

החברה לניהול קופות התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ

תאריך:	24.4.2023
--------	-----------

שם הנוהל:	נוהל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן
-----------	--

נוהל מספר	תאריך אישור	הגוף המאשר	הערות
	1.03.2015	ועדת ההשקעות	
	4.03.2015	דירקטוריון	

תאריך עדכון	הגוף המאשר	הערות
24.4.2023	ועדת השקעות	

נוהל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן

1. כללי

1.1. בהתאם לתקנה 41ז(ג) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964 ("תקנות קופות הגמל") ולתקנות 7(ב) ו-7(ג) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח – 2008 ("תקנות ההעברה"), חל איסור על העברת זכויות עמיתים שלא במזומן בין קופות קשורות או בין מסלולי השקעה בקופת גמל מסלולית, אלא אם העברת הזכויות נעשתה לפי הוראות הממונה על רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון.

לעניין זה "קופות קשורות" – קופות גמל הנשלטות או מנוהלות בידי אותו אדם או בידי צדדים קשורים, כהגדרתם בתקנות העברה.

1.2. פרק 4 בדבר "ניהול נכסי השקעה" לחלק 2 בשער 5 לקודקס הרגולציה ("החוזר המאוחד") מסדיר את התנאים להעברת זכויות עמיתים שלא במזומן בין קופות קשורות או בין מסלולי השקעה כאמור. בין היתר נקבע כי ועדת ההשקעות של החברה לניהול קופות התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") תקבע נוהל עבודה מפורט בנוגע לדרך ולתנאים בהם תבוצע העברת זכויות עמיתים שלא במזומן, וזאת במטרה למנוע פגיעה בעמיתי הקופות או המסלולים המעורבים בתהליך ההעברה.

1.3. העברת זכויות העמיתים שלא במזומן תיבחן בהתאם לנוהל המפורט להלן.

2. עקרונות להעברת זכויות עמיתים שלא במזומן

2.1. 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 חמישה (5) מיליון ש"ח או מעל ל-1% מסך נכסי הקופה המעבירה או המסלול המעביר, על פי הנמוך מביניהם.

- 2.2 העברת זכויות עמיתים שלא במזומן תיעשה בתיאום בין הקופה המעבירה (או המסלול המעביר) לקופה המקבלת (או המסלול המקבל).
- 2.3 העברת זכויות עמיתים שלא במזומן תיעשה תוך שמירה על זכויות עמיתי הקופות או המסלולים המעורבים בתהליך ההעברה ומניעת כל פגיעה בהם.
- 2.4 לא תבוצע העברת נכסים שלא במזומן אשר ישפיעו באופן מהותי על רמת הסיכון של הקופות או המסלולים המעורבים בתהליך ההעברה.
- 2.5 מנהל ההשקעות של החברה המנהלת יודא כי לאחר ביצוע ההעברה יעמדו הקופות ו/או המסלולים המעורבים במגבלות ההשקעה המותרות לאותן קופות / מסלולים על פי הוראות הדין, תקנוני הקופות ומדיניות ההשקעה המוצהרת שלהן.
- 2.6 לפני כל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן יעביר מנהל ההשקעות של החברה המנהלת לידי ועדת ההשקעות הצעה מפורטת בכתב ("הצעת ההעברה") בדבר הכוונה להעביר זכויות עמיתים שלא במזומן. הצעה תכלול, בין היתר, את הפרטים שלהלן:
- 2.6.1 תמהיל תיק הנכסים בקופה המעבירה או במסלול המעביר, לעומת תמהיל תיק הנכסים בקופה המקבלת או במסלול המקבל.
- 2.6.2 רשימת הנכסים אשר מוצע להעבירם שלא במזומן לקופה המקבלת או למסלול המקבל. ככל שהדבר אפשרי, יועברו נכסים באופן פרופורציונאלי לתיק ההשקעות של החברה.
- 2.6.3 אופן עמידת הקופות ו/או המסלולים המעורבים בתהליך ההעברה במגבלות ההשקעה שנקבעו להן לאחר ההעברה.
- 2.6.4 הצהרה בכתב של מנהל ההשקעות כי ההעברה עומדת בכל הקריטריונים שנקבעו בנוהל זה ובכל הכללים שלפי סעיף 8 לחוזר המאוחד.
- 2.7 ועדת ההשקעות תבחן את הצעת ההעברה ותנחה את מנהל ההשקעות בהתאם.
- 2.8 החברה המנהלת תשמור את כל המסמכים הנוגעים לתהליך העברת נכסים שלא במזומן.

3. ביקורת

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

4. פרסום

החברה המנהלת תפרסם באתר האינטרנט שלה את המסמכים הבאים:

- 4.1. נוהל העברת זכויות שלא במזומן ;
- 4.2. דווח על סכומי ההעברות שבוצעו בהתאם לנוהל האמור, אחת לרבעון.