

29. בשלוש השנים שמiams התחילה –

- (1) הוראות פסקה (1) שבסעיף 6(א) לחוק העיקרי, בנוסחו בסעיף 3 לחוק זה, לא יהולו;
- (2) הוראות פסקה (4) שבסעיף 6(א) לחוק העיקרי, בנוסחו בסעיף 3 לחוק זה יהולו רק על הרשעה בשל עיסוק ללא רישיון או היתר זמני בעסק טעון רישוי.

אליהו ישי
שר הפנים

בנימין נתניהו
ראש הממשלה

ראובן ריבליין
יוושב ראש הכנסת

שמעון פרס
נשיא המדינה

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 5 והוראת שעה), התשע"א-2010*

בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005¹ (להלן – החוק העיקרי), סעיף 1, אחרי הגדירה "חוק החברות" יבוא:

"חוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שימוש בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005².

בסעיף 2(ג) לחוק העיקרי, פסקה (1) – תימחך.
בסעיף 4(א)(2) לחוק העיקרי, אחרי "קופות גמל" יבוא "ואולם רשאית היא לעסוק בעיסוק אחר הנוגע למוצר פנסיוני, בהגדתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני, שאישר הממונה, ובכפוף לתנאים שאישר, ובלבד שהוא עיסוק מוסדר לפי הוראות חוק זה, חוק הפיקוח על הביטוח או חוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני".

בסעיף 13 לחוק העיקרי –
(1) בסעיף קטן (א)(4), במקומות "לגביו קrün שפעלה כדיין בקופה גמל לתגמולים או בקופה גמל אישית לפיצויים, לפי העניין, בשנת המס 2007 ואילך, ועל כספים שהופקו בkrün כאמור" יבוא "לגביו כספים שהופקו בקופה גמל לתגמולים או בקופה גמל אישית לפיצויים, לפי העניין";

(2) בסעיף קטן (ב), במקומות "לגביו תכנית ביטוח שאושרה כדיין בקופה גמל לתגמולים או לפיצויים, לפי העניין, בשנת המס 2007 ואילך, ועל כספים שהופקו בתכנית ביטוח כאמור" יבוא "לגביו כספים שהופקו בקופה גמל לתגמולים או בקופה גמל אישית לפיצויים, לפי העניין".

בסעיף 23 לחוק העיקרי –

(1) בסעיף קטן (א)(1) –

תיקון סעיף 1

תיקון סעיף 2

תיקון סעיף 4

תיקון סעיף 13

תיקון סעיף 23

* התקבל בכנסת ביום ח' בכסלו התשע"א (15 בנובמבר 2010); הצעת החוק ודרבי הסבר פורסמו בהצעות חוק הממשל – 403, מיום כ"ה בתמזה והתש"ח (28 ביולי 2008), עמ' .694.

¹ ס"ח התשנ"ה, עמ' 1889; התשס"ט, עמ' 190.

² ס"ח התשס"ה, עמ' 918.

(א) בפסקת משנה (א)(1), במקום "ואם פחות הסכום האמור מסכום הקצבה המזערוי" יבוא "ואם סכום הקצבה שלו יהיה זכאי העמית לאחר ההיוון שווה לסכום הקצבה המזערוי או אם סכום הקצבה שלו זכאי העמית איינו עולה על סכום הקצבה המזערוי", אחריו "לפי שיעור מהקצבה" יבוא "שלה הוא זכאי מהкопפה" ובסיופה יבוא "משולמת לעמית פנסיה תקציבית או קצבה מוקפفة אחרת, יבוא בחשבון גם סכום הקצבה או הפנסיה התקציבית כאמור, לצורך חישוב סכום הקצבה שלו יהיה זכאי העמית לאחר ההיוון";

(ב) בפסקת משנה (ב), המילים "למעט משיבה של כספים מרוכיב הפיצויים" – יימחקו, ובסופה יבוא "הוראות פסקת משנה זו לא יהולו על משיבה של כספים מרוכיב הפיצויים וכן על משיבה בגין עמידה שמתיקיים בו כל אלה:

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

³2004

(2) סך הכספיים בחשבונותו בקובת הגמל שמננה נմשכים הכספיים, בקובת גמל לא משלם אחרית ובקובת גמל משלם שאינה קרן ותיקה, איינו עולה על סכום הצבירה המזערוי;

(3) לא משלםתו לו קצבה מוקפת גמל משלםת שאינה קרן ותיקה, ואם משלםתו לו קצבה כאמור סך הקצבאות המשולמות לו מהкопפה האמורה, ומוקפות משלםות אחרות בתוספת פנסיה תקציבית, עולה על סכום הקצבה המזערוי;";

(2) בסעיף קטן (ב)(1), בסופו יבוא "ובלבד שעמית לא יהיה רשאי למשוך כספים מרוכיב התגמולים מוקפת גמל משלםת לקצבה שלא בדרך של קצבה או בדרך של היוןן חלק מהקצבה לסכום חד-פעמי, אלא בשל אחד מלאה:

(א) מ丑ב בריאותי או כלכלי של העמית או של בן זוגו;

(ב) מ丑ב בריאותי של ילדו;

(ג) מ丑ב בריאותי של הורהו שחלה או נפגע לאחר שהוא הייתה לעמית, ומתקיים בהורה אחד מלאה:

(1) נקבעה לו דרגת נכות יציבה של 40% לפחות לפי סימן ה' בפרק ה' לחוק הביטוח הלאומי, ונינתנה לו תוספת של מחיצית דרגת נכות לפחות הוראות תקנה 50 לתקנות קביעת דרגת נכות לנפגעי עבודה;

(2) נקבעה לו דרגת נכות זמנית של 40% לפחות לפי סימן ה' בפרק ה' לחוק הביטוח הלאומי, ודרגת נכותו הוגדלת ל-100% לפחות הוראות תקנה 181א לתקנות קביעת דרגת נכות לנפגעי עבודה;

(3) נקבעה לו דרגת נכות זמנית של 75% לפחות לפי סימן ה' בפרק ה' לחוק הביטוח הלאומי;

(4) נקבעה לו דרגת אירכושר להשתכר של 75% לפחות לפי הוראות פרק ט' לחוק הביטוח הלאומי;

³ ס"ח התשס"ד, עמ' 46.

- (5) הוא מקבל גמלת סייעוד לפי פרק י' לחוק הביטוח הלאומי, ומתקיים בו האמור בסעיף 224(א)(1) או (2) לחוק האמו, ובלבד שהוא מקבל גם גמלה לפי חוק הבטחת הכנסתה, התשמ"א-1980⁴, או תגמול לנזק לפי חוק נבי רדייפות הנאצים, התשי"ז-1957⁵, או חוק נבי המלחמה הנאצים, התשי"ד-1954⁶;
- (6) נקבעה לנכונות בדרגה של 75% או יותר לפי אחד החוקים המפורטים בפסקאות משנה (1) עד (4) בסיפה של סעיף 9(א) לפકודת מס הכנסתה או לפי חוק אחר שקבע השר לפי הסעיף האמור או לפי סעיף 9(ב) לפకודת מס הכנסתה;
- (d) בהתקדים התנאים המפורטים בפסקאות משנה (1) עד (3) של סעיף קטן (א)(1)(ב), בשינויים המחויבים; ;
- (3) אחרי סעיף קטן (b) יבוא:
- "(ב1) על אף הוראות סעיף קטן (א)(1)(ב), קבע השה, לפי הוראות סעיף קטן (ב)(1) מועדים ותנאים שבהם ראשי עמייתים למשוך כספים מוקופת גמל משלמת לקצבה, שלא בדרך של קצבה או של היון חלק מהקצבה לסכום חד-פעמי, בשל מצב בריאותי או כלכלי, ראשי העמייתים למשוך כספים גם מוקופת גמל לא משלמת לקצבה במועדים ובתנאים כאמור";
- (4) בסעיף קטן (ה) –
- (א) לפני ההגדירה "סכום קצבה מזעררי" יבוא:
- "חוק הביטוח הלאומי – חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-⁷ 1995;
- "סכום צבירה מזעררי" – 80,000 שקלים חדשים; ;
- (ב) אחרי ההגדירה "סכום קצבה מזעררי" יבוא:
- "פנסיה התקציבית" – תלמידים בשל פרישה, המשולמים לעמית, מדי חודש באופן רציף, לפי דין או הסכם, מאוצר המדינה או מוקופת מעבידיו, במשמעותו ימי חייו;
- "תקנות קביעת דרגת נכות לנפגעי עבודה" – תקנות הביטוח הלאומי (קביעת דרגת נכות לנפגעי עבודה), התשט"ז-1956⁸;
- (ג) הסיפה החל במיללים "סכום האמור" תסומן "(ו)", ובו, במקרים "סכום האמור יודכנו" יבוא "סכום האמורים בסעיף קטן (ה) יודכנו".
- תיקון סעיף 49
6. בסעיף 49(א)(8) לחוק העיקרי, בסופו יבוא "אלא אם כן הכספי חיבבים במס לפי סעיף 8(א) או (ב) לפకודת מס הכנסתה".
- תיקון סעיף 86
7. בסעיף 86(ח) לחוק העיקרי, אחרי "על הביטוח" יבוא "הוקפה לא ניהול בידי חברה מנהלת".

⁴ ס"ח התשמ"א, עמ' .30.
⁵ ס"ח התש"ג, עמ' .103.
⁶ ס"ח התש"ה, עמ' .76.
⁷ ס"ח התשנ"ה, עמ' .210.
⁸ ק"ת התשט"ז, עמ' .864.

(1) בסעיף 15(א1) –

(א) בפסקה (1), אחורי פסקת משנה (ב) יבווא:

"ג) רשות היא לעסוק באישור המפקח, בכפוף לתנאים שאישר, ובבלבד שהתקיימים באותו עסקו האמור בסעיף 4(א)(2) לחוק הפיקוח על קופות גמל;" ;

(ב) במקומות פסקה (2) יבווא:

"(2) לעניין חברה המבקשת להנהל קופת גמל לנצח – היא לא תננה יותר מקרן חדש מקיפה אותה; לעניין זה, "קרן חדשה מקיפה" – כהגדרתה בסעיף 2(ו) לחוק הפיקוח על קופות גמל;" ;

(2) בסעיף 92א(ד), אחורי פסקה (2) יבווא:

"(2א) לא מילא אחר ההוראות לפי סעיף 33(ב) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א, לעניין אופן חישוב שוויים של נכסים לכיסוי התchiaטיביות תלויות תשואה;

(בב) לא שלח למברחים בביטוח תלוי תשואה דוחות תקופתיים ודוחות נוספים, בהתאם להוראות לפי סעיף 35 לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א;

(ג) לא מילא אחר ההוראות לפי סעיף 36(א) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א, בדבר פרסום ביטוחים תלוי תשואה;" ;

(3) בסעיף 104 –

(א) בסעיף קטן (ב)(6), במקומות "32(ג)" ו"32(ד)" יבווא "32(ג)" ;

(ב) בסעיף קטן (ג), פסקאות (13), (15) ו-(16) – יימחקו.

(א) עד יום ה' בטבת התשע"ב (31 בדצמבר 2011) (בסעיף זה – המועד האחרון), רשאי הוראת שעה כל אחד מהმפורטים להלן לבקש החזר של היתריה הצטורה בקופה גמל לא משלהמת לנצח:

(1) מי שהיה עמיית-עצמאי בקופה גמל לתגמוליהם ביום כ"ב בטבת התשש"ח (31 בדצמבר 2007) (בסעיף זה – המועד הקובלע), המשיר לשלם תשלומיים לחשבוןו בקופה גמל לא משלהמת לנצח, ומלאו לו 60 שנים במועד הקובלע;

(2) מי שהיה עמיית-עצמאי בקופה גמל לא משלהמת לנצח במועד תחילתו של חוק זה, ומלאו לו 60 שנים במועד הקובלע;

(3) מי שהוא מوطב של עמיית שנפטרו והכسطפים הצבורים בחשבוןו של העמית שנפטרו הועברו לחשבוןו של המוטב בקופה גמל לא משלהמת לנצח;

(4) מי שהיה עמיית בקופה גמל אישית לפיצויים, היה זכאי למשוך כספים מהקופה האמורה, וככפין כאמור הועברו למועד התקגולים בחשבוןו של העמית בקופה גמל לא משלהמת לנצח.

(ב) עד יום כ"ה באדר ב' התשע"א (31 במרץ 2011) תשליח החברה המנהלת לכל אחד מהמפורטים בפסקאות (1) עד (4) שבסעיף קטן (א) הודעה נפרדת מהדרות שעליה לשלוח להם בהתאם להוראות הדין שהיא י포רטו אלה:

(1) זכותו לבקש החזר כספים כאמור בסעיף קטן (א);

⁹ ס"ח התשמ"א, עמ' 208; התש"ע, עמ' 545.

(2) משמעות הותרת הכספיים בקופת גמל לא משלמת לקצבה אם לא תוגש לחברה המנהלת בקשה להחזיר כספים עד המועד האחרון.

(ג) על אף האמור בסעיף 87 לפકודת מס הכנסת¹⁰ (להלן – הפקודה), ביקש עמידה שמתיקיים בו התנאים המנוויים בפסקאות (1) עד (4) שבסעיף קטן (א), החזר כספים כאמור באותו סעיף קטן –

- (1) יחולו לגבי הכספיים האמורים הוראות סעיף 25(ג)(א) עד (ד) לפకודה;
- (2) תוחזר לעמידה היתריה הצבורה לאחר שנוכה ממנה המס לפי הוראות סעיף 25(ג)(א) עד (ד) לפוקודה, לא יותר מאשר ימי עסקים מהמועד שבו החברה המנהלת קיבלה את הבקשת להחזיר כספים;
- (3) לגבי עמידה כאמור בסעיף קטן (א)(4) – יחולו הוראות פסקאות (1) ו-(2) רק לאחר חישוב המס לפי סעיף 9(א) לפוקודה, אף אם חושב לאחר המועד האחרון;
- (ד) בסעיף זה –

"היתריה הצבורה" – לעניין פסקאות (1) או (2) שבסעיף קטן (א) – הכספיים שהולמו בשל העמידה לkopft הגמל הלא משלם לנזקיה בעקבות שביבן ינואר 2008 עד דצמבר 2011, ולעניין פסקאות (3) או (4) שבסעיף קטן (א) – הכספיים שהועברו לזכותו של העמידה כאמור בפסקאות, והכל בתוספת הרוחחים והഫדרים שזקפה הקופה על הסכומים האמורים בשל התקופה שעדי מועד חישוב רוחוי הקופה שקדם למועד ההחזר, ולאחר ניכוי דמי ניהול;

"יום עסקים" – כהגדרתו בחוק השיקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994.¹¹.

(ה) אין בהוראות סעיף זה כדי לגרוע אחריותו של אדם לפי כל דין לרבות לפי החוק העיקרי.

10. תחילתו של סעיף 23(ב)(1) ו-(ב) לחוק העיקרי, בנוסחו בסעיף 5(2) ו-(3) לחוק זה, ביום כניסה לתוקף של תקנות לפי סעיף 23(ב)(1) לחוק העיקרי.

תחילה

יובל שטייניץ
שר האוצר

בניימין נתניהו
ראש הממשלה

ראובן ריבלין
יוושב ראש הכנסת

שמעון פרס
נשיא המדינה

¹⁰ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש, 6, עמי 120.

¹¹ ס"ח התשנ"ה, עמי 308.