



רשומות

ספר החוקים

5 בנובמבר 2015

2507

כ"ג בחשוון התשע"ו

עמוד

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 13 והוראת שעה), התשע"ו-2015 14

תיקונים עקיפים:

פקודת מס הכנסה – מס' 206

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 – מס' 29

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 – מס' 5

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 13 והוראת שעה), התשע"ו-2015*

1. תיקון סעיף 1 בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005¹ (להלן – החוק העיקרי), בסעיף 1 –
- (1) לפני ההגדרה "אישור קופת גמל" יבוא:
"איגרת חוב מסוג ערד" – איגרת חוב בלתי סחירה שמנפיקה מדינת ישראל לקופות גמל לקצבה בלבד, לפי תקנות מילווה המדינה (סדרות מסוג "ערד"), התשנ"ה-1995²;
 - (2) אחרי ההגדרה "ועדת השקעות" יבוא:
"ועדת הכספים" – ועדת הכספים של הכנסת³;
 - (3) בהגדרה "עובד של עמית-מעביד", אחרי "של עמית-מעביד" יבוא "או חבר של עמית-מעביד";
 - (4) בהגדרה "עמית-מעביד", בסופה יבוא "או עמית שהוא קיבוץ או מושב שיתופי המשלם כספים לקופת גמל מרכזית בעד חבריו";
 - (5) אחרי ההגדרה "קופת גמל לחופשה" יבוא:
"קופת גמל לחיסכון" – קופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח, קרן פנסיה או קופת גמל מרכזית לקצבה⁴;
 - (6) בהגדרה "קופת גמל מרכזית", אחרי "הם מעבידים" יבוא "או קיבוצים או מושבים שיתופיים";
 - (7) בהגדרה "קופת גמל מרכזית לקצבה", אחרי "שהיא קופת גמל מרכזית" יבוא "שאינה קופת ביטוח";
 - (8) ההגדרות "קופת גמל משלמת לקצבה" ו"קופת גמל לא משלמת לקצבה" – יימחקו;
 - (9) במקום ההגדרה "קצבה" יבוא:
"קצבה" – כל אחד מאלה:
 - (1) תשלומים המשולמים מדי חודש בחודשו באופן רציף מקופת גמל, בהתאם לתקנונה, בסכומים שווים או בסכומים שווים מעודכנים, לעמית-עצמאי, לעמית-שכיר או לעובד של עמית-מעביד, במשך כל ימי חייהם, ולאחר מותם – למוטבים שלהם, אם ישנם; לעניין פסקה זו, "סכומים שווים מעודכנים" – סכומים שווים כשהם מעודכנים בהתאם להוראות בתקנון הקופה שעניינן הצמדה או ריבית, לרבות הצמדה למדד, לשכר הממוצע במשק או לתשואת הקופה, או הקובעות מנגנון עדכון אחר שאישר הממונה, ובקופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח – בכפוף להוראות בתקנון הקובעות מנגנון לשמירה על איזון אקטוארי של הקופה;
 - (2) תשלומים המשולמים מדי חודש בחודשו באופן רציף בסכומים שווים או בסכומים שווים מעודכנים, לעמית-עצמאי או לעמית-שכיר, באופן הזה;

* התקבל בכנסת ביום כ' בחשוון התשע"ו (2 בנובמבר 2015); הצעת החוק ודברי הסבר פורסמו בהצעות חוק הממשלה – 939, מיום ד' באב התשע"ה (20 ביולי 2015), עמ' 868.

¹ ס"ח התשס"ה, עמ' 889; התשע"ה, עמ' 236.

² ק"ת התשנ"ה, עמ' 1499.

(א) תשלומים מקופת גמל, לפי תקנונה, במשך תקופה מוגדרת;
 (ב) לאחר שהסתיימה התקופה האמורה בפסקת משנה (א) –
 תשלומים ממבטח לפי פוליסת ביטוח שנרכשה בהתאם להוראות
 לפי סעיף 16(ד)(6) או תשלומים מקופת גמל אחרת, לפי תקנונה,
 המשולמים במשך כל ימי חייו של העמית או של העובד כאמור;
 לעניין פסקה זו, "סכומים שווים מעודכנים" – סכומים שווים כשהם
 מעודכנים בהתאם להוראות בתקנון הקופה או בפוליסת הביטוח שעניינן
 הצמדה או ריבית, לרבות הצמדה למדד, לשכר הממוצע במשך או לתשואת
 הקופה, או הקובעות מנגנון עדכון אחר שאישר הממונה";
 (10) אחרי ההגדרה "קרן ותיקה" יבוא:

"קרן חדשה כללית" – קופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח ושאינה קופת
 גמל מרכזית לקצבה, שאושרה לראשונה אחרי יום כ"ט בטבת התשנ"ה
 (1 בינואר 1995) ולא נקבע לגביה בחיקוק כי היא זכאית לרכוש איגרות
 חוב מסוג "ערד";

"קרן חדשה מקיפה" – קופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח ושאינה קופת
 גמל מרכזית לקצבה, שאושרה לראשונה אחרי יום כ"ט בטבת התשנ"ה
 (1 בינואר 1995) ונקבע לגביה בחיקוק כי היא זכאית לרכוש איגרות חוב
 מסוג "ערד";

"קרן פנסיה" – קרן ותיקה, קרן חדשה כללית וקרן חדשה מקיפה";

2. בסעיף 2 לחוק העיקרי – תיקון סעיף 2
- (1) בסעיף קטן (ג)4, במקום "קופת גמל לא משלמת לקצבה" יבוא "קופת גמל לחיסכון";
- (2) סעיף קטן (ו) – בטל.
3. בסעיף 4(א)3 לחוק העיקרי, המילים "של הכנסת" – יימחקו. תיקון סעיף 4
4. בסעיף 7 לחוק העיקרי – תיקון סעיף 7
- (1) בכותרת השוליים, במקום "קופת גמל משלמת לקצבה" יבוא "קרן פנסיה או קופת גמל מרכזית לקצבה";
- (2) במקום "קופת גמל משלמת לקצבה" יבוא "קרן פנסיה או קופת גמל מרכזית לקצבה".
5. בסעיף 9 לחוק העיקרי – תיקון סעיף 9
- (1) בסעיף קטן (ב), במקום "קופת גמל משלמת לקצבה" יבוא "קרן פנסיה או שאינה קופת גמל מרכזית לקצבה";
- (2) בסעיף קטן (ג), המילים "של הכנסת" – יימחקו.
6. בסעיף 10(א) לחוק העיקרי, המילים "של הכנסת" – יימחקו. תיקון סעיף 10
7. בסעיף 11(ד) לחוק העיקרי, המילים "של הכנסת" – יימחקו. תיקון סעיף 11
8. בסעיף 12(ב) לחוק העיקרי, המילים "של הכנסת" – יימחקו. תיקון סעיף 12
9. בסעיף 22(א) לחוק העיקרי, המילים "של הכנסת" – יימחקו. תיקון סעיף 22
10. בסעיף 23 לחוק העיקרי – תיקון סעיף 23

(1) בסעיף קטן (א) –

(א) בפסקה (1) –

(1) בפסקת משנה (א) –

(א) ברישה, המילים "שאינה קרן ותיקה" – יימחקו ובמקום "מקופת גמל משלמת לקצבה" יבוא "מקופת גמל לקצבה";

(ב) בפסקת משנה (1), אחרי "לגבי עמית" יבוא "בקופת גמל שאינה קרן ותיקה";

(ג) בפסקת משנה (2), אחרי "של עמית-מעביד" יבוא "ולגבי עמית בקרן ותיקה";

(2) במקום פסקאות משנה (א) ו-(ב) יבוא:

"(ב) משיכת כספים בידי עמית מקופת גמל לקצבה, בסכום חד-פעמי שלא בדרך של היוון קצבה, תיעשה רק מאלה:

(1) ממרכיב הפיצויים;

(2) מחשבון חדש כאמור בפסקאות (א2) או (ב2);

(3) מקופה כאמור שאינה קרן ותיקה, ובלבד שמתקיימים בעמית כל אלה:

(א) הוא הגיע לגיל פרישת חובה כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004⁵;

(ב) סך הכספים בחשבונותיו בקופת הגמל שממנה נמשכים הכספים ובקופות גמל לקצבה אחרות שאינן קרן ותיקה, אינו עולה על סכום הצבירה המזערי;

(ג) לא משולמת לו קצבה מקופת גמל לקצבה שאינה קרן ותיקה, ואם משולמת לו קצבה כאמור – סך הקצבאות המשולמות לו מהקופה האמורה ומקופות גמל לקצבה אחרות בתוספת פנסיה תקציבית, עולה על סכום הקצבה המזערי;

(4) לעניין עמית שכיר – מתוך כספים שהופקדו בקופה לפני יום כ"ג בטבת התש"ס (1 בינואר 2000), ובלבד שהעמית הגיע לגיל 60 או פרש ממקום עבודה כתוצאה מפטורין או התפטרות ולא החל לעבוד במקום עבודה אחר בתוך שישה חודשים מיום פרישתו;

(5) לעניין עמית עצמאי –

(א) בקרן פנסיה – מתוך כספים שהופקדו בקופה לפני יום כ"ג בניסן התשנ"ז (30 באפריל 1997);

(ב) בקופת ביטוח – מתוך סכומים שהופקדו לפני יום כ"ג בטבת התש"ס (1 בינואר 2000) לפוליסה שהוצאה לפי קופת ביטוח לפני יום כ"ג בניסן התשנ"ז (30 באפריל 1997);

(6) בהתקיים התנאים שנקבעו לפי סעיף קטן (ב)(1) או (א1);

⁵ ס"ח התשס"ד, עמ' 46.

(ב) בפסקה (א2), במקום "ממרכיב הפיזויים בקופת גמל לא משלמת לקצבה" יבוא "ממרכיב הפיזויים בקופת גמל לקצבה שאינה קופת גמל מרכזית לקצבה" ובמקום "לחשבון חדש בקופת גמל לא משלמת לקצבה" יבוא "לחשבון חדש בקופת גמל לקצבה שאינה קרן פנסיה או קופת גמל מרכזית לקצבה";

(ג) בפסקה (ב2), במקום "מקופת גמל לא משלמת לקצבה" יבוא "מקופת גמל לקצבה שאינה קופת גמל מרכזית לקצבה" ובמקום "לחשבון חדש בקופת גמל לא משלמת לקצבה" יבוא "לחשבון חדש בקופת גמל לקצבה שאינה קרן פנסיה או קופת גמל מרכזית לקצבה";

(2) בסעיף קטן (ב) –

(א) בפסקה (1), במקום "מקופת גמל משלמת לקצבה" יבוא "מקופת גמל לקצבה";

(ב) בפסקה (א1), במקום "מקופת גמל לא משלמת לקצבה" יבוא "מקופת גמל לחיסכון";

(3) סעיף קטן (ב1) – בטל;

(4) במקום סעיף קטן (ב2) יבוא:

"(ב2) לעניין דיני המס בלבד, יראו כספים –

(1) מקופת גמל אישית לפיזויים או ממרכיב הפיזויים בקופת גמל לקצבה שאינה קופת גמל מרכזית לקצבה, שנוכה מהם מס כאמור בסעיף קטן (א)(א2) ולא נמשכו בידי העמית ולא הועברו לחשבון חדש כאמור באותו סעיף קטן, ככספים שהועברו לחשבון חדש כאמור, בתום שלושה חודשים מיום ניכוי המס כאמור;

(2) המגיעים למוטב מקופת גמל לקצבה שאינה קופת גמל מרכזית לקצבה, מקופת גמל לתגמולים או מקופת גמל אישית לפיזויים, שלא נמשכו בידי המוטב ולא הועברו לחשבון חדש כאמור בסעיף קטן (א)(ב2) בתוך שלושה חודשים מיום פטירתו של העמית, ככספים שהועברו לחשבון חדש כאמור באותו סעיף קטן בתום התקופה האמורה";

(5) בסעיף קטן (ו) –

(א) האמור בו יסומן כפסקה (1) "ובה, במקום "ב־1 במרס" יבוא "ב־1 בינואר";

(ב) אחרי פסקה (1) יבוא:

"(2) הסכום האמור בסעיף קטן (ב)(א1) יעודכן מדי שנה ב־1 בינואר, לפי שיעור עליית המדד שהיה ידוע באותו מועד, ולעניין יום העדכון הראשון – לעומת המדד שהיה ידוע ביום כ' בטבת התשע"ו (1 בינואר 2016)."

11. אחרי סעיף 24 לחוק העיקרי יבוא:

הוספת סעיף 24א
– הוראת שעה

"איחוד חשבונות 24א. (א) (1) לשם איתור כספים הרשומים על שם עמיתים לא פעילים בחשבונות בקרנות פנסיה והעברתם לחברות מנהלות שבהן הם עמיתים-פעילים, רשאי הממונה להורות לחברה מנהלת של קרן פנסיה (בסעיף קטן זה – חברה מנהלת) לשלוח לעמיתים בקרנות הפנסיה שבניהולה הודעה שתכלול עדכון על הכוונה להעביר

– הוראת שעה
קיימים בקרן פנסיה

את פרטי העמית כאמור בפסקה (3), במטרה להעביר את הכספים לחשבוננו של העמית בקרן פנסיה שבה הוא עמית-פעיל, ועל זכותו להודיע לה שלא להעבירם כאמור בפסקה (2) (בסעיף זה – הודעת עדכון).

(2) עמית שקיבל הודעת עדכון רשאי להודיע לחברה המנהלת, בתוך 45 ימים מיום משלוח הודעת העדכון כי הוא מתנגד להעברת פרטיו לממונה (בסעיף זה – הודעת סירוב).

(3) הממונה רשאי להורות לחברה מנהלת להעביר אליו את פרטי העמיתים, לגבי עמיתים-פעילים ועמיתים לא פעילים בקרנות הפנסיה שבניהולה או לגבי חלקם, אשר לא מסרו הודעת סירוב; ואולם הממונה לא יורה להעביר אליו פרטי עמיתים לא פעילים הרשומים על שמם כספים בחשבונותיהם בקרן פנסיה, אם מלאו לעמיתים 60 שנים לפחות ביום כ"ב בטבת התשס"ח (31 בדצמבר 2007), והחשבונות שבהם רשומים על שמם אותם כספים נפתחו לפני המועד האמור.

(4) קיבל הממונה פרטים כאמור בפסקה (3), יעביר לחברה מנהלת פרטי עמיתים של עמיתים-פעילים בקרנות פנסיה שבניהולה, שהם עמיתים לא פעילים בקרן פנסיה בניהולה של חברה מנהלת אחרת (בסעיף זה – פרטי עמיתים מועברים), ואת שמות קרנות הפנסיה שבהן אותם עמיתים הם עמיתים לא פעילים.

(5) קיבלה חברה מנהלת פרטי עמיתים מועברים, תשלח לאותם עמיתים הודעה שתכלול עדכון על שמות קרנות הפנסיה שבהן הם עמיתים לא פעילים, על הכוונה להעביר את הכספים כאמור בפסקה (7) ועל זכות העמית להודיע שאין להעביר את הכספים כאמור בפסקה (6), כולם או חלקם; ואולם לעניין עמית מועבר שהוא עמית-פעיל ביותר מקרן פנסיה אחת, יחולו הוראות אלה:

(א) כל חברה מנהלת שקיבלה פרטי עמיתים מועברים, תשלח לאותם עמיתים הודעה שתכלול עדכון על היותם עמיתים-פעילים בקרן פנסיה נוספת אחת או יותר ועל שמות קרנות הפנסיה האחרות שבהן הם עמיתים-פעילים, ועל זכותם להודיע לה כי הם בוחרים להעביר לקרן הפנסיה בניהולה את הכספים שבניהול קרנות הפנסיה האחרות;

(ב) עמית שקיבל הודעה כאמור בפסקת משנה (א) רשאי להודיע לחברה המנהלת שפנתה אליו, בתוך 90 ימים מיום משלוח

ההודעה, כי הוא מבקש להעביר את הכספים כאמור בפסקה (6) לקרן הפנסיה בנייהולה; הודיע העמית כאמור, יראו אותו כמי שהגיש בקשה להעביר את הכספים לחשבונו בקרן הפנסיה שבה הוא עמית-פעיל בהתאם להוראות לפי סעיף 23(ב)(2), בתום התקופה האמורה.

(6) עמית שהוא עמית-פעיל בקרן פנסיה אחת בלבד וקיבל הודעה כאמור בפסקה (5) רישה, רשאי להודיע לחברה המנהלת שבה הוא עמית-פעיל, בתוך 45 ימים מיום משלוח ההודעה (בסעיף קטן זה – תקופת הבחירה), כי הוא מבקש שלא להעביר לחשבונו בקרן הפנסיה שבניהולה את הכספים הרשומים על שמו בחשבונותיו בקרנות הפנסיה שבהן הוא עמית לא פעיל או בחלקם.

(7) לא הודיע עמית-מועבר לחברה המנהלת כאמור בפסקה (6) עד תום תקופת הבחירה, יראו אותו כמי שהגיש בקשה להעביר את הכספים האמורים באותה פסקה לחשבונו בקרן הפנסיה שבה הוא עמית-פעיל לפי הוראות לפי סעיף 23(ב)(2), בתום תקופת הבחירה, והחברה תעביר את אותם כספים כאמור, ובלבד שהעמית היה עמית-פעיל בקרן הפנסיה בתום תקופת הבחירה.

(8) העבירה חברה מנהלת בקשה להעברת כספים כאמור בפסקאות (5)(ב) ו-(7) של עמית-פעיל בקרן שניהולה, לחברה מנהלת שבה העמית הוא עמית לא פעיל (בסעיף זה – קרן מעבירה), תדחה החברה המנהלת את הבקשה שקיבלה אם בשל אותו עמית הופקד תשלום באחד לפחות מארבעת החודשים שקדמו למועד קבלת הבקשה בקרן שבה אותו עמית הוא עמית לא פעיל; לעניין זה יראו כהפקדה גם כספים שרואים אותם לעניין זכויותיו של עמית כלפי הקרן המעבירה כאילו הופקדו במועדם לפי הוראות חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.

(9) לעניין עמית שהוא עמית-פעיל בקרן חדשה מקיפה המנוהלת בידי חברה מנהלת והוא עמית לא פעיל בקרן חדשה מקיפה ובקרן חדשה כללית המנוהלות בידי חברה מנהלת אחרת, יועברו הכספים הרשומים על שמו בקרן החדשה הכללית שבה הוא עמית לא פעיל לחשבונו בקרן החדשה הכללית שמנוהלת בידי החברה המקבלת כאמור בפסקאות (5)(ב) ו-(7), ואם אין לאותו עמית חשבון בקרן החדשה

⁴ ס"ח התשי"ח, עמ' 86.

הכללית שמנוהלת בידי החברה המקבלת – יועברו הכספים האמורים לחשבון חדש בקרן החדשה הכללית שמנוהלת בידי החברה המקבלת; בפסקה זו, "החברה המקבלת" – החברה המנהלת שמנהלת את הקרן החדשה המקיפה שבה העמית הוא עמית-פעיל.

(10) לעניין עמית שהוא עמית-פעיל בקרן חדשה כללית המנוהלת בידי חברה מנהלת והוא עמית-פעיל בקרן חדשה מקיפה ועמית לא פעיל בקרן חדשה כללית שמנוהלות בידי חברה מנהלת אחרת, תדחה החברה המנהלת האחרת בקשה כאמור בפסקאות (5) ו-(7) שהעבירה אליה החברה המנהלת של הקרן שבה אותו עמית הוא עמית-פעיל בקרן החדשה הכללית.

(11) הודעות לפי סעיף קטן זה יימסרו באופן ובמועד שהורה הממונה, ככל שלא נקבעו לפי סעיף קטן זה.

(ב) (1) העברת מידע כאמור בסעיף זה, הגישה אליו, השימוש בו ושמירתו יהיו לשם ביצוע ההוראות לפי סעיף זה, בלבד.

(2) הממונה, עובד הכפוף לו, או מי שפועל מטעמו, ישמרו בסוד מידע שהועבר לידיעתם בהתאם להוראות סעיף קטן (א), לא יגלו אותו לאחר ולא יעשו בו כל שימוש, אלא לפי הוראות חוק זה או כל דין אחר או לפי צו של בית משפט.

(3) הממונה יהיה אחראי לשמירת המידע במערכת הטכנולוגית לעניין סעיף זה בדרך שתבטיח הגנה מפני שימוש במידע, שיבוש, חשיפתו או העתקתו, בלא רשות כדין, ימנע שימוש בו בניגוד להוראות חוק זה ויבטיח כי הגישה למידע תהיה בהתאם להוראות חוק זה; הממונה יסמך עובד בכיר באגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר שיהיה מורשה גישה למידע במערכת.

(4) המערכת הטכנולוגית שתשמש לשם ביצוע הוראות סעיף קטן זה תהיה מאובטחת באופן שימזער, ככל האפשר ובשים לב לחלופות טכנולוגיות מקובלות, את הסיכון לפגיעה בפרטיותם של העמיתים.

(5) קיבל הממונה פרטי עמית כאמור בסעיף קטן (א) (3) לגבי עמית מסוים, והתברר לממונה כי העמית אינו עמית-פעיל בקרן פנסיה, ימחק הממונה את פרטיו, בתוך עשרה ימים מהיום שבו התברר כאמור.

(6) פרטי העמית שהועברו לממונה כאמור בסעיף קטן (א)(3), למעט מספר החשבון ותאריך הלידה שלו, יישמרו למטרת ביקורת לתקופה שלא תעלה על שישה חודשים מיום שהועברו לממונה; בתום התקופה האמורה, ימחק הממונה את פרטי העמית.

(7) מספר החשבון של העמית, תאריך הלידה שלו, פרטים מזהים של קרן הפנסיה שבניהולה של החברה המנהלת שמסרה פרטי עמית כאמור בסעיף קטן (א)(3), פרטים מזהים של קרן הפנסיה שבניהולה של החברה המנהלת שלה הועברו פרטי עמית כאמור בסעיף קטן (א)(4), ומועדי העברת פרטי העמית כאמור יישמרו למטרת ביקורת לתקופה שלא תעלה על שנה מיום שהועבר המידע כאמור; בתום התקופה האמורה, ימחק הממונה את הפרטים.

(8) קיבלה חברה מנהלת מהממונה פרטי עמית כאמור בסעיף קטן (א)(4) והעמית מסר לה הודעה כאמור בסעיף קטן (א)(6), או אם לא הועברו כספים של עמית לפי הוראות סעיף קטן (א)(7), (8) או (10), תמחק החברה המנהלת את פרטי העמית שקיבלה בתוך עשרה ימים מיום קבלת ההודעה או מהיום שנדרתה בקשת ההעברה כאמור בסעיף קטן (א)(7), (8) או (10), לפי העניין ולא תעשה כל שימוש בפרטים.

(9) השר, באישור ועדת הכספים, יקבע הוראות בעניינים אלה:

(א) אופן איסוף המידע לפי הוראות סעיף קטן (א), שמירתו והשימוש בו;

(ב) אופן הגישה למערכת הטכנולוגית לעניין סעיף קטן (א), ובכלל זה הוראות לעניין מורשה הגישה למידע ואמצעי הזיהוי הנדרשים לשם שימוש במערכת הטכנולוגית, לרבות ביצוע פעולות בה;

(ג) בקרה על המערכת הטכנולוגית.

(ג) בסעיף זה –

”כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות” – זכאות לקבלת קצבה מקרן הפנסיה בשל פטירת עמית, ובלבד ששולמו דמי ביטוח בעד הזכאות;

”כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות” – זכאות לקבלת קצבת נכות מקרן הפנסיה;

”עמית לא פעיל” – עמית בקרן פנסיה שבהתאם לתקנון קרן הפנסיה אין לו כיסוי ביטוחי לסיכונים נכות או כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות ולא הופקדו בשלו כספים לקרן הפנסיה בעד אחד לפחות מ־12 החודשים שקדמו לחודש שבו חל המועד האחרון להעברת הפרטים לממונה לפי סעיף קטן (א)3. כפי שהורה הממונה לפי אותו סעיף קטן; לעניין זה –

(1) לא יראו כהפקדה סכומים שמנוכים מחשבוננו של עמית בקרן הפנסיה רק לשם תשלום בעד המשך שמירת הכיסוי הביטוחי בקרן;

(2) יראו כהפקדה גם כספים שרואים אותם לעניין זכויותיו של העמית כלפי הקרן המעבירה כאילו הופקדו במועדם לפי הוראות חוק הגנת השכר, התשי”ח-1958;

”עמית-פעיל” – עמית בקרן פנסיה שהופקדו בשלו כספים לקרן הפנסיה בעד אחד לפחות משני החודשים שקדמו לחודש שבו חל המועד האחרון להעברת הפרטים לממונה לפי סעיף קטן (א)3; לעניין זה יראו כהפקדה גם כספים שרואים אותם לעניין זכויותיו של העמית כלפי הקרן המעבירה כאילו הופקדו במועדם לפי הוראות חוק הגנת השכר, התשי”ח-1958;

”פרטי העמית” – כל אלה:

(1) מספר תעודת הזהות של העמית, ולעניין עמית שאין לו מספר תעודת זהות – מספר הדרכון שלו;

(2) תאריך הלידה של העמית;

(3) מספר החשבון של העמית ותאריך פתיחת החשבון;

(4) בחשבון של עמית לא פעיל – תאריך שינוי מעמד החשבון מחשבון של עמית-פעיל לחשבון של עמית לא פעיל.

(ד) הממונה יגיש לוועדת הכספים דיווח על יישומו של סעיף זה לא יאוחר מיום ה' בניסן התשע”ז (1 באפריל 2017).

(ה) הוראות סעיף זה יעמדו בתוקפן עד ט”ו בניסן התשע”ח (31 במרס 2018).

12. אחרי סעיף 24 לחוק העיקרי יבוא:

(1) (א) הצטרף עמית לקרן פנסיה (בסעיף זה – הקרן הקולטת), תשלח החברה המנהלת של הקרן הקולטת הודעה לעמית שתכלול עדכון על הכוונה להעביר את המידע ולאתר את המידע כאמור בפסקה (3), במטרה להעביר את הכספים כאמור בפסקה (7), ועל זכותו להודיע לה שלא להעבירו כאמור בפסקה (2) (בסעיף זה – הודעת עדכון).

”איחוד חשבונות בעת הצטרפות לקרן פנסיה

(2) עמית שקיבל הודעת עדכון רשאי להודיע לחברה המנהלת של הקרן הקולטת, בתוך 45 ימים מיום משלוח הודעת העדכון, כי הוא מתנגד לכך שהקרן הקולטת תפנה לחברות המנהלות של קרנות הפנסיה כדי לאתר כספים הרשומים על שמו בחשבונותיו בקרנות הפנסיה שבהן הוא עמית לא מפקיד או בחלקם.

(3) לא מסר העמית לחברה המנהלת של הקרן הקולטת הודעה בתוך התקופה האמורה בפסקה (2), תפנה החברה המנהלת של הקרן הקולטת, לשאר החברות המנהלות של קרנות פנסיה, כדי לברר אם רשומים על שמו כספים בחשבונות בקרנות פנסיה שבהן הוא עמית לא מפקיד (בסעיף קטן זה – הקרנות המעבירות) ותעביר להן לשם כך את מספר הזהות ואת תאריך הלידה של העמית, בלבד.

(4) קיבלה חברה מנהלת פנייה כאמור בפסקה (3), תשיב לחברה המנהלת של הקרן הקולטת אם יש כספים כאמור בפסקה (3); לעניין פסקה זו לא יראו עמית שמלאו לו 60 שנים לפחות ביום כ"ב בטבת התשס"ח (31 בדצמבר 2007), שרשומים על שמו כספים בחשבונותיו בקרן פנסיה כעמית לא מפקיד, אם החשבונות שבהם רשומים על שמו אותם כספים נפתחו לפני המועד האמור.

(5) מצאה החברה המנהלת של הקרן הקולטת כי רשומים על שמו של העמית כספים בחשבונות בקרנות פנסיה שבהן הוא עמית לא מפקיד, תשלח הודעה על כך לעמית שתכלול עדכון על הכוונה להעביר כספים כאמור בפסקה (7), על שמות קרנות הפנסיה שבהן הוא עמית לא מפקיד ועל זכותו להודיע שאין להעביר את הכספים כאמור בפסקה (6).

(6) עמית שקיבל הודעה כאמור בפסקה (5) רשאי להודיע לחברה המנהלת של הקרן הקולטת, בתוך 45 ימים מיום משלוח ההודעה (בסעיף קטן זה – תקופת הבחירה), כי הוא מבקש שלא להעביר לחשבונו בקרן הקולטת את הכספים הרשומים על שמו בחשבונותיו בקרנות הפנסיה שבהן הוא עמית לא מפקיד או בחלקם.

(7) לא הודיע העמית לחברה המנהלת של הקרן הקולטת כאמור בפסקה (6) עד תום תקופת הבחירה, יראו אותו כמי שהגיש בקשה להעברת הכספים האמורים באותה פסקה לחשבונו בקרן הפנסיה שאליה הצטרף לפי סעיף 23(ב)(2), בתום תקופת הבחירה, והחברה המנהלת של הקרן המעבירה תעביר את אותם כספים כאמור.

8) העבירה קרן קולטת בקשה להעברת כספים כאמור בפסקה (7), תדחה החברה המנהלת של הקרן המעבירה בקשה שקיבלה אם בשל אותו עמית הופקד תשלום באחד לפחות מארבעת החודשים שקדמו למועד קבלת הבקשה בקרן המעבירה; לעניין זה –

(א) לא יראו כהפקדה סכומים שמנוכים מחשבונו של עמית בקרן הפנסיה רק לשם תשלום בעד המשך שמירת הכיסוי הביטוחי בקרן הפנסיה שהקרן מחויבת לנכות לפי דין, אלא אם כן הורה העמית לחברה המנהלת של הקרן המעבירה, בכתב, לנכות מחשבונו סכומים לשם תשלום בעד המשך שמירת הכיסוי הביטוחי בקרן הפנסיה כאמור או שבחר להפקיד בחשבונו בקרן המעבירה סכומים לשם תשלום בעד המשך שמירת הכיסוי הביטוחי בקרן הפנסיה, והכול בשל תקופה שמעבר לתקופה שבה הקרן מחויבת לנכות לפי דין כאמור;

(ב) יראו כהפקדה גם כספים שרואים אותם לעניין זכויותיו של העמית כלפי הקרן המעבירה כאילו הופקדו במועדם לפי הוראות חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.

9) לעניין עמית שהצטרף לקרן קולטת שהיא קרן חדשה מקיפה, שהוא עמית לא מפקיד בקרן חדשה מקיפה ובקרן חדשה כללית המנוהלות בידי חברה מנהלת אחרת, יועברו הכספים הרשומים על שמו בקרן החדשה הכללית שבה הוא עמית לא מפקיד לחשבונו בקרן החדשה הכללית שמנוהלת בידי החברה המנהלת של הקרן הקולטת כאמור בפסקה (7), ואם אין לאותו עמית חשבון בקרן החדשה הכללית שמנוהלת בידי החברה המנהלת של הקרן הקולטת – יועברו הכספים האמורים לחשבון חדש בקרן החדשה הכללית שמנוהלת בידי החברה המנהלת של הקרן הקולטת.

10) לעניין עמית שהצטרף לקרן קולטת שהיא קרן חדשה כללית והוא עמית-מפקיד בקרן חדשה מקיפה ועמית לא מפקיד בקרן חדשה כללית שמנוהלות בידי חברה מנהלת אחרת, תדחה החברה המנהלת האחרת בקשה כאמור בפסקה (7) שהעבירה אליה החברה המנהלת של הקרן הקולטת.

(11) קיבלה קרן קולטת מידע כאמור בפסקה (4) והעמית מסר לה הודעה כאמור בפסקה (6), או אם לא הועברו כספים של עמית לפי הוראות פסקה (8) או (10), תמחק החברה המנהלת את המידע שקיבלה כאמור בתוך עשרה ימים מיום שקיבלה את הודעת העמית כאמור או מהיום שנדחתה בקשת ההעברה כאמור בפסקה (8) או (10), לפי העניין, ולא תעשה כל שימוש במידע.

(12) הודעות לפי סעיף קטן זה יימסרו באופן ובמועד שהורה הממונה, ככל שלא נקבעו לפי סעיף קטן זה.

(ב) העברת מידע כאמור בסעיף זה, הגישה אליו, השימוש בו ושמירתו יהיו לשם ביצוע ההוראות לפי סעיף זה, בלבד.
(ג) בסעיף זה –

“עמית לא מפקיד” – עמית בקרן פנסייה שמתקיימים בו שני אלה:

(1) לא הופקד בשלו תשלום לקרן הפנסייה בחודשיים שקדמו למועד קבלת הפנייה בקרן הפנסייה כאמור בסעיף קטן (א)(3); לעניין ההפקדה יהולו הוראות סעיף קטן (א)(8) סיפה;

(2) לא משולמת לו קצבה או קצבת נכות מקרן הפנסייה;

“קצבת נכות” – תשלומים המשולמים לעמית מקרן הפנסייה מדי חודש בחודשו באופן רציף, לפי תקנון קרן הפנסייה, בשל מקרה שבו איבד העמית את כושרו לעבוד, כולו או חלקו, לרבות תשלומים המשולמים לחשבון העמית בקרן הפנסייה;

“קרן פנסייה” – למעט קרן ותיקה.

13. בסעיף 25 לחוק העיקרי, בכל מקום, המילים “של הכנסת” – יימחקו. תיקון סעיף 25
14. בסעיף 26(א) לחוק העיקרי, המילים “של הכנסת” – יימחקו. תיקון סעיף 26
15. בסעיף 27(ג) לחוק העיקרי, במקום “ולקופת גמל לא משלמת לקצבה” יבוא “ולקופת גמל לחיסכון”. תיקון סעיף 27
16. בסעיף 30(ב) לחוק העיקרי, המילים “של הכנסת” – יימחקו. תיקון סעיף 30
17. בסעיף 32 לחוק העיקרי, בכל מקום, המילים “של הכנסת” – יימחקו. תיקון סעיף 32
18. בסעיף 47 לחוק העיקרי, המילים “של הכנסת” – יימחקו. תיקון סעיף 47א
19. בסעיף 55 לחוק העיקרי, המילים “של הכנסת” – יימחקו. תיקון סעיף 55
20. בסעיף 56(א) לחוק העיקרי, המילים “של הכנסת” – יימחקו. תיקון סעיף 56
21. בסעיף 57 לחוק העיקרי, בכל מקום, המילים “של הכנסת” – יימחקו. תיקון סעיף 57
22. בסעיף 58(א) לחוק העיקרי, המילים “של הכנסת” – יימחקו. תיקון סעיף 58

23. בתוספת הראשונה לחוק העיקרי, בחלק ב', אחרי פסקה (13) יבוא:
"13א) לא מחק את המידע שקיבל כאמור בסעיף 24ב(8) או בסעיף 24ב(א)(11) לפי הוראות אותו סעיף, לפי העניין."

24. בפקודת מס הכנסה⁵ -
(1) בסעיף 1, בהגדרה "קופת גמל", "קופת גמל לתגמולים", "קופת גמל לפיצויים", "קופת גמל לקצבה", "קופת גמל לא משלמת לקצבה", "קרן השתלמות", "קרן ותיקה", "קופת ביטוח" ו"תכנית ביטוח", במקום "קופת גמל לא משלמת לקצבה" יבוא "קופת גמל לחיסכון";

(2) בסעיף 9, אחרי פסקה (א17) יבוא:

"משיכת יתרה
צבורה נמוכה לפי
חוק הפיקוח על
קופות גמל

(17ב) סכומים שמשך יחיד מכל מרכיבי החשבון על פי הוראות סעיף 23ב(א1) לחוק הפיקוח על קופות גמל";

(3) בסעיף 9א -

(א) בסעיף קטן (ה), אחרי פסקה (3) יבוא:

"(4) יחיד שמשך סכומים מקופת גמל כהיוון קצבה שמקורה במרכיב הפיצויים, שהופקדו בלא מרכיב תגמולי המעביד כהגדרתם בסעיף 3(ה3), יראו אותו כמי שחזר בו מכוונתו להשאיר את הכספים למטרת קצבה, ויחולו הוראות סעיף 9(א7)1";

(ב) אחרי סעיף קטן (ה) יבוא:

"(ה) על אף האמור בסעיף קטן (ה), על היוון קצבה מוכרת הנובעת מכספים שהועברו לחשבון חדש כאמור בסעיף 23א(א2) או (ב2) לחוק הפיקוח על קופות גמל, יחול האמור בסעיף 3(ה4)3";

(ג) בסעיף קטן (1) -

(1) בפסקה (2), המילה "משלמת" - תימחק;

(2) בפסקה (3), בסופה יבוא "לעניין סעיף זה, יתרת התשלומים" - לרבות הסכום שנותר בקופת הגמל שממנו היו עתידים להשתלם תשלומי הקצבה המוכרת."

25. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 -

(1) בסעיף 1, בהגדרה "חברה מנהלת", "קופת ביטוח", "קופת גמל", "קופת גמל לקצבה", "קופת גמל משלמת לקצבה", "קופת גמל מרכזית לפיצויים" ו"קרן ותיקה", במקום "קופת גמל משלמת לקצבה" יבוא "קופת גמל לחיסכון" ואחרי "קופת גמל מרכזית לפיצויים" יבוא "קרן חדשה מקיפה";

(2) בסעיף 15א(1) -

(א) ברישה, המילה "משלמת" - תימחק, ואחרי "שאינה קופת ביטוח" יבוא "ואינה קופת גמל לחיסכון";

(ב) בפסקה (2), הסיפה החל מהמילים "לעניין זה" - תימחק.

⁵ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120; ס"ח התשע"ד, עמ' 735.

⁶ ס"ח התשמ"א, 208; התשע"ה, עמ' 60.

26. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים) - התשס"ה-2005 - בסעיף 1 -

(א) בהגדרה "חברה מנהלת", "עמית", "עמית-עצמאי", "עמית-שכיר", "קופת גמל", "קופת גמל אישית לפיצויים", "קופת ביטוח", "קופת גמל משלמת לקצבה", "קופת גמל לא משלמת לקצבה", "קופת גמל לתגמולים" ו"קרן השתלמות", במקום "קופת גמל לא משלמת לקצבה" יבוא "קופת גמל לקצבה", "קופת גמל לחיסכון";

(ב) בהגדרה "סוג מוצר פנסיוני" -

(1) בפסקה (1), במקום "קופת גמל משלמת לקצבה" יבוא "קופת גמל לקצבה";

(2) במקום פסקה (א1) יבוא:

"(א1) קופת גמל לחיסכון";

(3) בפסקה (4), במקום "קופת גמל משלמת לקצבה" יבוא "קופת גמל לקצבה";

(4) פסקה (א4) - תימחק;

(5) במקום פסקה (8) יבוא:

"(8) ביטוחים שבהם מבוטחים עמיתים בקופת גמל לפי סעיף 16(ד)(6) לחוק הפיקוח על קופות גמל, לפי תכנית ביטוח שהתיר המפקח על הביטוח הכלולה בקופת גמל המנויה בפסקאות (1) עד (7) או הנמכרת אגב אחת מאלה";

(2) בסעיף 13, האמור בו יסומן "א" ואחריו יבוא:

"(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), בביצוע פעולות במוצר פנסיוני בידי גוף מוסדי מכוח חובה לפי דין לא יידרש ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני";

(3) בסעיף 31(ה)(1), אחרי "לפי הוראות אותו סעיף" יבוא "וכן העברת מידע בין גופים מוסדיים לפי הוראות סעיף 24ב(א) לחוק הפיקוח על קופות גמל, לשם איתור כספים הרשומים על שמו של עמית לא מפקיד, כהגדרתו בסעיף 24ג(ג) לחוק האמור, בחשבונות בקרן פנסיה והעברתם לקרן הפנסיה שאליה הצטרף";

(4) בסעיף 31(ז)(1), אחרי "של ייפוי כוח" יבוא "או קיומה של חובה לאיתור כספים כאמור בסעיף 31(ה)(1)".

27. (א) תחילתם של סעיף קטן (ב)(1) ושל ביטול סעיף קטן (ב) בסעיף 23 לחוק העיקרי, תחילה כנוסחו בסעיף 10(א)(2) ו-(3), ביום תחילתו של חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 5 והוראת שעה), התשע"א-2010.⁷

(ב) תחילתם של סעיף 24א ושל התוספת הראשונה לחוק העיקרי, כנוסחם בסעיפים 11 ו-23 לחוק זה, ביום כ"ב באדר ב' התשע"ו (1 באפריל 2016).

(ג) תחילתו של סעיף 24ב לחוק העיקרי, כנוסחו בסעיף 12 לחוק זה, ביום ג' בטבת התשע"ז (1 בינואר 2017).

⁷ ס"ח התשס"ח, עמ' 918; התשע"א, עמ' 1139.

⁸ ס"ח התשע"א, עמ' 50.

כספים שהופקדו לקופת גמל לא משלמת לקצבה שאינה קופת ביטוח לפני תחילתו של חוק זה, בהתאם להוראות לפי החוק העיקרי בנוסחו לפני המועד האמור, יראו אותם לעניין כל דין ככספים שהופקדו לקופת גמל לחיסכון; לעניין זה – “קופת ביטוח” – כהגדרתה בחוק העיקרי;

“קופת גמל לא משלמת לקצבה” – כהגדרתה בחוק העיקרי בנוסחו לפני תחילתו של חוק זה;

“קופת גמל לחיסכון” – כהגדרתה בחוק העיקרי בנוסחו בסעיף ו(5) לחוק זה.

משה כחלון
שר האוצר

בנימין נתניהו
ראש הממשלה

יולי יואל אדלשטיין
יושב ראש הכנסת

ראובן ריבלין
נשיא המדינה