



# מדינת ישראל

## רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ג' בתמוז התשפ"א  
13 ביוני 2021  
חוזר גופים מוסדיים 2021-9-8  
סיווג: כללי

### אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל - עדכון

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 לקופות הגמל.

התיקון מגביר את השקיפות לעמית ביחס לכספים שהופקדו לקופת הגמל בעדו אך טרם שויכו, וזאת באמצעות מתן הודעות שוטפות על כספים שהועברו לחשבונות מעבר, לרבות מתן הודעה על כך בדוח הרבעוני והשנתי הנשלח לעמית. במסגרת ההודעה כאמור מחויבת החברה המנהלת להציע לעמית שירות של קבלת עדכון שוטף מדי חודש על קליטת כספי החיסכון באמצעות מסרון לטלפון הנייד. תכלית ההנחיה לצמצם בצורה ניכרת את היקף הכספים בחשבונות המעבר.

נוסף על כך, התיקון משנה באופן משמעותי את התנאים להשבת תשלום שהופקד ביתר למעסיק, תוך שימת מגבלות והגדרת דרישה לקבלת אישור העובד להשבת כספים כאמור בחלוף פרק זמן של למעלה מתשעה חודשים ממועד הפקדת הכספים לחשבון העובד בגוף המוסדי. כמו כן, התיקון מחייב את הגוף המוסדי להתריע במסגרת ההיזון החוזר המסכם המועבר למעסיק על עובדים שלא הועבר תשלום בעדם.

לצד השמירה על זכויות המבוטחים, ובמסגרת המדיניות של הרשות להאצת תהליכי העברת המידע והכספים בשוק, חוזר זה מצמצם את לוחות הזמנים למתן היזון חוזר על קליטת הכספים בחשבונות של העמיתים. תכלית המהלך לאפשר למעסיק לקבל חיווי על כך שהכספים שהעביר לקופת הגמל נקלטו בחשבונות העובדים בתכוף למועד ביצוע ההפקדה.

#### 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 והוראות מעבר

א. תחילתן של השינויים המפורטים בתיקוני מהדורה להוראות חוזר זה ביום 20 בפברואר 2022 (להלן – יום התחילה).

ב. על אף האמור בסעיף קטן (א):

1. תחילתן של הוראות סעיפים 6 עד 9, 11 ו-12 ביחס למעסיק המעסיק לפחות 4 עובדים אך לא יותר מ-9 עובדים ביום – 19 בפברואר 2023.

2. תחילתן של הוראות סעיפים 6 עד 9, 11 ו-12 ביחס למעסיק המעסיק פחות מ-3 עובדים ביום – 24 בפברואר 2024.

3. בתקופה שמיום התחילה ועד ליום 21 בנובמבר 2022 יחולו ההוראות שלהלן:

א. יראו בסעיף 7(א) לחוזר כאילו במקום "לא יאוחר מיום העסקים שבו הועבר הדיווח ובלבד שהדיווח האמור הועבר עד לשעה 12:00 באותו יום עסקים" יבוא "בתוך 3 ימי עסקים מהמועד שבו נמסר הדיווח".

ב. יראו בסעיף 7(ד) לחוזר כאילו במקום "ביום העסקים העוקב ליום העסקים בו ניתן ההיזון החוזר המסכם לפי סעיף זה" יבוא "בתוך 5 ימי עסקים מיום העסקים".

4. בתקופה שמיום 21 בנובמבר 2022 ועד ליום 23 בנובמבר 2023, יחולו ההוראות שלהלן:

א. יראו בסעיף 7(א) לחוזר כאילו במקום "לא יאוחר מיום העסקים שבו הועבר הדיווח ובלבד שהדיווח האמור הועבר עד לשעה 12:00 באותו יום עסקים" יבוא "לא יאוחר מתום יום העסקים העוקב ליום העסקים שבו נמסר הדיווח".

ב. יראו בסעיף 7(ד) לחוזר כאילו במקום "ביום העסקים העוקב ליום העסקים בו ניתן ההיזון החוזר המסכם לפי סעיף זה" יבוא "בתוך 3 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

## נספח

א' ניסן תש"פ  
26 במרץ 2020

חוזר גופים מוסדיים  
2020-9-4  
סיווג: כללי

### אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל - עדכון

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 קיומה 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**" - שלילת נתונים באמצעות כלים טכנולוגיים;

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

<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.

"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;

"**יום עסקים**" – כל יום מימי השבוע זולת אם הוא יום שישי, יום שבת, ימי שבתון, מועד ממועדי 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 23(א)(א2) או (ב2) 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 עבוד 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 קבלת הדיווח של המעסיק. 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)(1)(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. כמו כן, תשלח החברה המנהלת הודעה לעובד 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.

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.

ג. 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. במסגרת ההודעות כאמור תציין החברה בפני העובד כי באפשרותו לקבל דיווחים שוטפים על קליטת הכספים שלו בחברה בהתאם לנוסח ולאופן המפורט בסעיף 7(ה).

ד. 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 בתוך 30 דקות ממועד 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 זה מיום העסקים שבו נמסר הדיווח ובלבד שהדיווח האמור הועבר עד לשעה 12:00 באותו יום עסקים. אם הועבר הדיווח לאחר השעה 12:00 יועבר ההיזון החוזר המסכם ביום העסקים העוקב.

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)(א) ו-1(ב);

4. פרטים לפי סעיף 3(א)(2)(א) ו-1(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 ביום העסקים העוקב ליום העסקים בו נמסר ההיזון החוזר המסכם לפי סעיף זה.

ה. פנה עמית לחברה מנהלת בבקשה לקבל דיווח שוטף אודות קליטת הפקדותיו, תעביר לו החברה המנהלת 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 או לכתובת הדואר האלקטרוני של העובד, או באמצעות יישומון של החברה (ככל שיישנו), בהתאם לבחירתו של העובד, אשר תכלול הודעה בהתאם לנוסח הבא: **"שלום (שם פרטי, שם משפחה) מצורף קישור למידע באתר החברה בו ניתן להתעדכן בסטטוס קליטת הכספים שהעביר מעסיקך (שם המעסיק) לחשבון (קרון הפנסיה/ קופת הגמל / קופת הביטוח) שלך בחודש MM/YYYY. לצפייה במידע לחץ כאן.** הקישור יוביל לאזור האישי של העמית באתר החברה בו תוצג הודעה בהתאם לנוסח הבא: **"שלום (שם פרטי ומשפחה), מעסיקך (שם המעסיק) דיווח לנו לחברתנו שהעביר בחודש MM/YYYY משכרך הפקדות בסך של XXX ש"ח ל (קרון הפנסיה/ קופת הגמל / קופת הביטוח), מתוכם נקלטו בתאריך DD/MM/YYYY לחשבונך בקרן YYY לפרטים נוספים באזור האישי ניתן לפנות באתר (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"**.

ו. הודעות כאמור בסעיף זה 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.

1. היו קיימים לזכות העמית כספים כלשהם שטרם שויכו לחשבון העובד 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 לד, באפשרותך לקבל עדכון שוטף על קליטת כספי החיסכון שלך מדי חודש בהודעה למספר הטלפון הנייד שלך. להפעלת השירות ללא עלות השב את הספרה "1". [במקרה בו ההודעה נשלחת באמצעות דואר אלקטרוני ייכתב "להפעלת השירות ללא עלות לחץ כאן"] ניתן לקבל פרטים נוספים באזור האישי באתר החברה (מצ"ב לינק) או במוקד השירות שמספרו \_\_\_\_\_.  
בברכה, (שם החברה)."

- ו. 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 3 א' לחוזר זה.
- ז. 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.
- ח. 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.
- ט. היזון חוזר מסכם יכלול התייחסות לעובדים אשר הופסקה הפקדת תשלומים לקופת גמל בגין שכר היסוד שלהם ולא התקבל בעניינם דיווח מאת מעסיק כאמור בסעיף 4(א) ו-4(א)(8) לחוזר זה.

#### 8. היזון חוזר מסכם 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.
- ב. 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 לגבי דיווח חברה מנהלת בעבר שטרם נקלט, והן לגבי מידע שנקלט במהלך הזמן שבין מועד העברת ההיזון החוזר המסכם, לבין מועד העברת ההיזון החוזר המסכם החודשי-שבועי.

#### 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).

## 9א. 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 זקנות 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 חבותו 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;

10. חברה מנהלת תציג בטבלה בחשבון המעסיק המקוון את אופן קליטת הכספים בחשבונו 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 3' א' 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.

### 11. בקשה להשבת תשלום שהופקד ביתר

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

1. מעסיק ציין את פרטי מרכיב חשבון קופת הגמל שבגינו הוא מבקש לקבל כספים בחזרה.  
2. המעסיק יצרף לבקשתו תצהיר מעסיק מאומת על ידי עורך דין בהתאם לנוסח שבנספח ב' לחוזר זה. תצהיר כאמור יוגש לכל הפחות לקופה אחת לשנה; בקשה כאמור תוגש באמצעות קובץ דיווח נפרד מקובץ הדיווח השוטף בצירוף תצהיר; תצהיר כאמור יוגש לכל הפחות אחת לשנה.

3. הוגשה הבקשה לאחר תשעה חודשים ממועד הפקדת הכספים המקורית לקופה, יצרף המעסיק לתצהירו כאמור בסעיף קטן (2) אישור חתום על ידי העובד במסגרתו העובד מסכים 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 בסעיף קטן (3), וחלף זאת המעסיק יידרש למסור לחברה המנהלת הצהרה, חתומה על ידי הארגון היציג, לפיה הדרישה להשבת הכספים נעשית בהתאם להסכם קיבוצי. בנוסף המעסיק ימסור אינדיקציה ב"ממשק מעסיקים – דיווח שלילי" כי ההשבה נעשית על בסיס הסכם קיבוצי.

ב. הגיש מעסיק בקשה להשבת תשלום שהופקד ביתר, ואישרה החברה בקשה כאמור, יוחזרו הכספים למעסיק בהתאם לסכום ההפקדה הנומינלי שהופקד לזכות העובד, בכפוף להוראות כל דין, ובכלל זה הוראות התקנון;

ג. השבת התשלום תיעשה במועדים הקבועים בחוזר גופים מוסדיים 2016-9-10 "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 שציננה החברה בהיזון החוזר.

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

ו. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף קטן (ב) הועברה בקשת מעסיק להשבת כספים בגין חודש שכר שבו נוהלו הכספים בחברה מנהלת מעבירה, תשיב הקופה המקבלת למעסיק כספים בגין אותו חודש שכר, ובלבד שסך הכספים האמור לא יעלה על הסכום שהועבר אליה בעת הניוד מהקופה המעבירה.

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."

ב. 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:

" (י) 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";

ג. 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".

ד. 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, מספר הבנק, מספר הסניף ומספר השיק.”.

#### 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 לפחות 3 עובדים אך לא יותר מ-10 עובדים ~~20 בפברואר 2022~~ - 19 בפברואר 2023 ;

5. תחילתן של הוראות סעיפים 6 עד 9, 11 ו-12 ביחס למעסיק המעסיק פחות מ-3 עובדים – ~~19 בינוני 2022~~ - 24 בפברואר 2024.

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 וחסכון

**נספח א' (סעיף 4(ג))**

**הודעת מעסיק לחברה מנהלת על מעמד כספי פיצויים**

הריני לעדכנכם כי העובד מר/גב' \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ סיים את עבודתו אצלי ביום \_\_\_\_\_.

לעניין מעמד כספי הפיצויים שבקופה שנצברו לעובד בשל עבודתו אצלי, אני מודיע כי העובד איננו זכאי לכספי הפיצויים שבקופת הגמל.

בכבוד רב,

שם: \_\_\_\_\_ תפקיד: \_\_\_\_\_ חתימה: \_\_\_\_\_ שם העסק: \_\_\_\_\_

**נספח א' ב' ( סעיפים 7(ז) ו-9א(ו) )**

| קליטה בהתאם לדיווח (כ/לא) | חלוקה לרכיבי הפרשה לפי קליטה בפועל בחשבון העמית/המבוטח |                 |           |              |             | חלוקה לרכיבי הפרשה לפי דיווח המעסיק בשי"ח |                 |           |              |             | עבור חודש משכורת | מועד הפקדה | שם המעסיק | מספר אישור קופת גמל | שם קופת גמל | מספר זהות | שם העובד |  |
|---------------------------|--|-----------------|-----------|--------------|-------------|---|-----------------|-----------|--------------|-------------|------------------|------------|-----------|---------------------|-------------|-----------|----------|--|
|                           | שונות  | אבדן כושר עבודה | פיצויים * | תגמולי מעסיק | תגמולי עובד | שונות                                     | אבדן כושר עבודה | פיצויים * | תגמולי מעסיק | תגמולי עובד |                  |            |           |                     |             |           |          |  |
|                           |  |                 |           |              |             |   |                 |           |              |             |                  |            |           |                     |             |           |          |  |
|                           |  |                 |           |              |             |   |                 |           |              |             |                  |            |           |                     |             |           |          |  |
|                           |  |                 |           |              |             |   |                 |           |              |             |                  |            |           |                     |             |           |          |  |
|                           |  |                 |           |              |             |   |                 |           |              |             |                  |            |           |                     |             |           |          |  |
|                           |  |                 |           |              |             |   |                 |           |              |             |                  |            |           |                     |             |           |          |  |
|                           |  |                 |           |              |             |   |                 |           |              |             |                  |            |           |                     |             |           |          |  |
|                           |  |                 |           |              |             |   |                 |           |              |             |                  |            |           |                     |             |           |          |  |
|                           |  |                 |           |              |             |   |                 |           |              |             |                  |            |           |                     |             |           |          |  |
|                           |  |                 |           |              |             |   |                 |           |              |             |                  |            |           |                     |             |           |          |  |

הערה:

- חברה מנהלת תרכז בטבלה זו לעמית או למעסיק, לפי העניין, את כל סוגי קופות הגמל שבניהולה.
- חברה מנהלת תציג מידע אך ורק בעמודות הרלבנטיות לסוג קופת הגמל של העובד. חלקים לא רלבנטיים בטבלה יסומנו בצבע אפור.

נספח ב' - תצהיר מעסיק להשבת תשלום שהופקד ביתר

לכבוד,

כל מאן דבעי

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 \_\_\_\_\_, הופיע/ה בפניי במשרדי ברחוב \_\_\_\_\_, מר/גב' \_\_\_\_\_, שזיהה/זיהתה עצמו/ה בפני לפי ת.ז. / \_\_\_\_\_ המוכר/ת לי באופן אישי, ולאחר שהוזהרתי/וה 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,

לכל מאן דבעי

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.

|                    |                   |                 |
|--------------------|-------------------|-----------------|
| _____              | _____             | _____           |
| <u>חתימת העובד</u> | <u>תעודת זהות</u> | <u>שם העובד</u> |
|                    |                   | _____           |
|                    |                   | <u>תאריך</u>    |



# מדינת ישראל

## רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

### 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.

מטרתו של התיקון היא להבטיח שמירה על זכויות המבוטחים אגב הפקדות כספים לקופת גמל במגוון רחב של דרכים. בין היתר, התיקון מגביר את השקיפות לעמית ביחס לכספים שהופקדו לקופת הגמל בעדו אך טרם שויכו, וזאת באמצעות מתן הודעות שוטפות על כספים שהועברו לחשבונות מעבר. נוסף על כך, התיקון משנה באופן משמעותי את התנאים להשבת תשלום שהופקד ביתר למעסיק, תוך שימת מגבלות והגדרת דרישה לקבלת אישור העובד להשבת כספים כאמור בחלוף פרק זמן של למעלה מתשעה חודשים ממועד הפקדת הכספים לחשבון העובד בגוף המוסדי. כמו כן, התיקון מחייב את הגוף המוסדי להתריע במסגרת ההיזון החוזר המסכם המועבר למעסיק על עובדים שלא הועבר תשלום בעדם.

לצד השמירה על זכויות המבוטחים, ובמסגרת המדיניות של הרשות להאצת תהליכי העברת המידע והכספים בשוק, חוזר זה מצמצם בצורה משמעותית את לוחות הזמנים למתן היזון חוזר על קליטת הכספים בחשבונות של העמיתים.

### תיקון סעיף 1

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

### תיקון סעיף 4

בחוזר נקבע טרם תיקונו 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

נקבעו תנאים לעניין משיכת כספי פיצויים על ידי מעסיק מקופת גמל. לפיכך, בוטלה ההוראה שנקבעה 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 וכי אין באמור כדי לגרוע מחובת החברה המנהלת להודיע לעובד הודעות לעניין מעמד כספי הפיצויים מכוח סעיף 23(א)(3)(ב)(3) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005.

לעניין סעיף זה יובהר כי פטירה של העמית מהווה ניתוק של יחסי עובד ומעביד וזאת בהתאם לסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963.

## תיקון סעיף 5

על מנת להביא לידיעת העובד כי הפקדות המעסיק לקופת הגמל הופסקו, תוקנו 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 תוקן החוזר ונקבע כי במקרה שבו הודיע המעסיק על הפסקת ההפקדות לחשבון העובד ביחס לרובד שכר היסוד, תישלח על כך הודעה לעובד בתוך 30 יום ממועד קבלת הדיווח מהמעסיק. 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 נקבע בחוזר כי במקרה שבו 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. הודעה כאמור תישלח 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. עוד נקבע כי במסגרת ההודעות כאמור תציין החברה בפני העובד כי באפשרותו לקבל דיווחים שוטפים על קליטת הכספים שלו בחברה בהתאם לנוסח ולאופן המוגדר בסעיף 7(ה). יובהר כי חל איסור על החברה הגוף המוסדי לדרוש מהעובד למלא טפסים נוספים או להעביר צרופות לשם קבלת השירות כאמור.

## תיקון סעיפים 6, 7 והוראת מעבר בסעיף 4 לדף המקדים לחוזר

אחת המטרות של חוזר זה לפעול לקידומו של שוק סליקת כספים משוכלל הפועל בצורה המאפשרת למעסיק לקבל חייווי מהיר על השלמת הליך סליקת כספים, בדומה לנהוג בתהליכי סליקת כספים בתחומים פיננסיים מקבילים לשוק החיסכון הפנסיוני. לפיכך נקבע כי מתן היזון חוזר ראשוני יעשה תוך 30 דקות ממועד מסירת הדיווח למערכות הגוף המוסדי ומתן היזון חוזר מסכם יעשה לא יאוחר מתום יום העסקים שבו נמסר הדיווח כאמור, ובלבד שנמסר עד לשעה 12:00 באותו היום. שילובן של טכנולוגיות מתקדמות במערכת הבנקאית תאפשר בשנים הקרובות לגופים המוסדיים לזהות את ההפקדות המועברות במערכת הבנקאית באופן מהיר, ולפיכך ניתן יהיה להעביר את ההיזונים החוזרים כבר באותו היום. 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, נקבעו הוראות מעבר כך שההוראות יכנסו לתוקף בהדרגה לפי הפירוט שלהלן:

| המשך טיפול ברשומות<br>סעיף 7(ד) | היזון חוזר מסכם<br>סעיף 7(א)                                       |                                   |
|---------------------------------|--|-----------------------------------|
| 5 ימי עסקים                     | 3 ימי עסקים  | מיום 20/2/22<br>ועד 21/11/22      |
| 3 ימי עסקים                     | יום עסקים אחד  | מיום 21/11/22<br>ועד יום 23/11/23 |
| יום עסקים אחד                   | באותו יום העסקים<br>(אם הועבר לאחר השעה 12:00 - ביום העסקים העוקב) | מיום 23/11/23<br>ואילך            |

בנוסף, על מנת להביא לידיעת העובדים על קיומם של כספים שהופקדו על ידי המעסיק לקופות הגמל ולא שויכו לחשבונם בקופה, נקבע כי לצד הדיווח הרבעוני או השנתי תימסר הודעה לעמיתים אשר קיימים בגין כספים כלשהם בחשבון מעבר נכון לרבעון הקודם למועד הפקת הדוח השנתי או הרבעוני. במסגרת ההודעה נדרשת החברה לציין בפני העמית את סך הכספים שהופקדו עבורו החל ממועד הצטרפותו לקופה וטרם שויכו לחשבונם. על מנת להסב את תשומת לבו של העובד לדיווח על הכספים שטרם שויכו, נקבע 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 נקבע 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 לאפשר לו למצות את זכויותיו בעת מקרה ביטוח או פרישה לפנסיה. על מנת להבטיח כי השירות נגיש לציבור הושם דגש בחוזר על כך שהפעלת השירות תיעשה על ידי לחיצת כפתור אחת במענה להודעה שנשלחה על ידי החברה לעובד. כאשר הגוף המוסדי שולח את הדוח הרבעוני באמצעות מסרון לטלפון הנייד של העמית, השירות יופעל באמצעות השבת הספרה "1". כאשר הדוח הרבעוני נשלח לכתובת המייל של העמית השירות יופעל באמצעות לחיצה על קישור שמצורף להודעה. יובהר, כי עצם הלחיצה על הקישור תהווה הרשמה לשירות והעמית לא יידרש למלא פרטים נוספים על מנת להירשם לשירות ולא יידרש להשלים פרטים נוספים באזור האישי. נוסף על כך נקבע כי להיזון החוזר המסכם, נוסף פירוט של רשימת העמיתים שנגרעו מהדיווח של המעסיק ביחס לחודש השכר הקודם ובהתייחס לשכר הייסוד. על הגוף המוסדי להתריע בפני המעסיק על עובדים אלו. יובהר כי דיווח בגין נגרעים באמצעות ממשק היזון חוזר מסכם, אינו נדרש במקרה שלא הועבר דיווח שוטף כלל.

## תיקון סעיף 8

על מנת לאפשר למעסיק לקבל חיווי מהיר יותר בנוגע לאופן הטיפול בכספים שהופקדו על ידו לקופת הגמל, בוטלה האפשרות להעברת היזון חוזר מסכם חודשי ונקבע כי ההיזון החוזר המסכם יועבר מדי שבוע.

## תיקון סעיף 9א

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

בנוסף, במקרה שבו קיבלה חברה מנהלת פניה של מעסיק באחד מהאמצעים המפורטים בסעיף קטן (א), תשלח החברה למעסיק אישור אודות קבלת הפנייה בתוך שלוש דקות ממועד קבלתה. יובהר כי מדובר באישור טכני כי הפניה התקבלה בלבד.

כמו כן, לצורך שמירה על פרטיות העובד נמחקה ההוראה לפיה נדרש הגוף המוסדי להציג למעסיק מידע אודות דמי הניהול שמשלם העובד בחיסכון הפנסיוני שלו.

## 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 נדרש לצרף תצהיר כאמור אחת לשנה. במטרה להבטיח הגנה על כספי החיסכון הרשומים לזכות העובד בקופת הגמל, נקבעו תנאים לעניין אופן הגשת בקשה להשבת תשלום כאמור. בין היתר, נקבע 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, נקבע כי בקשה כאמור תוגש בתוך תשעה חודשים 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, נקבע כי המעסיק יידרש לצרף לבקשה תצהיר מאומת על ידי עורך דין בהתאם לנוסח שבנספח ב' לחוזר. במקרה שבו הבקשה להשבת התשלום נעשית על בסיס הסכם קיבוצי, יתאפשר למעסיק להגיש את הבקשה ללא אישור העובד, אף במקרה שבו הבקשה היא לגבי כספים שהופקדו לפני למעלה מתשעה חודשים ממועד הגשת הבקשה, וחלף זאת המעסיק ימסור לחברה המנהלת הצהרה חתומה על ידו ועל ידי הארגון היציג לפיה הדרישה להשבת הכספים נעשית בהתאם להסכם קיבוצי. כמו כן, נקבע כי המעסיק ימסור אינדיקציה באמצעות "ממשק המעסיקים – דיווח שלילי" כי ההשבה נעשית על בסיס הסכם קיבוצי בנוגע לכל עובד בגינו מתבקשת ההשבה, וזאת על מנת לאפשר יישום של התהליך באופן ממוכן ומתן מענה בלוחות הזמנים שנקבעו בהוראות הדין. יובהר שההוראה בכללותה תחול אך ורק ביחס לבקשות להשבת תשלום שהופקד ביתר ושהועברו החל ממועד כניסתו לתוקף של הוראות הסעיף, כפי שפורט בסעיף 4 לחוזר ("תחילה והוראות מעבר").

נוסף על כך, ובמטרה להבטיח אחידות בדבר אופן השבת הכספים למעסיק, נקבע 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. יובהר, בהקשר זה כי אישור השבת הכספים על ידי גוף מוסדי יעשה בהתאם להוראות כל דין.

לעניין זה יובהר כי באחריות החברה המנהלת לוודא כי נשמר קשר ישיר בין מספר הזיהוי שהגדיר המעסיק בקובץ הדיווח "ממשק מעסיקים-דיווח שלילי" (שדה 83 = מספר GUID) לבין מספר הזיהוי שניתן בהיזון החוזר (שדה 55 = "מספר רשומה") וכי בעת השבת התשלום למעסיק לא מבוצע איחוד 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 ביתר באופן פרטני ומהותי וזאת בהתאם לחובת הנאמנות המוטלת עליה.

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

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

בנוסף, במקרה שבו בקשה להשבת כספים של מעסיק מועברת ביחס לחודש שכר שבו נוהלו הכספים בחברה מנהלת אחרת בעקבות ניוד הכספים בין הקופות, נקבע כי הסכום שיושב למעסיק מהקופה המקבלת יהיה בערכו הנומינלי כפי שהופקד בקופה המעבירה אך לא יותר מהסכום שהועבר לקופה המקבלת. יובהר כי הפרשי התשואות בגין הסכום המושב יזוכו או יחויבו, לפי העניין, לחשבון העמיתים בקופה. כמו כן יובהר, כי הגשת בקשה במקרה כאמור תיעשה לקופה המקבלת ולא לקופה המעבירה. עוד יובהר, כי אין באמור כדי לגרוע מזכות המעסיק לגבות כל חוב נוסף שיוותר במצב כאמור מהעובד, וזאת בכפוף לכל דין.

## תיקון סעיף 15

על מנת להקל על השתלבותם של אוכלוסיית המעסיקים הקטנים בחובת הדיווח הממוכן באמצעות מבנה אחיד - "ממשק מעסיקים" וכן על מנת לאפשר לגורמים בשוק להציע פלטפורמות דיווח ממוכן המותאמות לאוכלוסייה זו נקבע כי חובת הדיווח באמצעות ממשק המעסיקים עבור מעסיקים המעסיקים 4 עובדים ומעלה תחול ביום 19 בפברואר 2023, ועבור כל יתר המעסיקים ביום 24 בפברואר 2024.