

17.7.2017

משיכת כספים מחשבון הקופה עם יתרה נמוכה - הנחיות

בתאריך 25.01.16 פרסם הממונה את תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) משיכת כספים מקופת גמל (סכומים נמוכים) התשע"ו (2016) – להלן "התקנות" המאפשרות לבעלי חשבונות קטנים בקופת גמל שסך היתרה בהם ביום 31.12.2015 לא עלתה על 8,000 ₪ למשוך את כספו בפטור מלא ממס.

לצורך ביצוע המשיכה, יש לצרף את כל המסמכים כדלקמן:

1. טופס משיכה מלא וחתום ע"י העמית ומאושר ע"י מו"ח או עורך דין
 2. צילום תעודת הזהות.
- במקרה של בקשה למשיכת כספי פיצויים – יש להמציא אישור מהמעסיק המופנה לקופה ובו ניתנת הוראת המעסיק לקופה לשחרר את הכספים עבורך, בנוסף יש להעביר טופס 161 או אישור פקיד שומה.
 - במקרה של בקשה למשיכה בידי מיופה כוח – יש להמציא "אישור ייפוי כוח" חתום על ידי בעל הקופה ואישור עו"ד (הכספים ישולמו אך ורק לזכות חשבון העמית).
 - במקרה של משיכה ע"י אפוטרופוס – יש להמציא צו מתאים מערכאה מוסמכת (הכספים ישולמו לעמית או לאפוטרופוס, יש לצרף צילום ת.ז. ואישור חשבון בנק או צילום המחאה של האפוטרופוס).

בקשת משיכה ללא כל המסמכים הנדרשים והמפורטים לעיל לא תטופל.

החברה לניהול קופת התגמולים של עובדי לאומי

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות
רחוב	מס' בית	מס' טלפון
	ישוב	מיקוד

לכבוד

החברה לניהול קופת תגמולים ופיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ
ששת הימים 30 בנין צ'מפיון בני ברק
טלפון: 076-8855004

נא לצרף תצלום ת.ז., להחתים מו"ח ולשלוח בדואר סניפים לקופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ

הנדון: הוראה לתשלום כספים מחשבון מס'

נא להעביר מהחשבון הנ"ל:

סך של _____ ₪ (שקלים חדשים)

את כל הסכומים שנצברו בחשבון הנ"ל (תגמולים בלבד).

כספי פיצויים בלבד.

נא לסמן X במשבצת שליד את האפשרות המבוקשת

המגיעים לי על פי התקנות, לזכות חשבוני:

סניף	סוג חשבון	מספר חשבון	חשבון שיקים בבנק

הנני להצהיר ולאשר בזאת, כי לאחר העברת כל הסכומים שנצברו בחשבון הנ"ל, לא תהיינה לי או לבאים מכוחי, שום תביעות נגדכם, או נגד בנק לאומי לישראל בע"מ, בכל הנוגע לחברותי אצלכם ולחשבונותיי בקופה.

אם יתברר בעתיד כי כתוצאה מטעות או מסיבה אחרת שולמו לי סכומים גבוהים מהמגיע לי, אחזיר לכם לפי דרישתכם הראשונה כל סכום עודף כנ"ל, בצירוף הפרשי הצמדה וריבית (על פי חוק פסיקת ריבית והצמדה התשכ"א - 1961) וזאת החל ביום בו קיבלתי את הסכום העודף ועד להשבתו.

מבלי לגרוע מהאמור לעיל, הנני לתת לכם בזאת הרשאה לחייב כל חשבון שלי בבנק לאומי לישראל בע"מ או בכל בנק אחר, בכל סכום עודף כנ"ל, בצירוף הסכומים הנוספים שיחושבו כאמור, וכתב זה מהווה הוראה לאותו בנק לפעול על פי דרישתכם.

הוראתי זו הינה בלתי חוזרת הואיל וניתנה להבטחת זכויותיכם.

בכבוד רב

חתימה

תאריך

לשימוש חברת הניהול
הנני לאשר כי הנ"ל חתם/ה בפני על כתב זה לאחר
שהזדהה/תה בפני עפ"י תעודת זהות

חתימת ושם המאשר

לשימוש הסניף/היחידה
הנני לאשר כי הנ"ל חתם/ה בפני על כתב זה לאחר
שהזדהה/תה בפני עפ"י תעודת זהות

חתימת וחותמת מו"ח בבנק לאומי או עורך דין