

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005*

פרק א': הוראות כלליות

הגדירות

– בחוק זה –

"אישור קופת גמל" – אישור שניתן לפי הוראות סעיף 13;

"אמצעי שליטה", "הון עצמי", "החזקקה" ו"שליטה" – כהגדרתם בחוק הפיקוח על הביטוח;
"דירקטורי חיצוני" – דירקטורי חיצוני כהגדרתו בחוק החברות, בעל שירותי מקצועית כאמור
בסעיף 219(ג) לחוק האמור;

"הוועדה" – כהגדרתה בחוק הפיקוח, ואולם לעניין חוק זה, למעט לעניין דין בוועדה לגבי קופות גמל ל痼בה, ימונה חבר הוועדה, במקום חבר הוועדה כאמור בסעיף 4(ב)(3) לחוק האמור, מי שהיה בעבר נושא מחלוקת בחברה מנהלת או בקופה גמל;

"הມונינה" – המונינה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר;

"ועדת השקעות" – הוועדה שמונתה לפי הוראות סעיף 11;

"חברה מנהלת" – חברת שקיבלה רישיון חברה מנהלת;

"חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט-1999¹;

"חוק העונשין" – חוק העונשין, התשל'ז-1977²;

"חוק הפיקוח על הביטוח" – חוק הפיקוח על שירותי פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981³;

"חוק השקעות מסווגות בנאמנות" – חוק השקעות מסווגות בנאמנות, התשנ"ד-1994⁴;

"חוק פיצויי פיטורים" – חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963⁵;

"בסקי קופת גמל" – סך כל הכספי וההכנסות שנתקבלו על ידי חברת מנהלת קופת גמל שבניהולה, לאחר ניכוי כל אלה:

(1) כספים שנמשכו מקופה גמל או שהועברו ממנו לקופה גמל אחרת, כאמור בסעיף 23;

(2) הוצאות ודמי ניהול שבתיה החברה מנהלת לפי הוראות סעיף 32(א) עד (ג);

"מבטח" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח;

"מדד" – מדד המחרירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שמספרמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;

"מטופ" – מי זוכה לקבל כספים מקופה גמל בשל מוותו של עמייה בקופה הגמל או בשל מוותו של עובד של עמידת-מעביר, בהתאם לירושומי קופת הגמל, ואם נדרש לחברה מנהלת על זכאותו של אדם אחר לקבל כספים כאמור לפי כל דין, יהא אותו אדם המטופ, לגבי כספים שטרם נמשכו מהקופה;

* התקבל בכנסת ביום י"ח בתמוז התשס"ה (25 ביולי 2005); הצעת החוק ודברי הסבר פורסמו בהצעות חוק המושל – 175, מיום ט"ז באירוע התשס"ה (25 במאי 2004), עמ' 767.

¹ ס"ח התשנ"ט, עמ' 1711; התשס"ג, עמ' 72.

² ס"ח התשל'ז, עמ' 226.

³ ס"ח התשמ"א, עמ' 208; התשס"ד, עמ' 370.

⁴ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.

⁵ ס"ח התשכ"ג, עמ' 136; התשס"ס, עמ' 246.

"מושב שיתופי" – מושב שיתופי שניתנה לגביו הוראה לפי סעיף 61 לפקודת מס הכנסה⁶;

"מעביר" – אדם המשלם שכר או משכורת;

"נושא משורה" – כהגדרתו בחוק החברות וכל עובד הבפוך לו במשרין, וכן חבר ועדת השקעות;

"נכסים קופת גמל" – סך כל הנכסים המנוהלים על ידי חברת הנהלת, בעבר עמיית קופת גמל שבניהולה;

"עובד של עמיית-מעביר" – עובד של עמיית-מעביר שהעמית שילם אליו כספים לקופת גמל מרכזית;

"עמיית" – מי שרשומים על שמו כספים ברישומי קופת גמל או מי שזכה לקבל כספים מוקופת גמל, לפחות מوطב ולמעט עובד של עמיית-מעביר;

"עמיית-מעביר" – עמיית שהוא מעביר המשלים כספים לקופת גמל מרכזית בעד עובדיו;

"עמיית-עצמאי" – עמיית יחיד המשלים כספים לקופת גמל בעד עצמו, לרבות עובד המשלים כספים כאמור ללא תשלום מקביל של מעבירו;

"עמיית-שיתופי" – עמיית בקופה גמל לתגמולים שהוא קיבוץ או מושב שיתופי, המשלים כספים לקופת הגמל בעד חבירו;

"עמיית-шибיר" – עמיית שהוא עביר אשר מעבידו משלם אליו כספים לקופת גמל;

"פייצויים" – סכום הון המשתלים על ידי מעביר לעובד או לשאריוו אחריו, כמשמעותם עקב פרישה או מוות;

"קופה ביטוח" – תכנית ביטוח שאושרה לפי הוראות סעיף 3(ב) בקופה גמל לתגמולים, לפייצויים או לנצח;

"קופה גמל" או "קופה" – קרן או תכנית ביטוח שנייתן לביהן אישור קופת גמל לפי הוראות סעיף 13;

"קופה גמל אישית לדמי מחלת" – קופת גמל לדמי מחלת המתנהלת בחשבונות אישים על שם העובדים;

"קופה גמל אישית לפייצויים" – קופת גמל לפייצויים המתנהלת בחשבונות אישים על שם העובדים;

"קופה גמל בניהול אישי" – קרן שאושרה לפי הוראות סעיף 3(א) בקופה גמל לתגמולים או בקרן השתלמות, או תכנית ביטוח שאושרה לפי הוראות סעיף 3(ב) בקופה גמל לתגמולים, המיעודות לעמיית אחד בלבד אשר רשאי לתת הוראות לעניין השקעת הכספיים בקופה;

"קופה גמל לדמי מחלת" – קופת גמל המיועדת לתשלום דמי מחלת בהתאם להוראות בעניין זכאות לדמי מחלת בהסתכם קיבוצי החל על העמידים או על עובדים של עמיית-מעביר, לפי העניין, או בהתאם להוראה מההוראות חוקים אלה:

(1) חוק דמי מחלת, התשל"ו-1976⁷;

(2) חוק דמי מחלת (היעדרות בשל מחלת ילדי), התשנ"ג-1993⁸;

⁶ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש, 6, עמי 120; התשס"ה, עמ' 766.

⁷ ס"ח התשל"ז, עמי 206; התשל"ז, עמ' 152.

⁸ ס"ח התשנ"ג, עמי 134; התשס"א, עמ' 219.

(3) חוק דמי מחלה (היעדרות בשל מחלת הורה), התשנ"ד-1994⁹;

(4) חוק דמי מחלה (היעדרות בשל מחלת בן זוג), התשנ"ח-1998¹⁰;

(5) חוק דמי מחלה (היעדרות עקב הרוון ולידת בת זוג), התש"ס-2000¹¹:

"קופת גמל לחופשה" – קופת גמל המיועדת לתשולם דמי חופשה, אשר עמידתה הם עובדים יומיים בהגדרתם בתקנות מס הכנסה ומס מעסיקים (ニックוי בשכר עבודה ותשולם מס מעסיקים), התשנ"ג-1993¹²; לענין זה, "דמי חופשה" – סכומים המשתלמים לעבוד לפי כל דין או הסכם,بعد ימי חופשה;

"קופת גמל למטריה אחרת" – קופת גמל המיועדת לתשולם דמי הבראה, וכן קופת גמל המיועדת לתשולם דמי חיים, דמי תאונה, ותשילניים אחרים כיווץ באלה;

"קופת גמל מסלולית" – קופת גמל שמנוהלים בה מספר מסלולי השקעה, ואשר על פי תקוננה רשאי העמית לבחור מתוכם את מסלולי השקעה שבהם ישקועו כספיו; לענין זה, "מסלול השקעה" – אפיק השקעה לבפני העמיהים המאופיין במוגבלות השקעה שנקבעו בתקנון קופת הגמל;

"קופת גמל מרכזית" – קופת גמל שעמידתה הם מעבידים בלבד;

"קופת גמל מרכזית לדמי מחלה" – קופת גמל לדמי מחלה שהיא קופת גמל מרכזית;

"קופת גמל מרכזית לפיצויים" – קופת גמל לפיצויים שהיא קופת גמל מרכזית;

"קופת גמל מרכזית לקצבה" – קופת גמל לקצבה שהיא קופת גמל מרכזית, המיועדת לעמית – מעביר אחד בלבד לשם תשולם קצבה לעובדים של העמית-מעביר;

"קופת גמל ענפית" – קופת גמל, שמתיקיימים בה כל אלה:

(1) ה饬צראפונות לקופה מוגבלת לפי תקוננה לציבור מסוים בלבד;

(2) החברה המנהלת של הקופה היא גוף שפיעילותו היא שלא למטרת רווח;

(3) מוחץית לפחות מן הדירקטוריום בחברת המנהלת של הקופה מתמנים בידי העמיהים או בידי גוף יציג של העמיהים, שאישר לענין זה הממונה;

"קופת גמל לפיצויים" – קופת גמל המיועדת לתשולם פיצויים;

"קופת גמל לקצבה" – קופת גמל המיועדת לתשלום קצבה;

"קופת גמל לתגמולים" – קופת גמל המיועדת לתשולם תגמולים;

"קייזען" – בהגדורתו בסעיף 54(א) לפકודת מס הכנסה;

"קצבה" – תשולים המשולמים מדי חדש באופן רציף מקופה גמל, בהתאם לתקוננה, בסכומים שווים או בסכומים שווים מעודכנים, לעמית-עצמאי, לעמית-שכר, או לעובד של עמית-מעביר, במשך כל ימי היותם, ולאחר מכן – למועדם שליהם, אם ישנים; לענין זה, "סכומים שווים מעודכנים" – סכומים שווים כשםם מעודכנים בהתאם להוראות בתקנון הקופה שענין העמדה או ריבית, לרבות העמדה למדד, לשכר המומוצע במסק או לתשואת הקופה, או הקובעות מגננון עדכון אחר שאישר הממונה, ובקופה גמל לקצבה שאינה קופת ביתוח – בכפוף להוראות בתקנון הקובעות מגננון לשמירה על אייזון אקטוארי של הקופה;

⁹ ס"ח התשנ"ד, עמ' 33; התשנ"ג, עמ' 132.

¹⁰ ס"ח התשנ"ח, עמ' 236.

¹¹ ס"ח התש"ס, עמ' 222.

¹² ק"ת התשנ"ג, עמ' 408; התשנ"ה, עמ' 408.

"קרן השתלמות" – קופת גמל המיעדרת לתשולם דמי השתלמות לעובדים, לעצמאים, לחברו קיבוץ, לחבריו מושב שיתופי או למוטבים שלהם;

"קרן ותיקה" – קופת גמל לказבה שאושרה לראשוña לפי תקנות קופות גמל, לפני יום כ"ט בטבת התשנ"ה (1 בינואר 1995);

"רישומי קופת גמל" – רישומים שעורכת חברה מנהלת, לגבי קופת גמל שבניהולה, בהתאם לתקנון אותה קופת והוראות כל דין;

"רישון חברה מנהלת" – רישון לעיסוק בניהול קופות גמל, שניתן לפי הוראות סעיף 4(א);
"תגמולים" – סכום הון המשולם מקופת גמל, בהתאם לתקוננה, לעמית-שביר, לעמית- עצמאי, לעמית-שיתופי או למוטבים שלהם, מכפפים שנცברו בקופה הגם לזכות
אותם עמייתים;

"תכנית ביוטוח" – כמשמעותה בחוק הפיקוח על הביטוח;

"השר" – שר האוצר.

ניהול קופת גמל 2. (א) לא ינהל אדם קופת גמל אלא אם כן ניתן לו רישון חברה מנהלת, ובהתאם לתנאי הרישון, והכל אם לא נקבע אחרת בחוק זה.

(ב) חברה מנהלת תנוהל קופת גמל, בהתאם לתנאים באישור קופת הגם ובקוננו הקופה.

3. (א) חברה מנהלת תשמש נאמן על נכסי קופות הגם שבניהולה, לטובת העמייתים.

(ב) בניהול נכסי קופות הגם, במתן שירות לעמיתיהן ובמילוי שאר תפקידיה לפי הוראות חוק זה, תפעל החברה המנהלת באמונה ובשיקוד לטובת כל אחד מהעמייתים, לא תפללה בין הזכויות המוקנות לאותם עמייתים ולא תעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובתם.

(ג) חברה מנהלת תנוהג בזהירות ובברמת מיוםנות שナמן מיוון הנהוג בהן בנסיבות דומות, ותנקוט את כל האמצעים הסבירים לשם שמירה על נכסי קופות הגם שבניהולה ועל הזכויות הנbowות מנכיסים אלה.

(ד) הוראות סעיף זה יחולו –

(1) לגבי כל קופת גמל שבניהול החברה המנהלת, בנפרד, ולגבי העמייתים בכל קופת גמל כאמור;

(2) על כל מי שעוסק מטעם החברה המנהלת בניהול נכסי קופות הגם.

(ה) בסעיף זה, "עמית" – לרבות עובד של עמית-מעביר, וכן מوطב של עמית או עובד כאמור, לאחר מותם.

פרק ב': חברת מנהלת

סימן א': רישוי חברת מנהלת

4. (א) הממונה רשאי לחת רישון לעיסוק בניהול קופות גמל לחברה שמתיקים בה כל אלה:

רישון חברה
מנהלת

(1) היא חברה כהגדرتה בחוק החברות;

(2) עיסוקה הבלעדי הוא ניהול קופות גמל; השר רשאי לקבוע הוראות לעניין
עיסוק בלעדי כאמור;

(3) הונה העצמי אינו קטן מסכום שקבע השר ובתנאים שקבע, ואולם, בחברה המנהלת רק קופות גמל ענפיות, לא יידרש הון עצמי אלא בחברה מנהלת הנותלת סיכון פיננסי אשר עלול לסכן את יכולתה לעמוד בהתחייבויותיה לעמידות בהדרי הון עצמי, ושר האוצר קבע באישור ועדת הכספיים של הכנסת כי בשל סיכון כאמור קיים צורך בדרישת הון עצמי, בסכומים ובתנאים שיקבע לענן זה; סיכון פיננסי שהוא במסגרת הפעולות הקיימת בכספיות גמל ענפיות במועד תחילתו של חוק וה לא ייחשב כסיכום המעריך דרישת הון עצמי; השר רשאי לקבוע הוראות בדבר דרכי השקעת ההון העצמי הנדרש לפי פסקה זו, ככל או חלקו;

(4) לחברה סוג ביוטח שקבע השר, בסכומים, בשיעורים ובתנאים שקבע.

(ב) במתן רישיון לחברת מנהלת יobao בחשבונו השיקולים המפורטים בסעיף 17 לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחויבים, ואולם, לעניין חברת המנהלת ורק קופות גמל ענפיות, לא יהולו פסקאות (3) ו(4) לסעיף האמור.

(ג) לא יסרב הממונה למתן רישיון לחברת מנהלת, לחברה שמתיקים בה התנאים המפורטים בסעיף קטן (א) אלא לאחר התיעוץ עם הוועדה, ולאחר שניתנה לחברה הזדמנות לטעון את טענותיה לפני הוועדה בדרך שהורתה הוועדה.

5. (א) חברת המבוקשת לעסוק בניהול קופות גמל תגיש לממונה בקשה בכתב לרישיון חברת מנהלת בטופס שעליו יורה הממונה; לבקשתו יצורפו מסמכים המתאגדות של החברה וכן פרטים בדבר –

(1) קופות הגמל שהחברה מבקשת לנהל והמאפיינים העיקריים שלהן;

(2) נושאי המשרת בחברה והruk העסקי שלהם;

(3) בעלי השליטה בחברה, הרקע העסקי שלהם והאמצעים הכספיים העומדים לרשותם;

(4) תכנית הפעולה של החברה לעניין ניהול קופות הגמל ואופן הייערכותה לניהול כאמור, לרבות לעניין שיווק קופות הגמל והתקשרות עם נותני שירותים.

(ב) הממונה רשאי לדרש מן החברה המבוקשת נתוניים ומסמכים נוספים על אלה המפורטים בסעיף קטן (א), ככל שייראה לו דרוש לשם מתן החלטה בבקשתה.

6. ברישון חברת מנהלת רשאי הממונה לקבוע תנאים והגבילות, ורשיין הוא לשנותם בכל עת, ובבדד שינויו שלא לפי בקשה החברה המנהלת ייעשה בהתיעוץ עם הוועדה, לאחר שניתנה לחברה הזדמנות לטעון את טענותיה לפני הוועדה בדרך שהורתה הוועדה.

7. על אף הוראות סעיפים 4 ו-5, חברת המבוקשת לנהל קופת גמל לказבה תגיש בקשה לקבלת רישיון מבטח כאמור בסעיף 15(א) לחוק הפיקוח על הביטוח, ויראו את רישיון קופת גמל לказבה המבetch שניתן בהתאם להוראות הסעיף האמור ברישון החברה מנהלת.

8. (א) לא החלטה החברה מנהלת לנהל קופת גמל עד תום התקופה שנקבעה לכך ברישון החברה המנהלת – יפרק תוקף הרישיון.

(ב) על ביטול רישיון חברת מנהלת יהולו הוראות סעיפים 22 ו-23 לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחויבים.

סימן ב': אמצעי שליטה בחברה מנהלת

9. (א) לא יחויק אדם יותר מחמשה אחוזים מסוים של אמצעי שליטה בחברה מנהלת, או שיעור גובה יותר שיקבע השר בצו, אלא על פי היתר שנתן הממונה.

(ב) לא ישלוט אדם בחברה מנהלת אלא על פי היתר שנתן הממונה.

(ג) ההוראות לפי סימן ו' לפרק ג' בחוק הפיקוח על הביטוח החלות לעניין שליטה ואמצעי שליטה במבוח יחולו, בשינויים המחויבים, לעניין שליטה ואמצעי שליטה בחברה מנהלת, לרבות לעניין היתר שנותן לפי סעיף קטן (א) או (ב), ואולם, לגבי מثان היתר לרבות לעניין שליטה בחברה המנהלת רק קופות גמל ענפיות לא יחולו פסקאות (3) ו(4) של סעיף 7ו לחוק הפיקוח על הביטוח; השם, באישור ועדת הכספיים של הכנסת, רשאי לקבוע הקЛОות לעניין תחולת ההוראות הסימן האמור על חברה מנהלת, בדרך של קביעת שינויים ועדת השקעות; השם, באישור ועדת הכספיים של הכנסת, רשאי לקבוע הקלוות לעניין תחולת ההוראות הסימן האמור על חברה מנהלת, בדרך של קביעת שינויים ותיואומים בתחולת ההוראות האמור, כולל או חלקן, על חברה כי ההוראות אלה, כולל או חלקן, לא יחולו לגביה.

סימן ג': ארגנים ובבעלי תפקידים אחרים בחברה מנהלת

10. (א) ההוראות לפי סימן א' לפרק ד' בחוק הפיקוח על הביטוח לעניין ארגנים ובבעלי תפקידים אחרים במבוח, למעט סעיף 41ה שבסימן האמור, יחולו, בשינויים המחויבים, לעניין ארגנים ובבעלי תפקידים כאמור בחברה מנהלת, למעט ועדת השקעות; השם, באישור ועדת הכספיים של הכנסת, רשאי לקבוע הקלוות לעניין תחולת ההוראות הסימן האמור על חברה מנהלת, בדרך של קביעת שינויים ותיואומים בתחולת ההוראות האמור, כולל או חלקן, על חברה כאמור, או קביעה כי ההוראות אלה, כולל או חלקן, לא יחולו לגביה.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) הממונה לא יתנגד למינו ולא יורה על הפסקת כהונתה של נושא משרה בחברה מנהלת רק קופות גמל ענפיות לפי ההוראות סעיף 41י לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחול בסעיף קטן (א), אלא אם כן אותו נושא משרה אינו עומד בתנאי ההצלחות, המגבילות ואיוסורי ניגוד העניינים, ככל שנקבעו בהתאם לפסיקת סעיף 41ח או לפי סעיף 41ט לחוק האמור או לפי סעיף 11ו(ד) או לפי סעיף 12, לפי העניין, ובכפוף להקלות שנקבעו לפי סעיף קטן (א), ככל שנקבעו.

11. (א) דירקטוריון של חברה מנהלת ימנה ועדת השקעות לכל קופת גמל שבניהול החברה, וראשי הוא למנות ועדת השקעות אחת למספר קופות גמל כאמור; רוב חברי ועדת ההשקעות יהיו בעלי כשרות לבחן כדירקטוריום חיצוניים (בחוק זה – נציגים חיצוניים) וראשי הדירקטוריון למנות חבר ועדת גם מי שאינו דירקטור בחברה מנהלת; בזאתה השקעות לקופה גמל ענפית, יכול שהנציגים החיצוניים יהיו מיעוט, ואולם מספרם לא יפחית ביותר אחד ממספרשאר החברים בוועדה.

(ב) תפקידיו ועדת השקעות הם:

(1) לקבוע את מדיניות ההשקעות של קופת הגמל במסגרת מדיניות ההשקעות הכוללת שקבע הדירקטוריון;

(2) לקבוע סוגים עסקיים הטעונית אישור מראש של ועדת ההשקעות טרם ביצוען, וכן שיעורי החזקה בניירות ערך מסוימים הטעוניים אישור כאמור טרם רכישתם;

(3) לקבוע את נכסים הבסיסיים של אופציונות וחוזים עתידיים שנותן לרשות או ליצור במסגרת ההשקעות קופת הגמל;

(4) לקבוע את השימוש המרבי של בטוחות שניתן להעמיד בשל עסקאות באופציונות ובחוזים עתידיים ובשל מכירות בחסר הנושאות במסגרת ההשקעות קופת הגמל;

(5) לקבוע סוגים ניירות הערך שניתן למוכר בחסר במסגרת השקעות קופת הגמל;

- (6) להנחות את בעלי התפקידים העוסקים בהשקעות קופת הגמל, בישום מדיניות ההשקעות שנקבעה לפי פסקה (1), ולפקח עליהם, ואם קבוע הדירקטוריון כי חלק מניהול השקעות קופת הגמל יישנה שלא בידי החברה המנהלת במישרין – להנחות את הגורמים המנהלים את ההשקעות בפועל, تحت הוראות לגורמים אלה לענן ישום מדיניות ההשקעות ולקבוע את אופן הפיקוח עליהם;
- (7) לקבוע אמות מידה לבחינת יישום מדיניות ההשקעות שנקבעה לפי פסקה (1);
- (8) לגבש כללים ונHALים לניהול השקעות קופת הגמל;
- (9) לקבל החלטות הנוגעות לשימוש באמצעות שילטה בתאגידים, המוחזקים בקופת הגמל;
- (10) לבצע כל תפקיד אחר שיטיל עליה הדירקטוריון או הממונה.
- (ג) דירקטוריון של חברת מנהלת אינה רשאי ליטול עצמו מסמכויות ועדת ההשקעות; ועדת ההשקעות אינה רשאית לאצול מסמכותיה לאחר לובות לוועדות משנה, למעט בעניינים ובנסיבות שיקבעו השר.
- (ד) השר, באישור ועדת הכספיים של הכנסת, רשאי לקבוע הוראות בעניינים אלה:
- (1) מספר החברים בוועדת השקעות והרכבה;
 - (2) תנאי בשירותה לכוהנה הנדרשים ממחבר ועדת השקעות, לרבות מינויות השבונאית ופיננסית, ותנאי בשירות נספחים הנדרשים מנציג הייצוני, מושב ראש ועדת השקעות וממלא מקומו;
 - (3) הגבלות לענן מינוי חבר ועדת השקעות, לרבות הגבלות בשל עיסוקיו الآחרים;
 - (4) דרך המינוי של חבר ועדת השקעות והוראות לענן הפסקה או פקיעה של כהונתו;
 - (5) המ寧ין החוקי בישיבות ועדת השקעות;
 - (6) החלטות שיש לקבלן בהליך מיוחד או ברוב מיוחד;
 - (7) מועדים או ארוחות שבהם תתקנס ועדת השקעות.
- (ה) הממונה רשאי להורות על דרכי עבודה של ועדת השקעות, ככל שלא נקבעו בתקנות לפי סעיף קטן (ד).

(ו) בסעיף זה –

"אופציה" ו"חוזה עתידי" – כהגדרתם בסעיף 64(ב) לחוק ההשקעות משותפות בנאמנות;
"מכירה בחסר" – מכירה של נייר ערך שאינו של המוכר;
"נכס בסיס" – הנכס נושא התחייבות באופציה או בחוזה עתידי.

12. (א) לא ימונה ולא יכהן כחבר ועדת השקעות מי שתפקידיו או עיסוקיו الآחרים יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידו כחבר ועדת השקעות או שיש בהם כדי לפגוע ביכולתו לכחן לחבר כאמור.

(ב) השר, באישור ועדת הכספיים של הכנסת, רשאי לקבוע הוראות שטרתן למנוע ניגוד עניינים אפשרי של חבר ועדת השקעות, לרבות הוראות לענן עיסוקים אחרים שחבר ועדת השקעות לא יהיה רשאי לעסוק בהם או פעולות שלא יהיה רשאי לבצע, וכן הצהרות ודיווחים שיידרשו ממנו.

פרק ג': קופת גמל

סימן א': אישור קופת גמל

אישור קופת גמל 13. (א) הממונה רשאי לאשר קרן שהוגשה לגביה בקשה מאת חברה מנהלת לפי הוראות סעיף 14, בקופת גמל לתגמולים, לפיצויים, לנזקבה, לחופשה או לדמי מחלת, בקרן השתלבות או קופת גמל למטרה אחרת, ובבלד –

- (1) שאישור בקופת גמל לחופשה לא יינתן אלא לגבי קרן שהוקמה לפי חוק חופשה שנתית, התשי"א-¹³1951;
- (2) שאישור בקופת גמל אישית לדמי מחלת לא ינתן אלא לגבי קרן שפעלה כדין בקופת גמל כאמור, בשנת המס 2003 ואילך;
- (3) שאישור בקופת גמל למטרה אחרת לא ינתן לגבי קרן המיועדת לתשלום דמי חגים, דמי תאונה, ותשומות אחרים כיוואה באלה, אלא אם כן הקרן פעלת כדין, בקופת גמל כאמור, בשנת המס 2003 ואילך.
- (ב) נוסף על הוראות סעיף קטן (א) רשאי הממונה לאשר תכנית ביטוח, שהוגשה לגביה בקשה מבטח לפי הוראות סעיף 14, בקופת גמל לתגמולים, לפיצויים או לנזקבה.
- (ג) (1) אישור קופת גמל לקרן ולתכנית ביטוח יינתן להן לראשונה, בהסכם המנהל בהגדרכו בפקודת מס הכנסה¹⁴ (סעיף זה – המנהל).
- (2) הממונה רשאי לחתנות את אישור קופת הגמל בתנאים, ורשאי הוא לקבוע המנוחות בידי אותה חברה מנהלת או בידי מבטח, בתנאים שעליהם יורה, ובבלד שמתן אישור כאמור לראשונה, ינתן בהסכם המנהל.
- (ד) הממונה רשאי לחתנות את אישור קופת הגמל בתנאים, ורשאי הוא לקבוע באישור תנאים והגבלות.

(ה) תקופת תוקפו של אישור קופת גמל היא שלוש שנים מיום שניתן, אלא אם כן קבועה הממונה באישור תקופה קצרה יותר.

14. (א) בקשה לאישור קופת גמל תוגש בידי חברה מנהלת או מבטח, ותכלול את הפרטאים, האישוריים ומסמכים אחרים שקבע השר.

(ב) בבקשת כאמור בסעיף קטן (א) המוגשת בידי חברה מנהלת תצורף טיעות תקנון קופת הגמל; בבקשת המוגשת בידי מבטח תצורף תכנית הביטוח.

(ג) הממונה רשאי לדרש מה המבקש נתוניים ומסמכים נוספים על אלה שנקבעו לפי הוראות סעיפים קטנים (א) ו(ב), ככל שייראה לו דרוש לשם מתן החלטה בבקשתה.

15. הממונה רשאי לבטל אישור קופת גמל אם לא קיים תנאי מתנאי האישור או הוראה מההוראות לפי חוק זה או הוראת מינהל שניתנה מכוחו.

סימן ב': תקנון קופת גמל

- תקנון קופת גמל 16. (א) קופת גמל תינתן על פי תקנון שאישר לה הממונה.
- (ב) הוראות התקנון כפופה להוראות לפי חוק זה, ולהוראות כל דין אחר החלות על ניהול קופת גמל.

¹³ ס"ח התשי"א, עמ' 234.

¹⁴ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש, 6, עמ' 120.

(ג) בכפוף להוראות סעיף קטן (ב), זכויות וחובות עמייתים בקופת גמל לא ייקבעו אלא בתקנונה, וחברה מנהלת לא תקנה לעמיה קופת גמל זכויות ולא תטיל עליהם חובות, שלא בהתאם לתקנונה.

(ד) בתקנון קופת גמל ייקבעו, בין השאר, עניינים אלה:

(1) שם קופת הגמל;

(2) מטרת קופת הגמל;

(3) הגבלות על צירוף עמייתים, ככל שישנן;

(4) מדיניות ההשקעה של קופת הגמל;

(5) שיעור או סכום מרבי של דמי ניהול, כמשמעותם בסעיף 32(א), שתגביה החברה המנהלת וב קופת גמל ענפית – צוין כי דמי ניהול ייקבעו לפי הוצאות שהוציאה החברה המנהלת בפועל, בכפוף לשיעור או סכום מרבי שייקבע בתקנון;

(6) הביטוחים שבהם יבוטחו העמייתים בקופת הגמל, ככל שיבוטחו; הרשות מקבע הוראות לעניין סוגים בהם יבוטחו עמייתים בקופת גמל ותנאים לבני ביטוחים כאמור;

(7) עניינים נוספים שהມוננה הורה לכלול בתקנון קופת גמל.

(ה) המוננה לא יאשר לקופת גמל שם שיש בו כדי להטעות.

17. (א) לא יעשה כל שינוי בתקנון קופת גמל, אלא באישור מראש ובכתב מעתה המוננה; שינוי בתקנון שלא ניתן לו אישור כאמור –بطل.

(ב) על שינוי בתקנון תימסר הודעה לעמייתים או תפורס הודעה הציבור, הכל בדרך שירוה המוננה.

18. (א) תקנון קופת גמל וכל שינוי בו יהיו פתווחים לעיון הציבור במשרדים הראשיים של החברה המנהלת ובכל מקום שבו משוקת החברה את קופות הגמל שבניהולה. עיון בתקנון והמצאת עותקים ממנו

(ב) החברה המנהלת תמציא לכל עמיית חדש המצטרף לקופת גמל שבניהולה, בלבד, עותק של התקנון המעודכן של הקופה.

(ג) המוננה רשאי לחתם הוראות לעניין פרסום תקנון קופת גמל, העמדתו לעיון הציבור והמצאת עותקים ממנו.

סעיף ג': חשבונות בקופת גמל

19. חברה מנהלת תקבל מADMIN המבקש להצטרף כעמית לkopfat gamel שבניהולה ותמסור פתיחת חשבון בקופת גמל לאדם שהצטרך כעמית כאמור, נתונים ומסמכים כפי שירוה המוננה.

20. (א) עובד הוצאי להצטרף כעמית לkopfat gamel שאינה קרן ותיקה ש谋ונה לה מנהל בחירת קופת גמל מיוחד לפי הוראות סעיף 77ז לחוק הפקוח על הביטוח, לפי כל דין או הסכם, לרבות הסכם קיבוצי (סעיף זה – הדיין או ההסכם), או להמשיך ולהיות עמית בקופת גמל כאמור, רשאי, בהחלט, בכל עת, כל קופת גמל לצורך הפקדת תשומות ותשומי מעבידו, בכפוף להגבלות על צירוף עמייתים שנקבעו בתקנון קופת הגמל ולהגבלות על הפקדת בסכומים לפי סעיף 22, ומעבידו של עובד כאמור לא יתנה את תשומות הכספי לkopfat gamel بعد עובדו בכך שיופקדו בקופה מסוימת או בקופהшибחר העובד מתוך רשימה מסוימת של קופות, והכל אף אם נקבע אחרת בדיין או בהסכם ובכפוף להוראות אלה:

(1) נקבע בדין או בהסכם כי הכספיים שיישלם עובד ושיישלם מעביר בעדו לקופת גמל יופקדו בקופה גמל מסוימת או בקופה גמל המועדת למועד מסויימת, רשיי המעביר להנתנות את תשלום הכספיים בכך שיפקדו בקופה גמל המועדת לאוთה מטריה של קופה הגמל שנקבעה בדיין או בהסכם כאמור, ואולם אם נקבע בדיין או בהסכם כי על המעביר להפקיד את הכספיים בקופה גמל המועדת לאחת המטרות המפורחות להלן, רשיי העובד לבחוור, לצורך הפקדת הכספיים, בכפוף לפסקה (2) ובכפוף להגבלות על הפקדת כספיים לפי סעיף 22, בכל קופת גמל שנועדה לאחת המטרות האמורות או בשילוב של מספר קופות גמל כאמור:

(א) תשלום תגמולים;

(ב) תשלום פיצויים;

(ג) תשלום קצבה;

(2) על אף האמור בפסקה (1), לגבי הפקדת כספיים לקופה גמל שנועדה לתשלום פיצויים או למרכיב הפיצויים כמשמעותו בסעיף 21, בקופה גמל לקצבה, רשיי העובד לבחוור, לעניין כספים אלה, בכל קופת גמל שנועדה לתשלום פיצויים או שנועדה לתשלום קצבה, או בשילוב ביניהם, וב└בד שכספיים אלה יופקדו למרכיב הפיצויים כאמור בקופה שבחור, ואם דרש זאת המעביר – יופקדו כספיים אלה למרכיב הפיצויים באותה קופה שבחור העובד להפקת מרכיב התגמולים בשל אותה משכורת.

(ב) נקבעה בדיין או בהסכם, או מכוחם, קופת גמל לצורך הפקדת תשלוםים כאמור בסעיף קטן (א), והעובד לא בחר קופת גמל אחרת לפי הוראות סעיף זה, על אף שניתנה לו הזדמנות לעשות כן, רשיי המעביר להפקיד את התשלומים האמורים באותו קופה, בהתאם להוראות הדיין או ההסכם, או מכוחם, ולפי המטרות הקבועות בדיין או בהסכם, כל עוד לא בחר העובד בקופה אחרת לפי הוראות סעיף זה; אין באמור בסעיף קטן זה כדי לפטור את המעביר מחובותיו לפי הדיין או ההסכם.

(ג) הממונה רשאי לחת הוראות לביצוע סעיף זה.

21. השר רשאי לקבוע הוראות לעניין חלוקת חשבון קופת גמל למרכיבים לפי תשלום המעביר, תשלום העובד ותשלומים עבור פיצויים, והוראות לעניין ניהול כל אחד מהרכיבים האמורים, לבות הוואות לעניין ייחוס רווחים והוצאות בתשzon קופת הגמל לכל אחד מהרכיבים וניכוי תשלוםיהם מהם.

רכיבי חשבון
קופה גמל

סימן ד': תשלוםים לקופה גמל ומשיכת כספים ממנה

22. (א) השר, באישור ועדת הכספיים של הכנסת, יקבע שיעורים או סכומים, מרביים, לתשלומים של עמית, ואם הוא עמית-שכיר – גם של מעבידו, לקופה גמל.

(ב) השר רשאי לקבוע הוראות בעניינים אלה:

(1) תנאים שיחולו לעניין תשלום כספיים לקופה גמל לרבות תנאים שיחולו על תשלוםם מעבר לסכומים או לשיעורים שיקבע;

(2) אופן הפקדת התשלומים האמורים בסעיף קטן (א) בקופה גמל, הפרטים שעל מעביר, בין שהוא עמית ובין שאינו עמית, למסור לחברה המנהלת בעת ההפקדה, המודדים להפקדת התשלומים, והריבית שתגביה החברה המנהלת מעביד כאמור בשלஇיחור בהפקדה;

(3) אישורים שחייבת חברה מנהלת למצוא לעמידה לתשלומים בקופה גמל שבניהולה, ולענין עמיתים-שכירים – גם למעבידיהם, לגבי הפקדת התשלומים בקופה הגמל.

23. (א) משיכת כספים מוקפת גמל, לרבות קצתה מוקפת גמל לנצח, וההעברה בסכומים מוקפת גמל אחת לקופת גמל אחרת וממסלול השקעה אחד בקופת גמל מסוללית מוקפת גמל למסלול השקעה אחר באוטה קופת, תהיה כמפורט להלן, בלבד:
- (1) משיכת בידי עמית,עובד של עמית-מעביד או מوطב, של כספים שהופקו לחשבונו של העמית בкопת הגמל;
 - (2) העברה בידי עמית, של כספים שהופקו לחשבון בкопת הגמל;
 - (3) משיכת או העברה בידי מעביד של עמית-שביר, של כספים שהפקיד בקופה גמל אישית לפיצויים או במרכיב הפיצויים כמשמעותו בסעיף 21 בקופה גמל לנצח, בכפוף להוראות סעיף 26 לחוק פיצויי פיטורים ולהוראות לפי סעיף 14 לחוק האמור החלות עליו.
- (ב) השר, באישור ועדת הכספיים של הכנסת, יקבע את המועדים והתנאים שבם –
- (1) רשיים עמיתים, עובדים של עמית-מעביד ומוטבים, למשוך כספים מוקפת גמל, ותנאים לה微商 הפקdot כספיים בקופה גמל לאחר המשיכת;
 - (2) רשיים עמיתים להעביר כספים מוקפת גמל אישת לקופה גמל אחר וממסלול השקעה אחד בקופה גמל מסוללית למסלול השקעה אחר באוטה קופת;
 - (3) רשיי מעביד של עמית-שביר למשוך כספים מוקפת גמל אישת לפיצויים או במרכיב הפיצויים כמשמעותו בסעיף 21 בקופה גמל לנצח או להעברה לקופה גמל אחרת.
- (ג) השר רשאי לקבוע הוראות לעניין אופן חישוב הסכומים שניתן למשוך או להעביר לפי סעיף זה.
- (ד) הממונה רשאי לחת הוראות בעניינים אלה:
- (1) אישוריים של חברה מנהלת למסור לעמיתים בקופה גמל שבניהולה, ולענין עמיתים-שכירים – גם לבעלייהם, וכן לעובדים של עמית-מעביד, לעניין העברה או משיכת של כספים לפי סעיף זה;
 - (2) פרטיים, נתוניים ומסמכים של חברות מנהלות להעביר זו זו אגב ביצוע העברת כספים בין קופות גמל לפי סעיף זה, אופן העברתם והמועדים לכך.
24. השר רשאי לקבוע הוראות לעניין הצעדים והפעולות של חברה מנהלת לנקט לשם איתור עמיתים שהקשר עמו נזתק ולשם איתור מוטבים לאחר מותו של עמית.
25. (א) זכויות עמית בקופה גמל אין ניתן להברה לאחר או לשבוד, למעט העברה שעבוד או עיקול של זכויות עמית או שעבוד במפורט להלן:
- (1) שעבוד של זכויות עמית בקופה גמל לתגמולים או בקרן השתלמויות, הנעשה לאחר המועד שבו זכאי העמית למשוראת הכספיים מהקופה לפי הוראות סעיף 23;
 - (2) העברת כספים לנושה במסגרת מימוש שעבוד שנעשה לטובתו לפי הוראות פסקה (1), ויראו מימוש שעבוד כאמור כמשיכת כספים בידי העמית לפי הוראות סעיף 23;
 - (3) העברה או שעבוד אחרים הנעים בהתאם להוראות שקבע השר, באישור ועדת הכספיים של הכנסת, בכפוף להוראות כל דין.

(ב) זכויות עמיה בקופה גמל אין נתנות לעיקול אלא לפי הוראות שיקבע השר בהסכמה שר המשפטים, באישור ועדת הכספי של הכנסת ובכפוף להוראות כל דין; בתקנות כאמור רשיי השר –

- (1) לקבוע תנאים או נסיבות שבהם ניתן יהיה לעקל זכויות עמיה בקופה גמל;
 - (2) להתריר, דרך כלל או בתנאים ובנסיבות שיקבע, עיקול של חלק מזכויות עמיה בקופה גמל ששוין מעבר לסכום שיקבע;
 - (3) לקבוע מועדים ותנאים לגיבוש זכויות העמיה למשך כספים מקופת גמל אף לפני המועד שקבע לכך לפי סעיף 23, לצורך מימוש עיקול שהוטל מכוח תקנות שהותקנו לפי סעיף זה.
- (ג) לא יהיה תוקף להעברה, לשubar או לעיקול של זכויות עמיה שנעודו בניגוד להוראות לפי סעיף זה.

סימן ה': השקעת כספי קופת גמל וניהול נכסיה

26. חברת מנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל שבניהולה בהתאם למדייניות ההשקעות של הקופה כפי שנקבעה בתיקון הקופה ובידי דירקטוריון החברה ועדת ההשקעות, והכל בכפוף להוראות שקבע השר באישור ועדת הכספי של הכנסת; בתקנות לפי סעיף זה רשיי השר לקבוע שיעורים רבים להשקעה בנכס מסוים או בסוגי נכסים שיקבע, עבור קופת גמל אחת או לכל קופות הגמל שבניהול החברה המנהלה, וכן תנאים והגבלות על השקעה כאמור ותנאים לביצועה; לעניין זה, "השקעה" – קניה, מכירה, החזקה, מתן הלואה וכל עסק אחרת.

ההשקעת כספי
קופת גמל

הפרדת נכסים
וחשבונות

(א) חברת מנהלת תחזק ותנהל את נכסיו קופת הגמל שבניהולה בנפרד מרכושה, לטובת העמיהים אותה קופפה.

(ב) חברת מנהלת תנהל מערכת חשבונות נפרדת לכל קופת גמל שבניהולה, ותחזק את נכסיו קופת הגמל בנפרד מנכסים של קופות גמל אחרות.

(ג) על אף הוראות סעיף קטן (ב), חברת מנהלת רשאית, באישור הממונה ובתנאים שיורה, לנוהל מערכת חשבונות מסוות לפחות גמל לתgelולים יחד עם קופת גמל אישית לפיצויים ולהזיחק את נכסיה במשותף.

(ד) השר רשאי לקבוע הוראות בדבר דרכי הפרדת החשבונות והנכסים של קופות הגמל שבניהול חברה מנהלת.

חשבונות קופת
גמל

28. (א) חברת מנהלת תקבע מוזמנים של קופת גמל שבניהולה בחשבון אצל תאגיד בנקאי בהගדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981¹⁵, אצל מוסד כספי מהוין לישראל העוסק בקבלת פיקדונות והנתן לפיקוחו של מי שמוסמך לעניין זה באותה מדינה, או אצל גופים אחרים שיאשר המmonoה ובכפוף להוראות שיתן בעניין זה.

(ב) חברת מנהלת תנהל את חשבונות ניירות הערך של קופת הגמל שבניהולה אצל מי שהוא חבר בורסה בהתאם לתקנון הבורסה כמשמעותו בסעיף 46 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, או אצל גופים אחרים שיאשר המmonoה, ובכפוף להוראות שיתן בעניין זה.

הוראות לעניין
החוקת נכסים
שעובד ועיקול
של נכסיו קופת גמל

29. המmonoה רשאי לחתם הוראות לעניין החזקה נכסיו קופת גמל ורישוםם.

30. (א) נכסיו קופת גמל אינם ניתנים לעיקול.

- (ב) חברת מנהלת לא תשעבור נכסי קופת גמל שבניהולה, אלא לצורך קיום עסקה בעבור קופת הגמל, ובתנאים שיקבע השר, באישור ועדת הכספיים של הכנסת.
31. (א) השר יקבע הוראות לעניין השתתפות החברה מנהלת, בעבור קופת גמל שבניהולה, השתתפות החברה בהצעות באסיפה כללית של תאגידי שהחברה היא בעלת זכות הצבעה בו בשל ניהול נכסי מנהלת באסיפה כללית אוטה קופת גמל.
- (ב) חברת מנהלת תפרנס את דרך הצבעתה באסיפה כללית כאמור בסעיף קטן (א) ותדוח על כך, כפי שיורוה הממונה.
32. (א) חברת מנהלת לא תגבה מנכסי קופת גמל שבניהולה, מחשבונות עמידים בקופה, הוצאות, דמי מתשלמים המועברים לקופה, או מתשלומי הקופה לעמידים או לעובדים של עמידה-מעביר ה泫ה או למוטביהם, אלא את אלה (בסעיף זה – הוצאות ודמי ניהול):
- (1) דמי ניהול;
 - (2) הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי קופת הגמל, כפי שקבע השר;
 - (3) דמי ביטוח הנגנים לפי הוראות סעיף 16(ד)(6).
- (ב) השר, באישור ועדת הכספיים של הכנסת, יקבע את הסכומים או השיעורים, המרביים, של הוצאות ודמי ניהול שהחברה מנהלת רשאית לגבוט מנכסים, מחשבונות או מתשלמים, כאמור בסעיף קטן (א).
- (ג) קופת גמל ענפית, תגבה דמי ניהול לפי הוצאות שהוצאה בפועל, בכפוף לסכומים או לשיעורים המרביים שנקבעו לפי סעיף קטן (ב).
- (ד) חברת מנהלת וכן אדם השולט בחברה מנהלת ותאגיד בשליטה של אדם כאמור לא קיבל טובת הנאה כלשהו, במישרין או בעקיפין, בקשר עם ניהול קופת גמל מעבר להוצאות ודמי ניהול שהר לפי סעיפים קטנים (א) ו(ב).
- (ה) (1) חברת מנהלת לא תשלם לאדם עמלה או כל תמורה אחרת בשל הצעות עמידה לקופת גמל או המשך חברותו בה, או בשל הפקדת כספים בקופה או מישיכתם או העברתם ממנו, זולת אלה:
- (א) עמלת ה泫ה ליווץ פנסיוני, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005¹⁶;
 - (ב) עמלת ה泫ה לבעל רישיון סוכן ביטוח בענף ביטוח פנסיוני כהגדרתו בסעיף 28(א)(3) לחוק הפיקוח על הביטוח, ליווץ השקעות ולשיווק השקעות כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תики השקעות, התשנ"ה-1995¹⁷.
- (2) השר, באישור ועדת הכספיים של הכנסת, רשאי לקבוע תנאים שבהם רשאית חברת מנהלת לשלם עמלת ה泫ה כאמור בסעיף קטן זה, והוראות לעניין סכומה או שיעורה, המרבי, של עמלה כאמור ואופן חישובה.
- (ו) המונח רשאי להורות לחברת מנהלת, וכן לאדם או לתאגיד כאמור בסעיפים קטנים (ד) ו(ה), להחזיר הוצאות, דמי ניהול, עמלה, תמורה וכל טובת הנאה אחרת, אם הוא סבור שנגבו או ששולמו בגין הוראות לפי סעיף זה.

¹⁶ ס"ח התשס"ה, עמ' 918.

¹⁷ ס"ח התשנ"ה, עמ' 416; התשס"ה, עמ' 840.

33. (א) חברת מנהלת תחשב את שווים של נכסים קופת גמל שבניהולה, בהתאם להוראות קופת גמל נכסי שיקבע השר לפי סוג הנכסים, סוג הקופה ומטרתה.

(ב) הממונה רשאי ליתן הוראות בדבר אופן חישוב שווים של נכסים קופת גמל במרקם מיוחדים, לרבות במקרה של הפקת מסחר בבורסה בנייר ערך מסוים או בכלל ניירות הארץ.

תשואת קופת גמל 34. (א) השר יקבע את אופן חישוב התשואה שהשיגה קופת גמל על נכסיה.

(ב) חברת מנהלת תזקוף לחשבונות העמיתים בקופה גמל שבניהולה, שהיא מסוג או למטרה שקבע השר, את רוחה הקופה והפסדיה; השר יקבע את האופן והמועד ליקיפת רווחי הקופה והפסדיה, לרבות בשל כספים חדשים שהופקו בחשבונות העמיתים, וכן את התנאים שיחולו על כספים חדשים כאמור עד למועד שקבע ליקיפת הרוחות והפסדים.

סימן ו': דיווח לעמיתים ופרסום לציבור

35. חברת מנהלת תשלח לעמיתים בקופה גמל שבניהולה דוחות תקופתיים ודוחות נספחים, שבהם ייכללו הפרטים העיקריים יורה הממונה, באופן, במועדים ולתקופות שיוראה; על דוחות כאמור יהולו הוראות סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחייבים.

36. (א) הממונה רשאי לקבוע הוראות בדבר פרסום קופות גמל, לרבות פרסום נתוני תשואות ודמי ניהול והשוואתם لكופת גמל אחרות.

(ב) חברת מנהלת או מי מטעמה, אדם השולט בחברה מנהלת או תאגיד בשליטה של אדם כאמור, לא יתאזרו מטענה כי החברת מנהלת, של החברה מנהלת, ולא יפרנסמו או יגרמו לפרסום שיש בו תיאור מטענה כאמור, וחולו לעניין זה הוראות סעיפים 55 ו-56 לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחייבים; לעניין זה, יראו כפרסום שיש בו תיאור מטענה גם פרסום של תשואת שהשיגה קופת גמל, אלא אם כן הפרסום נעשה בהתאם להוראות הממונה כאמור בסעיף קטן (א) והתשואת חושבה באופן שקבע בתיקון לפי סעיף (א), ולתקופה שקבע השר.

(ג) סבר הממונה כי היה בפרסום ביחס לקופה גמל תיאור מטעה, רשאי הוא, לאחר שנתנן למי שהביא לפרסום הזדמנות לטעון את טענותיו בדרך שהורה, להורות על פרסום תיקון, בדרך ובצורה שיוראה.

(ד) בסעיף זה –

"לפרסום", "פרסום" – כמשמעותם בסעיף 34abcd לחוק העונשין;

"ティאור מטעה" – כהגדרתו בסעיף 55 לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחייבים.

סימן ז': מיזוג ופיצול קופת גמל

37. (א) חברת מנהלת רשאית למיזוג קופת גמל אחת שבניהולה בקופה גמל אחרת שבניהולה או שבניהולה של חברת מנהלת אחרת, וב└בד שתכנית המיזוג אושרה מראש בידי הממונה והחברה הודיעה על כך לעמיתים, מראש, באופן ובמועד שהורה.

(ב) במיזוג קופת גמל בקופה גמל אחרית, תעביר החברה מנהלת את כל נכסיו הקופה המתמזגת ואת כל זכויות עמיתוי הקופה המתמזגת, לקופה האחרת, באופן שיישמרו זכויות העמיתים הקיימים והמורברים, ובהתאם לתכנית המיזוג שאישר הממונה ולהוראות שננתן באישור כאמור; אין במיזוג כאמור בסעיף זה כדי להביא למיזוג של חברותות עמיתים בקופה הגם.

(ג) הממונה רשאי לקבוע תקופת מעבר שלא תעלה על שנה אחת, בהתאם לפעילותה של קופת גמל לאחר ביצוע מיזוג, להוראות לפי חוק זה שיקבע הממונה.

38. (א) חברת מנהלת רשאית לפצל קופת גמל שבניהולה לשתי קופות גמל או יותר, פיצול קופות גמל באופן שחלק מהעמיתים יועברו لكופת גמל חדשה או لكופת גמל קיימת (בטעיף זה – הקופה הקיימת), וב惟ך שתכנית הפיצול אושרה מראש בידי הממונה והחברה הודיעה על כך לעמיתים, מראש, במועד שהורה.

(ב) בפיצול קופת גמל, תעביר החברה המנהלת لكופה הקולטת זכויות עמיתים בקופה המתפצלת, ונכטים בקופה הגמל המתפצלת בשווי זכויות העמיתים המועברים, באופן שיישמרו זכויות העמיתים בשתי הקופות, ובהתאם לתכנית הפיצול שאישר הממונה ולהוראות נתן באמור אמרו; אין בפיצול כאמור בסעיף זה כדי להביא לפיצול של Cheshbonot Umithim בקופה הגמל.

פרק ד': הפיקוח על ניהול קופת גמל

39. (א) במילוי תפקידיה וחובותיה לפי חוק זה, תהיה החברה מנהלת נתונה לפיקוחו של פיקוח הממונה הממונה.

(ב) (1) הממונה רשאי, לצורך פיקוח כאמור בסעיף קטן (א) ולאחר הティיעצוה עם הוועדה, ליתן הוראות הנוגעות לדרכי פעולה וניהולם של חברות מנהלות, של נושא משרה בהן ושל כל מי שמעסיק על ידן, והכל כדי להבטיח את ניהול התקין של החברות המנהלות ושל קופות הגמל שבניהולן ואת השמירה על עניינים של עמיתיהם, וכן למונע פגיעהVICOTN של החברות המנהלות לקיים את התחביבותיהם; הוראות כאמור יכול שיינטו לכל החברות המנהלות או לחברות המנהלות קופות גמל מסוים או למותחה מסויימת.

(2) הרכבת הוועדה לעניין סעיף קטן זה יהיה ההרכבת האמור בסעיף 4(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח, למעט המשפטן האמור בפסקה (1) של אותו סעיף והחבר האמור בפסקה (3) של אותו סעיף, ומהן החקוי בшибוטה, בדינום לעניין סעיף קטן זה, יהיה שלושת חברי הוועדה.

(ג) הוראות סעיפים 50 עד 55, 60 עד 62, 63 ו-64, פרקים ז' ויח' וסעיף 97 לחוק הפיקוח על הביטוח והוראות סעיף 102 לחוק האמור לעניין החלטה לפי סעיף 62(א) לאותו חוק, יהולו לעניין החברה מנהלת, בשינויים המחויבים ובשינוי זו: לעניין סעיף 68(א) לחוק האמור, רשאי הממונה להורות גם על העברת ניהול קופת גמל לחברה אחרת.

40. הוראות סעיפים 42, 43 ו-44 לחוק הפיקוח על הביטוח יהולו לעניין החברה מנהלת, דוחות הודיעות לגביה ולגבי קופות הגמל שבניהולה, בשינויים המחויבים; השר רשאי לקבע הכלות לעניין ומידע תחולת הוראות הסעיפים האמורים לגבי חברת מנהלת, בדרך של קביעת שינויים ותיאומים בתחולת ההוראות האמור, כולל או חלון, על חברה כאמור, או קביעה כי הוראות אלה, כולל או חלון, לא יהולו לגביה.

41. חברת מנהלת המבקשת להפסיק לנחל קופת גמל או המבקשת להחליט על פירוקה מרצון, רשאית להעביר את ניהול קופת הגמל או קופות הגמל שבניהולה, לפי העניין, לחברה מנהלת אחרת, וב惟ך שהממונה אישר מראש החברה והחברה הודיעעה על כך לעמיתים, מראש, במועד שהורה.

42. (א) ניתן צו של בית משפט לミニוני כונס נכסים זמני או מפרק זמני לחברה מנהלת, העברת ניהול תודיעע על כך החברה מנהלת, מיד, לממונה; לא הוסר הצו בתוך 60 ימים, או בתוך תקופה של כינוס נכסים או פירוק

ארוכה יותר שקבע הממונה מטעמים מיחדים, תעבור החברה המנהלת את ניהול קופות הגםל שבניהולה לחברת אחרת בתוקף תקופת שировה הממונה ובהתאם להוראותיו.

(ב) חלפה התקופה להעברת הניהול לעיליה הורה הממונה כאמור בסעיף קטן (א), ולא העבירה החברה המנהלת את ניהול קופות הגםל לחברת מנהלת אחרת בהתאם להוראותיו, רשיי הממונה לפעול בהתאם למכסיותיו כאמור בסעיף 68 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג).

פרק ה': עיצום כספי וכנס אזרחי

43. (א) בסעיף זה, "הסכום הבסיסי" – סכום ממופרט להלן, לפי העניין:

- (1) לגבי חברת מנהלת – 150,000 שקלים חדשים;
- (2) לגבי תאגיד שאינו חברת מנהלת – 75,000 שקלים חדשים;
- (3) לגבי יחיד – 25,000 שקלים חדשים.

(ב) היה לממונה יסוד סביר להניח כי חברת מנהלת לא הגישה לממונה דוחות והודעות בהתאם להוראות סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 40, או כי חברת מנהלת, נושא משרה בה או כל אדם אחר המועסק בה, לא מילאו אחר דרישתנה שלהם בהתאם להוראות סעיפים 50 או 52 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג). רשיי הוא להטיל עליהם עיצום כספי בשיעור שלושה אחוזים מהסכום הבסיסי, עד כל יום שבו נמשכת ההפרה.

(ג) היה לממונה יסוד סביר להניח כי מעמיד לא מסר לחברת מנהלת, בעת הפקרת כספים בקובת גמל שבניהולה, פרטים שנדרש למסרים בהתאם להוראות שקבע השר לפי סעיף 22(ב)(2), רשיי הוא להטיל עליו עיצום כספי בשיעור 10 אחוזים מהסכום הבסיסי.

(ד) היה לממונה יסוד סביר להניח כי חברת מנהלת עשתה אחד מלה, רשיי הוא להטיל עליה עיצום כספי בסכום הבסיסי:

- (1) לא העמיד לעיון הציבור את תקנון קופת הגםל וכל שיוני בו, לא המזיאה עותק של התקנון או לא פרסמה אותו, בניגוד להוראות סעיף 18(א) או (ב) או בניגוד להוראות הממונה לפי סעיף 18(ג);
- (2) לא מילאה אחר התנאים שקבע השר לפי סעיף 22(ב)(1) לעניין תשלומי כספים לקופת גמל;
- (3) לא גבנה ממעבידים ויבית בשל איזור בהפקדה, בניגוד להוראות שקבע השר לפי סעיף 22(ב)(2);
- (4) לא המזיאה לעמיתים או למעבידים אישורים, בניגוד להוראות שקבע השר לפי סעיף 22(ב)(3);
- (5) שעבידה נכסי קופת גמל, בניגוד להוראות לפי סעיף 30;
- (6) לא השתתפה בהצבעה באסיפה כללית של תאגיד, בניגוד להוראות סעיף 31(א), או לא מילאה אחר הוראות הממונה שניתנו לפי סעיף 31(ב);
- (7) לא כללה בפרוטוקול האסיפה הכללית שלה את הפרטים הדורשים לפי הוראות סעיף 48(א) לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 40.

(ה) היה לממונה יסוד סביר להניח כי אדם שחלה עליו חותת דיווח על החזקת אמצעי שליטה לפי הוראות סעיף 34א לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 9(ג), לא דיווח

עיצום כספי

על כך לפי הוראות אותו סעיף, כי חברה מנהלת או אדם אחר הפר הוראה מהוראות המmonoה שניתנו לפי הוראות סעיף 39(ב), או כי אדם שנכח או שהציבע באסיפה כללית של חברה מנהלת, לא מסר למmonoה פרטים, לפי דרישתו, בהתאם להוראות סעיף 48(ב) לחוק הפיקוח, כפי שהוחל בסעיף 40, רשאי הוא להטיל עליהם עיזום בספי בסכום הבסיסי.

44. (א) המmonoה רשאי לעדכן את סכום העיזום הכספי ב-10 בינואר של כל שנה, לפי עדכון עיזום שיעור השינוי שחל במדד, ממהדר האחרון שפורסם לפני יום השינוי לועמת מדד חדש נובמבר 2005; כן רשאי המmonoה לעגל את סכום העיזום הכספי לסכום הקרוב שהוא מכפלה של 10 שקלים חדשים.

(ב) המmonoה יפרסם, בהודעה ברשותו את סכום העיזום הכספי המעודכן.

45. (א) היה למmonoה יסוד סביר להניח כי נעשה מעשה או מחדל שבושא עבירה קנס אזרחי לפי סעיף 49, רשאי הוא להטיל על עושה המעשה או המחדל קנס אזרחי בשיעור שעלה אחוזים מהकנס הקבוע לפי הסעיף האמור.

(ב) המmonoה ידועה ליווץ המשפטי לממשלה, אחת לשישה חודשים, על קנסות אзорחים שהותלו לפי סעיף זה בשל עבירה לפי סעיף 49(ב)(ט); הדיווח ייערך במתכונת ויבול פרטימ, כפי שיורה היועץ המשפטי לממשלה.

46. (א) המmonoה אינו רשאי להטיל עיזום כספי או קנס אזרחי הנמור מן העיזום הכספי סכומים מופחתים או הקנס האזרחי הקבוע בפרק זה אלא לפי הוראות סעיף קטן (ב).

(ב) השר, בהסכמה שר המשפטים, רשאי לקבוע סוגים מסוימים ושיקולים שבשלם רשאי המmonoה להטיל עיזום כספי או קנס אזרחי הנמור מהעיזום או הקנס הקבוע בפרק זה, בשיעורים שיקבע.

47. על עיזום כספי וקנס אזרחי לפי פרק זה יחולו הוראות סעיפים 92 עד 96יב לחוק החלט הוראות על הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחייבים, ואולם הוראות סעיף 92(א) לחוק האמור לא יחולו החלט הbijuto לעניין עיזום כספי לפי סעיף 43(ב).

פרק ו': עונשין

48. בפרק זה, "הकנס הבסיסי" – סכום ממפורט להלן, לפי העניין:

(1) לגבי יחיד – פי שניים מהסכום הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין;

(2) לגבי תאגיד שאינו חברה מנהלת – פי שמנה מהסכום הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין;

(3) לגבי חברה מנהלת – פי שישה עשר מהסכום הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין.

49. (א) מי שעשה אחד מכל, דינו – מאסר שנה או הקנס הבסיסי:

(1) לא קיים תנאי מהתנאים שנקבעו ברישון חברה מנהלת או באישור קופת גמל, בניגוד להוראות סעיף 2;

(2) הפר תנאי בהיתר שניתן לפי סעיף 9, בניגוד להוראות אותו סעיף;

(3) לא מינה אורגן, נושא משרה או בעל תפקיד אחר בחברה מנהלת בהתאם להוראות לפי סימן א' לפרק ד' בחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 10, או מינה אורגן, נושא משרה או בעל תפקיד כאמור שלא בהתאם להוראות האמורות;

- (4) כיהן נושא משרה או בעל תפקיד אחר בחברה מנהלת, או בעל בMSG, תפקידו כאמור, בגיןוד להוראות לפי סימן א' לפרק ד' בחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 10;
- (5) לא מינה ועדת השקעות בהתאם להוראות לפי סעיפים 11(א) ו-12(ד), או שמיינה ועדת השקעות שלא בהתאם להוראות האמורות;
- (6) כיהן כחבר ועדת השקעות או פועל במסגרת תפקידו כחבר ועדת השקעות, בגיןוד להוראות לפי סעיפים 11(ד) ו-12;
- (7) התנה תשלום כספים לקופת גמל بعد עובד, בגיןוד להוראות לפי סעיף 20;
- (8) שילם כספים או העביר כספים, מקופת גמל, בגיןוד להוראות סעיף 23(א);
- (9) לא שילם כספים או לא העביר כספים מקופת גמל, בהתאם להוראות השר לפי סעיף 23(ב);
- (10) לא מסר אישורים, פרטים, נתונים וMSC, בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 23(ד);
- (11) לא פעל לאיתור עמידים או מוטבים, בהתאם להוראות השר לפי סעיף 24;
- (12) החזיק או ניהל נכסים קופת גמל, שלא בהתאם להוראות סעיף 27(א);
- (13) לא ניהל מערכת חשבונות נפרדת לכל קופת גמל או לא החזיק נכסים קופת גמל בנפרד מנכסים של קופות גמל אחרות, בגיןוד להוראות לפי סעיף 27(ב) עד (ד);
- (14) הפקיד מזומנים של קופת גמל או ניהל חשבון ניירות ערך של קופת גמל, בגיןוד להוראות סעיף 28;
- (15) לא מילא אחר הוראות הממונה לפי סעיף 29 לעניין החזקת נכסים קופת גמל ורישוםם;
- (16) חישב את שוויים של נכסים קופת גמל בגיןוד להוראות השר לפי סעיף 33(א);
- (17) לא מילא אחר הוראות הממונה לפי סעיף 33(ב) לעניין אופן חישוב שוויים של נכסים קופת גמל;
- (18) לא חישב תשואה שהשיגה קופת גמל על נכסיה או לא זקף את רוחוי הקופה והפסדייה לחשבונות העמיתים, באופן ובמועדים שקבע השר לפי סעיף 34, או לא מילא אחר התנאים שקבע השר לפי הוראות הסעיף האמור לעניין כספים חדשים שהופקדו בחשבונות העמיתים;
- (19) לא שלח לעמידים בקופה גמל דוחות תקופתיים ודוחות נוספים בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 35;
- (20) לא מילא אחר הוראות הממונה לפי סעיף 36(א), בדבר פרסום קופות גמל;
- (21) פעל בחיסול עסק חברה מנהלת שלא בהתאם להוראות שננתן לו הממונה לפי סעיפים 63 ו-64 לחוק הפיקוח על הביטוח כפי שהוחלו בסעיף 39(ג);
- (22) מיזוג קופת גמל בקופה גמל אחרת ללא אישור מראש מאיota הממונה או בלי שהודיע על כך מראש לעמידים, בגיןוד להוראות סעיף 37(א);
- (23) העביר נכסים קופת גמל מתמזגת או זכויות עמידה קופת גמל מתמזגת, לקופה גמל אחרת, שלא בהתאם לתקנית המיזוג שאישר הממונה או להוראותיו באישור כאמור, או בלי נשמרו זכויות העמיתים, בגיןוד להוראות סעיף 37(ב);

- (24) פיצל קופת גמל ללא אישור מראש מאות המavanaugh או בלי שהודיע על כך מראש לעמיתים, בגין זה הוראות סעיף 38(א);
- (25) העביר נכסים מקופת גמל מתחצלת או זכויות עמיתי קופת גמל מתחצלת, לקופה קולטה, שלא בהתאם לתקנית הפיצול שאישר המavanaugh או להוראותיו באישור כאמור, או בלי שנשמרו זכויות העמיתים, בגין זה הוראות סעיף 38(ב);
- (26) העביר קופת גמל שבניהולו לניהול אדם אחר ללא אישור מראש מאות המavanaugh או בלי שהודיע על כך מראש לעמיתים, בגין זה הוראות סעיף 41.
- (ב) מי שעשה אחד מכל, דינו – מסר שנתיים או קנס בשיעור פי אחד וחצי מהकנס הבסיסי:
- (1) ניהול קופת גמל בלי שהוא בידו רישיון חברה מנהלת, בגין זה הוראות סעיף 2;
 - (2) החזג בקופה גמל, קרן או תכנית ביטוח שאין לגיביהן אישור קופת גמל;
 - (3) פעל בגין זה הוראה שננתן לו המavanaugh בהתאם להוראות סעיף 23(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 8(ב), בדבר ניהול עסקיו אחורי ביטול רישיון;
 - (4) החזיק אמצעי שליטה בחברה מנהלת או שלט בחברה מנהלת בלי שהוא בידו יותר, בגין זה הוראות סעיף 9;
 - (5) העביר אמצעי שליטה בחברה מנהלת בידועו שהנבער זוקק להיתר ואין בידו יותר, בגין זה הוראות סעיף 33 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 9(ג);
 - (6) ניהול קופת גמל שלא על פי התקנון שאישר המavanaugh או שלא על פי ההוראות לפי חוק זה ולהוראות כל דין אחר שהתקנון כפוף להן, בגין זה הוראות סעיף 16(א) ו-16(ב);
 - (7) העניק לעמיתים בקופה גמל זכויות או הטיל עליהם חובות, שלא בהתאם לתקנון, בגין זה הוראות סעיף 16(ג);
 - (8) השקיע בספי קופת גמל שלא בהתאם להוראות לפי סעיף 26 או 57(ב);
 - (9) קיבל טובות הנאה בקשר עם ניהול קופת גמל, בגין זה הוראות סעיף 32(ד);
 - (10) שילם עמליה או כל תמורה אחרת, בגין זה הוראות לפי סעיף 32(ה);
 - (11) לא החזיר הוצאות, דמי ניהול, עמליה, תמורה או כל טובות הנאה אחרת, בהתאם להוראת המavanaugh לפי סעיף 32(ו);
 - (12) תיאור תיאור מטענה ביחס לקופה גמל או פרסם או גרם לפרסום שיש בו תיאור מטענה כאמור, בגין זה הוראות לפי סעיף 36(ב);
 - (13) לא פרסם תיקון לפרסום שיש בו תיאור מטענה ביחס לקופה גמל, בהתאם להוראת המavanaugh לפי סעיף 36(ג);
 - (14) לא תיקן ליקוי בהתאם להוראה שננתן המavanaugh, כאמור בסעיף 62(א) לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג);
 - (15) לא מילא אחר הוראה שננתן המavanaugh לתיקון פגם או למניעת פגיעה לפי הוראות סעיף 65 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג);

(16) הפר הוראה להפריש סכומיים, שננתן הממונה בהתאם להוראות סעיף 66 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג);

(17) הפר הוראה שננתן הממונה לפי הוראות סעיפים 67 או 68 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 39(ג);

(18) כיין כנושא משרה או כעובד אחר בחברה מנהלת אף שהותלה או הוגבלה סמכותו לפי הוראות סעיף 68 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג), או כיין כנושא משרה בחברה מנהלת אף שהושעה או הועבר מתפקידו לפי הוראות אותו סעיף;

(19) כלל פרט מטעה בדוח או בהודעה, בגין הוראות סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 40, או נתן את הסכמו כי דוח או מסמך שהכין ייכללו בדוח או בהודעה כאמור, במידע שיש בהם פרט מטעה;

(20) לא הדיע לעמידים או לא פרסם את דבר הטלת העיצום הכספי או הקנס האזרחי, בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 92 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 47.

50. מי שעבר עבריה מהעריבות המניות בסעיף 49 כדי לרמות או להטעת עמית בקופה גמל או אדם השוקל להצערף בעמידה לקופת גמל, דינו – מסר חמיש שנים או קנס בשיעור פי שלושה מן הקנס הקבוע לאותה עבריה.

51. בעבריה נשבחת רשיית בית המשפט להטיל לכל יום שבו נשבחת העבריה, נוספת על כל עונש אחר, קנס בשיעור החלק החמשים של הקנס שהוא רשיית להטיל על אותה עבריה.

52. (א) נושא משרה בתאגיד חייב לפיקח ולעשות כל שניית למנעת עבירה לפי סעיף 49 בידי התאגיד או בידי עובד מעובדיו; המפר הוראה זו, דינו – הקנס הקבוע לאותה עבריה אילו הוטל על יחיד.

(ב) בעבריה עבריה לפי סעיף 49 בידי תאגיד או בידי עובד מעובדיו, חזקה היא כי נושא משרה בתאגיד הפר את חובתו האמורה בסעיף קטן (א), אלא אם כן הוכיח שעשה כל שניית כדי למנוע את העבירה.

(ג) בסעיף זה, "נושא משרה" – דירקטוריון, מנהל פעיל בתאגיד, שותף, למעט שותף מוגבל, או בעל תפקיד אחר האחראי מטעם התאגיד על התחום שבו בוצעה העבירה.

פרק ז': שונות

53. הוראות פרק ה' לחוק הפיקוח על הביטוח, למעט סעיף 62(ב)(ב) שבו, יהולו על עמית בקופה בגין הפרת הוראה מההוראות לפי חוק זה או מההוראות התקנון.

54. היועץ המשפטי לממשלה רשאי, לבקשת הממונה, לתבוע בשם חברה מנהלת, בעבור קופת גמל שבניהולה, נושא משרה בחברה מנהלת, בשל נזק שנגרם לקופה הגם או לעמידים בקופה, ממעשה או מחדל בגין לחובותיו בלבד לפניה או כלפי העמידים לפי הוראות חוק זה, הוראות התקנון או הוראות כל דין אחר.

55. השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע כי חלק מההוראות לפי חוק זה יהולו גם על מסלול השקעה בקופה גמל מסוימת Caino היה קופת גמל.

העברה כדי
להטעת או
למרות

קנס בעבריה
נשבחת

חובת פיקוח

תובענה יצוגית

תביעה باسم
קופה גמל

מסלולי השקעה

56. (א) על קופת ביטוח, למעט קופת ביטוח שהיא קופת גמל בניהול אישי, ועל מבטח המנהל קופה כאמור, לא יחולו הוראות לפי חוק זה, למעט ההוראות לפי סעיפים 2(ב), 3(ב) עד (ה), 13 עד 15, 19 עד 30, 35 עד 36(א) ו-58, וכן פרקים ה' ו-רו' לענין הפרת ההוראות האמורות, הכל בשינויים המוחוביים, ויראו את המบทח, לענין אותם סעיפים ולענין כל דין אחר החל על חברת מנהלת ביחס לkopot הגמל שבניהולה, בחברה מנהלת; השר, באישור ועדת הכספיים של הכנסת, רשאי לקבוע הוראות נוספות מלהוראות לפי חוק זה שיחולו על קופת ביטוח ועל מבטח כאמור.
- (ב) הוראות תכנית הביטוח שאושרה בkopot ביטוח לפי סעיף 3(ב) והוראות פוליסות הביטוח שהוצעו על פיה, יהיו כפופות להוראות לפי חוק זה החלות לענין קופת ביטוח לפי סעיף קטן (א).
57. (א) על קופת גמל בניהול אישי שאושרה לפי ההוראות סעיף 3(א) ועל חברה מנהלת של קופה כאמור לא יחולו ההוראות לפי חוק זה, למעט ההוראות לפי סעיפים 2 עד 8, 10 עד 13, 19 עד 25, 30 עד 32, 39 עד 42, 58, וכן פרקים ה' ו-רו' לענין הפרת ההוראות האמורות, הכל בשינויים המוחוביים; השר, באישור ועדת הכספיים של הכנסת, רשאי לקבוע הוראות נוספות מלהוראות לפי חוק זה שיחולו על קופת גמל בניהול אישי ועל חברת מנהלת של קופה כאמור;
- (2) על קופת גמל בניהול אישי שהיא קופת ביטוח שאושרה לפי ההוראות סעיף 3(ב) ועל מבטח המנהל קופה כאמור לא יחולו ההוראות לפי חוק זה, למעט ההוראות לפי סעיפים 2(ב), 3(ב) עד (ה), 13 עד 15, 19 עד 30, 35 עד 36(א) ו-58, וכן פרקים ה' ו-רו' לענין הפרת ההוראות האמורות, הכל בשינויים המוחוביים, ויראו את המบทח, לענין אותם סעיפים ולענין כל דין אחר החל על חברת מנהלת ביחס לkopot הגמל שבניהולה, בחברה מנהלת; השר, באישור ועדת הכספיים של הכנסת, רשאי לקבוע הוראות נוספות מלהוראות לפי חוק זה שיחולו על קופת גמל בניהול אישי שיחולו על מבטח כאמור.
- (ב) השר, באישור ועדת הכספיים של הכנסת, רשאי לקבוע הוראות בעניינים אלה:
- (1) תנאי התקשורת בין עמידה בkopot גמל בניהול אישי לבין החברה המנהלת של קופת הגמל או המבטח המנהל את הקופה, לפי העניין, ואופן התקשורת עמים;
 - (2) מתן הוראות עמידה לענין ניהול והשקעת כספי קופת גמל בניהול אישי וביצוע הוראות אלה;
 - (3) מגבלות על השקעת כספי קופת גמל בניהול אישי, לרבות שיעורים מרביים להשקעה בנכס מסוים או בסוגי נכסים שיקבעו וכן תנאים והגבילות על השקעה כאמור ותנאים לביצועה; לענין זה, "השקעה" – קניה, מכירה, החזקה, מתן הלוואה וכל עסקה אחרת.
- (ג) הוראות הסכם בין עמידה ובין חברת מנהלת של קופת גמל בניהול אישי או מבטח המנהל קופה כאמור, לרבות פוליסת ביטוח, יהיו כפופות להוראות לפי חוק זה החלות לענין קופת גמל בניהול אישי לפי סעיף קטן (א)(1) או (2), לפי העניין, ולהתקנות לפי סעיף קטן (ב).
58. (א) השר, באישור ועדת הכספיים של הכנסת, רשאי לקבוע אגרות כמפורט להלן, וכן הוראות לענין אגרות כאמור, לרבות המודדים לתשולם:
- (1) אגרה بعد הגשת בקשה לרישיון חברת מנהלת;

- (2) אגרה بعد הגשת בקשה לאישור קופת גמל ולחידושו;
- (3) אגרה שנתית לחברת מנהלת بعد כל קופת גמל שבניהולה.
- (ב) בתקנות לפי סעיף קטן (א) רשאי האוצר לקבוע הוראות בדבר הפרשי העמלה וריבית ואגרה מוגדלת שישולמו בשל פיגור בתשלום אגרה לפי אותן תקנות (בסעיף זה – תוספת לאגרה).

- (ג) על גביית אגרה ותוספת לאגרה לפי סעיף זה תחול פקודת המסים (גביה)¹⁹.
- (ד) לא שיימה חברה מנהלת אגרה שהיה עליה לשלם לפי הוראות סעיף קטן (א) בתוך שנה מהמועד שנקבע להשלמה לפי הוראות אותו סעיף קטן, יותלה רישונה החל במועד שנקבע, וכך בהתראה שמסר לה הממונה, עד להשלום האגרה ותוספת לאגרה; בתקופת ההתחילה רשאי הממונה לפעול בהתאם לסטטוטו כאמור בסעיף 68 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוא בסעיף 3(g); חברה מנהלת שרישונה הותלה, תודיע על כך מיד לעממי קופות הגמל שבניהולה.
- (ה) חידוש רישון חברה מנהלת או אישור קופת גמל, שפקע, שבוטל או שהותלה, לפי הוראות חוק זה, יותנה בתשלום חובותיה של החברה המנהלת בשל אגרות ותוספת לאגרות שלא שולמו על ידה.

59. (א) הוראות הממונה שניתנו מכוח חוק זה, למעט לפי סעיפים 20(ב), 23(ד), 28, 29, 33(ב), 35 ו-36(א), אין חובה לפרסמן ברשומות, ואולם הממונה יפורסם ברשומות הודעה על מתן הוראות כאמור שהן בנות פועל תחיקתי ועל מועד תחילתן.

(ב) הוראות הממונה שניתנו מכוח חוק זה שהן בנות פועל תחיקתי וכל שינוי בהן יועמדיו לעיון הציבור במשדרי הממונה ויפורסמו באתר האינטרנט של משרד האוצר, ורשאי להשר לקבוע דרכים נוספות לפירסומן.

60. (א) השר ממונה על ביצועו של חוק זה והוא רשאי להתקין תקנות בכל עניין הנוגע לביצועו.

(ב) תקנות לפי חוק זה יכול שייחו לכל קופות הגמל והחברות המנהלות אותן, או לגבי סוג קופות גמל או קופות גמל למטרות מסוימות, והחברות המנהלות אותן.

פרק ח': תיקונים עקיפים, תחילה והוראות מעבר

תיקון פקודת מס הכנסה –
הכנסה – מס' 148

(1) בסעיף 1 –

(א) אחרי ההגדירה "חוק עידוד התעשייה" יבוא:

"חוק הפיקוח על קופות גמל" – חוק שירותים פיננסיים (קופות גמל),
התשס"ה-2005;"

(ב) אחרי ההגדירה "פיקדון" יבוא:

"קופת גמל", "קופת גמל לתגמולים", "קופת גמל ליפויים", "קופת גמל לkipitzim",
לקיצבה", "קרן השתלמות" ו"קופת ביוטוח" – כהגדרתן בחוק הפיקוח
על קופות גמל;"

(2) בסעיף 3 –

(א) בסעיף קטן (ה), ההגדירה "קרן השתלמות" – תימוחק;

¹⁸ חוקי א"י, ברק ב', עמי (ע) 1473, (א) 1399.

(ב) בסעיף קטן (ה)(2) –

(1) בהגדירה "השיור להפקדה", במקומות "בכללים" יבוא "לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל";

(2) בהגדירה "מרכז תגמולי מעביר", במקומות "בכללים" יבוא "לפי סעיף 21 לחוק הפיקוח על קופות גמל";

(3) בהגדירה "משכורת", במקומות "בכללים" יבוא "לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל";

(ג) בסעיף קטן (ה)(4) –

(1) בפסקה (1), במקומות "זראות הכללים" יבוא "לפי סעיף 23 לחוק הפיקוח על קופות גמל";

(2) פסקה (2) – תימחק;

(3) בסעיף 9 –

(א) בפסקה (2)(ב) –

(1) במקומות ההגדירה "קופת גמל" יבוא:

"קופת גמל" – למעט קופת ביתוח;";

(2) בהגדירה "בנק", במקומות "בכללים לפי סעיף 47" יבוא "לפי סעיף 26 לחוק הפיקוח על קופות גמל";

(ב) בפסקה (16), פסקת משנה (ה) – תימחק;

(ג) בפסקה (17), במקומות "בתיקנות על פי סעיף 47" יבוא "לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל", והסיפה החל במילויים "לענין זה" – תימחק;

(ד) בפסקה (18), הסיפה החל במילויים "לענין זה" – תימחק;

(ה) בפסקה (18)(א), ההגדירה "קופת גמל" – תימחק;

(4) בסעיף 9א, בהגדירה "קייבנה" המילים "משמעותה בסעיף 47" – יימחקו;

(5) בסעיף 17 –

(א) בפסקה (5), במקומות "בתיקנות לענין סעיף 47" יבוא "לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל" והmilims "משמעותה בסעיף האמור שאושרה על ידי המנהל לענין פסקה זו" – יימחקו;

(ב) בפסקה (5א), בהגדירה "קרן השתלמות לעצמאים", במקומות הסיפה החל במילויים "שהיא קופת גמל" יבוא "המיועדת לייחיד שיש לו הכנסה מעסיק או ממשlich ייד";

(6) בסעיף 18(א), המילים "משמעותה בסעיף 47" – יימחקו;

(7) בסעיף 32 –

(א) בפסקה (9)(א)(2), במקומות "בתיקנות לענין סעיף 47" יבוא "לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל";

(ב) בפסקה (10)(א), הסיפה החל במילויים "במסגרת תכנית" – תימחק;

(ג) בפסקה (14)(ב) –

(1) בהגדירה "מרכז תגמولي מעביר", "משכורת", במקומות "משמעותם בכללים שנקבעו לפי סעיף 47" יבוא "בהגדרתם בסעיף 3(ה)(3)";

- (2) ההגדירה "קופת גמל" – תימחק;
- (8) בסעיף 45א, בסעיף קטן (א)(2) המילims "כמשמעותה בסעיף 47 שיש עליה אישור המנהל לענין פסקה זו" – יימחקו;
- (9) בסעיף 47(א), פסקה (2) – תימחק;
- (10) בסעיף 58(ג), בהגדירה "קרן השתלמות לחברי קיבוץ", במקום "שהיא קופת גמל כמשמעותה בסעיף 47" יבוא "המיועדת לחברי קיבוץ";
- (11) בסעיף 87 –
- (א) בסעיף קטן (א) –
- (1) במקום פסקה (1) יבוא:
- "(1) כספים ששולמו על ידי מעביר שהכנסתו פטורה מס, لكنן או להכנסית ביטוח המיעודת לתשלום תגמולים, קיזבה, פיצויים, דמי מחלה, דמי חופשה או למטרה אחרת ביווץ באלה, שלא ניתן לגביין אישור קופת גמל לפי חוק הפיקוח על קופות גמל, וכן כספים ששולמו לkopfat gmel שאישורה כאמור בוטל או המנוולת בידי חברה שאין בידיה רישיון חברה מנהלת לפי החוק האמור, ובבד שללא יוטל מס על הכספיים ששולמו לкопfat gmel לפני היום שנקבע ביום ביטול האישור שניתן לה או ביום ביטול רישיון החברה המנהלת, לפי העניין";
- (2) בפסקה (2), המילims "כמשמעותה בסעיף 47" – יימחקו, במקום "בניגוד לתיקנות שהותקנו לענין אישורה וניהולה" יבוא "בניגוד להוראות לפי סעיף 23 לחוק הפיקוח על קופות גמל" ואחריו "אם לדעת המנהל" יבוא "בהתיעצות עם הממונה בהגדתו בחוק האמור";
- (ב) בסעיף קטן (ב) –
- (1) ברישעה, במקומות "יראו כספים ששולמו בניגוד לתיקנות לענין אישורה וניהולה של קופת גמל, גם את אלה:" יבוא "יראו גם כספים אלה כסיפוי ששולמו בניגוד לתיקנות לפי סעיף 23 לחוק הפיקוח על קופות גמל";
- (2) בפסקה (1), הסיפה החל במילim "כמשמעותה לפי" – תימחק;
- (3) בפסקה (2) –
- (א) ברישעה, המילims "כמשמעותה בסעיף 47" ו"(להלן בסעיף זה – קופת גמל)" – יימחקו;
- (ב) בפסקת משנה (א), במקומות "(ה1)" יבוא "(ה3)";
- (ג) בפסקת משנה (ד), במקומות "בתיקנות שהותקנו לפי סעיף 47 לענין ניהולה ואישורה של קופת גמל" יבוא "לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל";
- (12) בסעיף 103, ההגדירה "קופת גמל" – תימחק;
- (13) בסעיף 125ג(ה) –
- (א) בהגדירה "קופת גמל", המילims "כמשמעותה בסעיף 47" – יימחקו;
- (ב) במקום ההגדירה "קרן השתלמות" יבוא:
- "קרן השתלמות" – קרן השתלמות, קרן השתלמות לעצמאים בהגדotta בסעיף 7(א), או קרן השתלמות לחבריו קיבוץ בהגדotta בסעיף 58א, לפי העניין;";

- (14) בסעיף 29(ב)(א), המילים "שאינה מתנהלת בידי חברת ביטוח" – יימחקו;
- (15) בסעיף 130(א), אחרי פסקה (4) יבוא:
- (5) לצורך ביצוע פקודה זו וראשי המנהל להוות לחברת מנהלת, כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל, לנהל פנסים לגבי הכספיים המופקדים בקופה גמל שבניהולה".
62. בפקודת הערים¹⁹, בסעיף 145(ד), במקומות "כמשמעותה בסעיף 47 לפకודת מס הכנסה" תיקון פקורת הערים – מס' 105 יבוא "בגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".
63. בחוק שווי זכויות האשה, התשי"א-1951²⁰, בסעיף 6(א)(2), במקומות "כמשמעותה תיקון חוק שווי בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" יבוא "בגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל – מס' 5 גמל), התשס"ה-2005".
64. בחוק עבודות נשים, התשי"ד-1954²¹, בסעיף 6(א), בהגדירה "קופה גמל", במקומות תיקון חוק עובדות "בגדרתה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש]" יבוא "בגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".
65. בחוק הגנת השכר, התשי"ח-1958²², בסעיף 26 – תיקון חוק הגנת השכר – מס' 23
- (1) האמור בו יהיה סעיף קטן "(א)" ובו, במקומות "קנס אלף לירות" יבוא "מאסר שנתיים או קנס בשיעור פי שישה מן הקנס הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין, התשל"ז-²³1977";
- (2) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:
- (ב) נושא משרה בתאגיד חייב לפקח ולעשות כל שנייתן למניינת עיריה לפי סעיף קטן (א) בידי התאגיד או בידי עובד מעובדיו, המפר הוראה זו, דינו – ה Penis הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין, התשל"ז-1977.
- (ג) נערה עיריה לפי סעיף קטן (א) בידי התאגיד או בידי עובד מעובדיו, חזקה היא כי נושא משרה בתאגיד הפר את חובתו האמורה בסעיף קטן (ב), אלא אם כן הוכחה שעשה כל שנייתן כדי למנוע את העיריה.
- (ד) בסעיף זה, "נושא משרה" – מנהל פעיל בתאגיד, שותף, למעט שותף מוגבל, או בעל תפקיד אחר האחראי מטעם התאגיד על התחום שבו בוצעה העיריה.
66. בחוק מס הבולים על מסמכים, התשכ"א-1961²⁴, בתוספת ב', בסעיף 5(ט), בהגדירה תיקון חוק מס "גורם מוסמך", בפסקה (2), במקומות פסקת משנה (א) יבוא: מסמכים – מס' 5
- (א) חברת מנהלת כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".
67. בחוק פיזורי פיתורים, התשכ"ג-1963²⁵, בסעיף 21 במקומות "כמשמעותה בסעיף 47 תיקון חוק פיזורי לפקודת מס הכנסה" יבוא "בגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), פיתורים – מס' 21 התשס"ה-2005".
68. בחוק ההוצאה לפועל, התשכ"ז-1967²⁶, בסעיף 45(ב)(א), במקומות "בגדרתה בסעיף 47 תיקון חוק לפקודת מס הכנסה" יבוא "בגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) ההוצאה לפועל – מס' 26 התשס"ה-2005".

¹⁹ דיני מדינת ישראל, מס' 8, עמ' 197; ס"ח התשס"ה, עמ' 136; ס"ח התשס"ד, עמ' .51.

²⁰ ס"ח התשי"א, עמ' 248; ס"ח התשס"ה, עמ' .717

²¹ ס"ח התשי"ד, עמ' 154; התשס"ה, עמ' .464.

²² ס"ח התשי"ה, עמ' 86; התשס"ד, עמ' .92.

²³ ס"ח התשל"ז, עמ' .227.

²⁴ ס"ח התשכ"א, עמ' 64; התשס"ג, עמ' .435.

<p>69. בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-²⁷1968,²⁷ בתוספת הראווה, במקום פרט (2) יבוא:</p> <p>(2) קופת גמל או חברה מנהלת כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.²⁸</p> <p>70. בחוק גמלאות לנושאי משרה ברשות השלטון, התשכ"ט-²⁹1969,²⁹ בסעיף 1א(א), במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסת" יבוא "כהגדורתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".³⁰</p> <p>71. בחוק שירות המדינה (גמלאות) [נוסח משולב], התש"ל-³¹1970²⁹ –</p> <p>(1) בסעיף 107א(ד) במקום "כהגדורתה בתיקנות מס הכנסת" (כללים לאיישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-³²1964³², יבוא "כהגדורתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".³³</p> <p>(2) בסעיף 108א(א), במקום "כהגדורתה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסת" יבוא "כהגדורתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".³⁴</p> <p>72. בחוק דמי محلלה, התשל"ו-³⁵1976³⁵, בסעיף 1, בהגדורתה "קופת גמל", במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסת" יבוא "כהגדורתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".³⁶</p> <p>73. בחוק הרשות המקומיות (גמלאות לראש רשות וסגנוו), התשל"ז-³⁷1977³⁷, בסעיף 2א, במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסת" יבוא "כהגדורתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".³⁸</p> <p>74. בחוק רשות שדות התעופה, התשל"ז-³⁹1977³⁹, בסעיף 558א(ד), במקום "כמשמעותה בתיקנות מס הכנסת" (כללים לניהול ולאישור קופות גמל), התשכ"ה-⁴⁰1964⁴⁰, יבוא "כהגדורתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".⁴¹</p> <p>75. בפקודת פשיטת הרגל [נוסח חדש], התש"מ-⁴²1980-⁴³1985⁴², בסעיף 85(1א), במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסת" יבוא "כהגדורתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".⁴⁴</p> <p>76. בחוק יסודות התקציב, התשמ"ד-⁴⁵1984⁴⁵, בסעיף 48(3)(ב), המילים "כמשמעותן בסעיף 47 לפקודת מס הכנסת" – יימחקו, ובসוטו יבוא "בפסקת משנה זו, קופת גמל – כהגדורתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".⁴⁶</p> <p>77. בחוק יסודות התקציב, התשמ"ה-⁴⁷1985⁴⁷, בסעיף 48(3)(ב), המילים "כמשמעותן בסעיף 47 לפקודת מס הכנסת" – יימחקו, ובসוטו יבוא "בפסקת משנה זו, קופת גמל – כהגדורתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".⁴⁸</p> <p>78. בחוק שירות הקבע צבאי-הגנה לישראל (גמלאות) [נוסח משולב], התשמ"ה-⁴⁹1985⁴⁹, בסעיף 67 א –</p>	<p>תיקון חוק ניירות ערך – מספר 30</p> <p>תיקון חוק גמלאות לנושאי משרה ברשות השלטון – מס' 5</p> <p>תיקון חוק שירות המדינה (גמלאות) – מס' 46</p> <p>תיקון חוק דרמי محلלה – מס' 2</p> <p>תיקון חוק הרשויות המקומיות (גמלאות לראש רשות וסגנוו) – מס' 4</p> <p>תיקון חוק רשות שדות התעופה – מס' 7</p> <p>תיקון פקודת פשיטת הרגל – מס' 5</p> <p>תיקון חוק להגנה על השקעות הציבור בישראל بنכסים פיננסיים</p> <p>תיקון פקודת יסודות התקציב – מס' 34</p> <p>תיקון חוק שירות הקבוע צבאי-הגנה ישראל (גמלאות) – מס' 21</p>
<p>²⁷ ס"ח התשכ"ח, עמ' 234; התשס"ה, עמ' .887.</p> <p>²⁸ ס"ח התשכ"ט, עמ' 98; התשס"א, עמ' .378.</p> <p>²⁹ ס"ח התשל"ל, עמ' 65; התשס"ה, עמ' .126.</p> <p>³⁰ ס"ח התשל"ג, עמ' 206; התשל"ז, עמ' .152.</p> <p>³¹ ס"ח התשל"ג, עמ' 77; התשס"א, עמ' .54.</p> <p>³² ס"ח התשל"ג, עמ' 182; התשס"ה, עמ' .278.</p> <p>³³ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש, עמ' 639; התשס"ד, עמ' .91.</p> <p>³⁴ ס"ח התשמ"ד, עמ' .178.</p> <p>³⁵ ס"ח התשמ"ה, עמ' 60; התשס"ה, עמ' .371.</p> <p>³⁶ ס"ח התשמ"ה, עמ' 142; התשס"ה, עמ' .417.</p>	<p>²⁷</p> <p>²⁸</p> <p>²⁹</p> <p>³⁰</p> <p>³¹</p> <p>³²</p> <p>³³</p> <p>³⁴</p> <p>³⁵</p> <p>³⁶</p>

(1) אחרי ההגדירה "המועד הקובלע" יבוא:

"חוק הפיקוח על קופות גמל" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005³⁷;

(2) בהגדירה "קופת ביטוח", במקרים הסיפה החל במלים "כהגדורתה בתננות" יבוא "כהגדורתה בחוק הפיקוח על קופות גמל";

(3) במקרה ההגדירה "קופת גמל לказבה", "קרן ותיקה", "קרן חדשה מקיפה" ו"קרן חדשה כללית" יבוא:

"קופת גמל לказבה" ו"קרן ותיקה" – בהגדורתן בחוק הפיקוח על קופות גמל;
"קרן חדשה מקיפה" ו"קרן חדשה כללית" – בהגדורתן בתננות לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל;³⁸

(4) ההגדירה "תקנות קופות הגמל" – תימחק.

79. תיקון מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985³⁹, בתוספת א', בפרט (3).
הכנסה (ティアומים) – במס' 19
במקומות "כהגדורתה בסעיף 47 לפוקודה" יבוא "כהגדורתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים בשל אינפלציה" (kopfot gaml), התשס"ה-2005.⁴⁰

80. תיקון חוק רשות העתיקות, התשמ"ט-1989⁴¹, בסעיף 21(ג), במקרה "כמשמעותה בסעיף 47 לפוקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדורתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)", התשס"ה-2005.⁴²

81. תיקון הסדרים במגזר החקלאי המשפחתי, התשנ"ב-1992⁴³, בסעיף 20(ב)(2). במקרים "כמשמעותה בסעיף 47 לפוקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדורתה בחוק הפיקוח על שירותים המשפחתיים פיננסיים (קופות גמל)" התשס"ה-2005.⁴⁴

82. תיקון אייסור הלבנת הון, התש"ס-2000⁴⁵, בתוספת השליית, בפרט 4, בפרט (גופת גמל כמשמעותה לפי סעיף 47(א)(2) לפוקודת מס הכנסה וחברה המנהלת קופות גמל" יבוא "חברה מנהלת כהגדורתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים, התשס"ה-2005".⁴⁶

83. תיקון חוק תשלומים קצbowot lo chayil miloaim ulevni mishpatotihem, התשס"ב-2002⁴⁷, בסעיף 2 –
(1) אחרי ההגדירה "חוק הנכים" יבוא:
"חוק הפיקוח על קופות גמל" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005⁴⁸;

(2) בהגדירה "קופת ביטוח", במקרה "כמשמעותה בתננות קופות גמל" יבוא "כהגדורתה בחוק הפיקוח על קופות גמל" ובמקרים "כמשמעותה בתננות האמורות" יבוא "כהגדורתה בחוק האמור";⁴⁹

(3) בהגדירה "קופת גמל לказבה", במקרה "כמשמעותה בתננות קופות גמל" יבוא "כהגדורתה בחוק הפיקוח על קופות גמל";⁵⁰

(4) בהגדירה "קופת גמל לתגמולים", במקרה "כמשמעותה בתננות קופות גמל" יבוא "כהגדורתה בחוק הפיקוח על קופות גמל" ובמקרים "כמשמעותה בתננות האמורות" יבוא "כהגדורתה בחוק האמור";⁵¹

(5) ההגדירה "תקנות קופות גמל" – תימחק.

³⁷ ס"ח התשמ"ה, עמ' 172; התשס"ה, עמ' 807.

³⁸ ס"ח התשמ"ט, עמ' 88; התשנ"ח, עמ' 217.

³⁹ ס"ח התשנ"ב, עמ' 118; התשס"ה, עמ' 367.

⁴⁰ ס"ח התש"ס, עמ' 293; התשס"ה, עמ' 88.

⁴¹ ס"ח התשס"ב, עמ' 400.

תחיליה

84. בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004⁴², בהגדירה "הסכם", במקומות "כמשמעותה בטענה" 47 בפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדורתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (копיפות גמל) התשס"ה-2005".

85. (א) תחילתו של חוק זה, למעט הטעיפים המפורטים בסעיפים קטנים (ב) עד (ד), 50 ימיים ממועד פרסוםו (בסעיף זה – יום התחיליה).

(ב) תחילתו של סעיף 25(ב) ביום כניסה לתוקף של התקנות שייתקנו מכוחו.

(ג) תחילתן של הפקאות המפורטות להלן, בסעיף 61, במועד המפורט לצד:

(1) פסקאות (2)(ב)(1) ו-(3)(ג), (5)(א), (7)(א) ו-(3)(1), ו-(11)(ב)(3)(ג) – במועד כניסה לתוקף של התקנות לפי סעיף 22;

(2) פסקה (2)(ב)(2) – במועד כניסה לתוקף של התקנות לפי סעיף 21;

(3) פסקאות (2)(ג), (11)(א)(2) ו-(ב)(1) – במועד כניסה לתוקף של התקנות לפי סעיף 23;

(4) פסקה (3)(א)(2) – במועד כניסה לתוקף של התקנות לפי סעיף 26.

(ד) (1) ההגדירה, "קרן חדשה מקיפה" ו"קרן חדשה כללית" שבסעיף 67 א' בחוק שירות הקבע עצמאו הגנה לישראל (גמלאות) [נוסח משולב], התשמ"ה-1985 (בסעיף זה – חוק שירות הקבע בצה"ל), בנוסחו בסעיף 78 בחוק זה, תכנס לתוקפה ביום כניסה לתוקף של התקנות לפי סעיף 22, לעניין התשלומים לקרן חדשה מקיפה ולקרן חדשה כללית;

(2) עד לכינוסה לתוקף של התקנות כאמור בפסקה (1) ההגדירה " קופת גמל לנצח", "קרן ותיקה", "קרן חדשה מקיפה" ו"קרן חדשה כללית" שבסעיף 67 א' בחוק שירות הקבע בצה"ל בנוסחו ערב פרסוםו של חוק זה תמשיך לחול על "קרן חדשה מקיפה" ו"קרן חדשה כללית".

הוראות מעבר

"תקנות קופות גמל" – התקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

(ב) אישור קופת גמל שנייתן לפי התקנות קופות גמל לפני יום התחיליה, יראו אותו באישור שנייתן לפי הוראות סעיף 3, והוא יהיה בתוקף עד תום תקופת תוקפו, אלא אם כן בוטל קודם לכך הוראות חוק זה.

(ג) חברה שעرب יום התחיליה היה בידיה אישור חברה מנהלת שנייתן לה לפי התקנות קופות גמל, זכאית לרישיון חברה מנהלת.

(ד) מי שהחזיק, ערב יום התחיליה, יותר מחמשה אחוזים מסוימים של אמצעי שליטה בחברה כאמור בסעיף קטן (ג) או שלט בחברה כאמור, זכאי להירשם לפי הוראות סעיף 9 לעניין אותה החזקה או שליטה.

(ה) חברה הזכאית לרישיון לפי סעיף קטן (ג) או אדם הזכאי להיתר לפי סעיף קטן (ד) שלא הגיעו למונזה בקשה לירושון או להירשות, לפי העניין, עד תום שישה חודשים מיום התחיליה – רואים אותם כאילו ויתרו על זכאותם כאמור.

(ו) (1) קופת גמל שערכו ביום התחיליה פעלה כדין כתאגידה, תנוהל בנאמנות בידי חברה מנהלת, כאמור בחוק זה, ולא תהיה עוד תאגיד, עד תום שמונזה עשר חודשים מיום התחיליה.

⁴² ס"ח התשס"ד, עמ' 46; התשס"ה, עמ' 359.

(2) לא קיימה קופת הגמל כאמור בפסקה (1) את ההוראות האמורות באוטה פסקה, עד תום המועד שנקבע לכך, יפעיל המונזה לגביה את סמכותו כאמור בסעיף 68 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג).

(3) קופת גמל כאמור בפסקה (1), יראו אותה, לעניין כל דין, כחברה מנהלת כל עוד היא תאגיד.

(1) ההוראות סעיף קטן (1) לא יהולו על קופת גמל שערב يوم התחיליה פעלה כדין כאשרה שיתופית, ויראו קופת גמל כאמור, לעניין כל דין, כחברה מנהלת כל עוד היא אגדה שיתופית, ואולם אם ראה המונזה כי שינוי המוצע בתקנון קופת גמל כאמור משנה את הגדרת מי שזכה בקופה, או שיש בו, לדעתו, כדי לשנות באופן מהותי את אופיה של הקופה, או כדי להשפיו באורח מהותי על אופן ניהולה, רשאי הוא להנתנות את אישורו לשינוי בכרך שהקופה תנווה בנאמנות בידי חברה מנהלת, כאמור בחוק זה, והקופה לא תהיה עוד אגדה שיתופית; לעניין זה לא יראו בפתחת מסלול השקעה חדש בקופה כאמור שינוי שיש בו כדי לשנות באופן מהותי את אופיה של הקופה או כדי להשפיו באורח מהותי על אופן ניהולה.

(2) קופת גמל כאמור בפסקה (1) המבקשת להנהל בנאמנות בידי חברה מנהלת ולא להיות עוד אגדה שיתופית, יהולו לגביה, לעניין השינוי המבני, ההוראות סעיפים 345 ו-350 ו-351 לחוק החברות/caillo היהת חברה, לפי בחריתה.

(ח) ההוראות סעיפים (ו) ו(ז) לא יהולו על קופת גמל לקצבה שערב יום התחיליה הייתה מבטח שמונה לו מנהל מיוחד לפי סעיף 7ד לחוק הפיקוח על הביטוח, ויראו אותה לעניין כל דין כחברה מנהלת.

(ט) על אף ההוראות סעיף 23, נדרשה, ערב יום התחיליה, על פי ההוראות בתקנון קופת גמל ובהתאם להוראות תקנות הגמל, הסכמת מעביר למשיבה או להעברה של כספים שהפקיד בקופה הגמל בעד עמידה-שבירות, או שהמעביר היה ושאי, לפי ההוראות כאמור, למשיך כספים אלה מקופת הגמל, ימשיכו לחול אותן ההוראות לגבי כספים כאמור שהפקיד המעביר בקופה הגמל לפני יום התחיליה.

(י) חוזרים שהזעא המונזה לפני יום התחיליה, יראו אותן כהוראות שניתנו לפי סעיף 39(ב) וממועד תחילתם, לעניין פרקים ה' וו' וסעיף 59, ביום התחיליה או במועד מאוחר יותר שנקבע בהם.

בנימין נתניהו
שר האוצר

אריאל שרון
ראש הממשלה

ראובן ריבלין
יוושב ראש הכנסת

משה קצב
ນשיא המדינה