

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל)(תיקון), התש"ע- 2010 - טיוטה

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 23 ו-60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005¹ (להלן - החוק), ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

1. תיקון תקנה 1 בתקנה 1 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008² (להלן - התקנות העיקריות), בהגדרה "קופת גמל סגורה", המילים "לתגמולים או לפיצויים" - יימחקו.

2. תיקון תקנה 2 בתקנה 2 (א) לתקנות העיקריות, במקום פסקה (2) יבוא:

"(2) קופת גמל לתגמולים ובלבד שהקופה המקבלת היא קופת גמל משלמת לקצבה";

3. תיקון תקנה 5 בתקנה 5 לתקנות העיקריות -

(1) אחר תקנת משנה (א) יבוא:

"(1א) על אף האמור בתקנת משנה (א), בהעברת כספים בין קופות המנוהלות על ידי אותו גוף מנהל, יעביר הגוף המנהל לקופה המקבלת את היתרה הצבורה של העמית בחשבונו בקופה המעבירה אשר ניתן להעבירה לפי הוראות תקנות אלה, או את חלקה, לפי העניין, בתוך שלושה ימי עסקים מהיום שבו הגיעה אליו בקשת העברה מפורטת, חתומה ומלאה, אלא אם כן בוטלה הבקשה, לרבות על ידי העמית, והכל באופן המפורט בהוראות הממונה לעניין זה, ואולם הממונה רשאי, במקרים מיוחדים, לאשר דחיה של המועד האמור לתקופה שלא תעלה על עשרים ימי עסקים נוספים."

(2) בתקנת משנה (ב), במקום "בתקנת משנה (א)", יבוא "בתקנות משנה (א) ו-(1א)";

4. תיקון תקנה 6 בתקנה 6 לתקנות העיקריות, בכל מקום בתקנות משנה (א) עד (ג), במקום "רווחי", יבוא "תשואת".

5. במקום תקנה 9 לתקנות העיקריות יבוא:

"9. (א) איחוד חשבונות של עמית בקופת גמל על ידי קבלת כספים שהועברו מחשבון העמית בקופה אחרת או מחשבון אחר באותה קופה לחשבונו בקופה, יבוצע רק אם העמית היה זכאי למשוך את הכספים בפטור ממס בכל אחד מהחשבונות שאוחדו; לענין זה, "קופת גמל" - למעט קופת גמל לקצבה, קופת גמל לפיצויים, קופת גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית וקופת גמל לדמי מחלה.

(ב) בהעברת חלק מהכספים שנצברו לזכותו של עמית מקופה מעבירה שהיא קופת גמל לתגמולים יועברו הכספים מכל אחד ממרכיבי החשבון שפוצל ויראו לענין דיני המס, את מועדי התשלום לקופה המעבירה של הכספים המועברים כמועדי התשלום לקופה המקבלת.

(ג) לא ניתן להעביר חלק מהכספים שנצברו לזכותו של עמית מקופה מעבירה שהיא קרן השתלמות, בין על ידי העברת חלק מהכספים בחשבון לחשבון אחר באותה קרן ובין על ידי העברת חלק מהכספים בחשבונו בקרן ההשתלמות לחשבונו בקרן השתלמות אחרת; לענין זה אין נפקא מינה אם החשבון האחר או החשבון בקרן ההשתלמות האחרת היו קיימים לפני ההעברה או שנפתחו לצורך ההעברה.

¹ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

² ק"ת התשס"ח, עמ' 626.

(ד) בהעברת חלק מהכספים שנצברו לזכותו של עמית מקופה מעבירה שהיא קרן חדשה לקופה מקבלת שהיא קרן חדשה יועברו הכספים מכל אחד ממרכיבי החשבון שפוצל, עד להשלמת הסכום המועבר, לפי סדר הפקדתם, מהמועד המאוחר ביותר ועד למועד המוקדם ביותר.".

תחילה 6. תחילתן של תקנות אלה, 30 ימים מיום פרסומן.

התש"ע _____

(2010 _____)

(חמ - 3)

יובל שטייניץ
שר האוצר