

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(קופת גמל בניהול אישי)(תיקון), התשע"ג-2013

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 23, 32, 33, 55, 57, ו-60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005¹ (להלן – החוק), ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

תיקון תקנה 1 .1 בתקנה 1 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(קופת גמל בניהול אישי), התש"ע-2009² (להלן – התקנות העיקריות) -

(1) במקום ההגדרה "אופציה" "אופציית מכר", "אופציית מכר", "יחידה בקרן", "מדינת חוץ מאושרת", "נייר ערך סחיר", "פיקדון", "צדדים קשורים" ו"קרן חוץ" יבוא:

"אופציה", "אופציית מכר", "אופציית רכש 001", "איגרת חוב", "איגרת חוב בלתי סחירה", "בורסה", "בורסת חוץ", "חוזה עתידי", "חשיפה לנכס בסיס", "יחידה בקרן", "מדינת חוץ מאושרת", "נייר ערך סחיר", "פיקדון", "צדדים קשורים", "קרן חוץ" ו"שוק מוסדר" - כהגדרתם בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012;

(2) בהגדרת "מנהל תיקים", בסופה יבוא "או יחיד או חברה שהם תושבי מדינת חוץ מאושרת המורשים לנהל תיקי השקעות על פי הדין החל באותה מדינה".

תיקון תקנה 2 .2 בתקנה 2 לתקנות העיקריות -

(1) האמור בה יסומן (א) ובסופה יבוא:

"(5) כספים של עמית שכיר שניתן למשוך אותם כדין לפי תקנה 34(ב)(1) לתקנות מס הכנסה;

(6) כספי קופת גמל לתגמולים או קופת גמל לא משלמת לקצבה, של עמית אשר מופקד לזכותו סך כולל נוסף שלא יפחת מ-1,000,000 ש"ח בקופת גמל לקצבה;

¹ ס"ח התשס"ה, עמ' 889; התשע"ב, עמ' 508.
² ק"ת התש"ע, עמ' 54; התשע"ב, עמ' 1213.

(7) כספי קופת גמל לתגמולים או קופת גמל לא משלמת לקצבה, של עמית אשר מקבל קצבה מקופת גמל לקצבה או מקבל פנסיה תקציבית, כהגדרתה בסעיף 23(ה) לחוק, שאינה פחותה מסכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק;

(8) כספים אשר הועברו בהתאם להוראות סעיף 23(א2) או (ב2) לחוק;

(9) כספים של עמית שיתופי;

(10) כספים אשר מושקעים ביחידות בקרן, בקרן חוץ או בתעודת סל המחקות מדד פומבי המפורסם על ידי בורסה, בורסת חוץ, שוק מוסדר או על ידי מערכת מידע אלקטרונית "בלומברג" או "רויטרס" אשר הנכסים הכלולים במדד נסחרים בבורסה, בבורסת חוץ או בשוק מוסדר."

(2) אחרי תקנת משנה (א) יבוא:

"(ב) הסכום האמור בתקנת משנה (א) (6) יעודכן מדי שנה, ב- 1 במרס, לפי שיעור שינוי המדד שהיה ידוע באותו מועד, ולעניין יום העדכון הראשון – לעומת המדד שהיה ידוע ב- 1 במרס 2013";

תיקון תקנה 5 .3 בתקנה 5(א) לתקנות העיקריות -

(1) בפסקה (1), אחרי "בפיקדונות" יבוא "במוצרים מובנים, באגרות חוב בלתי סחירות, במטבע חוץ";

(2) פסקאות (3) ו-(4) – יימחקו;

(3) אחרי פסקה (5) יבוא:

"(6) השקעת הכספים ברכישה או ביצירה של אופציות שהן ניירות ערך סחירים תיעשה בתנאים אלה:

(א) שוויין המשוערך של כל האופציות שנרכשו, למעט אופציית רכש 001, לא יעלה על 5 אחוזים מהשווי המשוערך של נכסי קופת הגמל;

(ב) החשיפה הכוללת לנכס הבסיס לא תחרוג מהמגבלות החלות לפי תקנות אלה;

(ג) נכס הבסיס הוא נכס שמותר לקופת הגמל להשקיע בו לפי תקנות אלה.

(7) השקעת הכספים ברכישה או ביצירה של חוזים עתידיים

שהם ניירות ערך סחירים תיעשה בתנאים אלה:

(א) החשיפה הכוללת לנכס הבסיס לא תחרוג

מהמגבלות החלות לפי תקנות אלה;

(ב) נכס הבסיס הוא נכס שמותר לקופת הגמל להשקיע

בו לפי תקנות אלה.

(8) שווי הבטוחות בשל עסקאות באופציות ובחוזים עתידיים

כאמור בפסקאות (6) ו-(7), לא יעלה, בכל עת, על 10 אחוזים

מהשווי המשוערך של נכסי קופת הגמל והוא יחושב על פי הקבוע

בהוראות הבורסה, בורסת חוץ או שוק מוסדר, לפי העניין.

(9) השקעת הכספים בכל קופות גמל בניהול אישי שעמית

משקיע בהן, לא תעלה על 5 אחוזים מסוג מסוים של אמצעי

שליטה בתאגיד המוחזק על ידי קרנות חוץ."

4. הוספת תקנה 5א א. אחרי תקנה 5 לתקנות העיקריות, יבוא:

"אופן תשלומי 5א. תשלומי עמית לקופת הגמל יהיו במזומנים או

עמית לקופה בנכסים המותרים להשקעה לפי תקנה 5."

5. תיקון תקנה 7 בתקנה 7א לתקנות העיקריות -

(1) בפסקה (2), בסופה יבוא "ובלבד שדמי השמירה או העמלה

לא יעלו על דמי השמירה או העמלה הנגבים מקופות הגמל שאינן

קופות גמל בניהול אישי, שבניהול החברה המנהלת";

(2) בפסקה (3), במקום "שמנהל הקרן" יבוא "שאם בחר

העמית להשקיע את כספי קופת הגמל באמצעות מנהל תיקים,

מנהל הקרן";

(3) בפסקה (5), הקטע החל במילים "על גבייתם של דמי

הניהול" עד המילים "תקנה 41ח(ב)(1) לתקנות מס הכנסה" -

יימחק.

(4) אחרי פסקה (5), יבוא:

"(6) הוצאה הנובעת מהשקעה בתעודת סל ובלבד

שאם בחר העמית להשקיע את כספי קופת הגמל באמצעות

מנהל תיקים, מנפיק התעודה אינו צד קשור לחברה

המנהלת או למנהל התיקים";

6. החלפת תקנה 9 בתקנה 9 לתקנות העיקריות, במקום הסיפה החל במילים "ואולם" יבוא:

(1) שווים של נכסי הקופה, למעט האמור בפסקאות (2) ו-(3), יחושב לפי שווי שוק;

(2) שווי של פיקדון ואיגרת חוב בלתי סחירה יחושב לפי עלות מתואמת;

(3) שווי של מוצר מובנה יחושב לפי ציטוט שיתקבל אחת לחודש לפחות מהמוסד הפיננסי האורז את המוצר המובנה או מהמנפיק של המוצר המובנה.”.

תיקון תקנה 11 .7 בתקנה 11 לתקנות העיקריות, אחרי פסקה (5) יבוא:

”(6) בחר עמית או חברה מנהלת של קופת הגמל שאינה קופת גמל בניהול אישי, לפי פסקאות (1), (2) או (4), לפי העניין, כי העברת הכספים תבוצע במזומנים, יחל פרק הזמן לביצוע העברת הכספים כאמור בתקנה 5(א) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס”ח-2008³ ובתקנה 33ב(ב) לתקנות מס הכנסה, מבלי לגרוע מהוראות התקנות האמורות, ביום בו סיים העמית בקופת הגמל בניהול אישי או מנהל התיקים מטעמו, להמיר את כל נכסי הקופה למזומנים.”.

תחילה .8 תחילתן של תקנות אלה 30 ימים מיום פרסומן.

³ ק”ת התשס”ח, עמ’ 626.