

- ג. להמחאה כאמור בסעיף קטן (א) תצורף הודעה במתכונת הקבועה בנספח א3 לחוזר זה.
- ד. קיים ברשות חברה מנהלת של קופת הגמל מספר טלפון נייד של עמית, תשלח החברה לעמית הודעת טקסט במתכונת הקבועה בנספח א4 לחוזר זה; ההודעה תישלח עד ליום שליחת ההמחאה באמצעות הדואר, ולא מוקדם מ-7 ימי עסקים ממועד זה; החברה המנהלת תהיה רשאית להתאים את נוסח ההודעה הקבועה בנספח א4, בכפוף לקבלת אישור הממונה לנוסח המותאם.
- ה. קיים ברשות חברה מנהלת של קופת הגמל כתובת הדואר האלקטרוני של עמית, תשלח החברה לעמית הודעה באמצעות הדואר האלקטרוני במתכונת הקבועה בנספח א4 לחוזר זה; ההודעה תישלח עד ליום שליחת ההמחאה באמצעות הדואר, ולא מוקדם מ-7 ימי עסקים ממועד זה; החברה המנהלת תהיה רשאית להתאים את נוסח ההודעה הקבועה בנספח א4, בכפוף לקבלת אישור הממונה לנוסח המותאם.

- ו. על אף האמור בסעיף קטן (ג), שלחה חברה מנהלת של קופת גמל לעמית שבבעלותו חשבון קטן המחאה כאמור בפסקאות (א)5 עד (א)9, ובחשבון הקטן ישנם כספים במרכיב הפיצויים הרשומים לזכותו באותו חשבון הקטן והחברה המנהלת אינה יודעת, בהתאם למידע המצוי ברשותה, אם העמית זכאי למשוך את הכספים בהתאם להוראות הדין, תצורף להמחאה הודעה בהתאם לנוסח הקבוע בנספח א5 ולא בהתאם לנוסח הקבוע בנספח א3.

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:

- דברי הסבר בעניין האפשרות למשיכת כספים מחשבונות קטנים;
- פירוט הדרכים הקיימות בחברה למשיכת כספים;
- 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 להוראות הדין, למעט אם מצוי בידי החברה המנהלת מידע לפיו העמית זכאי לאותם הכספים.

(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 להוראות הדין, למעט אם מצוי בידי החברה המנהלת מידע לפיו העמית זכאי לאותם הכספים.

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 פרטים-האשראי חשבון הבנק של העמית, כאשר אימות חשבון הבנק של העמית יבוצע באמצעות מרכז סליקה בנקאי (מס"ב).

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 פרטים-האשראי חשבון הבנק 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 להוראות הדין, למעט אם מצוי בידי החברה המנהלת מידע לפיו העמית זכאי לאותם הכספים 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 להוראות הדין, למעט אם מצוי בידי החברה המנהלת מידע לפיו העמית זכאי לאותם הכספים.

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.

א1. גוף מוסדי ימסור לממונה דוח על חשבונות קטנים שנשלחו בגינם המחאות (להלן - **דוח המחאות**) במתכונת הדיווח הקבועה **בנספח ג'** לחוזר זה; הדיווח יישלח בקובץ אקסל לספריית Life Insurance בכספת בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2017-9-3 "העברת קבצי מידע באמצעות כספות" (1.3.17).

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:

- א. סעיף 3(ה) עד (ו), שלא יחול על קופת גמל הגובה דמי ניהול לפי הוצאות בפועל;
- ב. 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:

- א. 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 שיקבע הממונה;
- ב. סעיף 4(ג)2, שתחילתו ביום 1 ביולי 2017;
- ג. סעיף 4(ג)3, שתחילתו ביום 1 באפריל 2020 2021.

ד"ר משה ברקת
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

א.ג.נ,

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 המנוהל/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.

א.ג.נ,

הנדון: משיכת כספים בפטור ממס מחשבון קטן הקיים בבעלותך

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון מאפשרת לבעלי חשבונות קטנים עם יתרה נמוכה למשוך את כספם בפטור ממס.

מבדיקה שביצענו, הינך זכאי לבצע משיכה של החשבון/חשבונות שבבעלותך המנוהלים בחברתנו בפטור ממס. להלן פירוט החשבון/חשבונות שבבעלותך:

מספר חשבון	יתרת הכספים נכון ליום 31/12/XXXX

באפשרותך למשוך את יתרת כספי התגמולים³ שנצברו לרשותך באמצעות פנייה לסניף בנק **שם הבנק** הקרוב לאזור מגוריך בצירוף מכתב זה, ת.ז ואישור לגבי פרטי חשבון הבנק שלך*!

*ניתן להגיע לסניף הבנק עם העתק של המחאה כאישור לפרטי חשבון הבנק שלך.

לקבלת פרטים על אפשרויות משיכה נוספות שעומדות בפניך, באפשרותך לפנות אלינו באחת הדרכים הבאות:

1. באתר האינטרנט של החברה **קישור ישיר לעמוד משיכת כספים באתר החברה**;
2. באמצעות המוקד טלפוני של החברה: **מספר הטלפון**;
3. אפשרויות נוספות שקיימות בחברה המנהלת, ככל וקיימות.

שים לב!

ככל שלא תבצע משיכה של החשבונות הקטנים העומדים לרשותך, יגבו מחשבונך דמי ניהול בסך **סכום דמי הניהול שגובה החברה בשנת ההודעה** ש"ח בשנה.

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

א.ג.נ,

הנדון: משיכת כספים בפטור ממס מחשבון קטן הקיים בבעלותך

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון מאפשרת לבעלי חשבונות קטנים עם יתרה הנמוכה מ-1,350 ש"ח למשוך את כספם באמצעות פדיון המחאה המצורפת להודעה זו.

מבדיקה שביצענו, בבעלותך חשבון/חשבונות קטן/קטנים עם יתרה הנמוכה מ-1,350 ש"ח המנוהל/המנוהלים בחברתנו בהתאם לפירוט הבא:

מספר חשבון	יתרת הכספים נכון ליום _____ ⁴

למכתב זה מצורפת המחאה על יתרת הכספים שברשותך נכון ליום _____⁵ שבאמצעותה תוכל לממש את זכאותך למשיכת הכספים בפטור ממס.

לתשומת ליבך!

תוקף ההמחאה הוא עד ליום _____.
אם כבר משכת את הכספים מקופת הגמל, ההמחאה המצורפת לא תכובד.

שים לב!

ככל שלא תפדה את ההמחאה המצורפת למכתב זה, יגבו מחשבונך דמי ניהול בסך סכום דמי הניהול שגובה החברה בשנת ההודעה ש"ח בשנה.

⁴ החברה תמלא את התאריך שבו חושבה היתרה הצבורה דהיינו 2 ימי עסקים לפני מועד ההפקה
⁵ החברה תמלא את התאריך שבו חושבה היתרה הצבורה דהיינו 2 ימי עסקים לפני מועד ההפקה

שלום,

מבדיקה שביצענו, בבעלותך חשבון/חשבונות קטן/קטנים עם יתרה הנמוכה מ-1,350 ש"ח המנוהל/המנוהלים בחברתנו.

בעקבות הוראה של רשות שוק ההון ביטוח וחסכון, תשלח אליך בימים הקרובים בדואר המחאה עם יתרת הכספים בחשבון/חשבונות שבאפשרותך לממש.

אם ברצונך לעדכן את כתובת הדואר למשלוח המחאה, באפשרותך לעשות זאת באמצעים הבאים:

1. באמצעות הטלפון: מספר טלפון רלוונטי;
2. באמצעות החשבון האישי המקוון שלך באתר החברה בכתובת: קישור ישיר לעמוד עדכון פרטים בחשבון המקוון של העמית.

א.ג.נ,

הנדון: משיכת כספים בפטור ממס מחשבון קטן הקיים בבעלותך

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון מאפשרת לבעלי חשבונות קטנים למשוך את כספם באמצעות פדיון המחאה המצורפת להודעה זו.

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

מספר חשבון	יתרת הכספים נכון ליום ⁶ _____		מעסיק
	כספים במרכיב התגמולים	כספים במרכיב הפיצויים	

למכתב זה מצורפת המחאה על יתרת כספי התגמולים שברשותך נכון ליום _____⁷ שבאמצעותה תוכל לממש את זכאותך למשיכת הכספים בפטור ממס.

לתשומת ליבך!

תוקף ההמחאה הוא עד ליום _____.
אם כבר משכת את הכספים מקופת הגמל, ההמחאה המצורפת לא תכובד.

שים לב!

- ככל שלא תפדה את ההמחאה המצורפת למכתב זה, יגבו מחשבונך דמי ניהול בסך סכום דמי הניהול שגובה החברה בשנת ההודעה ש"ח בשנה.
- ככל ועזבת את עבודתך בשם המעסיק, באפשרותך לפנות לחברה על מנת לבקש למשוך גם את כספי הפיצויים שנצברו לזכותך בחשבון בסך סכום כספי הפיצויים בחשבון, בכפוף להוראות הדין. למידע נוסף באפשרותך לפנות אלינו באחת הדרכים הבאות:

1. באתר האינטרנט של החברה קישור ישיר לעמוד משיכת כספים באתר החברה;
2. באמצעות המוקד טלפוני של החברה: מספר הטלפון;
3. אפשרויות נוספות שקיימות בחברה המנהלת, ככל וקיימות.

⁶ החברה תמלא את התאריך שבו חושבה היתרה הצבורה דהיינו 2 ימי עסקים לפני מועד ההפקה
⁷ החברה תמלא את התאריך שבו חושבה היתרה הצבורה דהיינו 2 ימי עסקים לפני מועד ההפקה

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

נספח ג - דוח לממונה על חשבונות קטנים שנשלחו בגינם המחאות ("דוח המחאות")

את הטבלה להלן יש לדווח עבור כל אחת מקבוצת החשבונות המפורטת מטה :

1. חשבונות של עמית שגילו מעל 50
2. כלל החשבונות הקטנים שנשלחו עבורם המחאות

המחאות שנפדו עד למועד הדיווח	חשבונות קטנים שנשלחו עבורם המחאות	
		מספר חשבונות
		סך יתרות בש"ח

דברי הסבר

תקנה 2 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים מקופת גמל) (סכומים נמוכים), התשע"ו-2016 (להלן - **התקנות**) מאפשרת לעמית למשוך כספים מחשבונו 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 ובנוסף שעליו יורה הממונה.

חוזר גמל 2018-2-1 "משיכת כספים מחשבונו קטנים בקופות גמל - תיקון" (4.3.18) (להלן - **החוזר**) קבע כי החברות המנהלות יחויבו לשלוח לעמיתים בעלי חשבון קטן עם יתרה צבורה הגבוהה מ-50 ש"ח ונמוכה מ-1,350 ש"ח המחאה בדואר.

בעקבות הגידול המשמעותי בשיעור הכספים שנמשכו מחשבונו קטנים לאחר פרסום החוזר, נקבעו הוראות למתן הודעות לכלל העמיתים בעלי חשבון קטן (עד ליתרה צבורה בסכום של 8,000 ש"ח), בדבר זכותם למשיכת הכספים, וכן הוראות לגבי חובתה של חברה מנהלת לצרף למכתב המחאה שתאפשר לעמיתים למשוך את כספם.

סעיף 3א לחוזר

חברה מנהלת של קופת גמל תשלח המחאה לכלל העמיתים שבבעלותם חשבון קטן (חשבון אשר עמית בקופת הגמל רשאי למשוך ממנו כספים בהתאם לתקנות), למעט חשבון קטן של עמית שהקשר עימו נותק, ובלבד שסכום הכספים שהעמית זכאי למשוך בהתאם להוראות הדין הוא לכל הפחות 10 ש"ח. על מנת להקל על תפעול המהלך, נקבע כי השליחה תיעשה באופן הדרגתי, בחמש פעימות לאורך שנה החל מיום 22 באוקטובר 2020 ועד ליום 20 באוקטובר 2021. כמו כן, במסגרת הפעימה האחרונה, תישלח המחאה לכל העמיתים בעלי חשבונות קטנים שלא נשלחה לגביהם המחאה במסגרת ארבע הפעימות שנקבעו במסגרת חוזר זה, לרבות לעמיתים בעלי חשבונות קטנים שנשלחה אליהם המחאה במסגרת ארבע הפעימות שבוצעו בשנת 2019 ועד כה לא משכו את כספם. עוד נקבע בסעיף כי במקרה בו החשבון מכיל גם כספי תגמולים וגם כספי פיצויים שהחברה המנהלת לא יודעת, בהתאם למידע המצוי ברשותה, אם העמית זכאי למשוך את הכספים בהתאם להוראות הדין, תשלח החברה לעמית המחאה על יתרת כספי התגמולים בחשבון. בנוסף, יחד עם המחאה תשלח החברה המנהלת לעמית הודעה מיוחדת במסגרתה תציין בפני העמית כי ככל והוא סיים את יחסי העבודה, באפשרותו למשוך גם את כספי הפיצויים בחשבון.

סעיפים 4 ו-7 לחוזר

תכלית תיקון 21 היא ליצור ודאות לעניין משיכת כספי הפיצויים מקופת גמל, בהתאם לתנאים שנקבעו בתיקון, ומבלי שהחברה המנהלת תהיה רשאית לעכב את משיכת הכספים בשל טענות הנוגעות לזכאות לכספים. נוכח העובדה שהחוזר עוסק במשיכת כספים מקופות גמל שההפקדות אליהן הופסקו לכל המאוחר ביום 1 בינואר 2014, התניית שחרור הכספים בקבלת אישור המעסיק, לרבות אישור העסקה, מרוקנת מתוכן את תכליתו של תיקון 21. נוכח זאת, תוקן סעיף 4 לחוזר, ונקבע כי חברה מנהלת תוכל לדרוש מעמית שמעוניין למשוך כספי פיצויים רק את המסמכים הנדרשים בהתאם להוראות הדין לצורך משיכת הכספים, לרבות לפי תיקון 21, ורק במקרה בו בהתאם למידע הקיים ברשותה היא אינה יודעת האם העמית זכאי למשיכת כספים כאמור.

כמו כן, מבדיקות שערכה הרשות עולה כי השוק כיום אינו ערוך ליישום של האפשרות למשיכת הכספים באמצעות זיכוי כרטיס האשראי של העמית. בהתאם, נקבע כי אחת האפשרויות למשיכת כספים מחשבונו קטנים שתוצע על ידי חברה מנהלת תהיה העברה לחשבון הבנק של העמית, כאשר אימות חשבון הבנק של העמית יבוצע באמצעות

מרכז סליקה בנקאי (מס"ב). לאור קביעת מנגנון תשלום חדש, מוצע לאפשר לחברות המנהלות תקופת היערכות ולקבוע כי מועד הכניסה לתוקף של האמצעי החדש יהיה ב-1 באפריל 2021.