

# מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

י"ד בחשון התשס"ז

5 בנובמבר 2006

שה. 2006-18084

## נוהל העברת ניהול מרצון של קופת גמל המנוהלת בנאמנות לחברה מנהלת אחרת בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן - "חוק קופות גמל")

לשם קבלת אישור מראש מהממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן – הממונה) להעברת ניהול קופת גמל המנוהלת בנאמנות בידי חברה מנהלת אחת (להלן – קופת הגמל) (להלן – החברה המנהלת המעבירה) לחברה מנהלת אחרת (להלן – החברה המנהלת הקולטת) לפי הוראות סעיף 41 לחוק קופות גמל (להלן – העברת הניהול), שתכליתה הפסקת ניהולה של קופת הגמל על ידי החברה המנהלת המעבירה והעברת זכויות הניהול מהחברה המנהלת המעבירה לחברה המנהלת הקולטת, יש להגיש לממונה מתווה פעולה מפורט, שיכלול לפחות התייחסות לשני הנושאים המרכזיים הבאים:

1. רישוי החברה המנהלת;
2. העברת ניהול קופת הגמל.

להלן מפורטים המסמכים אותם נדרש להגיש בגין כל אחד מהנושאים האמורים.

על מנת לקצר את תהליך הטיפול, נבקשכם להקפיד ולשלוח את המסמכים כאמור, באופן מלא, ולאחר שנבדקו על ידכם בדיקה ראשונה.

### 1. רישוי החברה המנהלת

אנו מבחינים בין שני סוגי עסקאות להעברת הניהול:

- רכישת פעילות קופת הגמל, על ידי בעל שליטה המקים לצורך הרכישה חברה מנהלת חדשה.
- רכישת פעילות קופת הגמל והעברתה תחת ניהולה של חברה מנהלת קיימת.

במקרה הראשון, על המבקשים להגיש את כל המסמכים הנדרשים והמפורטים בנוהל "תנאים כלליים לבחינת בקשות רישוי והיתרים" המתפרסם באתר האינטרנט של האגף שכתובתו:

<http://www.home.gov.il/hon/2001/gemel/memos/2005-9127.pdf>

רח' קפלן 1 ירושלים 91030 ת.ד 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

במקרה השני של רכישת פעילות קופת הגמל על ידי חברה מנהלת קיימת, נבקש לקבל את המסמכים הבאים :

1. הסכם המכירה של קופת הגמל שנחתם בין החברה המנהלת המעבירה והחברה המנהלת הקולטת (להלן- העסקה).
2. פירוט סך הרכישה המבוקש ומקורות מימון העסקה.
3. כל הסכמי המימון המתייחסים למימון רכישת קופת הגמל, ככל שהעסקה תמומן, כולה או חלקה, בהון זר.
4. פירוט מלא של שעבודים או עיקולים הקיימים בפועל ושעבודים עתידיים הצפויים להתרחש בשרשרת השליטה בחברה המנהלת הקולטת, עם השלמת העברת הניהול<sup>1</sup>.
5. כל הסכמי השעבוד הצפויים להתרחש בשרשרת השליטה בחברה המנהלת הקולטת, עם השלמת העברת הניהול.
6. הצהרת רואה החשבון המבקר של החברה המנהלת הקולטת כי מערך המחשוב שישמש את החברה המנהלת הקולטת מתאים וערוך לקליטת פעילות קופת הגמל ועומד בדרישות המפורטות בהוראות החיקוק ובהוראות המנהל הרלוונטיות.
7. במידה וקופת הגמל תקבל שירותי תפעול מגורם חיצוני, יש להמציא את הסכם התפעול אשר נחתם או העתיד להיחתם בין החברה המנהלת הקולטת לבין הגוף האמור לתת שירותי תפעול לקופת הגמל.
8. הסכמים עם המפיצים של קופת הגמל.
9. חוזים והסכמי התקשרות למיקור חוץ.
10. אישור רשם מאגרי מידע להעברת בעלות על מאגרי המידע של קופת הגמל, בהתאם לחוק הגנת הפרטיות התשמ"א-1981.
11. מצבת ההשקעות הקיימת של קופת הגמל, בצדדים הקשורים לבעל השליטה בחברה המנהלת הקולטת.
12. במידה והחברה המנהלת המעבירה מסיימת את פעילותה בתחום קופת הגמל עם העברת ניהולה של קופת הגמל לחברה המנהלת הקולטת, תגיש החברה המנהלת המעבירה בקשה לביטול רשיון חברה מנהלת.

**לא יינתן אישור להעברת ניהול קופת הגמל לחברה מנהלת, אשר אין ברשותה רישיון חברה מנהלת תקף, ולבעלי השליטה בה, היתר להחזקה ולשליטה בחברה המנהלת הקולטת.**

<sup>1</sup> העברת הניהול בפועל לחברה המנהלת הקולטת.

## 2. העברת ניהול קופת הגמל

לצורך העברת ניהול קופת הגמל מהחברה המנהלת המעבירה לחברה המנהלת הקולטת, ולשם הבטחת תקינות תהליך העברת הניהול, ונאותות הדיווח לעמיתי קופת הגמל, יוגשו המסמכים הבאים:

1. **החלטות דירקטוריון החברות המנהלות** – החברה המנהלת הקולטת והחברה המנהלת המעבירה יכנסו ישיבות דירקטוריון לשם קבלת החלטה בעניין העברת הניהול, לרבות אישור מתווה פעולה מפורט. הודעות על כינוס הדירקטוריון כאמור יהיו בהתאם להוראות הדין ויצוין בהן כי דירקטוריון החברה המנהלת המעבירה ודירקטוריון החברה המנהלת הקולטת, לפי העניין, מוזמן להתכנס לצורך דיון באישור העברת הניהול, לרבות מתווה הפעולה המפורט. החלטות הדירקטוריון תתקבלנה ברוב ובהליך הנדרש לפי כל דין להחלטה מסוג זה.

**לנוסח החלטות הדירקטוריון של החברה המנהלת המעבירה והחברה המנהלת הקולטת יצורף אישור עורך דין המעיד כי ההחלטות בעניין התקבלו בהתאם למסמכי ההתאגדות של החברה המנהלת המעבירה והחברה המנהלת הקולטת ובכפוף להוראות כל דין.**

### 2. **יידוע העמיתים בקופת הגמל לפני מועד השלמת העברת הניהול:**

- א. לאחר קבלת החלטות על ביצוע העברת הניהול בדירקטוריון החברה המנהלת המעבירה והחברה המנהלת הקולטת, תפרסם החברה המנהלת המעבירה מודעה בשני עיתונים ארציים יומיים, לפחות 45 ימים לפני מועד השלמת העברת הניהול<sup>2</sup>, בה תודיע על כוונתה להעביר את זכויות הניהול בקופת הגמל לחברה המנהלת הקולטת. המודעה תכלול מידע אודות זכותו של כל עמית בקופת הגמל להעביר את כספיו לכל קופת גמל אחרת שיבחר, בכפוף להוראות הדין.
- ב. נוסח המודעה שהתפרסמה בעיתונות היומית יוצג באתר האינטרנט של החברה המנהלת המעבירה, תוך 3 ימי עסקים מיום פרסומה בעיתונות כאמור.
- ג. החברה המנהלת המעבירה תשלח הודעה בדואר רגיל לכל עמיתה לפחות 30 ימים לפני מועד השלמת העברת הניהול. נוסח ההודעה האמורה יכלול לפחות את הפרטים הבאים:

- מועד משוער/צפוי להשלמת העברת הניהול (בכפוף לאישור הממונה).
- מידע עדכני אודות החברה המנהלת הקולטת, כתובת, מספרי טלפון ופקס וכן כתובת אינטרנט.
- מידע אודות זכותו של כל עמית להעביר את כספיו בקופת הגמל לכל קופת גמל אחרת לאותה מטרה שיבחר, בכפוף להוראות הדין.

<sup>2</sup> מועד העברת זכויות הניהול לחברה המנהלת הקולטת.

### 3. התאמות ושינויים בתקנון קופת הגמל:

התאמות ושינויים בתקנון קופת הגמל **טרם מועד השלמת העברת הניהול** יהיו כפופים לאישור דירקטוריון החברה המנהלת המעבירה ודירקטוריון החברה המנהלת הקולטת. בבקשה שתוגש לממונה בכתב לביצוע שינויים בתקנון קופת הגמל אגב העברת הניהול, והתאמתו להסדר התחיקתי לרבות חוק קופות גמל, יש לכלול את המסמכים הבאים:

- א. מכתב מאת מנכ"ל החברה המנהלת המעבירה ומנכ"ל החברה המנהלת הקולטת המפרט את השינויים המבוקשים, תוך השוואה בין הנוסח הקודם והנוסח החדש בתוספת הסברים למטרות השינויים המוצעים.
- ב. נוסח חדש מוצע לתקנון קופת הגמל כאשר השינויים המבוקשים בתקנון המקורי מסומנים ב'עקוב אחרי שינויים'.
- ג. אישור מנכ"ל החברה המנהלת המעבירה ומנכ"ל החברה המנהלת הקולטת כי השינויים המבוקשים תואמים את הוראות ההסדר התחיקתי וכי אין שינויים בתקנון שאינם כלולים בבקשה.
- ד. חוות דעת של עורך דין כי הנוסח החדש של תקנון קופת הגמל והשינויים המבוקשים בתקנון המקורי תואמים את הוראות ההסדר התחיקתי והוראות כל דין וכי אין בתקנון המוצע ובשינויים המבוקשים בתקנון המקורי בכדי להשפיע או לשנות את זכויות העמיתים.
- ה. העתק מפרוטוקול ישיבות דירקטוריון החברה המנהלת המעבירה ודירקטוריון החברה המנהלת הקולטת המאשר את הנוסח החדש של התקנון המוצע ואת השינויים המבוקשים בתקנון.

מובהר בזאת, כי במידה והחברה המנהלת המעבירה והחברה המנהלת הקולטת **יבחרו** להגביל את תיקון תקנון קופת הגמל והתאמתו רק לשינויים שמטרתם שינוי שם החברה המנהלת, יהיה על החברה המנהלת הקולטת להתאים תוך 6 חודשים ממועד השלמת העברת הניהול את תקנון הקופה להסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת, לרבות חוק קופות גמל. עוד מובהר בזאת כי אין באמור לעיל כדי לגרוע מסמכותו של הממונה לדרוש תיקון תקנון קופת הגמל בכל עת.

### 4. אישורים ומסמכים נוספים שיש להעבירם לממונה לפני העברת הניהול:

- א. המצאת התחייבות של החברה המנהלת הקולטת לפיה בכפוף להשלמת העברת הניהול, תיטול היא על עצמה את כל ההתחייבויות של קופת הגמל מכל מין וסוג שהוא כלפי עמיתה.
- ב. המצאת אישור הממונה על הגבלים עסקיים להשלמת העברת הניהול בין החברה המנהלת המעבירה לבין החברה המנהלת הקולטת ככל שאישור זה נדרש על פי כל דין לרבות חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 והתקנות מכוחו.

ג. המצאת תצהיר/התחייבות חתום/מה על ידי מנכ"ל החברה המנהלת המעבירה לפיו בוצעו/יבוצעו דרישות משלוח ההודעות לכל עמיתי קופת הגמל, ופורסמו/יפורסמו מודעות בהתאם לסעיף (2) לעיל.

ד. המצאת תצהיר חתום על ידי מנכ"ל החברה המנהלת הקולטת לפיו:

- יבוצעו דרישות משלוח ההודעות לכל עמיתי קופת הגמל ויפורסמו המועדות בהתאם לסעיף (6) להלן.
- לחברה המנהלת הקולטת יש את הידע, הכישורים, היכולת והאמצעים, לנהל את קופת הגמל ונכסיה (לרבות מערכת תפעולית, מערכת השקעות, מערכת חשבונאית, מערכות מידע וכו') והכל בנאמנות לטובת עמיתי קופת הגמל.
- בחברה המנהלת הקולטת מכהנים כל האורגנים הרלוונטיים<sup>3</sup> הנדרשים על פי הוראות ההסדר התחיקתי, מונו בהתאם להוראותיו ופועלים לפיהם.
- רציפות זכויות העמיתים תישמר כאילו לא חל כל שינוי והשינוי היחיד שיחול הוא שינוי הנובע מעצם העברת זכויות הניהול בקופת הגמל לחברה המנהלת הקולטת<sup>4</sup>.
- יועברו לחברה המנהלת הקולטת כל הנכסים, זכויות העמיתים, הפעילות והסמכויות של קופת הגמל וכי החברה המנהלת הקולטת תיטול על עצמה את כל ההתחייבויות של קופת הגמל מכל מין וסוג שהוא כלפי עמיתה.
- לא יוצרו נכסים או רווחים לחברה המנהלת הקולטת מעצם העברת זכויות הניהול אליה<sup>5</sup>.
- כל פעילות קופת הגמל תעבור לניהול החברה המנהלת הקולטת וכי זכויות העמיתים בקופת הגמל תישארנה ללא שינוי<sup>6</sup>.

#### 5. אישורים ומסמכים נוספים שיש להעבירם לממונה אחרי העברת הניהול:

עם סיום השלמת העברת הניהול ולא יאוחר מ-60 ימים לאחר השלמתה תועבר לממונה הודעה חתומה על ידי מנכ"ל החברה המנהלת הקולטת והחברה המנהלת המעבירה (להלן – **ההודעה המשותפת**) לפיה:

- א. בוצעו דרישות משלוח ההודעות לכל עמיתי קופת הגמל ופרסום המודעות והכרזות בהתאם לסעיף (2) לעיל (בצירוף דוגמאות מכל הודעה/מודעה).
- ב. יבוצעו דרישות משלוח ההודעות לכל עמיתי קופת הגמל ויפורסמו המודעות והכרזות בהתאם לסעיף (6) להלן (בצירוף דוגמאות מכל הודעה/מודעה).

<sup>3</sup> לרבות דירקטוריון וועדותיו, רואה חשבון מבקר, יועץ השקעות, מבקר פנים וכיו"ב.

<sup>4</sup> הכוונה לשמירה על רציפות זכויות העמיתים הנובע מעצם העברת הניהול.

<sup>5</sup> אין הכוונה לנכסים או רווחים שיווצרו כתוצאה מהפעילות השוטפת של קופת הגמל אלא מעצם העברת הניהול בלבד.

<sup>6</sup> הכוונה כי זכויות העמיתים לא תיפגענה מעצם העברת הניהול לחברה המנהלת הקולטת ורציפות זכויות העמיתים תימשך כאילו לא חל כל שינוי, והשינוי היחיד שיחול מעצם העברת הניהול יהיה שינוי הגוף המנהל ושינויים אחרים עליהם יורה הממונה בלבד.

- ג. הועברו אל החברה המנהלת הקולטת כל הנכסים, זכויות העמיתים, הפעילות והסמכויות של קופת הגמל וכי החברה המנהלת הקולטת נטלה על עצמה את כל ההתחייבויות של קופת הגמל מכל מין וסוג כלפי עמיתה.
- ד. רציפות זכויות העמיתים נשמרה ולא חל בהן כל שינוי והשינוי היחיד שחל הוא שינוי הנובע מעצם העברת זכויות הניהול בקופת הגמל לחברה המנהלת הקולטת.<sup>7</sup>
- ה. לא נוצרו נכסים או רווחים לחברה המנהלת הקולטת מעצם העברת הניהול לחברה המנהלת הקולטת.<sup>8</sup>
- ו. כל פעילות קופת הגמל עברה לחברה המנהלת הקולטת וכל זכויות העמיתים נשארו ללא שינוי.

#### 6. יידוע העמיתים בקופת הגמל לאחר מועד השלמת העברת הניהול:

לאחר מועד השלמת העברת הניהול, ולא יאוחר ממועד המשלוח לעמיתים של הדוח התקופתי הסמוך שלאחר השלמת העברת הניהול, תודיע החברה המנהלת הקולטת בדואר רגיל לכל עמיתי קופת הגמל שהחל ממועד השלמת העברת הניהול, קופת הגמל מתנהלת בנאמנות בידי החברה המנהלת הקולטת. כמו כן תודיע על העברת זכויות הניהול לחברה המנהלת הקולטת, על השינויים שבוצעו בתקנון הקופה, לרבות מידע אודות החברה המנהלת הקולטת, כתובת, מספרי טלפון ופקס וכן כתובת אינטרנט.

החברה המנהלת הקולטת אף תפרסם, לא יאוחר מ-7 ימי עסקים ממועד השלמת העברת הניהול, מודעה בשני עיתונים ארציים יומיים. המודעה תכלול מידע אודות השלמת העברת הניהול לרבות זכויות הניהול בקופת הגמל לחברה המנהלת הקולטת. כמו כן תכלול המודעה את השינויים שבוצעו בתקנון קופת הגמל וכן פרטים לצורך יצירת קשר עם החברה המנהלת הקולטת.

עוד תפרסם החברה המנהלת הקולטת, לא יאוחר מ-7 ימי עסקים ממועד השלמת העברת הניהול, מודעה באתר האינטרנט שלה בעניין העברת הניהול, בה תודיע על השלמת העברת הניהול. המודעה תכלול מידע אודות זכותו של כל עמית להעביר את כספיו בקופת הגמל לכל קופת גמל אחרת שיבחר, בכפוף להוראות הדין.

**אין בנוהל הנ"ל בכדי לפטור חברה מנהלת קולטת ו/או חברה מנהלת מעבירה מהצורך בנקיטת כל פעולה נוספת שתידרש לשם קבלת אישור הממונה להעברת הניהול, ובכל אישור אחר שנדרש על פי כל דין.**

<sup>7</sup> הכוונה לשמירה על רציפות זכויות העמיתים הנובע מעצם העברת הניהול.

<sup>8</sup> אין הכוונה לנכסים או רווחים שנוצרו כתוצאה מהפעילות השוטפת של קופת הגמל אלא מעצם העברת הניהול בלבד.