



שר האוצר

א' בסיון התשע"ו
7 ביוני 2016
ימ. 2016-6590

לכבוד,

הרב משה גפני, יושב ראש ועדת הכספים של הכנסת

הנדון: תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (אגרה שנתית לחברה מנהלת) (תיקון), התשע"ו-2016

בהתאם להוראת סעיף 58(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן - החוק) אבקש את אישור ועדת הכספים לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (אגרה שנתית לחברה מנהלת) (תיקון), התשע"ו-2016 (להלן - התקנות המוצעות).

סעיף 58(א) לחוק קובע כי שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע מספר סוגי אגרות - בעד הגשת בקשה לרישיון חברה מנהלת, בעד הגשת בקשה לאישור קופת גמל וחידושו ואגרה שנתית לחברה מנהלת בעל כל קופת גמל שבניהולה.

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (אגרה שנתית לחברה מנהלת), התשס"ז-2007 קובעות כי חברה מנהלת תשלם אגרה שנתית בעד כל קופת גמל שבניהולה בסכום של 2,370 ש"ח וכן הוראות משלימות בדבר מועד התשלום, פיגור בתשלום, אופן עדכון האגרה וכיוצא באלה.

בתקנות המוצעות מוצע לעדכן את שיטת הישוב האגרה באופן שיביא בחשבון גם את היקף הנכסים המנוהלים על ידי החברה המנהלת ולא רק את מספר קופות הגמל שבניהולה. זאת מתוך מטרה להתאים בין תשומות הפיקוח, הגדלות ביחס ישיר לגודל הגוף המפוקח, לבין גובה האגרה.

כך, מוצע להסדיר, בין היתר, את מודל חישוב האגרה החדש ולפיו חברה מנהלת תשלם אגרה שנתית בסכום של 2,500 ש"ח בעד כל קופת גמל ובנוסף שיעור של 0.0012 אחוז מהיקף נכסי קופות הגמל המעודכן לסוף שנת הכספים האחרונה ובלבד שסכום האגרה לא יפחת מ- 60,000 ש"ח.

עוד מוצע לקבוע מספר הסדרים משלימים ביחס לקופות גמל בעלות מאפיינים ייחודיים:

- א. קופת גמל ענפית, קופת גמל של חברה מנהלת של קרן ותיקה שמונה לה מנהל מיוחד וחברה מנהלת של קרן ותיקה שהחברה בשליטת עמיתיה ושתקנונה אוסר על חלוקת רווחים לבעלי מניותיה - שיעור של 0.00012 אחוז מהיקף הנכסים ובלבד שסכום האגרה לא יפחת מ-12,000 ש"ח.
- ב. קופת גמל מרכזית לקצבה - אגרה שנתית בסכום של 60,000 ש"ח.

אודה לאישור ועדת הכספים לתקנות המוצעות.

בכבוד רב,

משה כחלון
שר האוצר

העתק:

גב' דורית סלינגר - הממונה על שוק החון ביטוח וחסכון, משרד האוצר
עו"ד אסי מסינג - היועץ המשפטי (בפועל), משרד האוצר

2016

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 58(א) ו-1(ב) ו-60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל),
התשס"ה-2005¹ (להלן - החוק), ובאישור ועדת הכספים של הכנסת לפי סעיף 58(א) לחוק ולפי סעיף 1
לחוק יסוד: משק המדינה,² אני מתקין תקנות אלה:

1. בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (אגרה שנתית לחברה מנהלת),
התשס"ז-2007³ (להלן - התקנות העיקריות), במקום שם התקנות יבוא: "תקנות
הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (אגרות), התשס"ז-2007".

2. בתקנה 1 לתקנות העיקריות -

תיקון
תקנה 1

(1) במקום תקנת משנה (א) יבוא:

"(א) תברה מנהלת, לרבות חברה מנהלת שניתן לה רישיון מבטח לפי
סעיף 15(א1) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-
1981⁴ (להלן - חוק הפיקוח על הביטוח ו- תברה מנהלת, בהתאמה),
תשלם אגרה שנתית בעד קופות הגמל שבניהולה בסכומים האלה:

(1) שיעור של 0.0012 אחוז מהיקף נכסי קופות הגמל
המעודכן לסוף שנת הכספים האחרונה שבעדה פורסם או אמור
היה להתפרסם הדוח הכספי השנתי ובלבד שסכום האגרה לא
יפחת מ- 60,000 שקלים חדשים;
לעניין זה, "דוח כספי שנתי" כמשמעו בתקנה 2 לתקנות
הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דינים וחשבונות
כספיים), התשס"ז-2007⁵;

(2) סכום של 2,500 שקלים חדשים בעד כל קופת גמל או
מסלול השקעה בקופת גמל מסלולית, שהיו בניהולה עד סוף
שנת הכספים שקדמה לשנת הכספים שבה פורסם המדד החדש
לפי תקנה 4;

¹ ס"ח התשס"ה, עמ' 889; התשע"ד, עמ' 258.

² ס"ח התשל"ח, עמ' 206; התשמ"ב, עמ' 170.

³ ק"ת התשס"ז עמ' 1110; התשע"ד, עמ' 516.

⁴ ס"ח התשמ"א עמ' 208; התשס"ח, עמ' 121.

⁵ ק"ת התשס"ז, עמ' 616.

(3) על אף האמור בפסקאות (1) ו-(2) -

(א) בעד קופת גמל ענפית, בעד קופות גמל של חברה מנהלת של קרן וותיקה שמונה לה מנהל מיוחד לפי סעיף 78 לחוק הפיקוח על הביטוח ובעד חברה מנהלת של קרן וותיקה שהחברה בשליטה של עמיתיה ושתקונה אוסר על חלוקת רווחים לבעלי מניותיה תשולם אגרה שנתית בשיעור של 0.00012 אחוז מהיקף נכסי קופת גמל! המעודכן לסוף שנת הכספים שקדמה לשנת הכספים שבה פורסם המדד החדש לפי תקנה 4 ובלבד שסכום האגרה לא יפחת מ- 12,000 שקלים חדשים;

(ב) בעד קופת גמל מרכזית לקצבה תשולם אגרה שנתית בסכום של 60,000 שקלים חדשים."

(2) אחרי תקנת משנה (ב) יבוא :

"(ב) חברה מנהלת למעט חברה המנהלת רק קופות גמל ענפיות תשלם אגרה בעד הגשת בקשה לרישיון חברה מנהלת בסכום של 60,000 שקלים חדשים ובעד הגשת בקשה לאישור קופת גמל חדשה בסכום של 5,000 שקלים חדשים; האגרות ישולמו לפני הגשת הבקשה".

3. בתקנה 4 לתקנות העיקריות, במקום תקנת משנה (א) יבוא :

תיקון
תקנה 4

"(א) האגרות לפי תקנות אלה, למעט שיעורי התשלום לפי תקנה 1(א), יתעדכנו ב-1 בינואר של כל שנה (להלן - יום העדכון) לפי השינוי שחל במדד מן המדד שפורסם בחודש אוקטובר 2016 עד המדד שפורסם לאחרונה לפני יום העדכון; לעניין זה - "מדד" - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה."

4. תחילתן של תקנות אלה ביום ל' בתשרי התשע"ז (1 בנובמבר 2016).

תחילה

התשע"ז

2016
(חמ 3-3669)

משח כחלון
שר האוצר

דברי הסבר

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (אגרה שנתית לחברה מנהלת), התשס"ז-2007 (להלן - **התקנות העיקריות**) נכנסו לתוקף ביום י"א בתשרי תשס"ח (23 בספטמבר 2007). עם הזמן חלו שינויים רבים בשוק הגמל והפנסיה ובתחומי והיקפי הפעילות של החברות הפועלות בו. הצעת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (אגרות), התשע"ה-2015, המוצעת כוללת מספר תיקונים לתקנות העיקריות ובאה בעיקרה לעדכן את שיטת חישוב האגרות ואת סכומן.

תיקון שם התקנות - מוצע לשנות את שם התקנות מכיוון שהתיקון לתקנות מציע לגבות אגרות נוספות על אלו השנתיות שנגבו עד לפרסום התקנות החדשות.

לתקנה 1

מוצע מודל חדש לחישוב אגרה שנתית המתבסס על היקף הנכסים המנוהלים על ידי החברה המנהלת, שכן ככל המדובר בהיקף גדול יותר מושקעות תשומות פיקוח רבות יותר על החברה בתחומים שונים (לדוגמה, ניהול השקעות, ניהול סיכונים וכדומה). כמו כן, ומכיוון שעבור כל חברה, ללא קשר לגודלה ולהיקף הנכסים שאותו היא מנהלת, מתקיימים תהליכי פיקוח שנתיים שונים, מוצע לקבוע סכום שיהווה אגרה מינימלית לחברה מנהלת.

מוצע לגבות סך של 2,500 שקלים חדשים עבור כל קופת גמל או מסלול השקעה בקופת גמל מסלולית וזאת עבור חידוש רישיון להפעיל קופה או מסלול.

מוצע כי בעד קופת גמל ענפית, בעד קופות גמל של חברה מנהלת של קרן וותיקה שמונה לה מנהל מיוחד ובעד חברה מנהלת בשליטת עמיתיה שתקנונה אוסר על חלוקת רווחים תשולם אגרה פחותה מן הטעם שמי שנושא בעד תשלום האגרה בעקיפין הם עמיתי הקרן או מבוטחיה, שמשלמים דרך דמי הניהול את כל הוצאות הקופה בפועל.

מוצע שבעד קופת גמל מרכזית לקצבה תשולם אגרה שנתית בסכום של 60,000 שקלים חדשים, בדומה לאגרה המינימלית הנגבית מחברה מנהלת, שכן הבעלות על הקופה פרטית ודומה במהותה לפעילות חברה מנהלת. נכסי הקופה שייכים למעסיק ולא לעובדיו, ובדומה לחברה מנהלת תכלית הקופה היא להשיא רווחים לבעל המניות בה.

מוצע להוסיף תקנת משנה (ב1) ולקבוע במסגרתה כי ייגבו אגרות בגין מתן רישיון לחברה מנהלת ולקופת גמל חדשה. האגרה משולמת עבור בדיקות הרקע שמבצע הפיקוח טרם מתן הרישיון.

לתקנה 4

מוצע להשאיר את ההצמדה הקבועה לסכומי האגרות לפי התקנות ולהחריג מההצמדה את שיעורי התשלום הקבועים לפי תקנה 1(א) המוצעת. כן מוצע לקבוע מדד חדש ומדד יסודי כך שהם יתייחסו למדד שפורסם בחודש אוקטובר שקדם ליום השינוי ולחודש אוקטובר שלפני יום השינוי, בהתאמה במקום המדד היסודי שנקבע בתקנות המקוריות לחודש דצמבר 2006.