

העברת זכויות עמיתים שלא במזומן

בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד 1964 ולתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008 חל איסור על העברת זכויות עמיתים שלא במזומן בין קופות קשורות (קופות גמל הנשלטות/ מנוהלות בידי אותו אדם או בידי צדדים קשורים), או בין מסלולי השקעה בקופת גמל מסלולית, אלא אם העברת הזכויות נעשתה לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן – הממונה).

הממונה קבע הוראות ותנאים לביצוע העברת זכויות עמיתים, בין קופות גמל קשורות ו/או בין מסלולי השקעה בקופות גמל מסלוליות, שלא במזומן בחוזר גופים מוסדיים 9-2009-2009-8 "העברת זכויות עמיתים שלא במזומן" (להלן – חוזר האוצר). בהתאם להוראות החוזר, ועדת ההשקעות קבעה נוהל עבודה באשר לדרך ולתנאים בהם תבוצע העברת זכויות עמיתים שלא במזומן, וזאת במטרה למנוע פגיעה בעמיתי הקופות או המסלולים המעורבים בהלוואה. החוזר חל על העברות בין קופות קשורות או בין מסלולים ולא חל על העברות חיצוניות.

עקרונות הנוהל לביצוע ההעברה הם:

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.
2. העברת זכויות עמיתים שלא במזומן תיעשה תוך שמירה על עמיתי הקופות או המסלולים המעורבים בתהליך ההעברה ומניעת כל פגיעה בהם, בין עם מדובר בעמיתים הנשארים או יוצאים מהקופה.
3. לא תבוצע העברת נכסים שלא במזומן אשר תשפיעה באופן מהותי על רמת הסיכון של הקופה/ המסלול.
4. אגף ההשקעות יוודא כי הקופה/ המסלול המעביר והקופה/ מסלול מקבל, יעמדו לאחר ההעברה בתקנות המס ובמגבלות ההשקעה המותרות לאותם קופות/ מסלולים על פי הדין והסכם הקופה/ מסלול.

5. ועדת ההשקעות תחליט על השיטה והתנאים להעברת נכסים שלא במזומן במטרה למנוע פגיעה בעמית הקופות או המסלולים המעורבים בתהליך ההעברה.
6. לפני כל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן יגיש מנהל ההשקעות של הגוף המוסדי לוועדת ההשקעות הצעה מפורטת בכתב (להלן - הצעת ההעברה) בדבר הכוונה להעביר זכויות עמיתים שלא במזומן. ועדת ההשקעות תבחן את ההצעות שהובאו בפניה ותנחה את אגף ההשקעות בהתאם.
7. הצעת ההעברה לוועדה תכלול, בין היתר, את הפרטים הבאים:
 - 7.1 תמהיל תיק הנכסים בקופה המעבירה או במסלול המעביר, לעומת תמהיל תיק הנכסים בקופה המקבלת או במסלול המקבל.
 - 7.2 רשימת הנכסים אשר מוצע להעבירם שלא במזומן לקופה המקבלת או למסלול המקבל.
 - 7.3 הצהרה בכתב של מנהל ההשקעות כי ההעברה עומדת בכל הקריטריונים שנקבעו בנוהל ובכל הכללים שלפי חוזר זה.
8. כל העברה תאושר על ידי ועדת ההשקעות טרם ביצועה ובהתאם לקריטריונים הכתובים בנוהל זה.
9. שעור ההעברה של ניירות ערך בלתי סחירים, יהיה בדומה למשקלם היחסי בקופה המעבירה ומסך כל התמורה המועברת.
10. יש להעביר חלק יחסי מכל נכס בקופה המעבירה.
11. במסגרת העברת נכסים לא סחירים לא ניתן לבצע העברה של נכסים חלקיים, אם מדובר בהסכמי פיקדונות או שטרי הון, מאחר ולא ניתן לפצל הסכמים של נכסים אלו.
12. באחריות הקופה המעבירה לידע את המנפיקים על העברת הבעלות.
13. באחריות הקופה המקבלת לקבל את אישור המנפיקים לשינוי הבעלות ולאשר את מספר החשבון החדש לצורך ביצוע תשלומי קרן וריבית.
14. במידה וקיימת עלות העברה, תחולק העלות בין הגוף המעביר לגוף המקבל.
15. העברת ניירות ערך זרים תתבצע רק ביחידות שניתן לסחור בהן.
16. מבקר הפנים יבדוק במסגרת תוכנית הביקורת השנתית את ההעברות של זכויות העמיתים שבוצעו שלא במזומן.