

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י"א בתשרי התשע"ו
24 בספטמבר 2015
שה. 2015-35942

**תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(משיכת כספים מקופת גמל)(סכומים קטנים),
התשע"ו-2015 - טיוטה**

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 23(ב), (ב1א) ו-60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל),
התשס"ה-2005 (להלן – החוק), ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

הגדרות

1. בתקנות אלה -

"יתרה צבורה" – כהגדרתה בתקנות דמי ניהול;

"קופת גמל מורשית" – קרן ותיקה, קופת גמל לתגמולים, קופת גמל לחיסכון
וקופת גמל אישית לפיצויים, שאינן קופת ביטוח;

"תקנות דמי ניהול" – תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי
ניהול), התשע"ב-2012;

"תקנות קופות גמל" – כהגדרתן בסעיף 86(א) לחוק.

2. משיכה מקופת גמל

על אף הוראות לפי סעיף 23 לחוק, עמית אשר באחד מחשבונותיו בקופת גמל
מורשית קיימים כספים שאינם ממרכיב הפיצויים (בתקנה זו – כספי
תגמולים), רשאי למשוך את כספי התגמולים מחשבונו בקופה בסכום חד-
פעמי אם התקיימו התנאים האלה:

(1) בחשבונו בקופה לא הופקדו כספים מיום ו' בטבת התשע"ב (1 בינואר
2012) ואילך;

(2) לא הועברו לחשבונו בקופה או ממנו כספים מקופת גמל אחרת או אל
קופת גמל אחרת לפי העניין, מיום י"ט בטבת התשע"ג (1 בינואר 2013) (להלן –
היום הקובע) ואילך;

(3) היתרה הצבורה הכוללת של העמית בכל חשבונותיו בקופה ביום שלפני
היום הקובע לא עלתה על הסכום האמור בסעיף 23(ב1א) לחוק;

לעניין זה יראו קרן אשר קיבלה מהממונה יותר מאישור אחד כקופת גמל לפי
סעיף 13 לחוק, כקופת גמל אחת.

3. הודעה לעמיתים
 חברה מנהלת של קופת גמל מורשית תשלח לעמית כאמור בתקנה 2 הודעה נפרדת, במועד ובנוסח שעליו הורה הממונה לפי סעיף 35 לחוק, שבה יפורטו כל אלה:

(1) זכותו למשיכת כספים כאמור בתקנה 2;

(2) לעניין קופת גמל מורשית שאינה קרן ותיקה - משמעות הותרת הכספים בקופה לעניין תשלום דמי ניהול לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(דמי ניהול)(תיקון), התשע"ד-2014.