

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

פרק א': הוראות כלליות

הגדרות

1. בחוק זה –

- "אישור קופת גמל" – אישור שניתן לפי הוראות סעיף 13;
- "אמצעי שליטה", "הון עצמי", "החזקה" ו"שליטה" – כהגדרתם בחוק הפיקוח על הביטוח;
- "דירקטור חיצוני" – דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות, בעל כשירות מקצועית כאמור בסעיף 219(ג) לחוק האמור;
- "הוועדה" – כהגדרתה בחוק הפיקוח על הביטוח, ואולם לענין חוק זה, למעט לענין דיון בוועדה לגבי קופות גמל לקצבה, ימונה כחבר הוועדה, במקום חבר הוועדה כאמור בסעיף 4(ב)3 לחוק האמור, מי שהיה בעבר נושא משרה בחברה מנהלת או בקופת גמל;
- "הממונה" – הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר;
- "ועדת השקעות" – הוועדה שמונתה לפי הוראות סעיף 11;
- "חברה מנהלת" – חברה שקיבלה רישיון חברה מנהלת;
- "חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט-1999¹;
- "חוק העונשין" – חוק העונשין, התשל"ז-1977²;
- "חוק הפיקוח על הביטוח" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981³;
- "חוק השקעות משותפות בנאמנות" – חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994⁴;
- "חוק פיצויי פיטורים" – חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963⁵;
- "כספי קופת גמל" – סך כל הכספים וההכנסות שנתקבלו על ידי חברה מנהלת לקופת גמל שבניהולה, לאחר ניכוי כל אלה:
- (1) כספים שנמשכו מקופת גמל או שהועברו ממנה לקופת גמל אחרת, כאמור בסעיף 23;
- (2) הוצאות ודמי ניהול שגבתה החברה המנהלת לפי הוראות סעיף 32(א) עד (ג);
- "מבטח" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח;
- "מדד" – מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;
- "מוטב" – מי שזכאי לקבל כספים מקופת גמל בשל מותו של עמית בקופת הגמל או בשל מותו של עובד של עמית-מעביד, בהתאם לרישומי קופת הגמל, ואם נודע לחברה המנהלת על זכאותו של אדם אחר לקבל כספים כאמור לפי כל דין, יהא אותו אדם המוטב, לגבי כספים שטרם נמשכו מהקופה;

* התקבל בכנסת ביום י"ח בתמוז התשס"ה (25 ביולי 2005); הצעת החוק ודברי הסבר פורסמו בהצעות חוק הממשלה – 175, מיום ט"ז באייר התשס"ה (25 במאי 2004), עמ' 767.

¹ ס"ח התשנ"ט, עמ' 1711; התשס"ג, עמ' 72.

² ס"ח התשל"ז, עמ' 226.

³ ס"ח התשמ"א, עמ' 208; התשס"ד, עמ' 370.

⁴ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.

⁵ ס"ח התשכ"ג, עמ' 136; התש"ס, עמ' 246.

"מושב שיתופי" – מושב שיתופי שניתנה לגביו הוראה לפי סעיף 61 לפקודת מס הכנסה⁶;
"מעביד" – אדם המשלם שכר או משכורת;
"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות וכל עובד הכפוף לו במישרין, וכן חבר ועדת השקעות;
"נכסי קופת גמל" – סך כל הנכסים המנוהלים על ידי חברה מנהלת, בעבור עמיתי קופת גמל שבניהולה;
"עובד של עמית-מעביד" – עובד של עמית-מעביד שהעמית שילם בעדו כספים לקופת גמל מרכזית;
"עמית" – מי שרשומים על שמו כספים ברישומי קופת גמל או מי שזכאי לקבל כספים מקופת גמל, למעט מוטב ולמעט עובד של עמית-מעביד;
"עמית-מעביד" – עמית שהוא מעביד המשלם כספים לקופת גמל מרכזית בעד עובדיו;
"עמית-עצמאי" – עמית יחיד המשלם כספים לקופת גמל בעד עצמו, לרבות עובד המשלם כספים כאמור בלא תשלום מקביל של מעבידו;
"עמית-שיתופי" – עמית בקופת גמל לתגמולים שהוא קיבוץ או מושב שיתופי, המשלם כספים לקופת הגמל בעד חבריו;
"עמית-שכיר" – עמית שהוא עובד אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקופת גמל;
"פיצויים" – סכום הון המשתלם על ידי מעביד לעובד או לשאייריו אחריו, כמענק עקב פרישה או מוות;
"קופת ביטוח" – תכנית ביטוח שאושרה לפי הוראות סעיף 13(ב) כקופת גמל לתגמולים, לפיצויים או לקצבה;
"קופת גמל" או "קופה" – קרן או תכנית ביטוח שניתן לגביהן אישור קופת גמל לפי הוראות סעיף 13;
"קופת גמל אישית לדמי מחלה" – קופת גמל לדמי מחלה המתנהלת בחשבונות אישיים על שם העובדים;
"קופת גמל אישית לפיצויים" – קופת גמל לפיצויים המתנהלת בחשבונות אישיים על שם העובדים;
"קופת גמל בניהול אישי" – קרן שאושרה לפי הוראות סעיף 13(א) כקופת גמל לתגמולים או כקרן השתלמות, או תכנית ביטוח שאושרה לפי הוראות סעיף 13(ב) כקופת גמל לתגמולים, המיועדות לעמית אחד בלבד אשר רשאי לתת הוראות לענין השקעת הכספים בקופה;
"קופת גמל לדמי מחלה" – קופת גמל המיועדת לתשלום דמי מחלה בהתאם להוראות בענין זכאות לדמי מחלה בהסכם קיבוצי החל על העמיתים או על עובדים של עמית-מעביד, לפי הענין, או בהתאם להוראה מהוראות חוקים אלה:
(1) חוק דמי מחלה, התשל"ו-1976;
(2) חוק דמי מחלה (היעדרות בשל מחלת ילד), התשנ"ג-1993⁸;

⁶ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120; התשס"ה, עמ' 766.

⁷ ס"ח התשל"ו, עמ' 206; התשל"ז, עמ' 152.

⁸ ס"ח התשנ"ג, עמ' 134; התשס"א, עמ' 219.

(3) חוק דמי מחלה (היעדרות בשל מחלת הורה), התשנ"ד-1994⁹;

(4) חוק דמי מחלה (היעדרות בשל מחלת בן זוג), התשנ"ח-1998¹⁰;

(5) חוק דמי מחלה (היעדרות עקב הריון ולידה של בת זוג), התש"ס-2000¹¹;

"קופת גמל לחופשה" – קופת גמל המיועדת לתשלום דמי חופשה, אשר עמיתה הם עובדים יומיים כהגדרתם בתקנות מס הכנסה ומס מעסיקים (ניכוי בשכר עבודה ותשלום מס מעסיקים), התשנ"ג-1993¹²; לענין זה, "דמי חופשה" – סכומים המשתלמים לעובד לפי כל דין או הסכם, בעד ימי חופשה;

"קופת גמל למטרה אחרת" – קופת גמל המיועדת לתשלום דמי הבראה, וכן קופת גמל המיועדת לתשלום דמי חגים, דמי תאונה, ותשלומים אחרים כיוצא באלה;

"קופת גמל מסלולית" – קופת גמל שמנוהלים בה מספר מסלולי השקעה, ואשר על פי תקנונה רשאי העמית לבחור מתוכם את מסלולי ההשקעה שבהם יושקעו כספיו; לענין זה, "מסלול השקעה" – אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופיין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון קופת הגמל;

"קופת גמל מרכזית" – קופת גמל שעמיתה הם מעבידים בלבד;

"קופת גמל מרכזית לדמי מחלה" – קופת גמל לדמי מחלה שהיא קופת גמל מרכזית;

"קופת גמל מרכזית לפיצויים" – קופת גמל לפיצויים שהיא קופת גמל מרכזית;

"קופת גמל מרכזית לקצבה" – קופת גמל לקצבה שהיא קופת גמל מרכזית, המיועדת לעמית-מעביד אחד בלבד לשם תשלום קצבה לעובדים של העמית-מעביד;

"קופת גמל ענפית" – קופת גמל, שמתקיימים בה כל אלה:

(1) ההצטרפות לקופה מוגבלת לפי תקנונה לציבור מסוים בלבד;

(2) החברה המנהלת של הקופה היא גוף שפעילותו היא שלא למטרת רווח;

(3) מחצית לפחות מן הדירקטורים בחברה המנהלת של הקופה מתמנים בידי העמיתים או בידי גוף יציג של העמיתים, שאישר לענין זה הממונה;

"קופת גמל לפיצויים" – קופת גמל המיועדת לתשלום פיצויים;

"קופת גמל לקצבה" – קופת גמל המיועדת לתשלום קצבה;

"קופת גמל לתגמולים" – קופת גמל המיועדת לתשלום תגמולים;

"קיבוץ" – כהגדרתו בסעיף 54(א) לפקודת מס הכנסה;

"קצבה" – תשלומים המשולמים מדי חודש באופן רציף מקופת גמל, בהתאם לתקנונה, בסכומים שווים או בסכומים שווים מעודכנים, לעמית-עצמאי, לעמית-שכיר, או לעובד של עמית-מעביד, במשך כל ימי חייהם, ולאחר מותם – למוטבים שלהם, אם ישנם; לענין זה, "סכומים שווים מעודכנים" – סכומים שווים כשהם מעודכנים בהתאם להוראות בתקנון הקופה שענינן הצמדה או ריבית, לרבות הצמדה למדד, לשכר הממוצע במשק או לתשואת הקופה, או הקובעות מנגנון עדכון אחר שאישר הממונה, ובקופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח – בכפוף להוראות בתקנון הקובעות מנגנון לשמירה על איזון אקטוארי של הקופה;

⁹ ס"ח התשנ"ד, עמ' 33; התשנ"ו, עמ' 132.

¹⁰ ס"ח התשנ"ח, עמ' 236.

¹¹ ס"ח התש"ס, עמ' 222.

¹² ק"ת התשנ"ג, עמ' 408; התשנ"ה, עמ' 408.

"קרן השתלמות" – קופת גמל המיועדת לתשלום דמי השתלמות לעובדים, לעצמאים, לחברי קיבוץ, לחברי מושב שיתופי או למוטבים שלהם;

"קרן ותיקה" – קופת גמל לקצבה שאושרה לראשונה לפי תקנות קופות גמל, לפני יום כ"ט בטבת התשנ"ה (1 בינואר 1995);

"רישומי קופת גמל" – רישומים שעורכת חברה מנהלת, לגבי קופת גמל שבניהולה, בהתאם לתקנון אותה קופה והוראות כל דין;

"רישיון חברה מנהלת" – רישיון לעיסוק בניהול קופות גמל, שניתן לפי הוראות סעיף 4(א);

"תגמולים" – סכום הון המשולם מקופת גמל, בהתאם לתקנונה, לעמית-שכיר, לעמית-עצמאי, לעמית-שיתופי או למוטבים שלהם, מכספים שנצברו בקופת הגמל לזכות אותם עמיתים;

"תכנית ביטוח" – כמשמעותה בחוק הפיקוח על הביטוח;

"השר" – שר האוצר.

ניהול קופת גמל 2. (א) לא ינהל אדם קופת גמל אלא אם כן ניתן לו רישיון חברה מנהלת, ובהתאם לתנאי הרישיון, והכל אם לא נקבע אחרת בחוק זה.

(ב) חברה מנהלת תנהל קופת גמל, בהתאם לתנאים באישור קופת הגמל ובתקנון הקופה.

נאמנות וטובת העמיתים 3. (א) חברה מנהלת תשמש נאמן על נכסי קופות הגמל שבניהולה, לטובת העמיתים.

(ב) בניהול נכסי קופות הגמל, במתן שירות לעמיתיהן ובמילוי שאר תפקידיה לפי הוראות חוק זה, תפעל החברה המנהלת באמונה ובשקיפה לטובת כל אחד מהעמיתים, לא תפלה בין הזכויות המוקנות לאותם עמיתים ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובתם.

(ג) חברה מנהלת תנהג בזהירות וברמת מיומנות שנאמן מיומן היה נוהג בהן בנסיבות דומות, ותנקוט את כל האמצעים הסבירים לשם שמירה על נכסי קופות הגמל שבניהולה ועל הזכויות הנובעות מנכסים אלה.

(ד) הוראות סעיף זה יחולו –

(1) לגבי כל קופת גמל שבניהול החברה המנהלת, בנפרד, ולגבי העמיתים בכל קופת גמל כאמור;

(2) על כל מי שעוסק מטעם החברה המנהלת בניהול נכסי קופות הגמל.

(ה) בסעיף זה, "עמית" – לרבות עובד של עמית-מעביד, וכן מוטב של עמית או עובד כאמור, לאחר מותם.

פרק ב': חברה מנהלת

סימן א': רישוי חברה מנהלת

רישיון חברה מנהלת 4. (א) הממונה רשאי לתת רישיון לעסוק בניהול קופות גמל לחברה שמתקיימים בה כל אלה:

(1) היא חברה כהגדרתה בחוק החברות;

(2) עיסוקה הבלעדי הוא ניהול קופות גמל; השר רשאי לקבוע הוראות לענין עיסוק בלעדי כאמור;

(3) הונה העצמי אינו קטן מסכום שקבע השר ובתנאים שקבע, ואולם, בחברה המנהלת רק קופות גמל ענפיות, לא יידרש הון עצמי אלא בחברה מנהלת הנוטלת סיכון פיננסי אשר עלול לסכן את יכולתה לעמוד בהתחייבויותיה לעמיתים בהעדר הון עצמי, ושר האוצר קבע באישור ועדת הכספים של הכנסת כי בשל סיכון כאמור קיים צורך בדרישת הון עצמי, בסכומים ובתנאים שיקבע לענין זה; סיכון פיננסי שהוא במסגרת הפעילות הקיימת בקופות גמל ענפיות במועד תחילתו של חוק זה לא ייחשב כסיכון המצריך דרישת הון עצמי; השר רשאי לקבוע הוראות בדבר דרכי השקעת ההון העצמי הנדרש לפי פסקה זו, כולו או חלקו;

(4) לחברה סוגי ביטוח שקבע השר, בסכומים, בשיעורים ובתנאים שקבע.

(ב) במתן רישיון חברה מנהלת יובאו בחשבון השיקולים המפורטים בסעיף 17 לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחויבים, ואולם, לענין חברה המנהלת רק קופות גמל ענפיות, לא יחולו פסקאות (3) ו-(4) לסעיף האמור.

(ג) לא יסרב הממונה לתת רישיון חברה מנהלת, לחברה שמתקיימים בה התנאים המפורטים בסעיף קטן (א) אלא לאחר התייעצות עם הוועדה, ולאחר שניתנה לחברה הזדמנות לטעון את טענותיה לפני הוועדה בדרך שהורתה הוועדה.

5. (א) חברה המבקשת לעסוק בניהול קופות גמל תגיש לממונה בקשה בכתב לרישיון חברה מנהלת בטופס שעליו יורה הממונה; לבקשה יצורפו מסמכי ההתאגדות של החברה וכן פרטים בדבר –

(1) קופות הגמל שהחברה מבקשת לנהל והמאפיינים העיקריים שלהן;

(2) נושאי המשרה בחברה והרקע העסקי שלהם;

(3) בעלי השליטה בחברה, הרקע העסקי שלהם והאמצעים הכספיים העומדים לרשותם;

(4) תכנית הפעולה של החברה לענין ניהול קופות הגמל ואופן היערכותה לניהול כאמור, לרבות לענין שיווק קופות הגמל והתקשרות עם נותני שירותים.

(ב) הממונה רשאי לדרוש מן החברה המבקשת נתונים ומסמכים נוספים על אלה המפורטים בסעיף קטן (א), ככל שייראה לו דרוש לשם מתן החלטה בבקשתה.

6. ברישיון חברה מנהלת רשאי הממונה לקבוע תנאים והגבלות, ורשאי הוא לשנותם בכל עת, ובלבד ששינוי שלא לפי בקשת החברה המנהלת ייעשה בהתייעצות עם הוועדה, לאחר שניתנה לחברה הזדמנות לטעון את טענותיה לפני הוועדה בדרך שהורתה הוועדה.

7. על אף הוראות סעיפים 4 ו-5, חברה המבקשת לנהל קופת גמל לקצבה תגיש בקשה לקבלת רישיון מבטח כאמור בסעיף 15(א1) לחוק הפיקוח על הביטוח, ויראו את רישיון המבטח שניתן בהתאם להוראות הסעיף האמור כרישיון חברה מנהלת.

8. (א) לא החלה חברה מנהלת לנהל קופת גמל עד תום התקופה שנקבעה לכך ברישיון החברה המנהלת – יפקע תוקף הרישיון.

(ב) על ביטול רישיון חברה מנהלת יחולו הוראות סעיפים 22 ו-23 לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחויבים.

סימן ב': אמצעי שליטה בחברה מנהלת

9. (א) לא יחזיק אדם יותר מחמישה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה בחברה מנהלת, או שיעור גבוה יותר שיקבע השר בצו, אלא על פי היתר שנתן הממונה. שליטה והחזקת אמצעי שליטה בחברה מנהלת

(ב) לא ישלוט אדם בחברה מנהלת אלא על פי היתר שנתן הממונה.

(ג) ההוראות לפי סימן ו' לפרק ג' בחוק הפיקוח על הביטוח החלות לענין שליטה ואמצעי שליטה במבטח יחולו, בשינויים המחויבים, לענין שליטה ואמצעי שליטה בחברה מנהלת, לרבות לענין היתר שניתן לפי סעיף קטן (א) או (ב), ואולם, לגבי מתן היתר לענין שליטה ואמצעי שליטה בחברה המנהלת רק קופות גמל ענפיות לא יחולו פסקאות (3) ו-(4) של סעיף 17 לחוק הפיקוח על הביטוח; השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע הקלות לענין תחולת ההוראות הסימן האמור על חברה מנהלת, בדרך של קביעת שינויים ותיאומים בתחולת ההוראות האמורות, כולן או חלקן, על חברה כאמור, או קביעה כי הוראות אלה, כולן או חלקן, לא יחולו לגביה.

סימן ג': אורגנים ובעלי תפקידים אחרים בחברה מנהלת

10. (א) ההוראות לפי סימן א'1 לפרק ד' בחוק הפיקוח על הביטוח לענין אורגנים ובעלי תפקידים אחרים במבטח, למעט סעיף 41 שבסימן האמור, יחולו, בשינויים המחויבים, לענין אורגנים ובעלי תפקידים כאמור בחברה מנהלת, למעט ועדת השקעות; השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע הקלות לענין תחולת ההוראות הסימן האמור על חברה מנהלת, בדרך של קביעת שינויים ותיאומים בתחולת ההוראות האמורות, כולן או חלקן, על חברה כאמור, או קביעה כי הוראות אלה, כולן או חלקן, לא יחולו לגביה.

אורגנים ובעלי תפקידים אחרים בחברה מנהלת

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) הממונה לא יתנגד למינוי ולא יורה על הפסקת כהונה של נושא משרה בחברה המנהלת רק קופות גמל ענפיות לפי הוראות סעיף 41 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף קטן (א), אלא אם כן אותו נושא משרה אינו עומד בתנאי הכשירות, המגבלות ואיסורי ניגוד הענינים, ככל שנקבעו כאלה לגבי בתקנות לפי סעיף 41ח או לפי סעיף 41ט לחוק האמור או לפי סעיף 11(ד) או לפי סעיף 12, לפי הענין, ובכפוף להקלות שנקבעו לפי סעיף קטן (א), ככל שנקבעו.

ועדת השקעות של חברה מנהלת

11. (א) דירקטוריון של חברה מנהלת ימנה ועדת השקעות לכל קופת גמל שבניהול החברה, ורשאי הוא למנות ועדת השקעות אחת למספר קופות גמל כאמור; רוב חברי ועדת ההשקעות יהיו בעלי כשירות לכהן כדירקטורים חיצוניים (בחוק זה – נציגים חיצוניים) ורשאי הדירקטוריון למנות כחבר ועדה גם מי שאינו דירקטור בחברה המנהלת; בוועדת השקעות לקופת גמל ענפית, יכול שהנציגים החיצוניים יהיו מיעוט, ואולם מספרם לא יפחת ביותר מאחד ממספר שאר החברים בוועדה.

(ב) תפקידי ועדת השקעות הם:

- (1) לקבוע את מדיניות ההשקעות של קופת הגמל במסגרת מדיניות ההשקעות הכוללת שקבע הדירקטוריון;
- (2) לקבוע סוגי עסקאות הטעונות אישור מראש של ועדת ההשקעות טרם ביצוען, וכן שיעורי החזקה בניירות ערך מסוגים שונים הטעונים אישור כאמור טרם רכישתם;
- (3) לקבוע את נכסי הבסיס של אופציות וחוזים עתידיים שניתן לרכוש או ליצור במסגרת השקעות קופת הגמל;
- (4) לקבוע את השיעור המרבי של בטוחות שניתן להעמיד בשל עסקאות באופציות ובחוזים עתידיים ובשל מכירות בחסר הנעשות במסגרת השקעות קופת הגמל;
- (5) לקבוע סוגי ניירות הערך שניתן למכור בחסר במסגרת השקעות קופת הגמל;

(6) להנחות את בעלי התפקידים העוסקים בהשקעות קופת הגמל, ביישום מדיניות ההשקעות שנקבעה לפי פסקה (1), ולפקח עליהם, ואם קבע הדירקטוריון כי חלק מניהול השקעות קופת הגמל ייעשה שלא בידי החברה המנהלת במישרין – להנחות את הגורמים המנהלים את ההשקעות בפועל, לתת הוראות לגורמים אלה לענין יישום מדיניות ההשקעות ולקבוע את אופן הפיקוח עליהם;

(7) לקבוע אמות מידה לבחינת יישום מדיניות ההשקעות שנקבעה לפי פסקה (1);

(8) לגבש כללים ונהלים לניהול השקעות קופת הגמל;

(9) לקבל החלטות הנוגעות לשימוש באמצעי שליטה בתאגידים, המוחזקים בקופת הגמל;

(10) לבצע כל תפקיד אחר שיטיל עליה הדירקטוריון או הממונה.

(ג) דירקטוריון של חברה מנהלת אינו רשאי ליטול לעצמו מסמכויות ועדת ההשקעות; ועדת ההשקעות אינה רשאית לאצול מסמכויותיה לאחר לרבות לוועדות משנה, למעט בענינים ובנסיבות שיקבע השר.

(ד) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע הוראות בענינים אלה:

(1) מספר החברים בוועדת השקעות והרכבה;

(2) תנאי כשירות לכהונה הנדרשים מחבר ועדת השקעות, לרבות מיומנות חשבונאית ופיננסית, ותנאי כשירות נוספים הנדרשים מנציג חיצוני, מיושב ראש ועדת השקעות וממלא מקומו;

(3) הגבלות לענין מינוי חבר ועדת השקעות, לרבות הגבלות בשל עיסוקיו האחרים;

(4) דרך המינוי של חבר ועדת השקעות והוראות לענין הפסקה או פגיעה של כהונתו;

(5) המנין החוקי בישיבות ועדת השקעות;

(6) החלטות שיש לקבלן בהליך מיוחד או ברוב מיוחד;

(7) מועדים או אירועים שבהם תתכנס ועדת השקעות.

(ה) הממונה רשאי להורות על דרכי עבודתה של ועדת השקעות, ככל שלא נקבעו בתקנות לפי סעיף קטן (ד).

(ו) בסעיף זה –

“אופציה” ו”חווה עתידי” – כהגדרתם בסעיף 64(ב) לחוק השקעות משותפות בנאמנות;

“מכירה בחסר” – מכירה של נייר ערך שאינו של המוכר;

“נכס בסיס” – הנכס נושא ההתחייבות באופציה או בחווה עתידי.

12. (א) לא ימונה ולא יכהן כחבר ועדת השקעות מי שתפקידו או עיסוקיו האחרים יוצרים או עלולים ליצור ניגוד ענינים עם תפקידו כחבר ועדת השקעות או שיש בהם כדי לפגוע ביכולתו לכהן כחבר כאמור.

מניעת ניגודי ענינים

(ב) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע הוראות שמטרתן למנוע ניגוד ענינים אפשרי של חבר ועדת השקעות, לרבות הוראות לענין עיסוקים אחרים שחבר ועדת השקעות לא יהיה רשאי לעסוק בהם או פעולות שלא יהיה רשאי לבצע, וכן הצהרות ודיווחים שיידרשו ממנו.

פרק ג': קופת גמל

סימן א': אישור קופת גמל

13. (א) הממונה רשאי לאשר קרן שהוגשה לגביה בקשה מאת חברה מנהלת לפי הוראות סעיף 14, כקופת גמל לתגמולים, לפיצויים, לקצבה, לחופשה או לדמי מחלה, כקרן השתלמות או כקופת גמל למטרה אחרת, ובלבד –

(1) שאישור כקופת גמל לחופשה לא יינתן אלא לגבי קרן שהוקמה לפי חוק חופשה שנתית, התשי"א-1951¹³;

(2) שאישור כקופת גמל אישית לדמי מחלה לא יינתן אלא לגבי קרן שפעלה כדין כקופת גמל כאמור, בשנת המס 2003 ואילך;

(3) שאישור כקופת גמל למטרה אחרת לא יינתן לגבי קרן המיועדת לתשלום דמי חגים, דמי תאונה, ותשלומים אחרים כיוצא באלה, אלא אם כן הקרן פעלה כדין, כקופת גמל כאמור, בשנת המס 2003 ואילך.

(ב) נוסף על הוראות סעיף קטן (א) רשאי הממונה לאשר תכנית ביטוח, שהוגשה לגביה בקשה מאת מבטח לפי הוראות סעיף 14, כקופת גמל לתגמולים, לפיצויים או לקצבה.

(ג) (1) אישור קופת גמל לקרן ולתכנית ביטוח יינתן להן לראשונה, בהסכמת המנהל כהגדרתו בפקודת מס הכנסה¹⁴ (בסעיף זה – המנהל).

(2) הממונה רשאי לתת אישור קופת גמל אחד לכמה קופות גמל בניהול אישי המנוהלות בידי אותה חברה מנהלת או בידי אותו מבטח, בתנאים שעליהם יורה, ובלבד שמתן אישור כאמור לראשונה, יינתן בהסכמת המנהל.

(ד) הממונה רשאי להתנות את אישור קופת הגמל בתנאים, ורשאי הוא לקבוע באישור תנאים והגבלות.

(ה) תקופת תוקפו של אישור קופת גמל היא שלוש שנים מיום שניתן, אלא אם כן קבע הממונה באישור תקופה קצרה יותר.

14. (א) בקשה לאישור קופת גמל תוגש בידי חברה מנהלת או מבטח, ותכלול את הפרטים, האישורים ומסמכים אחרים שקבע השר.

(ב) לבקשה כאמור בסעיף קטן (א) המוגשת בידי חברה מנהלת תצורף טיוטת תקנון קופת הגמל; לבקשה כאמור המוגשת בידי מבטח תצורף תכנית הביטוח.

(ג) הממונה רשאי לדרוש מהמבקש נתונים ומסמכים נוספים על אלה שנקבעו לפי הוראות סעיפים קטנים (א) ו-(ב), ככל שיראה לו דרוש לשם מתן החלטה בבקשה.

15. הממונה רשאי לבטל אישור קופת גמל אם לא קיים תנאי מתנאי האישור או הוראה מההוראות לפי חוק זה או הוראת מינהל שניתנה מכוחו.

סימן ב': תקנון קופת גמל

16. (א) קופת גמל תתנהל על פי תקנון שאישר לה הממונה.

(ב) הוראות התקנון כפופות להוראות לפי חוק זה, ולהוראות כל דין אחר החלות על ניהול קופת גמל.

¹³ ס"ח התשי"א, עמ' 234.

¹⁴ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120.

(ג) בכפוף להוראות סעיף קטן (ב), זכויות וחובות עמיתים בקופת גמל לא ייקבעו אלא בתקנונה, וחברה מנהלת לא תקנה לעמיתי קופת גמל זכויות ולא תטיל עליהם חובות, שלא בהתאם לתקנונה.

(ד) בתקנון קופת גמל ייקבעו, בין השאר, עניינים אלה:

- (1) שם קופת הגמל;
- (2) מטרת קופת הגמל;
- (3) הגבלות על צירוף עמיתים, ככל שישנן;
- (4) מדיניות ההשקעה של קופת הגמל;
- (5) שיעור או סכום מרבי של דמי הניהול, כמשמעותם בסעיף 32(א), שתגבה החברה המנהלת ובקופת גמל ענפית – ציון כי דמי הניהול ייקבעו לפי הוצאות שהוציאה החברה המנהלת בפועל, בכפוף לשיעור או סכום מרבי שייקבע בתקנון;
- (6) הביטוחים שבהם יבוטחו העמיתים בקופת הגמל, ככל שיבוטחו; השר רשאי לקבוע הוראות לענין סוגי ביטוחים שבהם יבוטחו עמיתים בקופת גמל ותנאים לגבי ביטוחים כאמור;
- (7) עניינים נוספים שהממונה הורה לכלול בתקנון קופת גמל.

(ה) הממונה לא יאשר לקופת גמל שם שיש בו כדי להטעות.

17. (א) לא ייעשה כל שינוי בתקנון קופת גמל, אלא באישור מראש ובכתב מאת הממונה; שינוי התקנון שינוי בתקנון שלא ניתן לו אישור כאמור – בטל.

(ב) על שינוי בתקנון תימסר הודעה לעמיתים או תפורסם הודעה בציבור, הכל בדרך שיורה הממונה.

18. (א) תקנון קופת גמל וכל שינוי בו יהיו פתוחים לעיון הציבור במשרדים הראשיים של החברה המנהלת ובכל מקום שבו משוקת החברה את קופות הגמל שבניהולה. עיון בתקנון והמצאת עותקים ממנו

(ב) החברה המנהלת תמציא לכל עמית חדש המצטרף לקופת גמל שבניהולה, בלא תשלום, עותק של התקנון המעודכן של הקופה.

(ג) הממונה רשאי לתת הוראות לענין פרסום תקנון קופת גמל, העמדתו לעיון הציבור והמצאת עותקים ממנו.

סימן ג': חשבונות בקופת גמל

19. חברה מנהלת תקבל מאדם המבקש להצטרף בעמית לקופת גמל שבניהולה ותמסור לאדם שהצטרף בעמית כאמור, נתונים ומסמכים כפי שיורה הממונה. פתיחת חשבון בקופת גמל

20. (א) עובד הזכאי להצטרף בעמית לקופת גמל שאינה קרן ותיקה שמונה לה מנהל מיוחד לפי הוראות סעיף 178 לחוק הפיקוח על הביטוח, לפי כל דין או הסכם, לרבות הסכם קיבוצי (בסעיף זה – הדין או ההסכם), או להמשיך ולהיות עמית בקופת גמל כאמור, רשאי לבחור, בכל עת, כל קופת גמל לצורך הפקדת תשלומיו ותשלומי מעבדו, בכפוף להגבלות על צירוף עמיתים שנקבעו בתקנון קופת הגמל ולהגבלות על הפקדת כספים לפי סעיף 22, ומעבדו של עובד כאמור לא יתנה את תשלום הכספים לקופת הגמל בעד עובדו בכך שיופקדו בקופה מסוימת או בקופה שיבחר העובד מתוך רשימה מסוימת של קופות, והכל אף אם נקבע אחרת בדין או בהסכם ובכפוף להוראות אלה:

(1) נקבע בדין או בהסכם כי הכספים שישלם עובד ושישלם מעביד בעדו לקופת גמל יופקדו בקופת גמל מסוימת או בקופת גמל המיועדת למטרה מסוימת, רשאי המעביד להתנות את תשלום הכספים בכך שיופקדו בקופת גמל המיועדת לאותה מטרה של קופת הגמל שנקבעה בדין או בהסכם כאמור, ואולם אם נקבע בדין או בהסכם כי על המעביד להפקיד את הכספים בקופת גמל המיועדת לאחת המטרות המפורטות להלן, רשאי העובד לבחור, לצורך הפקדת הכספים, בכפוף לפסקה (2) ובכפוף להגבלות על הפקדת כספים לפי סעיף 22, בכל קופת גמל שנועדה לאחת המטרות האמורות או בשילוב של מספר קופות גמל כאמור:

(א) תשלום תגמולים;

(ב) תשלום פיצויים;

(ג) תשלום קצבה;

(2) על אף האמור בפסקה (1), לגבי הפקדת כספים לקופת גמל שנועדה לתשלום פיצויים או למרכיב הפיצויים כמשמעותו בסעיף 21, בקופת גמל לקצבה, רשאי העובד לבחור, לענין כספים אלה, בכל קופת גמל שנועדה לתשלום פיצויים או שנועדה לתשלום קצבה, או בשילוב ביניהם, ובלבד שכספים אלה יופקדו למרכיב הפיצויים כאמור בקופה שבחר, ואם דרש זאת המעביד – יופקדו כספים אלה למרכיב הפיצויים באותה קופה שבחר העובד להפקדת מרכיב התגמולים בשל אותה משכורת.

(ב) נקבעה בדין או בהסכם, או מכוחם, קופת גמל לצורך הפקדת תשלומים כאמור בסעיף קטן (א), והעובד לא בחר קופת גמל אחרת לפי הוראות סעיף זה, על אף שניתנה לו הזדמנות לעשות כן, רשאי המעביד להפקיד את התשלומים האמורים באותה קופה, בהתאם להוראות הדין או ההסכם, או מכוחם, ולפי המטרות הקבועות בדין או בהסכם, כל עוד לא בחר העובד בקופה אחרת לפי הוראות סעיף זה; אין באמור בסעיף קטן זה כדי לפטור את המעביד מחובותיו לפי הדין או ההסכם.

(ג) הממונה רשאי לתת הוראות לביצוע סעיף זה.

21. השר רשאי לקבוע הוראות לענין חלוקת חשבון קופת גמל למרכיבים לפי תשלומי המעביד, תשלומי העובד ותשלומים עבור פיצויים, והוראות לענין ניהול כל אחד מהמרכיבים האמורים, לרבות הוראות לענין ייחוס רווחים והוצאות בחשבון קופת הגמל לכל אחד מהמרכיבים וניכוי תשלומים מהם.

מרכיבי חשבון קופת גמל

סימן ד': תשלומים לקופת גמל ומשיכת כספים ממנה

22. (א) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, יקבע שיעורים או סכומים, מרביים, לתשלומים של עמית, ואם הוא עמית-שכיר – גם של מעבידו, לקופת גמל.

תשלומים לקופת גמל

(ב) השר רשאי לקבוע הוראות בענינים אלה:

(1) תנאים שיחולו לענין תשלומי כספים לקופת גמל לרבות תנאים שיחולו על תשלומים מעבר לסכומים או לשיעורים שיקבע;

(2) אופן הפקדת התשלומים האמורים בסעיף קטן (א) בקופת גמל, הפרטים שעל מעביד, בין שהוא עמית ובין שאינו עמית, למסור לחברה המנהלת בעת ההפקדה, המועדים להפקדת התשלומים, והריבית שתגבה החברה המנהלת ממעביד כאמור בשל איחור בהפקדה;

(3) אישורים שחייבת חברה מנהלת להמציא לעמיתים בקופת גמל שבניהולה, ולענין עמיתים-שכירים – גם למעבידיהם, לגבי הפקדת התשלומים בקופת הגמל.

23. (א) משיכת כספים מקופת גמל, לרבות קבלת קצבה מקופת גמל לקצבה, והעברת כספים מקופת גמל אחת לקופת גמל אחרת וממסלול השקעה אחד בקופת גמל מסלולית למסלול השקעה אחר באותה קופה, תהיה כמפורט להלן, בלבד:

(1) משיכה בידי עמית, עובד של עמית-מעביד או מוטב, של כספים שהופקדו לחשבוננו של העמית בקופת הגמל;

(2) העברה בידי עמית, של כספים שהופקדו לחשבוננו בקופת הגמל;

(3) משיכה או העברה בידי מעביד של עמית-שכיר, של כספים שהפקיד בקופת גמל אישית לפיצויים או במרכיב הפיצויים כמשמעותו בסעיף 21 בקופת גמל לקצבה, בכפוף להוראות סעיף 26 לחוק פיצויי פיטורים ולהוראות לפי סעיף 14 לחוק האמור החלות עליו.

(ב) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, יקבע את המועדים והתנאים שבהם-

(1) רשאים עמיתים, עובדים של עמית-מעביד ומוטבים, למשוך כספים מקופת גמל, ותנאים להמשך הפקדת כספים בקופת גמל לאחר המשיכה;

(2) רשאים עמיתים להעביר כספים מקופת גמל אחת לקופת גמל אחרת וממסלול השקעה אחד בקופת גמל מסלולית למסלול השקעה אחר באותה קופה;

(3) רשאי מעביד של עמית-שכיר למשוך כספים מקופת גמל אישית לפיצויים או ממרכיב הפיצויים כמשמעותו בסעיף 21 בקופת גמל לקצבה או להעבירם לקופת גמל אחרת.

(ג) השר רשאי לקבוע הוראות לענין אופן חישוב הסכומים שניתן למשוך או להעביר לפי סעיף זה.

(ד) הממונה רשאי לתת הוראות בענינים אלה:

(1) אישורים שעל חברה מנהלת למסור לעמיתים בקופת גמל שבניהולה, ולענין עמיתים-שכירים - גם למעבידיהם, וכן לעובדים של עמית-מעביד, לענין העברה או משיכה של כספים לפי סעיף זה;

(2) פרטים, נתונים ומסמכים שעל חברות מנהלות להעביר זו לזו אגב ביצוע העברת כספים בין קופות גמל לפי סעיף זה, אופן העברתם והמועדים לכך.

24. השר רשאי לקבוע הוראות לענין הצעדים והפעולות שעל חברה מנהלת לנקוט לשם איתור עמיתים שהקשר עמם נותק ולשם איתור מוטבים לאחר מותו של עמית.

25. (א) זכויות עמית בקופת גמל אינן ניתנות להעברה לאחר או לשעבוד, למעט העברה או שעבוד כמפורט להלן:

(1) שעבוד של זכויות עמית בקופת גמל לתגמולים או בקרן השתלמות, הנעשה לאחר המועד שבו זכאי העמית למשוך את הכספים מהקופה לפי הוראות סעיף 23;

(2) העברת כספים לנושה במסגרת מימוש שעבוד שנעשה לטובתו לפי הוראות פסקה (1), ויראו מימוש שעבוד כאמור כמשיכת כספים בידי העמית לפי הוראות סעיף 23;

(3) העברה או שעבוד אחרים הנעשים בהתאם להוראות שקבע השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, בכפוף להוראות כל דין.

(ב) זכויות עמית בקופת גמל אינן ניתנות לעיקול אלא לפי הוראות שיקבע השר בהסכמת שר המשפטים, באישור ועדת הכספים של הכנסת ובכפוף להוראות כל דין; בתקנות כאמור רשאי השר –

- (1) לקבוע תנאים או נסיבות שבהם ניתן יהיה לעקל זכויות עמית בקופת גמל;
- (2) להתיר, דרך כלל או בתנאים ובנסיבות שיקבע, עיקול של חלק מזכויות עמית בקופת גמל ששוויין מעבר לסכום שיקבע;
- (3) לקבוע מועדים ותנאים לגיבוש זכות העמית למשוך כספים מקופת גמל אף לפני המועד שנקבע לכך לפי סעיף 23, לצורך מימוש עיקול שהוטל מכוח תקנות שהותקנו לפי סעיף זה.

(ג) לא יהיה תוקף להעברה, לשעבוד או לעיקול של זכויות עמית שנעשו בניגוד להוראות לפי סעיף זה.

סימן ה': השקעת כספי קופת גמל וניהול נכסיה

26. חברה מנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל שבניהולה בהתאם למדיניות ההשקעות של הקופה כפי שנקבעה בתקנון הקופה ובידי דירקטוריון החברה ועדת ההשקעות, והכל בכפוף להוראות שקבע השר באישור ועדת הכספים של הכנסת; בתקנות לפי סעיף זה רשאי השר לקבוע שיעורים מרביים להשקעה בנכס מסוים או בסוגי נכסים שיקבע, בעבור קופת גמל אחת או כלל קופות הגמל שבניהול החברה המנהלת, וכן תנאים והגבלות על השקעה כאמור ותנאים לביצועה; לענין זה, "השקעה" – קניה, מכירה, החזקה, מתן הלוואה וכל עסקה אחרת.

השקעת כספי קופת גמל

27. (א) חברה מנהלת תחזיק ותנהל את נכסי קופת הגמל שבניהולה בנפרד מרכושה, לטובת העמיתים באותה קופה.

הפרדת נכסים וחשבונות

(ב) חברה מנהלת תנהל מערכת חשבונות נפרדת לכל קופת גמל שבניהולה, ותחזיק את נכסי קופת הגמל בנפרד מנכסים של קופות גמל אחרות.

(ג) על אף הוראות סעיף קטן (ב), חברה מנהלת רשאית, באישור הממונה ובתנאים שיורה, לנהל מערכת חשבונות משותפת לקופת גמל לתגמולים יחד עם קופת גמל אישית לפיצויים ולהחזיק את נכסיהן במשותף.

(ד) השר רשאי לקבוע הוראות בדבר דרכי הפרדת החשבונות והנכסים של קופות הגמל שבניהול חברה מנהלת.

28. (א) חברה מנהלת תפקיד מזומנים של קופת גמל שבניהולה בחשבון אצל תאגיד בנקאי כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981¹⁵, אצל מוסד כספי מחוץ לישראל העוסק בקבלת פיקדונות והנתון לפיקוחו של מי שמוסמך לענין זה באותה מדינה, או אצל גופים אחרים שיאשר הממונה ובכפוף להוראות שייתן בענין זה.

חשבונות קופת גמל

(ב) חברה מנהלת תנהל את חשבונות ניירות הערך של קופת הגמל שבניהולה אצל מי שהוא חבר בורסה בהתאם לתקנון הבורסה כמשמעותו בסעיף 46 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, או אצל גופים אחרים שיאשר הממונה, ובכפוף להוראות שייתן בענין זה.

29. הממונה רשאי לתת הוראות לענין החזקת נכסי קופת גמל ורישומם.

הוראות לענין החזקת נכסים

30. (א) נכסי קופת גמל אינם ניתנים לעיקול.

שעבוד ועיקול של נכסי קופת גמל

¹⁵ ס"ח התשמ"ה, עמ' 232.

(ב) חברה מנהלת לא תשעבד נכסי קופת גמל שבניהולה, אלא לצורך קיום עסקה בעבור קופת הגמל, ובתנאים שיקבע השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת.

31. (א) השר יקבע הוראות לענין השתתפות חברה מנהלת, בעבור קופת גמל שבניהולה, השתתפות חברה בהצבעות באסיפה כללית של תאגיד שהחברה היא בעלת זכות הצבעה בו בשל ניהול נכסי מנהלת באסיפה כללית אותה קופת גמל.

(ב) חברה מנהלת תפרסם את דרך הצבעתה באסיפה כללית כאמור בסעיף קטן (א) ותדווח על כך, כפי שיוורה הממונה.

32. (א) חברה מנהלת לא תגבה מנכסי קופת גמל שבניהולה, מחשבונות עמיתים בקופה, מתשלומים המועברים לקופה, או מתשלומי הקופה לעמיתים או לעובדים של עמית-מעביד או למוטביהם, אלא את אלה (בסעיף זה – הוצאות ודמי ניהול):

(1) דמי ניהול;

(2) הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי קופת הגמל, כפי שקבע השר;

(3) דמי ביטוח הנגבים לפי הוראות סעיף 16(ד)6.

(ב) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, יקבע את הסכומים או השיעורים, המרביים, של ההוצאות ודמי הניהול שחברה מנהלת רשאית לגבות מנכסים, מחשבונות או מתשלומים, כאמור בסעיף קטן (א).

(ג) קופת גמל ענפית, תגבה דמי ניהול לפי הוצאות שהוציאה בפועל, בכפוף לסכומים או לשיעורים המרביים שנקבעו לפי סעיף קטן (ב).

(ד) חברה מנהלת וכן אדם השולט בחברה מנהלת ותאגיד בשליטה של אדם כאמור לא יקבלו טובת הנאה כלשהי, במישרין או בעקיפין, בקשר עם ניהול קופת גמל מעבר להוצאות ודמי הניהול שקבע השר לפי סעיפים קטנים (א) ו-(ב).

(ה) (1) חברה מנהלת לא תשלם לאדם עמלה או כל תמורה אחרת בשל הצטרפות עמית לקופת גמל או המשך חברותו בה, או בשל הפקדת כספים בקופה או משיכתם או העברתם ממנה, זולת אלה:

(א) עמלת הפצה ליועץ פנסיוני, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביועץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה – 2005¹⁶;

(ב) עמלת הפצה לבעל רישיון סוכן ביטוח בענף ביטוח פנסיוני כהגדרתו בסעיף 28(א)3 לחוק הפיקוח על הביטוח, ליועץ השקעות ולמשווק השקעות כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק ביועץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995¹⁷.

(2) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע תנאים שבהם רשאית חברה מנהלת לשלם עמלת הפצה כאמור בסעיף קטן זה, והוראות לענין סכומה או שיעורה, המרבי, של עמלה כאמור ואופן חישובה.

(1) הממונה רשאי להורות לחברה מנהלת, וכן לאדם או לתאגיד כאמור בסעיפים קטנים (ד) ו-(ה), להחזיר הוצאות, דמי ניהול, עמלה, תמורה וכל טובת הנאה אחרת, אם הוא סבור שנגבו או ששולמו בניגוד להוראות לפי סעיף זה.

¹⁶ ס"ח התשס"ה, עמ' 918.

¹⁷ ס"ח התשנ"ה, עמ' 416; התשס"ה, עמ' 840.

33. (א) חברה מנהלת תחשב את שווים של נכסי קופת גמל שבניהולה, בהתאם להוראות קופת גמל חישוב שווי נכסי שקבע השר לפי סוגי הנכסים, סוג הקופה ומטרתה.

(ב) הממונה רשאי ליתן הוראות בדבר אופן חישוב שווים של נכסי קופת גמל במקרים מיוחדים, לרבות במקרה של הפסקת מסחר בבורסה בנייר ערך מסוים או בכלל ניירות הערך.

34. (א) השר יקבע את אופן חישוב התשואה שהשיגה קופת גמל על נכסיה.

(ב) חברה מנהלת תזקוף לחשבונות העמיתים בקופת גמל שבניהולה, שהיא מסוג או למטרה שקבע השר, את רווחי הקופה והפסדיה; השר יקבע את האופן והמועד לזקיפת רווחי הקופה והפסדיה, לרבות בשל כספים חדשים שהופקדו בחשבונות העמיתים, וכן את התנאים שיחולו על כספים חדשים כאמור עד למועד שקבע לזקיפת הרווחים וההפסדים.

סימן ו': דיווח לעמיתים ופרסום לציבור

35. חברה מנהלת תשלח לעמיתים בקופת גמל שבניהולה דוחות תקופתיים ודוחות נוספים, שבהם יכללו הפרטים שעליהם יורה הממונה, באופן, במועדים ולתקופות שיוורה; על דוחות כאמור יחולו הוראות סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחויבים.

36. (א) הממונה רשאי לקבוע הוראות בדבר פרסום קופת גמל, לרבות פרסום נתוני תשואות ודמי ניהול והשוואתם לקופות גמל אחרות.

(ב) חברה מנהלת או מי מטעמה, אדם השולט בחברה מנהלת או תאגיד בשליטה של אדם כאמור, לא יתארו תיאור מטעה ביחס לקופת גמל שבניהולה של החברה המנהלת, ולא יפרסמו או יגרמו לפרסום שיש בו תיאור מטעה כאמור, ויחולו לענין זה הוראות סעיפים 55 ו-56 לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחויבים; לענין זה, יראו כפרסום שיש בו תיאור מטעה גם פרסום של תשואה שהשיגה קופת גמל, אלא אם כן הפרסום נעשה בהתאם להוראות הממונה כאמור בסעיף קטן (א) והתשואה חושבה באופן שנקבע בתקנות לפי סעיף 34(א), ולתקופה שקבע השר.

(ג) סבר הממונה כי היה בפרסום ביחס לקופת גמל תיאור מטעה, רשאי הוא, לאחר שנתן למי שהביא לפרסום הזדמנות לטעון את טענותיו בדרך שהורה, להורות על פרסום תיקון, בדרך ובצורה שיוורה.

(ד) בסעיף זה –

"לפרסם", "פרסום" – כמשמעותם בסעיף 34 לחוק העונשין;

"תיאור מטעה" – כהגדרתו בסעיף 55 לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחויבים.

סימן ז': מיזוג ופיצול קופת גמל

37. (א) חברה מנהלת רשאית למזג קופת גמל אחת שבניהולה בקופת גמל אחרת שבניהולה או שבניהולה של חברה מנהלת אחרת, ובלבד שתכנית המיזוג אושרה מראש בידי הממונה והחברה הודיעה על כך לעמיתים, מראש, באופן ובמועד שהורה.

(ב) במיזוג קופת גמל בקופת גמל אחרת, תעביר חברה מנהלת את כל נכסי הקופה המתמזגת ואת כל זכויות עמיתי הקופה המתמזגת, לקופה האחרת, באופן שיישמרו זכויות העמיתים הקיימים והמועברים, ובהתאם לתכנית המיזוג שאישר הממונה ולהוראות שנתן באישור כאמור; אין במיזוג כאמור בסעיף זה כדי להביא למיזוג של חשבונות עמיתים בקופות הגמל.

(ג) הממונה רשאי לקבוע תקופת מעבר שלא תעלה על שנה אחת, להתאמת פעילותה של קופת גמל לאחר ביצוע מיזוג, להוראות לפי חוק זה שיקבע הממונה.

38. (א) חברה מנהלת רשאית לפצל קופת גמל שבניהולה לשתי קופות גמל או יותר, פיצול קופות גמל באופן שחלק מהעמיתים יועברו לקופת גמל חדשה או לקופת גמל קיימת (בסעיף זה – הקופה הקולטת), ובלבד שתכנית הפיצול אושרה מראש בידי הממונה והחברה הודיעה על כך לעמיתים, מראש, באופן ובמועד שהורה.

(ב) בפיצול קופת גמל, תעביר החברה המנהלת לקופה הקולטת זכויות עמיתים בקופה המתפצלת, ונכסים בקופת הגמל המתפצלת בשווי זכויות העמיתים המועברים, באופן שיישמרו זכויות העמיתים בשתי הקופות, ובהתאם לתכנית הפיצול שאישר הממונה ולהוראות שנתן באישור כאמור; אין בפיצול כאמור בסעיף זה כדי להביא לפיצול של חשבונות עמיתים בקופת הגמל.

פרק ד': הפיקוח על ניהול קופת גמל

39. (א) במילוי תפקידיה וחובותיה לפי חוק זה, תהיה חברה מנהלת נתונה לפיקוחו של פיקוח הממונה הממונה.

(ב) (1) הממונה רשאי, לצורך פיקוח כאמור בסעיף קטן (א) ולאחר התייעצות עם הוועדה, ליתן הוראות הנוגעות לדרכי פעולתם וניהולם של חברות מנהלות, של נושאי משרה בהן ושל כל מי שמועסק על ידן, והכל כדי להבטיח את ניהולן התקין של החברות המנהלות ושל קופות הגמל שבניהולן ואת השמירה על ענינם של עמיתיהן, וכדי למנוע פגיעה ביכולתן של החברות המנהלות לקיים את התחייבויותיהן; הוראות כאמור יכול שיינתנו לכלל החברות המנהלות או לחברות המנהלות קופות גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת.

(2) הרכב הוועדה לענין סעיף קטן זה יהיה ההרכב האמור בסעיף 4(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח, למעט המשפטן האמור בפסקה (1) של אותו סעיף והחבר האמור בפסקה (3) של אותו סעיף, והמנין החוקי בישיבותיה, בדיונים לענין סעיף קטן זה, יהיה שלושת חברי הוועדה.

(ג) הוראות סעיפים 50 עד 52, 60 עד 62, 63 ו-64, פרקים ז' ו-ח' וסעיף 97 לחוק הפיקוח על הביטוח והוראות סעיף 102 לחוק האמור לענין החלטה לפי סעיף 62(א) לאותו חוק, יחולו לענין חברה מנהלת, בשינויים המחויבים ובשינוי זה: לענין סעיף 68(א) לחוק האמור, רשאי הממונה להורות גם על העברת ניהול קופת גמל לחברה מנהלת אחרת.

40. הוראות סעיפים 42, 44 ו-48 לחוק הפיקוח על הביטוח יחולו לענין חברה מנהלת, דוחות, הודעות לגביה ולגבי קופות הגמל שבניהולה, בשינויים המחויבים; השר רשאי לקבוע הקלות לענין תחולת הוראות הסעיפים האמורים לגבי חברה מנהלת, בדרך של קביעת שינויים ותיאומים בתחולת ההוראות האמורות, כולן או חלקן, על חברה כאמור, או קביעה כי הוראות אלה, כולן או חלקן, לא יחולו לגביה.

41. חברה מנהלת המבקשת להפסיק לנהל קופת גמל או המבקשת להחליט על פירוקה העברת ניהול מרצון, רשאית להעביר את ניהול קופת הגמל או קופות הגמל שבניהולה, לפי הענין, לחברה מנהלת אחרת, ובלבד שהממונה אישר מראש את ההעברה והחברה הודיעה על כך לעמיתים, מראש, באופן ובמועד שהורה.

42. (א) ניתן צו של בית משפט למינוי כונס נכסים זמני או מפרק זמני לחברה מנהלת, העברת ניהול בשל כינוס נכסים או פירוק או פירוק

ארוכה יותר שקבע הממונה מטעמים מיוחדים, תעביר החברה המנהלת את ניהול קופות הגמל שבניהולה לחברה מנהלת אחרת בתוך תקופה שיורה הממונה ובהתאם להוראותיו.

(ב) חלפה התקופה להעברת הניהול שעליה הורה הממונה כאמור בסעיף קטן (א), ולא העבירה החברה המנהלת את ניהול קופות הגמל לחברה מנהלת אחרת בהתאם להוראותיו, רשאי הממונה לפעול בהתאם לסמכויותיו כאמור בסעיף 68 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג).

פרק ה': עיצום כספי וקנס אזרחי

43. (א) בסעיף זה, "הסכום הבסיסי" – סכום כמפורט להלן, לפי הענין:

עיצום כספי

(1) לגבי חברה מנהלת – 150,000 שקלים חדשים;

(2) לגבי תאגיד שאינו חברה מנהלת – 75,000 שקלים חדשים;

(3) לגבי יחיד – 25,000 שקלים חדשים.

(ב) היה לממונה יסוד סביר להניח כי חברה מנהלת לא הגישה לממונה דוחות והודעות בהתאם להוראות סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 40, או כי חברה מנהלת, נושא משרה בה או כל אדם אחר המועסק בה, לא מילאו אחר דרישה שניתנה להם בהתאם להוראות סעיפים 50 או 73 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 39(ג), רשאי הוא להטיל עליהם עיצום כספי בשיעור שלושה אחוזים מהסכום הבסיסי, בעד כל יום שבו נמשכת ההפרה.

(ג) היה לממונה יסוד סביר להניח כי מעביד לא מסר לחברה מנהלת, בעת הפקדת כספים בקופת גמל שבניהולה, פרטים שנדרש למסרם בהתאם להוראות שקבע השר לפי סעיף 22(ב)(2), רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בשיעור 10 אחוזים מהסכום הבסיסי.

(ד) היה לממונה יסוד סביר להניח כי חברה מנהלת עשתה אחד מאלה, רשאי הוא להטיל עליה עיצום כספי בסכום הבסיסי:

(1) לא העמידה לעיון הציבור את תקנון קופת הגמל וכל שינוי בו, לא המציאה עותק של התקנון או לא פרסמה אותו, בניגוד להוראות סעיף 18(א) או (ב) או בניגוד להוראות הממונה לפי סעיף 18(ג);

(2) לא מילאה אחר התנאים שקבע השר לפי סעיף 22(ב)(1) לענין תשלומי כספים לקופת גמל;

(3) לא גבתה ממעבידים ריבית בשל איחור בהפקדה, בניגוד להוראות שקבע השר לפי סעיף 22(ב)(2);

(4) לא המציאה לעמיתים או למעבידים אישורים, בניגוד להוראות שקבע השר לפי סעיף 22(ב)(3);

(5) שעבדה נכסי קופת גמל, בניגוד להוראות לפי סעיף 30;

(6) לא השתתפה בהצבעה באסיפה כללית של תאגיד, בניגוד להוראות סעיף 31(א), או לא מילאה אחר הוראות הממונה שניתנו לפי סעיף 31(ב);

(7) לא כללה בפרוטוקול האסיפה הכללית שלה את הפרטים הדרושים לפי הוראות סעיף 48(א) לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 40.

(ה) היה לממונה יסוד סביר להניח כי אדם שחלה עליו חובת דיווח על החזקת אמצעי שליטה לפי הוראות סעיף 34 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 9(ג), לא דיווח

על כך לפי הוראות אותו סעיף, כי חברה מנהלת או אדם אחר הפר הוראה מהוראות הממונה שניתנו לפי הוראות סעיף 39(ב), או כי אדם שנכח או שהצביע באסיפה כללית של חברה מנהלת, לא מסר לממונה פרטים, לפי דרישתו, בהתאם להוראות סעיף 48א(ב) לחוק הפיקוח, כפי שהוחל בסעיף 40, רשאי הוא להטיל עליהם עיצום כספי בסכום הבסיסי.

44. (א) הממונה רשאי לעדכן את סכום העיצום הכספי ב־1 בינואר של כל שנה, לפי שיעור השינוי שחל במדד, מהמדד האחרון שפורסם לפני יום השינוי לעומת מדד חודש נובמבר 2005; כן רשאי הממונה לעגל את סכום העיצום הכספי לסכום הקרוב שהוא מכפלה של 10 שקלים חדשים.

(ב) הממונה יפרסם, בהודעה ברשומות את סכום העיצום הכספי המעודכן.

45. (א) היה לממונה יסוד סביר להניח כי נעשה מעשה או מחדל שקבועה בשלו עבירה לפי סעיף 49, רשאי הוא להטיל על עושה המעשה או המחלל קנס אזרחי בשיעור עשרה אחוזים מהקנס הקבוע לפי הסעיף האמור.

(ב) הממונה ידווח ליועץ המשפטי לממשלה, אחת לשישה חודשים, על קנסות אזרחיים שהוטלו לפי סעיף זה בשל עבירה לפי סעיף 49(ב)10; הדיווח ייערך במתכונת ויכלול פרטים, כפי שיורה היועץ המשפטי לממשלה.

46. (א) הממונה אינו רשאי להטיל עיצום כספי או קנס אזרחי הנמוך מן העיצום הכספי סכומים מופחתים או הקנס האזרחי הקבוע בפרק זה אלא לפי הוראות סעיף קטן (ב).

(ב) השר, בהסכמת שר המשפטים, רשאי לקבוע סוגי מקרים, נסיבות ושיקולים שבשלם רשאי הממונה להטיל עיצום כספי או קנס אזרחי הנמוך מהעיצום או הקנס הקבוע בפרק זה, בשיעורים שיקבע.

47. על עיצום כספי וקנס אזרחי לפי פרק זה יחולו הוראות סעיפים 92 עד 92יב לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחויבים, ואולם הוראות סעיף 92(א) לחוק האמור לא יחולו לענין עיצום כספי לפי סעיף 43(ב).

פרק ו': עונשין

48. בפרק זה, "הקנס הבסיסי" – סכום כמפורט להלן, לפי הענין; שיעור הקנס הבסיסי

- (1) לגבי יחיד – פי שניים מהסכום הקבוע בסעיף 61(א)4 לחוק העונשין;
- (2) לגבי תאגיד שאינו חברה מנהלת – פי שמונה מהסכום הקבוע בסעיף 61(א)4 לחוק העונשין;
- (3) לגבי חברה מנהלת – פי שישה עשר מהסכום הקבוע בסעיף 61(א)4 לחוק העונשין.

49. (א) מי שעשה אחד מאלה, דינו – מאסר שנה או הקנס הבסיסי: עונשין

- (1) לא קיים תנאי מהתנאים שנקבעו ברישיון חברה מנהלת או באישור קופת גמל, בניגוד להוראות סעיף 2;
- (2) הפר תנאי בהיתר שניתן לפי סעיף 9, בניגוד להוראות אותו סעיף;
- (3) לא מינה אורגן, נושא משרה או בעל תפקיד אחר בחברה מנהלת בהתאם להוראות לפי סימן א'1 לפרק ד' בחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 10, או מינה אורגן, נושא משרה או בעל תפקיד כאמור שלא בהתאם להוראות האמורות;

- (4) כיהן כנושא משרה או בעל תפקיד אחר בחברה מנהלת, או פעל במסגרת תפקידו כאמור, בניגוד להוראות לפי סימן א'1 לפרק ד' בחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 10;
- (5) לא מינה ועדת השקעות בהתאם להוראות לפי סעיפים 11(א) ו-12(ד), או שמינה ועדת השקעות שלא בהתאם להוראות האמורות;
- (6) כיהן כחבר ועדת השקעות או פעל במסגרת תפקידו כחבר ועדת השקעות, בניגוד להוראות לפי סעיפים 11(ד) ו-12;
- (7) התנה תשלום כספים לקופת גמל בעד עובד, בניגוד להוראות לפי סעיף 20;
- (8) שילם כספים או העביר כספים, מקופת גמל, בניגוד להוראות סעיף 23(א);
- (9) לא שילם כספים או לא העביר כספים מקופת גמל, בהתאם להוראות השר לפי סעיף 23(ב);
- (10) לא מסר אישורים, פרטים, נתונים ומסמכים, בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 23(ד);
- (11) לא פעל לאיתור עמיתים או מוטבים, בהתאם להוראות השר לפי סעיף 24;
- (12) החזיק או ניהל נכסי קופת גמל, שלא בהתאם להוראות סעיף 27(א);
- (13) לא ניהל מערכת חשבונות נפרדת לכל קופת גמל או לא החזיק נכסי קופת גמל בנפרד מנכסים של קופות גמל אחרות, בניגוד להוראות לפי סעיף 27(ב) עד (ד);
- (14) הפקיד מזומנים של קופת גמל או ניהל חשבון ניירות ערך של קופת גמל, בניגוד להוראות סעיף 28;
- (15) לא מילא אחר הוראות הממונה לפי סעיף 29 לענין החזקת נכסי קופת גמל ורישומם;
- (16) חישב את שוויים של נכסי קופת גמל בניגוד להוראות השר לפי סעיף 33(א);
- (17) לא מילא אחר הוראות הממונה לפי סעיף 33(ב) לענין אופן חישוב שוויים של נכסי קופת גמל;
- (18) לא חישב תשואה שהשיגה קופת גמל על נכסיה או לא זקף את רווחי הקופה והפסדיה לחשבונות העמיתים, באופן ובמועדים שקבע השר לפי סעיף 34, או לא מילא אחר התנאים שקבע השר לפי הוראות הסעיף האמור לענין כספים חדשים שהופקדו בחשבונות העמיתים;
- (19) לא שלח לעמיתים בקופת גמל דוחות תקופתיים ודוחות נוספים בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 35;
- (20) לא מילא אחר הוראות הממונה לפי סעיף 36(א), בדבר פרסום קופות גמל;
- (21) פעל בחיסול עסקי חברה מנהלת שלא בהתאם להוראות שנתן לו הממונה לפי סעיפים 63 ו-64 לחוק הפיקוח על הביטוח כפי שהוחלו בסעיף 39(ג);
- (22) מיזג קופת גמל בקופת גמל אחרת בלא אישור מראש מאת הממונה או בלי שהודיע על כך מראש לעמיתים, בניגוד להוראות סעיף 37(א);
- (23) העביר נכסי קופת גמל מתמזגת או זכויות עמיתי קופת גמל מתמזגת, לקופת גמל אחרת, שלא בהתאם לתכנית המיזוג שאישר הממונה או להוראותיו באישור כאמור, או בלי שנשמרו זכויות העמיתים, בניגוד להוראות סעיף 37(ב);

- (24) פיצל קופת גמל בלא אישור מראש מאת הממונה או בלי שהודיע על כך מראש לעמיתים, בניגוד להוראות סעיף 38(א);
- (25) העביר נכסים מקופת גמל מתפצלת או זכויות עמיתי קופת גמל מתפצלת, לקופה קולטת, שלא בהתאם לתכנית הפיצול שאישר הממונה או להוראותיו באישור כאמור, או בלי שנשמרו זכויות העמיתים, בניגוד להוראות סעיף 38(ב);
- (26) העביר קופת גמל שבניהולו לניהול אדם אחר בלא אישור מראש מאת הממונה או בלי שהודיע על כך מראש לעמיתים, בניגוד להוראות סעיף 41.
- (ב) מי שעשה אחד מאלה, דינו – מאסר שנתיים או קנס בשיעור פי אחד וחצי מהקנס הבסיסי:
- (1) ניהל קופת גמל בלי שהיה בידו רישיון חברה מנהלת, בניגוד להוראות סעיף 2;
- (2) הציג קופת גמל, קרן או תכנית ביטוח שאין לגביהן אישור קופת גמל;
- (3) פעל בניגוד להוראה שנתן לו הממונה בהתאם להוראות סעיף 23(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 8(ב), בדבר ניהול עסקיו אחרי ביטול רישיון;
- (4) החזיק אמצעי שליטה בחברה מנהלת או שלט בחברה מנהלת בלי שהיה בידו היתר, בניגוד להוראות סעיף 9;
- (5) העביר אמצעי שליטה בחברה מנהלת בידועו שהנעבר זקוק להיתר ואין בידו היתר, בניגוד להוראות סעיף 33 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 9(ג);
- (6) ניהל קופת גמל שלא על פי התקנון שאישר הממונה או שלא על פי ההוראות לפי חוק זה ולהוראות כל דין אחר שהתקנון כפוף להן, בניגוד להוראות סעיף 16(א) ו־16(ב);
- (7) העניק לעמיתים בקופת גמל זכויות או הטיל עליהם חובות, שלא בהתאם לתקנונה, בניגוד להוראות סעיף 16(ג);
- (8) השקיע כספי קופת גמל שלא בהתאם להוראות לפי סעיף 26 או 57(ב);
- (9) קיבל טובת הנאה בקשר עם ניהול קופת גמל, בניגוד להוראות סעיף 32(ד);
- (10) שילם עמלה או כל תמורה אחרת, בניגוד להוראות לפי סעיף 32(ה);
- (11) לא החזיר הוצאות, דמי ניהול, עמלה, תמורה או כל טובת הנאה אחרת, בהתאם להוראת הממונה לפי סעיף 32(ו);
- (12) תיאר תיאור מטעה ביחס לקופת גמל או פרסם או גרם לפרסום שיש בו תיאור מטעה כאמור, בניגוד להוראות לפי סעיף 36(ב);
- (13) לא פרסם תיקון לפרסום שיש בו תיאור מטעה ביחס לקופת גמל, בהתאם להוראת הממונה לפי סעיף 36(ג);
- (14) לא תיקן ליקוי בהתאם להוראה שנתן הממונה, כאמור בסעיף 62(א) לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג);
- (15) לא מילא אחר הוראה שנתן הממונה לתיקון פגם או למניעת פגיעה לפי הוראות סעיף 65 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג);

- (16) הפר הוראה להפריש סכומים, שנתן הממונה בהתאם להוראות סעיף 66 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג);
- (17) הפר הוראה שנתן הממונה לפי הוראות סעיפים 67 או 68 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 39(ג);
- (18) כיהן כנושא משרה או כעובד אחר בחברה מנהלת אף שהותלתה או הוגבלה סמכותו לפי הוראות סעיף 68 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג), או כיהן כנושא משרה בחברה מנהלת אף שהושעה או הועבר מתפקידו לפי הוראות אותו סעיף;
- (19) כלל פרט מטעה בדוח או בהודעה, בניגוד להוראות סעיף 42א לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 40, או נתן את הסכמתו כי דוח או מסמך שהכין ייכללו בדוח או בהודעה כאמור, בודעו שיש בהם פרט מטעה;
- (20) לא הודיע לעמיתים או לא פרסם את דבר הטלת העיצום הכספי או הקנס האזרחי, בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 92 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 47.

50. מי שעבר עבירה מהעבירות המנויות בסעיף 49 כדי לרמות או להטעות עמית בקופת גמל או אדם השוקל להצטרף כעמית לקופת גמל, דינו – מאסר חמש שנים או קנס בשיעור פי שלושה מן הקנס הקבוע לאותה עבירה. עבירה כדי להטעות או לרמות
51. בעבירה נמשכת רשאי בית המשפט להטיל לכל יום שבו נמשכת העבירה, נוסף על כל עונש אחר, קנס בשיעור החלק החמישים של הקנס שהוא רשאי להטיל על אותה עבירה. קנס בעבירה נמשכת
52. (א) נושא משרה בתאגיד חייב לפקח ולעשות כל שניתן למניעת עבירה לפי סעיף 49 בידי התאגיד או בידי עובד מעובדיו; המפר הוראה זו, דינו – הקנס הקבוע לאותה עבירה אילו הוטל על יחיד. חובת פיקוח
- (ב) נעברה עבירה לפי סעיף 49 בידי תאגיד או בידי עובד מעובדיו, חזקה היא כי נושא משרה בתאגיד הפר את חובתו האמורה בסעיף קטן (א), אלא אם כן הוכיח שעשה כל שניתן כדי למנוע את העבירה.
- (ג) בסעיף זה, "נושא משרה" – דירקטור, מנהל פעיל בתאגיד, שותף, למעט שותף מוגבל, או בעל תפקיד אחר האחראי מטעם התאגיד על התחום שבו בוצעה העבירה.

פרק ז': שונות

53. הוראות פרק ה' לחוק הפיקוח על הביטוח, למעט סעיף 62(ב) שבו, יחולו על עמית בקופת גמל ביחס להפרת הוראה מההוראות לפי חוק זה או מהוראות התקנון. תובענה ייצוגית
54. היועץ המשפטי לממשלה רשאי, לבקשת הממונה, לתבוע בשם חברה מנהלת, בעבור קופת גמל שבניהולה, נושא משרה בחברה המנהלת, בשל נזק שנגרם לקופת הגמל או לעמיתים בקופה, ממעשה או ממחדל בניגוד לחובותיו כלפיה או כלפי העמיתים לפי הוראות חוק זה, הוראות התקנון או הוראות כל דין אחר. תביעה בשם קופת גמל
55. השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע כי חלק מההוראות לפי חוק זה יחולו גם על מסלול השקעה בקופת גמל מסלולית כאילו היה קופת גמל. מסלולי השקעה

56. (א) על קופת ביטוח, למעט קופת ביטוח שהיא קופת גמל בניהול אישי, ועל מבטח קופת ביטוח המנהל קופה כאמור, לא יחולו ההוראות לפי חוק זה, למעט ההוראות לפי סעיפים 2(ב), 3(ב) עד 13(ה), 15 עד 19, 25 עד 30, 35 עד 36(א) ו-58, וכן פרקים ה' ו'ר' לענין הפרת ההוראות האמורות, הכל בשינויים המחויבים, ויראו את המבטח, לענין אותם סעיפים ולענין כל דין אחר החל על חברה מנהלת ביחס לקופת הגמל שבניהולה, כחברה מנהלת; השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע הוראות נוספות מההוראות לפי חוק זה שיחולו על קופת ביטוח ועל מבטח כאמור.

(ב) הוראות תכנית הביטוח שאושרה כקופת ביטוח לפי סעיף 13(ב) והוראות פוליסת הביטוח שהוצאו על פיה, יהיו כפופות להוראות לפי חוק זה החלות לענין קופת ביטוח לפי סעיף קטן (א).

57. (א) (1) על קופת גמל בניהול אישי שאושרה לפי הוראות סעיף 13(א) ועל חברה מנהלת של קופה כאמור לא יחולו ההוראות לפי חוק זה, למעט ההוראות לפי סעיפים 2 עד 6, 8 עד 10, 13 עד 15, 19 עד 27, 29 עד 30, 32 עד 36, 39 עד 42, ו-58, וכן פרקים ה' ו'ר' לענין הפרת ההוראות האמורות, הכל בשינויים המחויבים; השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע הוראות נוספות מההוראות לפי חוק זה שיחולו על קופת גמל בניהול אישי ועל חברה מנהלת של קופה כאמור;

(2) על קופת גמל בניהול אישי שהיא קופת ביטוח שאושרה לפי הוראות סעיף 13(ב) ועל מבטח המנהל קופה כאמור לא יחולו ההוראות לפי חוק זה, למעט ההוראות לפי סעיפים 2(ב), 3(ב) עד 13(ה), 15 עד 19, 25 עד 29, 30 עד 32, 35 עד 36(א) ו-58, וכן פרקים ה' ו'ר' לענין הפרת ההוראות האמורות, הכל בשינויים המחויבים, ויראו את המבטח, לענין אותם סעיפים ולענין כל דין אחר החל על חברה מנהלת ביחס לקופת הגמל שבניהולה, כחברה מנהלת; השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע הוראות נוספות מההוראות לפי חוק זה שיחולו על קופת גמל בניהול אישי שהיא קופת ביטוח ועל מבטח כאמור.

(ב) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע הוראות בענינים האלה:

(1) תנאי התקשרות בין עמית בקופת גמל בניהול אישי לבין החברה המנהלת של קופת הגמל או המבטח המנהל את הקופה, לפי הענין, ואופן ההתקשרות עמם;

(2) מתן הוראות עמית לענין ניהול והשקעת כספי קופת גמל בניהול אישי וביצוע הוראות אלה;

(3) מגבלות על השקעת כספי קופת גמל בניהול אישי, לרבות שיעורים מרביים להשקעה בנכס מסוים או בסוגי נכסים שיקבע וכן תנאים והגבלות על השקעה כאמור ותנאים לביצועה; לענין זה, "השקעה" – קניה, מכירה, החזקה, מתן הלוואה וכל עסקה אחרת.

(ג) הוראות הסכם בין עמית ובין חברה מנהלת של קופת גמל בניהול אישי או מבטח המנהל קופה כאמור, לרבות פוליסת ביטוח, יהיו כפופות להוראות לפי חוק זה החלות לענין קופת גמל בניהול אישי לפי סעיף קטן (א) או (2), לפי הענין, ולתקנות לפי סעיף קטן (ב).

58. (א) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע אגרות כמפורט להלן, וכן הוראות לענין אגרות כאמור, לרבות המועדים לתשלום:

(1) אגרה בעד הגשת בקשה לרישיון חברה מנהלת;

(2) אגרה בעד הגשת בקשה לאישור קופת גמל ולחידושו;

(3) אגרה שנתית לחברה מנהלת בעד כל קופת גמל שבניהולה.

(ב) בתקנות לפי סעיף קטן (א) רשאי שר האוצר לקבוע הוראות בדבר הפרשי הצמדה וריבית ואגרה מוגדלת שישולמו בשל פיגור בתשלום אגרה לפי אותן תקנות (בסעיף זה – תוספת לאגרה).

(ג) על גביית אגרה ותוספת לאגרה לפי סעיף זה תחול פקודת המסים (גביה)¹⁸.

(ד) לא שילמה חברה מנהלת אגרה שהיה עליה לשלם לפי הוראות סעיף קטן (א) בתוך שנה מהמועד שנקבע לתשלומה לפי הוראות אותו סעיף קטן, יותלה רישיונה החל במועד שנקבע לכך בהתראה שמסר לה הממונה, עד לתשלום האגרה והתוספת לאגרה; בתקופת ההתליה רשאי הממונה לפעול בהתאם לסמכויותיו כאמור בסעיף 68 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג); חברה מנהלת שרישיונה הותלה, תודיע על כך מיד לעמיתי קופות הגמל שבניהולה.

(ה) חידוש רישיון חברה מנהלת או אישור קופת גמל, שפקע, שבוטל או שהותלה, לפי הוראות חוק זה, יותנה בתשלום חובותיה של החברה המנהלת בשל אגרות ותוספת לאגרות שלא שולמו על ידה.

59. (א) הוראות הממונה שניתנו מכוח חוק זה, למעט לפי סעיפים 20(ב), 23(ד), 28, 29, 33(ב), 35 ו-36(א), אין חובה לפרסמן ברשומות, ואולם הממונה יפרסם ברשומות הודעה על מתן הוראות כאמור שהן בנות פועל תחיקתי ועל מועד תחילתן.

פרסום הוראות הממונה

(ב) הוראות הממונה שניתנו מכוח חוק זה שהן בנות פועל תחיקתי וכל שינוי בהן יועמדו לעיון הציבור במשרדי הממונה ויפורסמו באתר האינטרנט של משרד האוצר, ורשאי השר לקבוע דרכים נוספות לפרסומן.

60. (א) השר ממונה על ביצועו של חוק זה והוא רשאי להתקין תקנות בכל ענין הנוגע לביצועו.

ביצוע ותקנות

(ב) תקנות לפי חוק זה יכול שיהיו לכלל קופות הגמל והחברות המנהלות אותן, או לגבי סוגי קופות גמל או קופות גמל למטרות מסוימות, והחברות המנהלות אותן.

פרק ח': תיקונים עקיפים, תחילה והוראות מעבר

61. בפקודת מס הכנסה –

תיקון פקודת מס הכנסה – מס' 148

(1) בסעיף 1 –

(א) אחרי ההגדרה "חוק עידוד התעשייה" יבוא:

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

(ב) אחרי ההגדרה "פיקדון" יבוא:

"קופת גמל", "קופת גמל לתגמולים", "קופת גמל לפיצויים", "קופת גמל לקיצבה", "קרן השתלמות" ו"קופת ביטוח" – כהגדרתן בחוק הפיקוח על קופות גמל";

(2) בסעיף 3 –

(א) בסעיף קטן (ה), ההגדרה "קרן השתלמות" – תימחק;

¹⁸ חוקי א"י, כרך ב', עמ' (ע) 1473, (א) 1399.

- (ב) בסעיף קטן (3ה)2) –
- (1) בהגדרה "השיעור להפקדה", במקום "בכללים" יבוא "לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל";
- (2) בהגדרה "מרכיב תגמולי מעביד", במקום "בכללים" יבוא "לפי סעיף 21 לחוק הפיקוח על קופות גמל";
- (3) בהגדרה "משכורת", במקום "בכללים" יבוא "לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל";
- (ג) בסעיף קטן (4ה) –
- (1) בפסקה (1), במקום "הוראות הכללים" יבוא "לפי סעיף 23 לחוק הפיקוח על קופות גמל";
- (2) פסקה (2) – תימחק;
- (3) בסעיף 9 –
- (א) בפסקה (2)ב) –
- (1) במקום ההגדרה "קופת גמל" יבוא:
"קופת גמל" – למעט קופת ביטוח;";
- (2) בהגדרה "בנק", במקום "בכללים לפי סעיף 47" יבוא "לפי סעיף 26 לחוק הפיקוח על קופות גמל";
- (ב) בפסקה (א16), פסקת משנה (ה) – תימחק;
- (ג) בפסקה (17), במקום "בתקנות על פי סעיף 47" יבוא "לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל", והסיפה החל במילים "לענין זה" – תימחק;
- (ד) בפסקה (18), הסיפה החל במילים "לענין זה" – תימחק;
- (ה) בפסקה (א18)א), ההגדרה "קופת גמל" – תימחק;
- (4) בסעיף 9א, בהגדרה "קיצבה" המילים "כמשמעותה בסעיף 47" – יימחקו;
- (5) בסעיף 17 –
- (א) בפסקה (5), במקום "בתקנות לענין סעיף 47" יבוא "לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל" והמילים "כמשמעותה בסעיף האמור שאושרה על ידי המנהל לענין פסקה זו" – יימחקו;
- (ב) בפסקה (א5), בהגדרה "קרן השתלמות לעצמאים", במקום הסיפה החל במילים "שהיא קופת גמל" יבוא "המיועדת ליחיד שיש לו הכנסה מעסק או ממשלח יד";
- (6) בסעיף 18א), המילים "כמשמעותה בסעיף 47" – יימחקו;
- (7) בסעיף 32 –
- (א) בפסקה (9)א)2), במקום "בתקנות לענין סעיף 47" יבוא "לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל";
- (ב) בפסקה (10)א), הסיפה החל במילים "במסגרת תכנית" – תימחק;
- (ג) בפסקה (14)ב) –
- (1) בהגדרה "מרכיב תגמולי מעביד", "משכורת", במקום "כמשמעותם בכללים שנקבעו לפי סעיף 47" יבוא "כהגדרתם בסעיף 3(ה)3";

(2) ההגדרה "קופת גמל" – תימחק;

(8) בסעיף 45א, בסעיף קטן (א)2 המילים "כמשמעותה בסעיף 47 שיש עליה אישור המנהל לענין פסקה זו" – יימחקו;

(9) בסעיף 47א, פסקה (2) – תימחק;

(10) בסעיף 58אג, בהגדרה "קרן השתלמות לחברי קיבוץ", במקום "שהיא קופת גמל כמשמעותה בסעיף 47" יבוא "המיועדת לחברי קיבוץ";

(11) בסעיף 87 –

(א) בסעיף קטן (א) –

(1) במקום פסקה (1) יבוא:

"(1) כספים ששולמו על ידי מעביד שהכנסתו פטורה ממש, לקרן או לתכנית ביטוח המיועדות לתשלום תגמולים, קיצבה, פיצויים, דמי מחלה, דמי חופשה או למטרה אחרת כיוצא באלה, שלא ניתן לגביהן אישור קופת גמל לפי חוק הפיקוח על קופות גמל, וכן כספים ששולמו לקופת גמל שאישורה כאמור בוטל או המנוהלת בידי חברה שאין בידיה רישיון חברה מנהלת לפי החוק האמור, ובלבד שלא יוטל מס על הכספים ששולמו לקופת הגמל לפני היום שנקבע ביום ביטול האישור שניתן לה או כיום ביטול רישיון החברה המנהלת, לפי הענין";

(2) בפסקה (2) המילים "כמשמעותה בסעיף 47" – יימחקו, במקום "בניגוד לתקנות שהותקנו לענין אישורה וניהולה" יבוא "בניגוד להוראות לפי סעיף 23 לחוק הפיקוח על קופות גמל" ואחרי "אם לדעת המנהל" יבוא "בהתייעצות עם הממונה בהגדרתו בחוק האמור";

(ב) בסעיף קטן (ב) –

(1) ברישה, במקום "יראו כספים ששולמו בניגוד לתקנות לענין אישורה וניהולה של קופת גמל, גם את אלה": יבוא גם כספים אלה ככספים ששולמו בניגוד לתקנות לפי סעיף 23 לחוק הפיקוח על קופות גמל";

(2) בפסקה (1), הסיפה החל במילים "כמשמעותה לפי" – תימחק;

(3) בפסקה (2) –

(א) ברישה, המילים "כמשמעותה בסעיף 47" ו"להלן בסעיף זה – קופת גמל" – יימחקו;

(ב) בפסקת משנה (א), במקום "3(ה1)" יבוא "3(ה3)";

(ג) בפסקת משנה (ד), במקום "בתקנות שהותקנו לפי סעיף 47 לענין ניהולה ואישורה של קופת גמל" יבוא "לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל";

(12) בסעיף 103, ההגדרה "קופת גמל" – תימחק;

(13) בסעיף 125ג(ה) –

(א) בהגדרה "קופת גמל", המילים "כמשמעותה בסעיף 47" – יימחקו;

(ב) במקום ההגדרה "קרן השתלמות" יבוא:

"קרן השתלמות" – קרן השתלמות, קרן השתלמות לעצמאים כהגדרתה בסעיף 17א5, או קרן השתלמות לחברי קיבוץ כהגדרתה בסעיף 58א, לפי הענין";

14) בסעיף 129ב(א), המילים "שאיננה מתנהלת בידי חברת ביטוח" – יימחקו;

15) בסעיף 130(א), אחרי פסקה (4) יבוא:

"(5) לצורך ביצוע פקודה זו רשאי המנהל להורות לחברה מנהלת, כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל, לנהל פנקסים לגבי הכספים המופקדים בקופת גמל שבניהולה."

62. בפקודת העיריות¹⁹, בסעיף 145(ד), במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" תיקון פקודת העיריות – מס' 105 יבוא " כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה–2005."

63. בחוק שיווי זכויות האשה, התשי"א–1951²⁰, בסעיף 7א(א)(2), במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה–2005."

64. בחוק עבודת נשים, התשי"ד–1954²¹, בסעיף 7א(א), בהגדרה "קופת גמל", במקום "כהגדרתה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש]" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה–2005."

65. בחוק הגנת השכר, התשי"ח–1958²², בסעיף 26 – תיקון חוק הגנת השכר – מס' 23

(1) האמור בו יהיה סעיף קטן "א)", ובו, במקום "קנס אלף לירות" יבוא "מאסר שנתיים או קנס בשיעור פי שישה מן הקנס הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין, התשל"ז–1977²³;"

(2) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

"(ב) נושא משרה בתאגיד חייב לפקח ולעשות כל שניתן למניעת עבירה לפי סעיף קטן (א) בידי התאגיד או בידי עובד מעובדיו; המפר הוראה זו, דינו – הקנס הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין, התשל"ז–1977."

(ג) נעברה עבירה לפי סעיף קטן (א) בידי תאגיד או בידי עובד מעובדיו, חזקה היא כי נושא משרה בתאגיד הפר את חובתו האמורה בסעיף קטן (ב), אלא אם כן הוכיח שעשה כל שניתן כדי למנוע את העבירה.

(ד) בסעיף זה, "נושא משרה" – מנהל פעיל בתאגיד, שותף, למעט שותף מוגבל, או בעל תפקיד אחר האחראי מטעם התאגיד על התחום שבו בוצעה העבירה."

66. בחוק מס הבולים על מסמכים, התשכ"א–1961²⁴, בתוספת ב', בסעיף 5(ט), בהגדרה "גורם מוסמך", בפסקה (2), במקום פסקת משנה (א) יבוא:

תיקון חוק מס הבולים על מסמכים – מס' 5

"(א) חברה מנהלת כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה–2005."

67. בחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג–1963²⁵, בסעיף 21 במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה–2005."

68. בחוק ההוצאה לפועל, התשכ"ז–1967²⁶, בסעיף 45א(א), במקום "כהגדרתה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) – תיקון חוק ההוצאה לפועל – מס' 26

¹⁹ דיני מדינת ישראל, מס' 8, עמ' 197; ס"ח התשס"ה, עמ' 735. ²⁵ ס"ח התשכ"ג, עמ' 136; התשס"ד, עמ' 51.

²⁰ ס"ח התשי"א, עמ' 248; ס"ח התשס"ה, עמ' 717. ²⁶ ס"ח התשכ"ז, עמ' 116; התשס"ה, עמ' 746.

²¹ ס"ח התשי"ד, עמ' 154; התשס"ה, עמ' 464.

²² ס"ח התשי"ח, עמ' 86; התשס"ד, עמ' 92.

²³ ס"ח התשל"ז, עמ' 227.

²⁴ ס"ח התשכ"א, עמ' 64; התשס"ג, עמ' 435.

69. בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968²⁷, בתוספת הראשונה, במקום פרט (2) יבוא:
 " (2) קופת גמל או חברה מנהלת כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".
70. בחוק גמלאות לנושאי משרה ברשויות השלטון, התשכ"ט-1969²⁸, בסעיף 1א(א), במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".
71. בחוק שירות המדינה (גמלאות) [נוסח משולב], התש"ל-1970²⁹ –
 (1) בסעיף 107א(ד), במקום "כהגדרתה בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005";
- (2) בסעיף 108א(א), במקום "כהגדרתה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".
72. בחוק דמי מחלה, התשל"ו-1976³⁰, בסעיף 1, בהגדרה "קופת גמל", במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".
73. בחוק הרשויות המקומיות (גמלאות לראש רשות וסגניו), התשל"ז-1977³¹, בסעיף 2א, במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".
74. בחוק רשות שדות התעופה, התשל"ז-1977³², בסעיף 58א(ד), במקום "כמשמעותה בתקנות מס הכנסה (כללים לניהול ולאישור קופות גמל), התשכ"ה-1964" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".
75. בפקודת פשיטת הרגל [נוסח חדש], התש"ם-1980³³, בסעיף 85(א1), במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".
76. בחוק להגנה על השקעות הציבור בישראל בנכסים פיננסיים, התשמ"ד-1984³⁴, בתוספת, בפרט 6, במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".
77. בחוק יסודות התקציב, התשמ"ה-1985³⁵, בסעיף 48א(3)(ב), המילים "כמשמעותן בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" – יימחקו, ובסופו יבוא "בפסקת משנה זו, קופת גמל – כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".
78. בחוק שירות הקבע בצבא-הגנה לישראל (גמלאות) [נוסח משולב], התשמ"ה-1985³⁶, בסעיף 67א –

תיקון חוק
 ניירות ערך –
 מס' 30

תיקון חוק
 גמלאות לנושאי
 משרה ברשויות
 השלטון – מס' 5

תיקון חוק
 שירות המדינה
 (גמלאות)
 – מס' 46

תיקון חוק
 דמי מחלה
 – מס' 2

תיקון חוק
 הרשויות המקומיות
 (גמלאות לראש
 רשות וסגניו)
 – מס' 4

תיקון חוק
 רשות שדות
 התעופה – מס' 7

תיקון פקודת
 פשיטת הרגל
 – מס' 5

תיקון חוק להגנה
 על השקעות
 הציבור בישראל
 בנכסים פיננסיים

תיקון פקודת
 יסודות התקציב
 – מס' 34

תיקון חוק שירות
 הקבע בצבא הגנה
 לישראל (גמלאות)
 – מס' 21

²⁷ ס"ח התשכ"ח, עמ' 234; התשס"ה, עמ' 887.

²⁸ ס"ח התשכ"ט, עמ' 98; התשס"א, עמ' 378.

²⁹ ס"ח התשל"ה, עמ' 65; התשס"ה, עמ' 126.

³⁰ ס"ח התשל"ו, עמ' 206; התשל"ז, עמ' 152.

³¹ ס"ח התשל"ז, עמ' 77; התשס"א, עמ' 54.

³² ס"ח התשל"ז, עמ' 182; התש"ס, עמ' 278.

³³ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 34, עמ' 639; התשס"ד, עמ' 91.

³⁴ ס"ח התשמ"ד, עמ' 178.

³⁵ ס"ח התשמ"ה, עמ' 60; התשס"ה, עמ' 371.

³⁶ ס"ח התשמ"ה, עמ' 142; התשס"ה, עמ' 417.

(1) אחרי ההגדרה "המועד הקובע" יבוא:

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

(2) בהגדרה "קופת ביטוח", במקום הסיפה החל במלים "כהגדרתה בתקנות" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל";

(3) במקום ההגדרה "קופת גמל לקצבה", "קרן ותיקה", "קרן חדשה מקיפה" ו"קרן חדשה כללית" יבוא:

"קופת גמל לקצבה" ו"קרן ותיקה" – כהגדרתן בחוק הפיקוח על קופות גמל;

"קרן חדשה מקיפה" ו"קרן חדשה כללית" – כהגדרתן בתקנות לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל;

(4) ההגדרה "תקנות קופות הגמל" – תימחק.

79. בחוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985³⁷, בתוספת א', בפרט 3(3), במקום "כהגדרתה בסעיף 47 לפקודה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".

80. בחוק רשות העתיקות, התשמ"ט-1989³⁸, בסעיף 21(ג), במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".

81. בחוק הסדרים במגזר החקלאי המשפחתי, התשנ"ב-1992³⁹, בסעיף 20(ב2), במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005".

82. בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000⁴⁰, בתוספת השלישית, בפרט 4, במקום "קופת גמל כמשמעותה לפי סעיף 47(א2) לפקודת מס הכנסה וחברה המנהלת קופות גמל" יבוא "חברה מנהלת כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים, התשס"ה-2005".

83. בחוק תשלום קצבאות לחיילי מילואים ולבני משפחותיהם, התשס"ב-2002⁴¹, בסעיף 2 –

(1) אחרי ההגדרה "חוק הנכים" יבוא:

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

(2) בהגדרה "קופת ביטוח", במקום "כמשמעותה בתקנות קופות גמל" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל" ובמקום "כמשמעותה בתקנות האמורות" יבוא "כהגדרתה בחוק האמור";

(3) בהגדרה "קופת גמל לקצבה", במקום "כמשמעותה בתקנות קופות גמל" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל";

(4) בהגדרה "קופת גמל לתגמולים", במקום "כמשמעותה בתקנות קופות גמל" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל" ובמקום "כמשמעותה בתקנות האמורות" יבוא "כהגדרתה בחוק האמור";

(5) ההגדרה "תקנות קופות גמל" – תימחק.

³⁷ ס"ח התשמ"ה, עמ' 172; התשס"ה, עמ' 807.

³⁸ ס"ח התשמ"ט, עמ' 88; התשנ"ח, עמ' 217.

³⁹ ס"ח התשנ"ב, עמ' 118; התשס"ה, עמ' 367.

⁴⁰ ס"ח התש"ס, עמ' 293; התשס"ה, עמ' 88.

⁴¹ ס"ח התשס"ב, עמ' 400.

84. בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004⁴², בהגדרה "הסכם", במקום "כמשמעותה בסעיף 47 בפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005".

תחילה

85. (א) תחילתו של חוק זה, למעט הסעיפים המפורטים בסעיפים קטנים (ב) עד (ד), 90 ימים ממועד פרסומו (בסעיף זה – יום התחילה).

(ב) תחילתו של סעיף 25(ב) ביום כניסתו לתוקף של תקנות שיותקנו מכוחו.

(ג) תחילתן של הפסקאות המפורטות להלן, בסעיף 61, במועד המפורט לצדן:

(1) פסקאות (1)(ב)(2) ו-(3), (3)(ג), (5)(א), (7)(א) ו-(1)(ג), ו-(11)(ב)(3)(ג) – במועד כניסתן לתוקף של תקנות לפי סעיף 22;

(2) פסקה (2)(ב)(2) – במועד כניסתן לתוקף של תקנות לפי סעיף 21;

(3) פסקאות (2)(ג), (11)(א)(2) ו-(1)(ב)(1) – במועד כניסתן לתוקף של תקנות לפי סעיף 23;

(4) פסקה (3)(א)(2) – במועד כניסתן לתוקף של תקנות לפי סעיף 26.

(ד) (1) ההגדרה, "קרן חדשה מקיפה" ו"קרן חדשה כללית" שבסעיף 67א בחוק שירות הקבע בצבא הגנה לישראל (גמלאות) [נוסח משולב], התשמ"ה-1985 (בסעיף זה – חוק שירות הקבע בצה"ל), כנוסחו בסעיף 78 בחוק זה, תכנס לתוקפה ביום כניסתן לתוקף של תקנות לפי סעיף 22, לענין תשלומים לקרן חדשה מקיפה ולקרן חדשה כללית;

(2) עד לכניסתן לתוקף של תקנות כאמור בפסקה (1) ההגדרה "קופת גמל לקצבה", "קרן ותיקה", "קרן חדשה מקיפה" ו"קרן חדשה כללית" שבסעיף 67א בחוק שירות הקבע בצה"ל כנוסחו ערב פרסומו של חוק זה תמשיך לחול על "קרן חדשה מקיפה" ו"קרן חדשה כללית".

הוראות מעבר

86. (א) בסעיף זה –

"תקנות קופות גמל" – תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

(ב) אישור קופת גמל שניתן לפי תקנות קופות גמל לפני יום התחילה, יראו אותו כאישור שניתן לפי הוראות סעיף 13, והוא יהיה בתוקף עד תום תקופת תוקפו, אלא אם כן בוטל קודם לכן לפי הוראות חוק זה.

(ג) חברה שערב יום התחילה היה בידה אישור חברה מנהלת שניתן לה לפי תקנות קופות גמל, זכאית לרישיון חברה מנהלת.

(ד) מי שהחזיק, ערב יום התחילה, יותר מחמישה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה בחברה כאמור בסעיף קטן (ג) או שלט בחברה כאמור, זכאי להיתר לפי הוראות סעיף 9 לענין אותה החזקה או שליטה.

(ה) חברה הזכאית לרישיון לפי סעיף קטן (ג) או אדם הזכאי להיתר לפי סעיף קטן (ד), שלא הגישו לממונה בקשה לרישיון או להיתר, לפי הענין, עד תום שישה חודשים מיום התחילה – רואים אותם כאילו ויתרו על זכאותם כאמור.

(ו) (1) קופת גמל שערב יום התחילה פעלה כדין כתאגיד, תנוהל בנאמנות בידי חברה מנהלת, כאמור בחוק זה, ולא תהיה עוד תאגיד, עד תום שמונה עשר חודשים מיום התחילה.

⁴² ס"ח התשס"ד, עמ' 46; התשס"ה, עמ' 359.

(2) לא קיימה קופת הגמל כאמור בפסקה (1) את ההוראות האמורות באותה פסקה, עד תום המועד שנקבע לכך, יפעיל הממונה לגביה את סמכותו כאמור בסעיף 68 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג).

(3) קופת גמל כאמור בפסקה (1), יראו אותה, לענין כל דין, כחברה מנהלת כל עוד היא תאגיד.

(ז) (1) הוראות סעיף קטן (ו) לא יחולו על קופת גמל שערב יום התחילה פעלה כדין כאגודה שיתופית, ויראו קופת גמל כאמור, לענין כל דין, כחברה מנהלת כל עוד היא אגודה שיתופית, ואולם אם ראה הממונה כי שינוי המוצע בתקנון קופת גמל כאמור משנה את הגדרת מי שזכאי להיות עמית בקופה, או שיש בו, לדעתו, כדי לשנות באופן מהותי את אופיה של הקופה, או כדי להשפיע באורח מהותי על אופן ניהולה, רשאי הוא להתנות את אישורו לשינוי בכך שהקופה תנוהל בנאמנות בידי חברה מנהלת, כאמור בחוק זה, ושהקופה לא תהיה עוד אגודה שיתופית; לענין זה לא יראו בפתיחת מסלול השקעה חדש בקופה כאמור שינוי שיש בו כדי לשנות באופן מהותי את אופיה של הקופה או כדי להשפיע באורח מהותי על אופן ניהולה.

(2) קופת גמל כאמור בפסקה (1) המבקשת להתנהל בנאמנות בידי חברה מנהלת ולא להיות עוד אגודה שיתופית, יחולו לגביה, לענין השינוי המבני, הוראות סעיפים 345, או 350 ו-351 לחוק החברות כאילו היתה חברה, לפי בחירתה.

(ח) הוראות סעיפים קטנים (ו) ו-(ז) לא יחולו על קופת גמל לקצבה שערב יום התחילה היתה מבטח שמונה לו מנהל מיוחד לפי סעיף 78 לחוק הפיקוח על הביטוח, ויראו אותה לענין כל דין כחברה מנהלת.

(ט) על אף הוראות סעיף 23, נדרשה, ערב יום התחילה, על פי הוראות בתקנון קופת גמל ובהתאם להוראות תקנות הגמל, הסכמת מעביד למשיכה או להעברה של כספים שהפקיד בקופת הגמל בעד עמית-שכיר, או שהמעביד היה רשאי, לפי ההוראות כאמור, למשוך כספים אלה מקופת הגמל, ימשיכו לחול אותן הוראות לגבי כספים כאמור שהפקיד המעביד בקופת הגמל לפני יום התחילה.

(י) חוזרים שהוציא הממונה לפני יום התחילה, יראו אותם כהוראות שניתנו לפי סעיף 39(ב) ומועד תחילתם, לענין פרקים ה' ו' וסעיף 59, ביום התחילה או במועד מאוחר יותר שנקבע בהם.

בנימין נתניהו
שר האוצר

אריאל שרון
ראש הממשלה

ראובן ריבלין
יושב ראש הכנסת

משה קצב
נשיא המדינה