



רשותות

ספר החוקים

5 בנובמבר 2015

2507

כ"ג בחשוון התשע"ו

עמוד

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

תיקונים עקיפים:

פקודת מס הכנסה – מס' 206

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

חוק הפקוח על שירותים פיננסיים (יעוץ, שיווק ומערכת סלקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 – מס' 5

**חוק הפיקוח על שירותי פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 3 והוראת
שעה), התשע"ו-2015***

1. בחוק הפיקוח על שירותי פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005¹ (להלן – החוק העיקרי), בסעיף 1 –

(1) לפני ההגדירה "אישור קופת גמל" יבוא:

"אייגרת חוב מסווג ערך" – אייגרת חוב בלתי סחרה שמנפקה מדינת ישראל לפחות קופות גמל לקצבה בלבד, לפי תקנות מילווה המדינה (סדרות מסווג ערך"), התשנ"ה-1995²;"

(2) אחרי ההגדירה "ועדת השקעות" יבוא:

"ועדת הכספיים" – ועדת הכספיים של הכנסת;"

(3) בהגדירה "עובד של עמידת-מעביד", אחרי "של עמידת-מעביד" יבוא "או חבר של עמידת-מעביד";

(4) בהגדירה "עמידת-מעביד", בסופה יבוא "או עמידת שהוא קיבוץ או מושב שיתופי המשלים כספים לפחות גמל מרכזית עד חבירו;";

(5) אחרי ההגדירה "קופת גמל לחופשה" יבוא:
"קופת גמל לחיסכון" – קופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח, קרן פנסיה או קופת גמל מרכזית לקצבה;;

(6) בהגדירה "קופת גמל מרכזיות", אחרי "هم מעבידים" יבוא "או קיבוצים או מושבים שיתופיים";

(7) בהגדירה "קופת גמל מרכזית לקצבה", אחרי "שהיא קופת גמל מרכזית" יבוא "שאינה קופת ביטוח";

(8) ההגדירות "קופת גמל משלמת לקצבה" ו"קופת גמל לא משלמת לקצבה" – יימחקו;
(9) במקום ההגדירה "קצבה" יבוא:
"קצבה" – כל אחד מלאה:

(1) תשלומיים המשולמים מדי חודש בחודשו באופן רציף מקופת גמל, בהתאם לתקוננה, בסכומים שוים או בסכומים שוים מעודכנים, לעמידת-עצמאי, לעמידת-শכיר או לעובד של עמידת-מעביד, משך כל ימי חייהם, ולאחר מכן – למוטבים שלהם, אם ישנים; לעניין פסקה זו, "סכוםים שוים מעודכנים" – סכומים שוים כשם מעודכנים בהתאם להוראות התקנון הקופה שעוניין העמדה או ריבית, לרבות העמدة למדוד, לשכר המוצע בשתק או לתשואת הקופה, או הקובעות מגננון עדכון אחר שאישר הממונה, ובકופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח – בכפוף להוראות התקנון הקובעות מגננון לשטירה על איזון אקטוארי של הקופה;

(2) תשלומיים המשולמים מדי חודש בחודשו באופן רציף בסכומים שוים או בסכומים שוים מעודכנים, לעמידת-עצמאי או לעמידת-শכיר, באופן זה:

* התקבל בכנסת ביום כ' בחשוון התשע"ו (2 בנובמבר 2015); הצעת החוק ודבריו הסבר פורסמו בהצעות חוק הממשל – 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 תקוננה, במשך תקופה מוגדרת;
 (ב) לאחר שהסתiyaה התקופה האמורה בפסקת משנה (א) –
 תשלומים מבטחים לפי פוליטש בייחוש שנרכשה בהתאם להוראות,
 לפי סעיף 16(ד)(6) או תשלומים מקופת גמל אחרת, לפי תקוננה,
 המשולמים במשך כל ימי חייו של העמית או של העובד כאמור;
 לעניין פסקה זו, "סכומים שווים מעודכנים" – סכומים כASHIM
 מעודכנים בהתאם להוראות בתיקון הקופה או בפוליטש הביטוח שעניין
 העמלה או ריבית, לרבות העמלה למדד, לשכר המוצע משך או לתשואת
 הקופה, או הקובעות מגנון עדכון אחר שאישר המזונה";

(10) אחרי ההגדירה "קרן ותיקה" יבוא:

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

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

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

תיקון סעיף 2

.2 בסעיף 2 לחוק העיקרי –

(1) בסעיף קטן (ג)(4), במקום "קופת גמל לא משלמת לנצח" יבוא "קופת גמל
 לחייבון";

(2) סעיף קטן (ו) – בטל.

תיקון סעיף 4

.3 בסעיף 4(א)(3) לחוק העיקרי, המילים "של הכנסת" – יימחקו.

תיקון סעיף 7

.4 בסעיף 7 לחוק העיקרי –

(1) בכותרת השולמים, במקום "קופת גמל משלמת לנצח" יבוא "קרן פנסיה או קופת
 גמל מרכזית לנצח";

(2) במקום "קופת גמל משלמת לנצח" יבוא "קרן פנסיה או קופת גמל מרכזית
 לנצח".

תיקון סעיף 9

.5 בסעיף 9 לחוק העיקרי –

(1) בסעיף קטן (ב)(1), במקום "קופת גמל משלמת לנצח" יבוא "קרן פנסיה או שאינה
 קופת גמל מרכזית לנצח";

(2) בסעיף קטן (ג), המילים "של הכנסת" – יימחקו.

תיקון סעיף 10

.6 בסעיף 10(א) לחוק העיקרי, המילים "של הכנסת" – יימחקו.

תיקון סעיף 11

.7 בסעיף 11(ד) לחוק העיקרי, המילים "של הכנסת" – יימחקו.

תיקון סעיף 12

.8 בסעיף 12(ב) לחוק העיקרי, המילים "של הכנסת" – יימחקו.

תיקון סעיף 22

.9 בסעיף 22(א) לחוק העיקרי, המילים "של הכנסת" – יימחקו.

תיקון סעיף 23

.10 בסעיף 23 לחוק העיקרי –

- (1) בסעיף קטן (א) –
- (א) בפסקה (1) –
- (1) בפסקת משנה (א)
- (א) בירישה, המילים "שaina קרן ותיקה" – יימחו ובמקום "מקופת גמל ל��בה";
גמל משלהמת ל��בה" יבוא "מקופת גמל ל��בה";
- (ב) בפסקת משנה (1), אחרי "לגביו עמית" יבוא "בקופת גמל שאינה קרן ותיקה";
- (ג) בפסקת משנה (2), אחרי "של עמית-מעbid" יבוא "ולגביו עמית בקרן ותיקה";
- (2) במקומות פסקאות משנה (א1) ו-(ב) יבוא:
- "(ב) מישיכת כספים בידי עמית מקופת גמל ל��בה, בסכום חד-פעמי שלא בדרך של היוןן קצבה, תיעשה רק מלאה:
- (1) מרכיבי הפיצויים;
- (2) מחשבון חדש כאמור בפסקאות (2א) או (2ב);
- (3) מקופה כאמור שאינה קרן ותיקה, ובלבך שמתיקימים בעית כל אלה:
- (א) הוא הגיע לגיל פרישת חובה בנסיבותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004³;
- (ב) סך הכספיים בחשבונתו בקופה הגמל שמננה נמשכים הכספיים ובкопות גמל ל��בה אחרות שאין קרן ותיקה, איינו עולה על סכום העבירה המזער;
(ג) לא משולמת לו קצבה מקופת גמל ל��בה שאינה קרן ותיקה, ואם משולמת לו קצבה כאמור – סך הקצבות המשולמות לו מהקופה האמורה ומ קופות גמל ל��בה אחרות בתוספת פנסיה תקציבית, עולה על סכום הקצבה המזער;
- (4) לעניין עמית שכיר – מתוך כספים שהופקדו בקופה לפני יום כ"ג בטבת התש"ס (1 בינואר 2000), ובלבך שהעמית הגיע לגיל 60 או פרש ממקום עבודתו בהתאם למיטורין או התפטרות ולא החל לעבוד במקום עבודתו 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) בקופה ביטוח – מתוך סכומים שהופקדו לפני כ"ג בטבת התש"ס (1 בינואר 2000) לפוליסה שהוצאה לפני קופת ביטוח לפני יום כ"ג בניסן התשנ"ז (30 באפריל 1997);
(6) בהתקיים התנאים שנקבעו לפי סעיף קטן (ב)(1) או (א);"

³ ס"ח התשס"ד, עמ' 46.

(ב) בפסקה (2א), במקרים "מרכזיב הפייצויים בקופה גמל לא משלמת לказבה" יבוא "מרכזיב הפייצויים בקופה גמל לказבה שאינה קופה גמל מרכזיות לказבה" ובמקרים "לחשבון חדש בקופה גמל לא משלמת לказבה" יבוא "לחשבון חדש בקופה גמל לказבה שאינה פנסיה או קופת גמל מרכזיות לказבה";

(ג) בפסקה (2ב), במקרים "קופה גמל לא משלמת לказבה" יבוא "קופה גמל לказבה שאינה קופה גמל מרכזיות לказבה" ובמקרים "לחשבון חדש בקופה גמל לא משלמת לказבה" יבוא "לחשבון חדש בקופה גמל לказבה שאינה קרן פנסיה או קופת גמל מרכזיות לказבה";

בסעיף קטן (ב) –

(א) בפסקה (1), במקרה "קופה גמל משלמת לказבה" יבוא "קופה גמל לказבה";

(ב) בפסקה (1א), במקרה "קופה גמל לא משלמת לказבה" יבוא "קופה גמל להיסכון";

סעיף קטן (ב1) – בטל;

במקרה סעיף קטן (ב2) יבוא:

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

(1) קופת גמל אישית לפיצויים או ממרכזיב הפייצויים בקופה גמל לказבה שאינה קופת גמל מרכזיות לказבה, שנוכה מהם מס כאמור טבעי קטן (א)(2א) ולא נמשכו בידי העמיה ולא הועברו לחשבון חדש כאמור באותו סעיף קטן, כcasps שהועברו לחשבון חדש כאמור בתום שלושה חודשים מיום ניכוי המס כאמור;

(2) המגיעים למוטב קופת גמל לказבה שאינה קופת גמל מרכזיות לказבה, קופת גמל לתגמולים או קופת גמל אישית לפיצויים, שלא נמשכו בידי המוטב ולא הועברו לחשבון חדש כאמור סעיף קטן (א)(2ב) בתוך שלושה חודשים מיום פטירתו של העמיה, כcasps שהועברו לחשבון חדש כאמור סעיף קטן בתום התקופה האמורה.:";

בסעיף קטן (ו) –

(א) האמור בו יסומן בפסקה "(1)" ובה, במקרה "ב-1 במרס" יבוא "ב-1 בינואר";

(ב) אחרי פסקה (1) יבוא:

"(2) הסכום האמור בסעיף קטן (ב)(א) יעודכן מדי שנה ב-1 בינואר לפחות שיעור עלית המדרד שהיה ידוע באותו מועד, ולענין יום הערךון הראשון – לעומת המדרד שהיה ידוע ביום כ' בטבת התשע"ז (1 בינואר 2016)."

הוספה סעיף א' 24
– הוראת שעה

.11. אחריו סעיף 24 לחוק העיקרי יבוא:

"איחוד חשבונות 24. (א) לשם איתור בספים הרשומים על שם עמיתים לא פעילים בחשבונות בקרן פנסיה והעברתם לחברות מנהלות שהן הם עמיתים – פעילים, ראשי הממונה להורות לחברת מנהלת של קרן פנסיה (בסעיף קטן זה – חברת מנהלת) לשלו לערמיים בקרן הנסניה שבניהולה הודיעה שתכלול ערכון על הכוונה להעביר קיימים בקרן פנסיה – הוראת שעה

את פרטי העמידת כאמור בפסקה (3), במטרה להעביר את הכספיים לחשבון של העמידת בקרן פנסיה שהיא עמידת-פועל, ועל זכותו להודיע לה שלא להעירים כאמור בפסקה (2) (בסעיף זה – הודיע עדכון).

(2) עמידת שקיבלה הודעה עדכון רשאי להודיע לחברה המנהלת, בתוך 45 ימים מיום משולוח הודעה עדכון כי הוא מתנגד להעברת פרטיו לממונה (בסעיף זה – הודעה סירוב).

(3) הממונה רשאי להורות לחברה מנהלת להעביר אליו את פרטי העמידות, לגבי עמידים-פעילים ועמידים לא פעילים בקרן הפנסיה שבניהולה או לגבי חלקם, אשר לא מסרו הודעה סירוב; ואולם הממונה לא יורה להעביר אליו פרטי עמידה לא פעילים הרשומים על שמם כספים בחשבונותיהם בקרן פנסיה, אם מלאו לעמידים 60 שנים לפחות ביום כ"ב בטבת התש"ח (31 בדצמבר 2007), והחויבנות שלהם רשומים על שמם אותם כספים נפתחו לפני המועד האמור.

(4) קיבל הממונה פרטיים כאמור בפסקה (3), יעביר לחברה מנהלת פרטי עמידים של עמידים-פעילים בקרן הפנסיה שבניהולה, שהם עמידים לא פעילים בקרן הפנסיה בניהולה של חברה מנהלת אחרת (בסעיף זה – פרטי עמידים מועברים), ואת שמות קרנות הפנסיה שהבחן אותם עמידים לא פעילים.

(5) קיבלה חברה מנהלת פרטי עמידים מועברים, תשלח לאותם עמידים הודעה שתכלול עדכון על שמות קרנות הפנסיה שהבחן הם עמידים לא פעילים, על הבוננה להעביר את הכספיים כאמור בפסקה (6) ועל זכות העמידת להודיע שאין להעביר את הכספיים כאמור בפסקה (6), ככלם או חלקם; ואולם לעניין עמידה מועבר שהוא עמידת-פועל ביותר מקרן פנסיה אחת, יחולו הוראות אלה:

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

(ב) עמידת שקיבלה הודעה כאמור בפסקה משנה (א) רשאי להודיע לחברה מנהלת שפנתה אליו, בתוך 90 ימים מיום משולוח

ההודעה, כי הוא מבקש להעביר את הכספיים כאמור בפסקה (6) לkrן הפנסיה בנייהולה; והוא עיתם כאמור, יראו אותו כדי שהגיע בקשה להעביר את הכספיים לחובנו בkrן הפנסיה שבה הוא עיתם-פועל בהתאם להוראות לפיה סעיף 23(ב)(2), בתום התקופה האמורה.

(6) עיתם שהוא עיתם-פועל בkrן פנסיה אחת בלבד וקיים הודיעו כאמור בפסקה (5) רישת, רשאי להודיעו לחברה המנהלת שבה הוא עיתם-פועל, בתוך 45 ימים מיום משולוח ההודעה (בסעיף קטן זה – תקופת הבחירה), כי הוא מבקש שלא להעביר לחובנו בkrן הפנסיה בנייהולה את הכספיים הרשומים על שמו בחשבונותו בkrנות הפנסיה שבו הוא עיתם לא פעיל או חלקם.

(7) לא הודיע עיתם-ሞוער לחברה המנהלת כאמור בפסקה (6) עד תום תקופת הבחירה, יראו אותו כדי שהגיע בקשה להעביר את הכספיים האמורים באוטה פסקה לחובנו בkrן הפנסיה שבה הוא עיתם-פועל, לפי הוראות לפי סעיף 23(ב)(2), בתום תקופת הבחירה, והחברה תעביר את אותם כספיים כאמור, וב└בד שהעitem היה עיתם-פועל בkrן הפנסיה בתום תקופת הבחירה.

(8) העבירה חברה מנהלת בקשה להעברת כספיים כאמור בפסקאות (5)(ב) ו-(7) של עיתם-פועל בkrן בנייהולה, לחברה מנהלת שבה הוא עיתם לא פעיל (בסעיף זה – krן מעיריה), תדרה החברה המנהלת את הבקשת שקיבלה אם בשל אותו עיתם הופקד תשלום באחד לפחות מרבעת החודשים שקדמו למועד קבלת הבקשת בkrן שבה אותו עיתם הוא עיתם לא פעיל; לעניין זה יראו כהפקדה גם כספיים שונים אותו לעניין זכויותיו של עיתם לפני hkן המעבירה אליו הופקדו במועדם לפי הוראות חוק הגנת השבר, התשי"ח-1958.⁴

(9) לעניין עיתם שהוא עיתם-פועל בkrן חדש מקופה המנהלת בידי חברה מנהלת והוא עיתם לא פעיל בkrן חדש מקופה ובkrן חדש כללית המנהלות בידי חברה מנהלת אחרת, יועברו הכספיים הרשומים על שמו בkrן החדש הכללית שבה הוא עיתם לא פעיל לחובנו בkrן החדש הכללית שבמוניהל בידי החברה מקבלת כאמור בפסקאות (5)(ב) ו-(7), ואם אין לוותם עיתם חשבון בkrן החדש

⁴ ס"ח התשי"ח, עמ' 86.

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

(10) לעניין עמית שהוא עמית-פעיל בקרן החדשה הכללית המנהלת בידי חברה מנהלת והוא עמית-פעיל בקרן החדשה מקיפה ועמית לא פעיל בקרן החדשה הכללית שמנוהלות בידי חברה מנהלת אחרת, תדרחה החברה המנהלת האחרת בקשה כאמור בפסקאות (5)(ב) ו(6) שהעבירה אליה החברה המנהלת של הקרן שבה אותו עמית הוא עמית-פעיל בקרן החדשה הכללית.

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

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

(2) הממונה, עובד הבפוק לה, או מי שפועל מטעמו, ישמרו בסוד מידע שהועבר לידועם 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 לשמרות המידע במערכת הטכנולוגית לעניין סעיף זה בדרך שתבטיח הגנה מפני שימוש במידע, שיבושו, חישפתו או העתקתו, ללא רשות כדין, ימנע שימוש בו בגין הוראות חוק זה ובطיה כי הגישה למידע תהיה בהתאם להוראות חוק זה; הממונה יסמן עובד בכיר באגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר שייהי מורשה גישה למידע במערכת.

(4) המערכת הטכנולוגית שתשמש לשם ביצוע הוראות סעיף קטן זה תהיה מאובטחת באופן שימוער, ככל האפשר ובשים לב לחלופות טכנולוגיות מוכבות, את הסיכון לפגיעה בפרטיהם של העימותים.

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

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

(8) קיבלה החברה מנהלת מהממונה פרטי עמידה כאמור בסעיף קטן (א)(4) והעמידה מסר לה הודעה כאמור בסעיף קטן (א)(6), או אם לא הועברו כספים של עמידה לפי הוראות סעיף קטן (א)(7), (8) או (10), תמחק החברה המנהלת את פרטי העמידה שקיבלה בתוקע עשרה ימים מיום קבלת ההודעה או מהוים שנדרשה בבקשת ההעברה כאמור בסעיף קטן (א)(7), (8) או (10), לפי העניין ולא תעsha כל שימוש בפרטים.

(9) השר, באישור ועדת הבכירים, 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 ואכעדי הזיהוי הנדרשים לשם שימוש במערכת הטכנולוגית, לרבות ביצוע פעולות בה;

(ג) בקרה על המערכת הטכנולוגית.

(ג) בסעיף זה –

"כיסוי ביטוחי לסיכון מוות" – זכאות לקבלת צבחה מקרן הפנסיה בשל פטירת עמידה, ובלבך ששולם דמי ביטוח بعد הזכאות;

"כיסוי ביטוחי לסיכון נכות" – זכאות לקבלת צבחת נכות מקרן הפנסיה;

"עמית לא פעיל" – עמית בקרן פנסיה שבהתאם לתקנון
קרן הפנסיה אין לו כיסוי ביטוחי לסיכון נכות או
כיסוי ביטוחי לסיכון מות ולא הופקדו בשלו כספים
לקрон הפנסיה بعد אחד לפחות מ-12 החודשים שקדמו
לחודש שבו חל המועד האחרון להעברת הפרטים
לממונה לפיצ'ס עיף קטן (א)(3), כפי שהורה הממונה לפיצ'
אותו סעיף קטן; לעניין זה –

(1) לא יראו בהפקדה כספים שמנוכים מחשבונו
של עמית בקרן הפנסיה רק לשם תשלום بعد המשך
שמירת הכיסוי הביטוחי בקרן;

(2) יראו בהפקדה גם כספים שרואים אותם לעניין
זכויותיו של העמית לפני הקרן המערבירה כאילו
הופקדו במועדם לפי הוראות חוק הגנת השכבה,
התשי"ח-1958;

"עמית-פעיל" – עמית בקרן פנסיה שהופקדו בשלו כספים
לקрон הפנסיה بعد אחד לפחות משנה החודשים שקדמו
לחודש שבו חל המועד האחרון להעברת הפרטים
לממונה לפיצ'ס עיף קטן (א)(3); לעניין זה יראו בהפקדה
גם כספים שרואים אותם לעניין זכויותיו של העמית
בלפני הקרן המערבירה כאילו הופקדו במועדם לפי
הוראות חוק הגנת השכבה, התשי"ח-1958;

"פרטי העמית" – כל אלה:

(1) מספר תעודת זהות של העמית, ולענין 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 הכספיים דיווח על יישומו של
סעיף זה לא יאוחר מיום ה' בניסן התשע"ז (1 באפריל 2017).

(ה) הוראות סעיף זה יעדמו בתוקפן עד ט"ו בניסן התשע"ח
(31 במרץ 2018).

12. הסוף סעיף 24 ב אחריו סעיף 24 א לחוק העיקרי יבוא:

"איחוד חשבונות 24ב. (א) הטרף עמית לקרן פנסיה (בסעיף זה – הקרן
הקולטת), תשלוח החברה המנהלת של הקרן הקולטת
הודעה לעמית שתכלול עדכון על הכוונה להעביר את
המידע ולآخر את המידע כאמור בפסקה (3), במטרה
להעביר את הכספיים כאמור בפסקה (7), ועל זכותו
להודיע לה שלא להעבירו כאמור בפסקה (2) (בסעיף
זה – הודעת עדכון).

(2) עמידת שקיביל הודעת עדכון רשיי להודיע לחברה המנהלת של הקрон הקולטת, בתוך 45 ימים מיום משולוח הודעת העדכון, כי הוא מתנגד לכך שהcron הקולטת תפנה לחברות המנהלות של קרנות הפנסיה כדי לאთר כספים הרשומים על שמם בחשבונתו בקרנות הפנסיה שבahn הוא עמידת לא מפקיד או בחלקו.

(3) לא מסר העמידת לחברה המנהלת של הקрон הקולטת הודעה בתחום התקופה האמורה בפסקה (2), תפנה החברה המנהלת של הקрон הקולטת, לשאר חברות המנהלות של קרנות פנסיה, כדי לבור אם רשומים על שמם כספים בחשבונות בקרנות פנסיה שבahn הוא עמידת לא מפקיד (בסעיף קטן זה – הקרן המעבירות) ותעביר להן לשם כך את מספר הזאות ואת תאריך הלידה של העמידת, בלבד.

(4) קיבל חברה מנהלת פניה כאמור בפסקה (3), תשיב לחברה המנהלת של הקрон הקולטת אם יש כספים כאמור בפסקה (3); לעניין פסקה זו לא יראו עמידת شاملו לו 60 שנים לפחות ביום כ"ב בטבת התשס"ח (31 בדצמבר 2007). רשומים על שמם כספים בחשבונתו בcron פנסיה בעמידת לא מפקיד, אם החשבונות שביהם רשומים על שמם אותם כספים נפתחו לפני המועד האמור.

(5) מצאה החברה המנהלת של הקрон הקולטת כי רשומים על שמם של העמידת כספים בחשבונות בקרנות פנסיה שבahn הוא עמידת לא מפקיד, תשליך הודעה על כך לעמידת שתכלול עדכון על הכוונה להעביר כספים כאמור בפסקה (7), על שמם קרנות הפנסיה שבahn הוא עמידת לא מפקיד ועל צבותו להודיע שאין להעביר את הכספיים כאמור בפסקה (6).

(6) עמידת שקיביל הודעה כאמור בפסקה (5) רשיי להודיע לחברה המנהלת של הקрон הקולטת, בתוך 45 ימים מיום משולוח ההודעה (בסעיף קטן זה – תקופת הבחירה), כי הוא מבקש שלא להעביר לחשבונו בcron הקולטת את הכספיים הרשומים על שמם בחשבונתו בקרנות הפנסיה שבahn הוא עמידת לא מפקיד או בחלקו.

(7) לא הודיע העמידת לחברה המנהלת של הקрон הקולטת כאמור בפסקה (6) עד תום תקופת הבחירה, יראו אותו כמו שהגיע בקשה להעברת הכספיים האמורים באותה פסקה לחשבונו בcron הפנסיה שלו הцентрף לפי סעיף 23(ב)(2), בתום תקופת הבחירה, והחברה המנהלת של cron המעבירת תעביר את אותם כספיים כאמור.

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

(א) לא יראו כהפקדה סכומים שמנוכים מחשבונו של עמית בקרן הפנסיה רק לשם תשלום بعد המשך שמירת הכספי הביטוחי בקרן הפנסיה שהקרן מחייבת לנכונות לפי דין, אלא אם כן הוורה העמית לחברת המנהלת של הקרן המעביר, בכתב, לנכונות מחשבונו סכומים לשם תשלום بعد המשך שמירת הכספי הביטוחי בקרן הפנסיה כאמור או שבחר להפקיד בחשבונו בקרן המעביר סכומים לשם תשלום بعد המשך שמירת הכספי הביטוחי בקרן הפנסיה, והוביל בשל תקופה שמעבר לתקופה שבהה الكرן מחייבת לנכונות לפי דין כאמור;

(ב) יראו כהפקדה גם כספים שרואים אותו לעניין זכאותו של העמית כלפי הקרן המעביר Caino הופקרו במועדם לפי הווראות חוק הגנת השכבה, התשי"ח-1958.

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

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

(11) קיבלה קרן קולטת מידע כאמור בפסקה (4) והעמית מסר לה הودעה כאמור בפסקה (6), או אם לא הועברו בספירים 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 שנדרחתה בקשה ההעbara כאמור בפסקה (8) או (10), לפי העניין, ולא תעשה כל שימוש במידע.

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

(ב) העברות מידע כאמור בסעיף זה, הגישה אילו, השימוש בו ושמירתו יהיו לשם ביצוע הוראות לפי סעיף זה, בלבד.

(ג) בסעיף זה –

"עמית לא מפקיד" – עמית בקרן פנסיה שמתקיימים בו שני אלה:

(1) לא הופקד בשלו תשולם לקרן הפנסיה בחודשים שקדמו למועד קבלת הפניה בקרן הפנסיה כאמור בסעיף קטן (א)(3); לעניין ההפקה יחולו הוראות סעיף קטן (א)(8) סיפה;

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

"קצבת נכות" – תשולים המשולמים לעמית מקרן הפנסיה מדי חודש בחודשו באופן רציף, לפי תקנון קרן הפנסיה, בשל מקרה שבו איבד העמית את כושרו לעובה, כולל או חלקו, לרבות תשולים המשולמים לחשבון העמית בקרן הפנסיה;

"קרן פנסיה" – למעט קרן ותיקה".

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

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

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

(2) בסעיף 9, אחרי פסקה (16) יבוא:

(16) סכומים שמשך ייחד מכל מרכיבי החשבון על פי הוראות "משיכת יתרה" צבורה נובאה לפי סעיף 23(ב)(1) לחוק הפיקוח על קופות גמל"; חוק הפיקוח על קופות גמל

(3) **בסעיף 9 א –**

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

"(4) ייחד שמשך סכומים מוקפת גמל כהיוון קצבה שמקורה במרכיב הכספיים, שהופקוו ללא מרכיב תגמולו המעביר כהגדותם בסעיף (ה). יראו אותו כמו שזר במוונתו להשאר את הכספיים למטרת קצבה, ויהולו הוראות סעיף 9(7)(א)(ז);"

(ב) אחרי סעיף קטן (ה) יבוא:

"(ה) על אף האמור בסעיף קטן (ה), על היון קצבה מוכרת הנובעת מכיספים שהועברו לחשבון חדש כאמור בסעיף 23(א)(2) או (2ב) לחוק הפיקוח על קופות גמל, יחול האמור בסעיף 3(ה)(3)."

(ג) **בסעיף קטן (ו) –**

(1) בפסקה (2), המילה "משלמת" – תימחק;

(2) בפסקה (3), בסופה יבוא "לענין סעיף זה, יתרת התשלומים – לרבות הסכום שנותר בkopft הגמל שמננו היו עתידיים להשתלים תשלומי הקצבה המוכרת".

25. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981⁶ –
(1) בסעיף 1, בהגדירה "חברה מנהלת", "קופת ביטוח", "קופת גמל", "קופת גמל לקצבה", "קופת גמל משפטה לקצבה", "קופת גמל מרכזית לדמי מחלה", "קופת גמל מרכזיות לפיצויים" ו"קרן ותיקה", במקום "קופת גמל משפטה לקצבה" יבוא "קופת גמל לחיסכון" ואחריו "קופת גמל מרכזיות לפיצויים" יבוא "קרן חדשה מקיפה";

(2) **בסעיף 15(א)(1) –**

(א) בראשה, המילה "משלמת" – תימחק, ואחריו "שאינה קופת ביטוח" יבוא "ואינה קופת גמל לחיסכון";

(ב) בפסקה (2), הסיפה החל מהמילות "לענין זה" – תימחק.

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

⁶ ס"ח התשמ"א, 208; התשע"ה, עמ' 60.

26. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכות סליקה פנסיוניים).
 תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכות סליקה פנסיוניים)
 התשס"ה-2005⁷ –
 – (1) בסעיף 1 –
 – מס' 5
 – (א) בהגדירה ""חברה מנהלת", "עמית", "עמית- עצמאי", "עמית- שביר", "קופת גמל אישית לפיצויים", "קופת ביטוח", "קופת גמל משלמת לקצבה", "קופת גמל לא משלמת לקצבה", "קופת גמל לתגמולים" ו"קרן השתליםות", "במקומות"" קופת גמל לא משלמת לקצבה" יבוא ""קופת גמל להיסכון"";
 – (ב) בהגדירה "סוג מוצר פנסיוני" –
 – (1) בפסקה (1), במקום "קופת גמל משלמת לקצבה" יבוא "קופת גמל לקצבה";
 – (2) בפסקה (1) יבוא:
 – (א) קופת גמל להיסכון;
 – (3) בפסקה (4), במקום "קופת גמל משלמת לקצבה" יבוא "קופת גמל לקצבה";
 – (4) פסקה (4) – תימחיק;
 – (5) בפסקה (8) יבוא:
 – (א) ביטוחים שבهم מבוטחים עמידות בקופת גמל לפי סעיף 16(ד)(6) לחוק הפיקוח על קופות גמל, לפי הכוונה ביטוח שהתרה המפקח על הביטוח הכלולה בקופת גמל המנוהה בפסקאות (1) עד (2) או הנמכרת אגב אותה מלאה; ;
 – (2) בסעיף 13, האמור בו יסומן "(א)" ואחריו יבוא:
 – (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), בבחירה 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 "זוכן העברת מידע בין גופים מוסדיים לפי הוראות סעיף 24(ב)(א) לחוק הפיקוח על קופות גמל, לשם איתור כספים הרשומים על שמו של עמית לא מפקח, כהגדרתו בסעיף 24(ב)(ג) לחוק האמונה, בחשבונות בקרן פנסיה והעברתם לקרן הפנסיה שאליה העטרף";
 – (4) בסעיף 31(ז)(1), אחרי "של ייפוי כוח" יבוא "או קיומה של חובה לאייתו כספים כאמור בסעיף 31(ה)(1)".
 27. (א) תחילתם של סעיף קטן (ב)(1) ושל ביטול סעיף קטן (ב)(1) בסעיף 23 לחוק העיקרי, תחילתה בנוסחו בסעיף 10(2)(א) ו(3), ביום תחילתו של חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 5 והוראת שעה), התשע"א-2010.⁸
 – (ב) תחילתם של סעיף 24 א' ושל התוספת הראשונה לחוק העיקרי, בנוסחים בסעיפים 11 ו-23 לחוק זה, ביום כ' באדר ב' התשע"ז (1 באפריל 2016).
 – (ג) תחילתו של סעיף 22 לחוק העיקרי, בנוסחו 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.

- .28. כספים שהופקדו לקופת גמל לא משלמת ל专家组 שaina קופת ביטוח לפניהם תחילתו של חוק זה, בהתאם להוראות לפי החוק העיקרי בנוסחו לפני המועד האמור יראו אותם לעניין כל דין בכיספים שהופקדו לקופת גמל לחיסכון; לעניין זה –
- "קופת ביטוח" – כהגדرتה בחוק העיקרי;
- "קופת גמל לא משלמת ל专家组" – כהגדרתה בחוק העיקרי בנוסחו לפני תחילתו של חוק זה;
- "קופת גמל לחיסכון" – כהגדרתה בחוק העיקרי בנוסחו בסעיף (5) לחוק זה.

משה בחלון שר האוצר	בניימי נטניאהו ראש הממשלה	ראובן ריבלין ראש העירייה
יולי יואל אדלשטיין יוושב ראש הכנסת		