

ק.ל.ע-קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ	נוהל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן
מעודכן לתאריך 3.1.2010	נוהל מס

נוהל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן

1. כללי

1.1. העברת זכויות עמיתים שלא במזומן בין קופות גמל קשורות או בין מסלולי השקעה בקופת גמל מסלולית (להלן – "העברת זכויות עמיתים"), עלולה לגרום לפגיעה בזכויות העמיתים העוברים ו/או בזכויות העמיתים הנשארים בקופה המעבירה או בקופה המקבלת, לפי העניין.

1.2. תקנה 41ז(ג) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 קובעת כי העברת זכויות של עמית ממסלול השקעה בקופת גמל מסלולית למסלול השקעה אחר באותה קופת גמל תיעשה במזומנים ואולם העברת זכויות כאמור יכול שתיעשה שלא במזומנים אם נעשתה לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן – "הממונה"). תקנה 7(ב) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008 (להלן – "תקנות ההעברה"), קובעת כי העברת זכויות של עמית בין קופות גמל תיעשה במזומנים, אלא אם כן הסכימו ביניהם הגוף המוסדי של הקופה המעבירה והגוף המוסדי של הקופה המקבלת, למעט גופים מוסדיים של קופות קשורות כהגדרתן בתקנה 7(ד) לתקנות ההעברה, כי ההעברה תיעשה בנכסים אחרים. תקנה 7(ג) לתקנות ההעברה קובעת כי העברת זכויות של עמית בין קופות קשורות יכול שתיעשה שלא במזומנים רק אם נעשתה לפי הוראות הממונה.

1.3. לפיכך, הכלל הוא כי חל איסור על העברת זכויות עמיתים בין קופות קשורות או בין מסלולי השקעה בקופת גמל מסלולית אלא אם נעשתה העברה כאמור לפי הוראות שיתקין הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון.

1.4. ביום 7 במאי 2009 הורה הממונה בדבר "חוזר גופים מוסדיים 8-9-2009 – העברת זכויות עמיתים שלא במזומן" (להלן – חוזר העברת זכויות), כי חל איסור על העברת זכויות עמיתים זולת אם תיעשה ההעברה כאמור לפי הוראות שקבע הממונה בעניין בחוזר העברת זכויות.

2. מטרת הנוהל

2.1. להסדיר את התנאים להעברת זכויות עמיתים שלא במזומן.

3. התנאים להעברת זכויות עמיתים

3.1. העברת זכויות עמיתים יכול שתיעשה שלא במזומן רק אם סך הסכומים המועברים באותו יום עסקים מקופת גמל אחת לקופת גמל אחרת או ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר בקופת גמל מסלולית עולים על 5 מיליון ש"ח או מעל ל-1% מסך נכסי הקופה המעבירה או המסלול המעביר, לפי הנמוך מביניהם.

ק.ל.ע-קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ	נוהל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן
מעודכן לתאריך 3.1.2010	נוהל מס

4. כללים אימתי ניתן או לא ניתן להעביר זכויות עמיתים שלא במזומן

4.1. לא ניתן יהיה להעביר זכויות עמיתים שלא במזומן כאשר:

4.1.1. מצב הדברים הינו של קליטת ניירות ערך של קלע כקופה מקבלת.

4.2. ניתן יהיה להעביר זכויות עמיתים שלא במזומן כאשר:

4.2.1. ההעברה הינה בין מסלולי ההשקעה של קלע, בינם לבין עצמם.

4.2.2. מצב נוסף הינו של העברת ניירות ערך של קלע כקופה מעבירה, אך גם זאת רק במצבים של משברי נזילות, אשר יוגדרו על ידי ועדת ההשקעות בשים לב להוראות הנוהל בעניין. ועדת ההשקעות של החברה המנהלת תביא בחשבון במסגרת דיון שתערוך, בין היתר, גם את השיטה והתנאים להעברת נכסים שלא במזומן, כאשר לנגד עיניה תעמוד מטרה של מניעת פגיעה אפשרית בעמיתי המסלולים המעורבים בתהליך ההעברה. בשים לב לאמור לעיל, תכריע הוועדה האם אכן המקרה הנדון מתאים להגדרה, ותקבע כאמור.

4.3. הליכי הביצוע

4.3.1. קלע תפנה לקופה המקבלת, ותודיעה כי ההעברה תיעשה בנכסים אחרים. במקביל תפנה לממונה ותבקש לקבל ארכה לביצוע כאמור.

4.3.2. בנוסף, יכין מנהל התיקים דין וחשבון אודות ההליך של ההעברה המוצעת. הדין וחשבון כמפורט לעיל, יועבר לעיון ועדת ההשקעות במסגרת דיון שתקיים בעניין במטרה למנוע פגיעה בעמיתי הקופות או המסלולים המעורבים בתהליך ההעברה.

4.3.3. במסגרת הדין וחשבון אותו יכין כאמור מנהל התיקים, יציין האם מצא כי בנסיבות הספציפיות של ההעברה המוצעת (או ההעברות המוצעות), יהיה על ועדת ההשקעות, במסגרת עיונה, לשקול האם כדאי לרכז את העברת הזכויות מכמה ימים ליום אחד, באמצעות הקדמת הביצוע של חלק מהבקשות, כדי להיכלל במסגרת התנאים להעברת זכויות עמיתים כפי שפורטו בסעיף 3 לעיל.

5. העברת זכויות עמיתים

5.1. העברת זכויות עמיתים תיבחן בהתאם לקריטריונים שנקבעו בנוהל זה כאמור בסעיף 4 לעיל.

ק.ל.ע-קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ	נוהל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן
מעודכן לתאריך 3.1.2010	נוהל מס

5.2. כאמור, לפני כל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן יגיש מנהל ההשקעות של קלע לועדת ההשקעות הצעה מפורטת בכתב (להלן - **הצעת ההעברה**) בדבר הכוונה להעביר זכויות עמיתים שלא במזומן.

5.3. הצעת ההעברה תכלול, בין היתר, את הפרטים הבאים:

5.3.1. תמהיל תיק הנכסים בקופה המעבירה או במסלול המעביר, לעומת תמהיל תיק הנכסים בקופה המקבלת או במסלול המקבל.

5.3.2. רשימת הנכסים אשר מוצע להעבירם שלא במזומן לקופה המקבלת או למסלול המקבל.

5.3.3. הצהרה בכתב של מנהל ההשקעות כי ההעברה עומדת בכל הקריטריונים שנקבעו בנוהל זה ובכל הכללים, כפי שהורה הממונה במסגרת חוזר העברת זכויות.

6. בדיקה תקופתית

6.1. מבקר הפנים יבדוק במסגרת תוכנית הביקורת השנתית את ההעברות של זכויות העמיתים שבוצעו שלא במזומן.

7. פרסום

7.1. קלע תפרסם באתר האינטרנט שלה את עקרונות הנוהל דנן בקשר עם העברת זכויות עמיתים שלא במזומן, כן יפורסם אחת לרבעון דווח על סכומי ההעברות שבוצעו בהתאם לנוהל האמור.

8. תחילה ותחולה

8.1. מיום כניסת נוהל זה לתוקף ואילך, כל העברת זכויות עמיתים תיבחן בהתאם לקריטריונים שהותוו במסגרת נוהל זה.

8.2. תוקף הנוהל מיום פרסום חוזר הממונה בדבר העברת זכויות ביום 7 במאי 2009.