



**מדינת ישראל**  
**רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון**

ל' בתשרי התשפ"א  
 18 באוקטובר 2020

חוזר גופים מוסדיים 2019-16  
 סיווג: כללי <טיוטה>

**אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל - טיוטה**

בתוקף סמכותי לפי סעיף 22(ג) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – **חוק הפיקוח על קופות גמל**), להלן הוראותיי:

**1. כללי**

חוזר גופים מוסדיים 2020-9-4 "אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל" (26.03.2020) (להלן – **החוזר**) קובע הוראות לעניין הפקדת תשלומים עבור עובדים. בחוזר נקבע כי מעסיק מחויב בהעברת דיווח ממוכן על הפקדת תשלומים לקופת גמל בהתאם למבנה אחיד שקבע הממונה. נוסף על כך, נקבעה חובה על גוף מוסדי לתת היזון חוזר למעסיק לגבי הדיווח על הפקדת התשלומים. התיקון המוצע מייצל את ההודעות הנשלחות למבוטחים ולמעסיקים אגב אי הפקדת כספים לקופת הגמל של העובד, תוך הגברת השקיפות לעמית ביחס לכספים שהופקדו לקופת הגמל בעדו אך טרם שוייכו. התיקון המוצע מקצר את פרק הזמן הניתן לגוף מוסדי למתן היזון חוזר למעסיק אגב הפקדת תשלומים לקופת גמל, וזאת כחלק מהמהלך שמקדמת הרשות לשכלול תהליכי סליקת הכספים בשוק וקידום תהליכי עבודה דיגיטליים. נוסף על כך, התיקון המוצע מבקש לטייב את מנגנון הגשת בקשה להשבת תשלום שהופקד ביתר ממעסיק, תוך שמירה על זכויות העובדים.

**2. הוראות**

בחוזר גופים מוסדיים 2020-9-4 "אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל" (26.03.2020) יבואו השינויים המפורטים בתיקוני מהדורה, בנספח לחוזר זה.

**3. תחולה**

הוראות חוזר זה יחולו על חברה מנהלת ומעסיק.

**4. תחילה**

א. תחילתן של הוראות חוזר זה ושל הוראות סעיפים 6 עד 9, 11 ו-12 ביחס למעסיק המעסיק לפחות 4 עובדים אך לא יותר מ-9 עובדים - 20 ביוני 2021 (להלן – יום התחילה).

ב. על אף האמור בסעיף קטן (א):

1. תחילתן של הוראות סעיפים 6 עד 9, 11 ו-12 ביחס ליתר המעסיקים – 19 ביוני 2022.

2. בתקופה שמיום התחילה ועד ליום 19 ביוני 2022 יראו בסעיף 7(א) לחוזר שעניינו "היזון חוזר מסכם" כאילו במקום "לא יאוחר מתום יום העסקים מהמועד שבו נקלט הדיווח" יבוא "לא יאוחר מתום שלושה ימי עסקים מהמועד שבו נקלט הדיווח".

3. בתקופה שמיום 19 ביוני 2022 ועד ליום 18 ביוני 2023, יראו בסעיף 7(א) לחוזר שעניינו "היזון חוזר מסכס" כאילו במקום "לא יאוחר מתום יום העסקים מהמועד שבו נקלט הדיווח" יבוא "לא יאוחר מתום יום העסקים העוקב ליום העסקים שבו נקלט הדיווח".
4. בתקופה שמיום התחילה של חוזר ועד ליום 18 ביוני 2023 יחולו ההוראות שלהן:
- א. יראו בסעיף 6(א) לחוזר שעניינו "היזון חוזר ראשוני" כאילו במקום "מיד עם מועד מסירת הדיווח" יבוא "בתוך 3 דקות ממועד קליטת הדיווח";
- ב. יראו בסעיף 7(ד) לחוזר שעניינו "השלמת הטיפול ברשומות" כאילו במקום "ביום העסקים העוקב ליום העסקים" יבוא "בתוך 5 ימי עסקים מיום העסקים".
5. לעניין סעיף זה "עובד" – מי שהמעסיק מחויב, בהתאם להסכם העבודה, בתשלום עבור ההסדר הפנסיוני לזכותו.

ד"ר משה ברקת  
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון



## מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח

### אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל

בתוקף סמכותי לפי סעיף 22(ג) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – **חוק הפיקוח על קופות גמל**), להלן הוראותיי:

כללי<sup>1</sup>

הוראות החוזר מסדירות את אופן העברת הכספים ואת אופן העברת הדיווח על הפקדת תשלומים לקופת גמל על ידי מעסיק לחברה מנהלת. הוראות החוזר קובעות, בין היתר, דרכים לביצוע הפקדת תשלומים לחשבון קופת גמל; מועדים להעברת כספים כאמור ואת הפרטים שנדרש מעסיק למסור לחברה מנהלת בעת העברת דיווח כאמור; הוראות לעניין חובתה של חברה מנהלת להעביר למעסיק היזון חוזר לעניין אופן קליטת הכספים בקופת הגמל שבניהולה; כי דיווח המעסיק וההיזון החוזר של החברה המנהלת ייעשו באמצעות קובץ במבנה אחיד שהוגדר על ידי הממונה וזאת במטרה לשכלל את הליך קליטת הכספים ולאפשר למעסיק ולגוף המוסדי לבצע בקרה אחר ההליך.

בעקבות בדיקות שערכה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון לעניין אופן יישום ההוראות מאז כניסתן לתוקף בפברואר 2016, מוצע לתקן את ההוראות במספר עניינים הנוגעים לאופן הפקדת תשלומים לקופת גמל. מטרת התיקון היא, בין היתר, להבטיח קיימא של התאמה מלאה בין אופן ניכוי הכספים משכר העובד לבין אופן קליטת הכספים בקופת הגמל של העובד, הגברת השקיפות של הגופים המוסדיים מול העמית ומול המעסיק, ושיפור איכות השירות של החברות המנהלות למעסיקים תוך הגדרת לוחות זמנים לטיפול בליקויים שנמצאו בדיווח על הפקדת תשלומים והנגשת חשבון מקוון למעסיק עם מלוא המידע הנדרש לשם עמידה בהוראות הדין.

#### 1. הגדרות

"אחזור מידע" - שליפת נתונים באמצעות כלים טכנולוגיים;

"הודעה למספר הטלפון הנייד" - לרבות באמצעות מסרון קולי;

"חוזר דוח שנתי" - חוזר גופים מוסדיים 2018-9-26 "דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי – תיקון" (10.07.2018);

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

"חשבון מעסיק מקוון" - חשבון של מעסיק בחברה מנהלת הנגיש באמצעות כלים טכנולוגיים ומאפשר אחזור מידע;

<sup>1</sup> במסגרת תיקונים שנערכו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, ובחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, הועברה לידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, סמכותו של שר האוצר לעניין קביעת ההוראות הקיימות כיום בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), תשע"ד-2014.

**"יום עסקים"** – כל יום מימי השבוע זולת אם הוא יום שישי, יום שבת, ימי שבתון, מועד ממועד ישראל המפורטים בסעיף 18א(א) לפקודת סדרי השלטון והמשפט, התש"ח-1948, וערביהם, חול המועד, יום העצמאות, פורים ותשעה באב, תחילתו של יום עסקים תהיה עם סיום יום העסקים שקדם לו וסופו בשעה 18:30 באותו יום עסקים. **"כלים טכנולוגיים"** – לכל הפחות אתר אינטרנט מותאם למכשירים ניידים ;

**"מספר אישור קופת גמל"** – מספר קופה שנותן הממונה לקופת הגמל ;

**"מסרון קולי"** – מסרון (SMS) המתקבל במכשיר הטלפון הנייד כהודעה קולית ;

**"מרכיבי חשבון קופת גמל"** – כל אלה :

(1) תגמולי עובד ;

(2) תגמולי מעסיק ;

(3) תשלומים בעד או על חשבון מחויבות המעסיק לפי חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963 ;

**"תגמולי עובד"** – תשלומים שמשלם עמית לקופת גמל בעד עצמו ;

**"תגמולי מעסיק"** – תשלומים שמשלם מעסיק לקופת גמל בעד עובדו לתגמולים, ושאינם תשלומים לפיצויים ;

**"תשלומים פטורים"** – כהגדרתם בסעיף 9א לפקודת מס הכנסה, למעט כספים שהועברו לחשבון חדש כמשמעותו בסעיף 23א(א)(2) או (ב) לחוק הפיקוח על קופות גמל.

## 2. אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל

א. חברה מנהלת רשאית לקבל תשלומים עבור קופת גמל שבניהולה, באמצעות אחד מאלה בלבד :

1. כרטיס אשראי, כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986 ;

2. העברה בנקאית ;

3. שובר תשלום ;

4. הרשאה לחיוב חשבון.

ב. חברה מנהלת תקבל תגמולי עובד עבור קופת גמל שבניהולה, באמצעות מעסיק שינכה אותם ממשכורת העובד בעת תשלומה ויעביר אותם לחברה המנהלת במועד התשלום, הקבוע בסעיף 10.

## 3. פרטים שעל מעסיק למסור לחברה מנהלת במועד הפקדת תשלומים

א. במועד הפקדת תשלומים לקופת גמל, ימסור מעסיק לחברה מנהלת מידע כמפורט להלן :

1. פרטים לגבי הפקדה -

א. שם המעסיק ;

ב. מספר מזהה של המעסיק ;

ג. כתובת דואר אלקטרוני ופרטי איש קשר של המעסיק;

ד. מספר מזהה של החברה המנהלת;

ה. לעניין קופת גמל שאינה קופת ביטוח, מספר אישור קופת גמל;

ו. אופן הפקדת תשלומים ומועד הפקדתם;

ז. סכום ההפקדה;

ח. לעניין תשלומים שהופקדו באמצעות העברה בנקאית, פרטי חשבון הבנק שממנו הועברו התשלומים, פרטי חשבון הבנק שבו הופקדו התשלומים ומספר אישור על ביצוע העברת התשלום;

ט. לעניין תשלומים שהופקדו באמצעות שובר תשלום, פרטי חשבון הבנק שבו הופקדו התשלומים ומספר אישור על ביצוע העברת התשלום.

2. פרטים בנוגע לכל עובד שבעדו הופקדו תשלומים -

א. שם העובד;

ב. מספר טלפון נייד של העובד; לעניין זה, חברה מנהלת רשאית לעשות שימוש במספר הטלפון הנייד של העובד שהגיע אליה מכוח הוראה זו לצורך מילוי הוראה זו והוראות אחרות של הממונה שניתן לקיימן באמצעות שימוש במספר הטלפון הנייד של העובד.

ג. מספר תעודת זהות או מספר דרכון של העובד;

ד. חודש העבודה שבעדו הופקדו תשלומים לקופת הגמל;

ה. גובה השכר שלפיו חושבו התשלומים לקופת הגמל;

ו. פירוט שיעור הפקדה לגבי כל אחד ממרכיבי חשבון קופת הגמל;

ז. פירוט סכום הפקדה לגבי כל אחד ממרכיבי חשבון קופת הגמל;

ח. פירוט התשלומים הפטורים והתשלומים שאינם פטורים לגבי כל אחד ממרכיבי חשבון קופת הגמל.

ב. שולמו תשלומים בשיעורי הפקדה שונים בעד רבדי שכר שונים, ידווח מעסיק את המידע הנדרש לפי סעיף קטן (א)(2)(ה) עד (ח) לגבי כל אחד מרבדי השכר השונים.

ג. על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), מעסיק לא יהיה חייב למסור פרטים במועד הפקדת תשלומים לקופת גמל כאמור בסעיף זה ובסעיף 4 להלן, בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:

1. המעסיק אינו מעסיק מעל חמישה עובדים;

2. המעסיק מסר לחברה המנהלת את הפרטים שנקבעו בסעיף קטן (א) פעם אחת, ולא חל שינוי בפרטים האמורים; לעניין פסקה זו, לא יראו בעדכון סכום ההפקדה כתוצאה מהצמדה למדד, כשינוי בפרטי הדיווח;

3. סכום ההפקדה בשל עובד זהה לסכום שהופקד בשלו במועד שבו נמסרו הפרטים כאמור בפסקה (2);

4. המעסיק הורה לחברה המנהלת לגבות את התשלומים באופן קבוע באמצעות כרטיס אשראי או הרשאה לחיוב חשבון;

5. החברה המנהלת אישרה למעסיק שלא לדווח במועד ההפקדה.

ד. דיווח לחברה מנהלת כאמור בסעיף זה יהיה תואם לנתונים הכספיים של העובד במערכת השכר של המעסיק, ולא ייעשה שינוי בנתונים אלה בעת העברת מידע לחברה מנהלת.

ה. עובד הזכאי להצטרף כעמית לקופת גמל רשאי להנחות את מעסיקו לפצל את הדיווח על התשלומים הפטורים, כאמור בסעיף קטן (א)(2)(ח), לקופות גמל שונות; לא הנחה העובד את מעסיקו כאמור ולעובד קיימות מספר קופות גמל, יפצל המעסיק את התשלומים הפטורים לקופות גמל שונות, למעט קרן ותיקה, באופן יחסי להפקדות שהוא נדרש להפקיד בכל קופה.

#### 4. פרטים שעל מעסיק למסור בעת הפסקת הפקדת תשלומים

א. הופסקה הפקדת תשלומים בעד עובד לקופת גמל, ידווח המעסיק לחברה המנהלת לעניין אותו עובד מידע כמפורט להלן, במועד הדיווח לגבי יתר העובדים של המעסיק לפי סעיף 3:

1. מספר מזהה של החברה המנהלת;

2. לעניין קופת גמל שאינה קופת ביטוח, מספר אישור קופת הגמל;

3. שם המעסיק;

4. מספר מזהה של המעסיק;

5. שם העובד;

6. מספר תעודת זהות או מספר דרכון של העובד;

7. סיבת הפסקת התשלומים;

8. מועד הפסקת הפקדת התשלומים;

ב. דיווח כאמור בסעיף קטן (א) יועבר במועד הדיווח כאמור בסעיף 3 במשך כל התקופה שבה לא הופקדו תשלומים בעד עובד לקופת גמל, אלא אם כן הייתה הפסקת הפקדת התשלומים בשל ניתוק יחסי עובד ומעסיק או בשל בקשת העובד להעברת הפקדות לקופת גמל אחרת.

ג. הופסקה הפקדת התשלומים בשל ניתוק יחסי עובד-מעסיק, והעובד אינו זכאי לכספי הפיצויים שבקופת הגמל, יעביר המעסיק יחד עם המידע המפורט בסעיף קטן (א), הודעה בעניין מעמדם של כספי פיצויים

באמצעות קובץ דיווח כאמור בסעיף 12 או באמצעות נספח א' לחוזר זה ככל שמעסיק כאמור פטור מחובת דיווח.

ד. התקבלה בחברה מנהלת הודעה ממעסיק כאמור בסעיף קטן (ג), תודיע החברה המנהלת לעמית בתוך 30 ימים ממועד קבלת ההודעה, בדבר ההודעה שקיבלה ממעסיקו.

#### 5. הודעת חברה מנהלת לעובד על הפסקה בתשלום

א. הופסקה הפקדת תשלומים לקופת גמל בגין שכר היסוד של העובד והתקבל דיווח מאת מעסיק לפי סעיף 4, תודיע החברה המנהלת לעובד על הפסקת התשלומים והסיבה להפסקת התשלומים בתוך 30 ימים ממועד הפסקת יום מהיום ה-15 לחודש שבו היו אמורים הכספים להתקבל אילולא הופסקה הפקדת התשלומים; במסגרת הודעה זו, תודיע חברה מנהלת לעובד על השפעת הפסקת הפקדת התשלומים על זכויותיו בקופת גמל ועל האפשרויות העומדות בפניו.

ב. הופסקה הפקדת תשלומים לקופת גמל בגין שכר היסוד של העובד ולא התקבל דיווח מאת מעסיק כנדרש בסעיף 4, תשלח חברה מנהלת לאיש הקשר של המעסיק כאמור בסעיף 3(א)(ג), בתוך 60 יום מהיום ה-15 לחודש שבו היו אמורים הכספים להתקבל הודעה על הפסקת הפקדת התשלומים וכן על השפעת הפסקת הפקדת התשלומים על זכויות העובד בקופת הגמל. להודעה כאמור תצרף החברה המנהלת קישור ל"דוח נגרעים" שיוצג בחשבון המעסיק המקוון המציג את רשימת העמיתים שנגרעו מדיווח המעסיק לקופת הגמל. "דוח הנגרעים" יכלול את רשימת העמיתים שהמעסיק ביצע בגינם הפקדות ונגרעו מדיווח המעסיק לקופת הגמל ויהיה במבנה המופיע "בממשק מעסיקים- " המצורף לנספח ה' לחוזר גופים מוסדיים (\*). מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני (תאריד). שלחה החברה המנהלת הודעה כאמור, ולא העביר המעסיק את התשלום הנדרש לקופת הגמל של העובד, תשלח החברה המנהלת הודעה לעובד כאמור בסעיף קטן (א) בתוך 90 יום מהיום ה-15 לחודש שבו היו אמורים הכספים להתקבל אילולא הופסקה הפקדת התשלומים; במסגרת הודעה זו, תודיע חברה מנהלת לעובד על השפעת הפסקת הפקדת התשלומים על זכויותיו בקופת גמל ועל האפשרויות העומדות בפניו.

ג. הופסקה הפקדת תשלומים לקופת גמל ולא התקבל דיווח מאת מעסיק כנדרש בסעיף 4, תודיע החברה המנהלת לעובד ולמעסיקו על הפסקת התשלומים וכן על השפעת הפסקת הפקדת התשלומים על זכויותיו בקופת הגמל; לא התקבלה תגובת העובד או המעסיק להודעות החברה המנהלת בחלוף שלושה חודשים מעת משלוח ההודעה הראשונה, תשלח החברה הודעה נוספת לעובד ולמעסיקו על הפסקת הפקדת התשלומים.

ד. הודעות כאמור בסעיף זה יישלחו לעובד באמצעות הודעה למספר הטלפון הנייד שלו; היה בידי החברה המנהלת כתובת הדואר האלקטרוני של העובד, תשלח החברה הודעות כאמור בסעיף זה לעובד גם באמצעות הדואר האלקטרוני; ביקש העובד שלא לקבל הודעות באמצעות הטלפון הנייד או באמצעות הדואר האלקטרוני, או שאין לחברה את מספר הטלפון או הכתובת כאמור, תשלח לו החברה המנהלת את ההודעות באמצעות הדואר; שליחת הודעה בעניין זה למעסיק, תיעשה בהתאם להוראות סעיף 9א.

ה. לעניין סעיף זה:

"שכר היסוד" – בהתאם לקבוע בתקנות פיצויי פיטורים (חישוב הפיצויים והתפטרות שרואים אותה כפיטורים), תשכ"ד-1964.

#### 6. היזון חוזר ראשוני

- א. חברה מנהלת תעביר למעסיק היזון חוזר ראשוני על תקינותו הטכנית של הדיווח שהועבר לפי סעיף 3 או לפי סעיף 4, לפי העניין, לא יאוחר מתום שלוש שעות מהמועד שבו הועבר מיד עם מועד מסירת הדיווח.
- ב. היזון חוזר ראשוני יכלול פרטים אלה:

1. שם החברה ומספר מזהה של החברה;

2. לעניין קופת גמל שאינה קופת ביטוח - מספר אישור קופת הגמל;

3. לגבי פרטים שהעביר לחברה המנהלת מעסיק לפי סעיף 3 או לפי סעיף 4, לפי העניין, הודעה על קליטת הפרטים או על אי קליטתם והסיבה לאי קליטתם.

ג. דיווח של חברה מנהלת שניתן למעסיק באמצעות היזון חוזר ראשוני על תקינותו הטכנית של דיווח המעסיק כאמור בפסקה (3) בסעיף קטן (ב), לא יכיל נתונים בדבר רישום הזכויות האמורות במערכות החברה המנהלת.

#### 7. היזון חוזר מסכם

- א. חברה מנהלת תעביר למעסיק היזון חוזר מסכם על רישום זכויות לפי דיווח שהתקבל לפי סעיף 3, ועל קליטת דיווח לפי סעיף 4, לא יאוחר מתום חמישה ימי עסקים מהמועד שבו מסר מעסיק מידע לפי חוזר אף יום העסקים שבו נקלט הדיווח.
- ב. היזון חוזר מסכם יכלול פרטים אלה:

1. שם החברה המנהלת ומספר מזהה של החברה;

2. לעניין קופת גמל שאינה קופת ביטוח - מספר אישור קופת הגמל;

3. פרטים לפי סעיף 3(א)(1) ו-ב);

4. פרטים לפי סעיף 3(א)(2) ו-ג);

5. דיווח על קליטת המידע במערכות החברה בשל כל עובד תוך ציון נתונים לעניין רישום הזכויות במרכיבי חשבון קופת הגמל השונים.

ג. חברה מנהלת לא תתנה רישום מידע על הפקדת תשלומים לקופת גמל במערכות החברה בקבלת מידע נוסף על האמור בסעיפים 3 ו-4.

ד. דיווח חברה מנהלת למעסיק בהיזון חוזר מסכם כי נדרש לה פרק זמן נוסף להשלמת הטיפול ברישום הזכויות במערכות החברה, תשלם החברה את הטיפול האמור בתוך 10 ימי עסקים ממועד מתן ביום העסקים העוקב ליום העסקים בו ניתן ההיזון.

ה. פנה עמית לחברה מנהלת בבקשה לקבל דיווח שוטף אודות קליטת הפקדותיו, תעביר לו החברה הפקדות מדי חודש, ולא יאוחר מהיום האחרון בחודש שבו הועבר דיווח המעסיק, דיווח אודות קליטת הפקדותיו, סך הכספים שמעסיקו העביר לחברה, סך הכספים שנקלטו בקופת הגמל הרשומה על שמו בחברה ותאריך הערך שניתן לכספים; דיווח כאמור יישלח באמצעות הודעה למספר הטלפון הנייד של העובד בהתאם לנוסח הבא: "שלום (שם פרטי ומשפחה), מעסיקך (שם המעסיק) דיווח לחברתנו שהעביר בחודש MM/YYYY משכר-הפקדות בסך של XXX ש"ח מתוך שכרך ל (קרון הפנסיה/ קופת הגמל / קופת הביטוח), מתוכם נקלטו בתאריך DD/MM/YYYY לחשבונך בקרן YYY ש"ח. ניתן לקבל פרטים



נוספים באזור האישי באתר החברה (מצ"ב לינק) או במוקד השירות שמספרו \_\_\_\_\_, מצאה החברה כי קיים פער בין אופן חלוקת הכספים במרכיבי החשבון השונים בדיווח המעסיק לבין אופן קליטת הכספים במרכיבי החשבון של העובד בקופת הגמל, תציין במסגרת אותה הודעה לעמית כך: "נמצאו אי התאמות בין דיווח המעסיק לבין אופן קליטת הכספים בחשבונך". \_\_\_\_\_ . בברכה, (השם של החברה);

ה. היו קיימים לזכות העמית כספים כלשהם בחשבון מעבר נכון למועד הפקת הדוח הרבעוני או השנתי בהתאם לקבוע בחוזר דוח שנתי, תשלח החברה המנהלת לעמית הודעה באמצעי בו נשלח לעמית הדוח הרבעוני או הדוח השנתי בהתאם לחוזר דוח שנתי. הודעה כאמור תתייחס לכל הכספים שטרם שויכו בחשבון העמית אשר הופקדו לזכותו למעט הכספים אשר הופקדו ברבעון שקדם למועד שליחת ההודעה. הודעה כאמור תהיה בהתאם לנוסח הבא: " שלום (שם פרטי ומשפחה) שים לב, רשומים לזכותך כספים בחברתנו בסך של XXX ש"ח שלא שויכו לחשבונך. אנא צור קשר בהקדם לשם הטיפול בכספים אלו. דע לך, באפשרותך לקבל עדכון שוטף על קליטת כספי החיסכון שלך מדי חודש בהודעה למספר הטלפון הנייד שלך. להפעלת השירות ללא תשלום אנא השב "1". ניתן לקבל פרטים נוספים באזור האישי באתר החברה (מצ"ב לינק) או במוקד השירות שמספרו \_\_\_\_\_ . בברכה, (שם החברה);

- ו. הודעות כאמור בסעיף זה(ה) יישלחו לעובד באמצעות הודעה למספר הטלפון הנייד שלו; ביקש העמית לקבל הודעות כאמור בסעיף זה מהחברה המנהלת באמצעות דואר אלקטרוני או באמצעות יישומון של החברה, ככול שישנו, תשלח אליו החברה המנהלת הודעות כאמור בהתאם לבקשתו.
- ז. חברה מנהלת תציג בטבלה באזור המקוון האישי של העמית באתר האינטרנט את אופן קליטת הכספים בחשבונו בחלוקה למרכיבי חשבון בהשוואה לדיווח שהועבר על ידי המעסיק לעניין מרכיבי החשבון כאמור; מצאה החברה כי קיים פער בין אופן חלוקת הכספים במרכיבי החשבון השונים בדיווח המעסיק לבין אופן קליטת הכספים בחשבון העובד, תציין זאת בצורה בולטת באזור האישי; טבלה כאמור תוצג בהתאם למבנה שבנספח ב'א' לחוזר זה.
- ח. מבלי לגרוע מחובותיה של חברה מנהלת, תוודא חברה מנהלת, לפני העברת היזון חוזר מסכם למעסיק על קליטת כספים בקופת הגמל של העובד, כי לא קיימים פערים בין מידע המועבר למעסיק בהיזון חוזר כאמור לבין אופן רישום הזכויות בחשבון העובד.
- ט. מצא גוף מוסדי כי קיימים פערים בין אופן קליטת הכספים בחשבון העובד לבין תנאי הפוליסה של העובד, יתריע הגוף המוסדי בפני המעסיק על קיומם של פערים כאמור ויציין כי הטיפול בפערים הוא באחריות הגוף המוסדי בלבד; התרעה כאמור תועבר למעסיק באמצעות ממשק ההיזון החוזר המסכם.

#### 8. היזון חוזר מסכם חודשי שבועי

- א. עד השלמת הליך קליטת המידע ורישום הזכויות במערכות החברה המנהלת וקליטת הכספים בחשבון הבנק של העובד, תעביר חברה מנהלת למעסיק מדי חודש, עד ליום ה-15 לחודש, היזון חוזר מסכם חודשי שבועי, היזון חוזר מסכם שבועי בהתאם להוראות הקבועות בנספח ה' לחוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני ( ) - ממשק מעסיקים.
- היזון חוזר מסכם חודשי שבועי יכלול את הפרטים הקבועים בסעיף 7(ב), ויתייחס לגבי מצב קליטת המידע ורישום הזכויות במערכות החברה ולמצב הטיפול בכספים, הן לגבי מידע לגביו דיווחה חברה מנהלת בעבר שטרם נקלט, והן לגבי מידע שנקלט במהלך הזמן שבין מועד העברת ההיזון החוזר המסכם, לבין מועד העברת ההיזון החוזר המסכם החודשי השבועי.

#### 9. היזון חוזר מסכם שנתי

לא יאוחר מיום 28 בפברואר של השנה העוקבת למועד הדיווח, תעביר חברה מנהלת למעסיק היזון חוזר מסכם שנתי, ובו פירוט סך כל הכספים שהופקדו לכל עובד בקופה במהלך שנת המס תוך ציון מרכיבי חשבון קופת הגמל; לעניין זה, "מעסיק" – מעסיק שהעביר דיווחים בהתאם להוראות סעיף 12 עד ליום 31 בדצמבר בשנה שביחס אליה הועברו הדיווחים ומעסיק שהפקיד תשלומים מבלי שחלה עליו חובת דיווח, בהתאם לסעיף 3(ג).

#### **9.א. מסירת הודעות ואישורים מחברה מנהלת למעסיק**

- א. חברה מנהלת תאפשר לכל מעסיק שימוש בחשבון מעסיק מקוון, תעמיד כתובת דואר אלקטרוני ייעודית ומוקד שירות טלפוני ייעודי לפניית מעסיקים.
- ב. חברה מנהלת תציג הודעות ואישורים בחשבון מעסיק מקוון ותשלח אותם, במקביל, גם לכתובת הדואר האלקטרוני שנמסרה לה בהתאם לסעיף 3(א)(1)(ג) לחוזר זה.
- ג. חברה מנהלת לא תעשה שימוש בכתובת הדואר האלקטרוני של המעסיק לצורך הפצת תוכן שיווקי.
- ד. קיבלה חברה מנהלת פניה של מעסיק באחד מהאמצעים המפורטים בסעיף קטן (א), תשלח החברה למעסיק אישור אודות קבלת הפנייה בתוך שלוש שעות ממועד קבלתה; השבה לפניה כאמור תיעשה לא יאוחר מחמישה ימי עסקים ממועד קבלתה, והחברה תתעד את מהות הפניה ותוכן המענה שניתן; לעניין זה, "השבה לפניה" – למעט הפניית המעסיק לבעל רישיון.
- ה. חשבון מעסיק מקוון יכלול, לכל הפחות, את הפרטים הבאים, ביחס לכל אחד מהמוצרים הרשומים לזכותו של העובד והפקדותיו של המעסיק:

1. שם קופת הגמל הרשומה לזכות העובד ומספר אישור קופת הגמל;
2. מידע ביחס לכל ההפקדות שהועברו בשל העובד על ידי אותו מעסיק החל ממועד הצטרפותו למוצר;
3. מידע הנדרש אודות יתרות פיצויים של עובד בהתייחס לתקופת חבתו של המעסיק ולצורך עמידתו בחובותיו על פי דין, ולכל הפחות מידע הנדרש לשם מילוי טופס 161 וערך פדיון פיצויים של המעסיק;
4. שיעור דמי ניהול ושיעור עלות אבדן כושר עבודה;
5. התראה על אי הפקדת תשלומים לעובד;
6. התראה על חוב של המעסיק, לרבות דיווח על ריבית פיגורים;

ו. חברה מנהלת תציג בטבלה בחשבון המעסיק המקוון את אופן קליטת הכספים בחשבוננו של כל עובד בחלוקה למרכיבי חשבון בהשוואה לדיווח שהועבר על ידי המעסיק לעניין מרכיבי החשבון כאמור; מצאה החברה כי קיים פער בין אופן חלוקת הכספים בין מרכיבי החשבון השונים בדיווח המעסיק לבין אופן קליטת הכספים בחשבון העובד, תציין זאת בצורה בולטת בחשבון המעסיק המקוון; טבלה כאמור תוצג בהתאם למבנה שבנספח ב' לחוזר זה.

#### **10. מועד הפקדת תשלומים**

- א. תשלומים לקופת גמל יופקדו לא יאוחר מהמועד המוקדם מבין אלה:
  1. שבעה ימי עסקים מיום תשלום המשכורת החודשית לעובד;

2. חמישה עשר ימים מתום החודש שבעדו על המעסיק לשלם את המשכורת לעובד.

ב. לא העביר המעסיק דיווח בצמוד למועד העברת התשלום לחשבון הבנק של הקופה כאמור בסעיף 4(ב) בחוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני – נספח ה' – ממשק מעסיקים, יראו זאת כאילו לא בוצעה הפקדה לחשבון קופת הגמל של העובד.

## 11. בקשה להשבת תשלום שהופקד ביתר

א. מעסיק רשאי להגיש בקשה לחברה מנהלת להשבת סכום שהופקד בה **ביתר בקשה – כאמור – תוגש** באמצעות **קובץ "ממשק מעסיקים – דיווח נפרד מקובץ הדיווח השוטף בצירוף שלילי"**, בכפוף לעמידה בתנאים הבאים:

1. המעסיק ציין את פרטי מרכיב חשבון קופת הגמל שבגיניו הוא מבקש לקבל כספים בחזרה.

2. הבקשה הוגשה בתוך חצי שנה ממועד הפקדת הכספים המקורית לקופה, וצורף לה תצהיר מאומת על ידי עורך דין בנוסח שבנספח ב' לחוזר זה. מעסיק רשאי להגיש תצהיר כאמור **יוגש לכל הפחות לקופה אחת לשנה**;

3. הבקשה הוגשה לאחר חצי שנה ממועד הפקדת הכספים המקורית לקופה בכפוף לכך שהקופה קיבלה אישור מהעובד לביצוע השבת תשלום כאמור למעסיק, בהתאם לנוסח האישור הקבוע בנספח ב'1 לחוזר זה.

4. על אף האמור בסעיף קטן 3, במקרה בו הבקשה להשבת התשלום היא בעקבות הסכם קיבוצי בו הוסכם על השבת התשלום, לא יידרש אישור העובד כאמור, והמעסיק יידרש למסור לחברה המנהלת העתק מההסכם הקיבוצי.

ב. הגיש מעסיק בקשה להשבת תשלום שהופקד ביתר, ואישרה החברה בקשה כאמור, יוחזרו הכספים למעסיק בהתאם לסכום ההפקדה הנומינלי שהופקד לזכות העובד;

ג. השבת התשלום תיעשה במועדים הקבועים בחוזר גופים מוסדיים 10-9-2016 "תשלומים לקופת גמל – תיקון" (19 ביולי 2016).

ד. בעת השבת תשלום למעסיק, החברה המנהלת תפעל כמפורט להלן:

1. החברה תציין בהיזון החוזר את מספר הזיהוי שהגדיר המעסיק ב"ממשק מעסיקים – דיווח שלילי";

2. השבת הכספים לחשבון הבנק של המעסיק תיעשה בהתאם לסכום שהציגה החברה בהיזון החוזר ביחס למספר הזיהוי שציין המעסיק בעת הגשת הבקשה להשבת תשלום; לעניין זה יובהר כי חל איסור על חברה מנהלת לאחד תשלומים המועברים למעסיק, ועליה להפריד כל תשלום כך שניתן יהיה לזהותו בהתאם למספר הזיהוי כאמור בפסקה (1) לעיל ולסכום שציינה החברה בהיזון החוזר.

ה. חברה מנהלת איננה רשאית להשיב תשלום שהופקד ביתר למעסיק באמצעות המחאה.

12. מבנה דיווח אחיד

דיווח שמעביר מעסיק לחברה מנהלת כאמור בסעיפים 3, 4 ו-11, והיזון חוזר שמעבירה חברה מנהלת למעסיק כאמור בסעיפים 6 עד 9 ייעשה באמצעות קובץ נתונים ממוכן ובמבנה אחיד שעליו יורה הממונה.

### 13. הוראת מעבר

א. בתקופה שמיום תחילתו של חוזר זה ועד ליום 1 בספטמבר 2018 יראו כאילו במקום סעיף 5 יבוא:

”(5) הודעת קופת גמל לעובד על הפסקה בתשלום

(א) הופסקה הפקדת תשלומים לקופת גמל והתקבל דיווח מאת מעסיק לפי סעיף 4, תודיע החברה המנהלת לעובד על הפסקת התשלומים והסיבה להפסקת התשלומים במכתב בדואר בתוך 30 ימים ממועד הפסקת הפקדת התשלומים; במסגרת הודעה זו תודיע חברה מנהלת לעובד על השפעת הפסקת הפקדת התשלומים על זכויותיו בקופת גמל ועל האפשרויות העומדות לפניו.

(ב) הופסקה הפקדת תשלומים לקופת גמל ולא התקבל דיווח מאת מעסיק כנדרש בסעיף 4, תודיע החברה המנהלת לעובד ולמעסיקו על הפסקת התשלומים וכן על השפעת הפסקת הפקדת התשלומים על זכויותיו בקופת הגמל; לא התקבלה תגובת העובד או המעסיק להודעות החברה בחלוף שלושה חודשים מעת משלוח ההודעה הראשונה, תשלח החברה הודעה נוספת לעובד ולמעסיקו על הפסקת הפקדת התשלומים.”

~~ג. בתקופה שמיום תחילתו של חוזר זה ועד ליום 1 בספטמבר 2019 –~~

~~1. יראו בסעיף 2(א) כאילו אחרי פסקה (4) יבוא:~~

~~”(5) שיק, כמשמעותו בסעיף 73 לפקודת השטרות, לטובת קופת הגמל בלבד.”~~

~~2. יראו בסעיף 3(א)1) כאילו אחרי פסקת משנה (ט) יבוא:~~

~~”(ג) לעניין תשלומים שהופקדו באמצעות שיק, פרטי חשבון הבנק שממנו הועברו התשלומים, מספר הבנק, מספר הסניף ומספר השיק.”~~

~~3. יראו בסעיף 7(ד) כאילו במקום “10 ימי עסקים” יבוא “21 ימי עסקים”;~~

~~ד. בתקופה שמיום 1 בספטמבר 2018 ועד ליום 1 בספטמבר 2019 יראו בסעיף 7(ה) כאילו במקום “ולא יאוחר מהיום האחרון בחודש שבו הועבר דיווח המעסיק” יבוא “ולא יאוחר מהיום האחרון בחודש העוקב לחודש שבו הועבר דיווח המעסיק”.~~

ב. בתקופה שמיום 1 בספטמבר 2019 ועד ליום 1 בספטמבר 2020, לעניין מעסיק המעסיק פחות מ-10 עובדים ומפקיד, לכל היותר, לקופת הגמל של עובדיו 10,000 ₪ בחודש -

1. יראו בסעיף 2(א) כאילו אחרי פסקה (4) יבוא:

”(5) שיק, כמשמעותו בסעיף 73 לפקודת השטרות, לטובת קופת הגמל בלבד, בכפוף לכך.”

2. יראו בסעיף 3(א)1), כאילו אחרי פסקת משנה (ט) יבוא:

”(י) לעניין תשלומים שהופקדו באמצעות שיק, פרטי חשבון הבנק שממנו הועברו התשלומים,

14. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על חברה מנהלת ועל מעסיק.

15. תחילה

א. תחילתן של הוראות חוזר זה ביום פרסומן.

ב. על אף האמור בסעיף קטן (א) —

1. תחילתן של הוראות סעיפים 3 ו-4 ביחס למעסיק המעסיק פחות מ-50 עובדים - 1 בפברואר 2018.

2. תחילתן של הוראות סעיפים 6 עד 9, 11 ו-12, ביחס למעסיק המעסיק לפחות 20 עובדים אך לא יותר מ-50 עובדים - 1 בפברואר 2018;

3. תחילתן של הוראות סעיפים 6 עד 9, 11 ו-12 ביחס למעסיק המעסיק לפחות 10 עובדים אך לא יותר מ-20 עובדים - 1 בפברואר 2019;

4. תחילתן של הוראות סעיפים 6 עד 9, 11 ו-12 ביחס למעסיק המעסיק פחות מ-10 עובדים - 1 בפברואר 2020 לפחות 4 עובדים אך לא יותר מ-9 עובדים - 21 בפברואר 2021;

5. תחילתן של הוראות סעיפים 6 עד 9, 11 ו-12 ביחס למעסיק המעסיק פחות מ-4 עובדים - 24 ביוני 2021.

ג. על אף האמור בסעיף קטן (א) ו-(ב), תחילתם של סעיפים 3(א)(2)(ב), 4(ג) ו-(ד), 7(ה) עד (ז) ו-9א - ביום 1 בספטמבר 2018.

ד. על אף האמור בסעיף קטן (ג), חברת מנהלת רשאית לפעול לפי הוראות סעיפים 7(ה) עד (ז) ו-9א לפני יום תחילתן של אותן הוראות.

ה. על אף האמור בסעיף 13(א), לגבי חברה מנהלת שמעוניינת לפעול לפי הוראות סעיף 5 לפני יום התחילה, תחילתו של סעיף 5 מהיום שבו ביקשה החברה המנהלת לפעול כאמור.

ד"ר משה ברקת  
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון



## תצהיר מעסיק להשבת תשלום שהופקד ביתר

לכבוד,

(החברה המנהלת)

אני הח"מ \_\_\_\_\_, מספר זהות, \_\_\_\_\_, לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר/ה בזה בכתב כדלקמן:

1. מבקש להשיב כספים שהופקדו ביתר מחשבונות העובדים כמפורט בקבצי הדיווח בין התאריך \_\_\_\_\_ לתאריך \_\_\_\_\_ בגין העובדים כמפורט בקבצים בתקופה המדווחת.
2. ידוע לי כי השבת כספים מחשבון העובדים בקופת הגמל עלולה לפגוע בזכויותיהם של העובדים.
3. במידה ויתברר כי הכספים הוחזרו לי בטעות או עקב מצג לא נכון שהוצג בפני החברה המנהלת, הנני מתחייב להשיב לקופת הגמל את הכספים בצירוף ריבית והצמדה כחוק.
4. ידוע לי כי השבת כספים תיעשה בהתאם לכללי המס שנקבעו בהוראות הדין.
5. ידוע לי כי אין בהשבת הכספים כדי לגרוע מכל חובה הקיימת למעסיק כלפי העובד בהתאם לדיני העבודה, לרבות לעניין ניכוי שכר ביתר.

\_\_\_\_\_ חתימה

\_\_\_\_\_ תאריך

## אישור

אני הח"מ, \_\_\_\_\_, מספר רשיון \_\_\_\_\_, מאשר בזה כי ביום \_\_\_\_\_, הופיעה בפניי במשרדי ברחוב \_\_\_\_\_, מר/גב' / \_\_\_\_\_, שזיהה/זיהתה עצמו/ה בפני לפי ת.ז. המוכר/ת לי באופן אישי, ולאחר שהוזהרתי/ה כי עליו/ה להצהיר את האמת, וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות ההצהרה הנ"ל וחתם/ה עליה.

\_\_\_\_\_ חתימה וחותמת

\_\_\_\_\_ תאריך

**נספח ב'1 – אישור עובד לביצוע השבת תשלום שהופקד ביתר מקופת גמל**

לכבוד,

(החברה המנהלת)

1. הנני מסכים כי החברה תשיב כספים שהופקדו ביתר בגיני על ידי מעסיקי, \_\_\_\_\_, בין התאריך \_\_\_\_\_ לתאריך \_\_\_\_\_, בסך \_\_\_\_\_ ש"ח.
2. ידוע לי כי השבת כספים מחשבוני בקופת הגמל עלולה לפגוע בזכויותיי בקופה.
3. ידוע לי כי השבת כספים תיעשה בהתאם לכללי המס שנקבעו בהוראות הדין.

\_\_\_\_\_ שם העובד                      \_\_\_\_\_ תעודת זהות                      \_\_\_\_\_ חתימת העובד





# מדינת ישראל

## רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

### דברי הסבר

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), התשע"ד-2014 (להלן – **התקנות**), פורסמו ברשומות ב-14 באוגוסט 2014. התקנות מסדירות, בין היתר, את אופן העברת דיווח על הפקדת תשלומים לקופת גמל ממעסיק לחברה מנהלת, וקובעות חובת מתן היזון חוזר לעניין אופן קליטת הכספים בחברה המנהלת.

במסגרת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (תיקוני חקיקה), התשע"ו-2016, תוקן חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, ובין היתר, סעיף 22 לחוק. במסגרת התיקון פוצל סעיף 22 כך שסעיף 22(ב) קובע את סמכות שר האוצר לקבוע הוראות לגבי תנאים שיחולו לעניין תשלומי כספים לקופת גמל ולגבי הריבית שתגבה חברה מנהלת ממעביד, וסעיף 22(ג) קובע את סמכות הממונה להורות לעניין אופן הפקדת התשלומים ואישורים שחברה מנהלת חייבת להמציא לעמיתים בקופת גמל שבניהולה.

לאור האמור, ביום 8 בנובמבר 2017 הועברו ההוראות שנקבעו בתקנות להוראות ממונה, ופורסם חוזר גופים מוסדיים שעניינו "אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל" (להלן – **חוזר אופן הפקדת תשלומים**). ביום 24 בינואר 2019 תוקן החוזר האמור.

מוצע לבצע שינויים בהוראות החוזר, מתוך מטרה להקל על תהליך השתלבותם של מעסיקים של פחות מ-10 עובדים ברפורמה בתהליכי סליקת הכספים, לשפר את איכות ההודעות הנשלחות למעסיקים ועובדים בנוגע לאי הפקדות תשלומים לקופות גמל של עובדיהם, להגביר את ההגנה על זכויות פנסיוניות של עובדים אגב בקשות של מעסיקים לשבת תשלום שהופקד ביתר, ולהאיץ את קצב מתן ההיזונים החוזרים למעסיק. להלן דברי הסבר להוראות שמוצע לשנותם מהנוסח שקבוע כיום בהוראות חוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל:

#### תיקון סעיף 1

מוצע למחוק מסעיף ההגדרות את ההגדרה של "יום עסקים" מכיוון שהנושא הוסדר בצורה רוחבית בעמדת ממונה שה-15569-2014 שעניינה "עמדת ממונה יום עסקים" (12.8.14), וזאת במטרה למנוע אי-התאמות בכל הנוגע להגדרה זו.

#### תיקון סעיף 4

בחוזר מוצע לקבוע כי אם נותקו יחסי עובד-מעסיק, והעובד אינו זכאי לכספי הפיצויים שבקופת הגמל, נדרש המעסיק למסור לחברה המנהלת הודעה בעניין מעמדם של כספי הפיצויים. ביום 8 ביולי 2018 פורסם ברשומות תיקון 21 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשע"ח-2018 (להלן – **תיקון 21**). בתיקון האמור מוצע לקבוע תנאים לעניין משיכת כספי פיצויים על ידי מעסיק מקופת גמל. לפיכך, מוצע לבטל את ההוראות שנקבעו בחוזר זה לעניין חובת מתן הודעה מצד המעסיק לקופת הגמל על מעמד כספי פיצויים בעת ניתוק יחסי עבודה, ואת החובה שהוטלה על הקופה למתן הודעה לעובד בעניין זה. יובהר למען הסר ספק כי המעסיק והחברה המנהלת נדרשים לפעול בהתאם להוראות תיקון 21 לעניין שחרור כספי פיצויים.

#### תיקון סעיף 5

על מנת להביא לידיעת העובד כי הפקדות המעסיק לקופת הגמל הופסקו, מוצע לקבוע בסעיף זה הוראות המחייבות את החברה המנהלת להתריע על כך בפני העובד. מבדיקה שערכה הרשות עולה כי לעיתים קרובות נשלחות לעובדים

הודעות על הפסקת הפקדות בשל רבדי שכר שההפקדה בעדם איננה רציפה, כגון: שעות נוספות, החזר הוצאות או דמי הבראה. עוד נמצא כי לעיתים המעסיק מפקיד את הכספים לחשבון הקופה, ואולם כתוצאה מעיכוב בשיוך הכספים, נשלח מכתב מהחברה המנהלת לעובד ולמעסיק ולפיו לא הופקדו כספים כלל בשל העובד.

לפיכך מוצע לקבוע בחוזר כי רק במקרה שבו הודיע המעסיק על הפסקת ההפקדות לחשבון העובד ביחס לרובד שכר היסוד, תישלח על כך הודעה לעובד בתוך 30 יום מהיום ה-15 בחודש שבו היו אמורים הכספים להתקבל. הודעה כאמור תישלח לאמצעי אליו נשלח לעובד הדוח השנתי בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2018-9-26 "דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי – תיקון (9 ביולי 2018)

עוד מוצע לקבוע כי אם לא התקבל דיווח מהמעסיק על סיבת הפסקת ההפקדות, תשלח החברה לאיש הקשר שקבע המעסיק הודעה על הפסקת הפקדת התשלומים וכן על השפעת הפסקת התשלומים על זכויות העובד בקופת הגמל. להודעה תצרף החברה המנהלת "דוח נגרעים" שיוצג בחשבון המעסיק המקוון במבנה אחיד שקבע הממונה, ובו פירוט של רשימת העמיתים שנגרעו מדיווח המעסיק לקופת הגמל. דוח כאמור יישלח למעסיק בתוך 60 יום מהיום ה-15 לחודש שבו היו אמורים הכספים להתקבל, וזאת על מנת לאפשר למעסיק להסדיר את התשלום מול הקופה טרם משלוח ההודעה על פיגור בתשלום לעובד. ככל שהחברה המנהלת שלחה הודעה למעסיק כאמור והמעסיק לא העביר את התשלום לקופת הגמל של העובד, תשלח החברה המנהלת הודעה לעובד בתוך 90 יום מהיום ה-15 לחודש שבו היו אמורים הכספים להתקבל אילולא הופסקה הפקדת התשלומים.

#### **תיקון סעיף 8-6א והוראת מעבר**

אחת המטרות של חוזר זה לפעול לקידומו של שוק סליקת כספים משוכלל הפועל בצורה המאפשרת למעסיק לקבל חיובי מיידי על השלמת הליך סליקת כספים, בדומה לנהוג בתהליכי סליקת כספים בתחומים פיננסיים מקבילים לשוק החיסכון הפנסיוני. לפיכך מוצע לקבוע כי מתן היזון חוזר ראשוני יעשה מיד עם קליטת הדיווח במערכות הגוף המוסדי ומתן היזון חוזר מסכם יעשה לא יאוחר מתום יום העסקים שבו נקלט הדיווח כאמור. בהתאם לכך, קוצר פרק הזמן העומד לרשות חברה מנהלת להשלמת הטיפול ברשומת דיווח מ-10 ימים ליום עסקים אחד. על מנת לאפשר לשוק להיערך ליישום ההנחיה בדבר קיצור פרק הזמן למתן היזון חוזר, מוצע לקבוע הוראת מעבר כך שההוראה תיכנס לתוקף בהדרגה לפי הפירוט שלהלן:

היזון חוזר ראשוני – יקוצר משלוש שעות כיום, ל-3 דקות החל מיום כניסתו לתוקף של החוזר, והחל מיום 18 ביוני 2023 יקוצר ל"מייד עם שליחת הדיווח".

היזון חוזר מסכם – יקוצר מ-5 ימי עסקים כיום, ל-3 ימי עסקים החל מיום כניסתו לתוקף של החוזר. החל מ-19 ביוני 2022 יקוצר ליום העסקים העוקב ליום העסקים בו התקבל הדיווח, והחל מ-18 ביוני 2023 יקוצר לאותו יום העסקים בו התקבל הדיווח.

השלמת הטיפול ברשומות – יקוצר מ-10 ימי עסקים כיום, ל-5 ימי עסקים החל מיום כניסתו לתוקף של החוזר והחל מיום 18 ביוני 2023 יקוצר ליום העסקים העוקב ליום העסקים בו התקבל הדיווח.

בנוסף, על מנת להביא לידיעת העובדים על קיומם של כספים שהופקדו על ידי המעסיק לקופת הגמל ולא שויכו לחשבונם בקופה, מוצע לקבוע כי לצד הדיווח הרבעוני או השנתי תימסר הודעה לעמיתים אשר קיימים בגינם כספים כלשהם בחשבון מעבר נכון לרבעון הקודם למועד הפקת הדוח השנתי או הרבעוני. על מנת להסב את תשומת לבו של העובד לדיווח על הכספים שטרם שויכו, מוצע לקבוע כי דיווח זה יישלח בעמוד נפרד שיצורף לדיווח האלקטרוני או למעטפה, לפי העניין, בהתאם לקבוע בחוזר גופים מוסדיים, 2018-9-26, "דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי. עוד מוצע לקבוע כי בדיווח האמור תיידע החברה את העמית על האפשרות לקבל הודעה למספר הטלפון הנייד שלו מדי חודש על סך הכספים שהופקדו בשלו לקופת הגמל ולא שויכו. מידע זה יסייע לעובד

לאתר ליקויים שנמצאו בתהליכי הפקדת הכספים בתכוף למועד הפקדתם, ובדרך זו להיטיב את אפשרותו למצות את זכויותיו בעת מקרה ביטוח או פרישה לפנסיה.

עוד מוצע לקבוע כי במקרה בו ביקש העמית לקבל דיווח שוטף אודות קליטת הפקדותיו, העדכון ייעשה לא יאוחר מהיום האחרון בחודש העוקב לחודש שבו הועבר דיווח המעסיק. תיקון זה בא במטרה להבטיח כי המידע המועבר לעמית משקף בצורה אמينة ונכונה את קליטת הכספים.

### **תיקון סעיף 9א**

מכח החובות המוטלות עליהן לפי דין נדרשים הגופים המוסדיים לשלוח הודעות באופן שוטף למעסיקים. במטרה לשפר את איכות העברת המידע בין הגופים המוסדיים לבין המעסיקים מוצע לקבוע בחוזר כי על המעסיק לדווח לגוף המוסדי את פרטי איש הקשר אשר אחראי על הטיפול בהעברות כספים לקופות גמל אצל המעסיק (כגון: חשב השכר). מוצע לחדד בסעיף זה כי כתובת זו תשמש את הגוף המוסדי לשם העברת הודעות שוטפות למעסיק על הפקדות תשלומים לקופת גמל.

### **תיקון סעיף 10**

כדי לאפשר קליטה של כספי המעסיק לחשבון העובד נדרש הגוף המוסדי לקבל מידע אודות אופן פיצול הכספים בין עובדי המעסיק. העברת הכסף ללא המידע האמור עלולה להביא לפגיעה בזכויות העובד. לכן מוצע לקבוע כי במקרה בו מעסיק העביר כסף ללא כל המידע הנדרש על פי דין, יראו כאילו לא בוצעה הפקדה לחשבון קופת הגמל של העובד. יובהר כי במקרה כאמור, הרשות תהיה רשאית להפעיל את כל סמכויותיה על פי דין כנגד מעסיק שלא העביר את המידע כנדרש, אך אין באמור כדי לשנות את ההוראות לעניין הריבית שתגבה חברה מנהלת ממעביד בשל איחור בהפקדת התשלומים.

### **תיקון סעיף 11**

סעיף 11 לחוזר קובע כי מעסיק המבקש לקבל מחברה מנהלת החזר כספי בגין תשלום שהופקד ביתר, רשאי להגיש בקשה כאמור ובלבד שבקשה כאמור תוגש בקובץ דיווח נפרד מקובץ הדיווח השוטף, ובצירוף תצהיר עליו חתם המעסיק, בשים לב שמעסיק רשאי לצרף תצהיר כאמור אחת לשנה. במטרה להבטיח הגנה על כספי החיסכון הרשומים לזכות העובד בקופת הגמל, מוצע לקבוע תנאים לעניין אופן הגשת בקשה להשבת תשלום כאמור. בין היתר, מוצע לקבוע כי בקשה להשבת תשלום כאמור תכלול התייחסות מפורשת למרכיב חשבון קופת הגמל ממנו מבקש המעסיק לקבל את הכספים בחזרה וזאת על מנת להבטיח את הזיקה בין הכספים המושבים לבין הכספים ששולמו ביתר על ידי המעסיק בעד עובד מסוים. כמו כן, מוצע לקבוע כי בקשה כאמור תוגש בתוך חצי שנה ממועד ההפקדה המקורי, וככל שהבקשה הוגשה במועד מאוחר יותר, יצרף המעסיק לבקשה מסמך בחתימת העובד המאשר את השבת הכספים למעסיק, וזאת על מנת להבטיח כי השינויים ייעשו בסמוך למועד תשלום היתר וככל הנדרש בצירוף הסכמת העובד. בנוסף, על מנת לוודא כי השינויים נעשים על בסיס מידע מדויק, מוצע כי המעסיק יידרש לצרף לבקשה תצהיר מאומת על ידי עורך דין בהתאם לנוסח שבנספח ב' לחוזר. במקרה בו הבקשה להשבת התשלום נעשית על בסיס הסכם קיבוצי, יתאפשר למעסיק להגיש הבקשה ללא אישור העובד, אף במקרה בו הבקשה היא לגבי כספים שהופקדו לפני למעלה מחצי ממועד הגשת הבקשה, בכפוף להצגת ההסכם הקיבוצי לחברה המנהלת.

נוסף על כך, ובמטרה להבטיח אחידות בדבר אופן השבת הכספים למעסיק, מוצע לקבוע כי הכספים המוחזרים למעסיק יוחזרו בערכם הנומינלי, וכי חברה מנהלת תוודא טרם השבת הכספים למעסיק כי קיימת הלימה מלאה בין הסכום שהוחזר לתשלום למעסיק בהיזון החוזר לבין סכום ההפקדה שהועבר בפועל לחשבון הבנק של המעסיק.

לעניין זה יובהר כי באחריות החברה המנהלת לוודא כי נשמר קשר ישיר בין מספר הזיהוי שהגדיר המעסיק בקובץ הדיווח לבין מספר הזיהוי שניתן בהיזון החוזר וכי בעת השבת התשלום למעסיק לא מבוצע בחשבון הבנק של החברה מיזוג של העברות כספים שונות לחשבון המעסיק. הוראות אלו יסייעו למעסיק באיתור הכספים שהופקדו על ידי החברה המנהלת לחשבונו. יובהר, כי על חברה מנהלת לבחון כל בקשה של מעסיק להשבת תשלום שהופקד באתר באופן פרטני ומהותי וזאת בהתאם לחובת הנאמנות המוטלת עליה.

במקרה שבו אושרה השבת תשלום באתר, מוצע לקבוע כי מועד ההשבה יהיה בהתאם לקבוע בהוראות חוזר גופים מוסדיים 2016-9-10 "תשלומים לקופת גמל – תיקון" (19 ביולי 2016).

עוד מוצע לקבוע כי חברה מנהלת אינה רשאית להשיב תשלום שהופקד באתר למעסיק באמצעות המחאה, וזאת על מנת לאפשר העברה יעילה יותר של תשלומים למעסיקים.