

תיקון מס' 21 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)

בתאריך 8.7.2018 פורסם תיקון מס' 21 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "החוק"), המתקן את סעיף 23 לחוק. התיקון קובע תנאים ולוחות זמנים בהם יוכלו מעסיקים ועמיתים למשוך את כספי הפיצויים מקופה על שמו של העובד.

מתי המעסיק יכול למשוך את כספי הפיצויים מהקופות על שם העובד?

לא עברו 4 חודשים ממועד סיום העסקה	עברו 4 חודשים ממועד סיום העסקה
<p>בהתקיים אחד מהתנאים הבאים:</p> <p>א. המעסיק המציא לחברה פסק דין הצהרתי המאשר שהעובד הפסיק לעבוד אצלו בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורים (או בחלקם)</p> <p>המעסיק יכול לבקש הקפאת כספי הפיצויים עד לקבלת פסק דין בנוגע לזכאות על כספי הפיצויים על ידי המצאת אסמכתה לחברה על פתיחת הליך משפטי</p> <p>ב. המעסיק המציא לחברה אסמכתה שכספי הפיצויים ניתנים להחזרה לידי המעסיק על פי דין או בהתאם להסכם העסקה. בנוסף, הודעה מאת העמית, שנחתמה על ידו לאחר מועד סיום יחסי העבודה המאשרת שכספי הפיצויים ניתנים להחזרה למעסיק</p>	<p>עברו 4 חודשים ממועד סיום העסקה והעמית טרם משך את כספי הפיצויים, משיכת כספי הפיצויים ע"י המעסיק תתאפשר רק בהצגת פסק דין הצהרתי המאשר שהעובד חדל לעבוד אצלו בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורים (או בחלקם)</p>
<p>מסמכים נדרשים לביצוע המשיכה:</p> <ul style="list-style-type: none"> פסק דין הצהרתי / אסמכתה שכספי הפיצויים ניתנים להחזרה לידי המעסיק והודעה מאת העמית טופס בקשת מעסיק למשיכת רכיב פיצויים מקופת גמל אישית / קרן פנסיה במקרה של תאגיד נדרשת חתימת מורשה בצירוף פרוטוקול או חתימת עו"ד / רו"ח במקרה של עוסק מורשה נדרשת חתימת עוסק מורשה בצירוף תעודת עוסק מורשה אסמכתא בנקאית על פרטי חשבון העו"ש אישור לעניין חבות מס ככל שנדרש 	

מתי העובד יכול למשוך את כספי הפיצויים?

לא עברו 4 חודשים ממועד סיום העסקה	עברו 4 חודשים ממועד סיום העסקה
<p>אין שינוי - על פי ההסדר התחיקתי הקיים</p>	<p>בתנאי שהמעסיק לא סיפק אסמכתה על נקיטת הליכים משפטיים בנוגע לשחרור הכספים (בטרם חלפו 4 חודשים) העובד יהיה רשאי למשוך את כספי הפיצויים</p>
<p>מסמכים נדרשים לביצוע המשיכה:</p> <ul style="list-style-type: none"> אישור מעסיק לשחרור כספי פיצויים או טופס 161 טופס בקשה למשיכת כספים מקופת גמל במעמד שכיר צילום תעודת זהות אסמכתה בנקאית על פרטי חשבון העו"ש אישור לעניין חבות מס (ככל שלא נמסר טופס 161) 	<p>מסמכים נדרשים לביצוע המשיכה:</p> <ul style="list-style-type: none"> אסמכתה המאשרת כי יחסי עבודה הסתיימו (לדוג': מכתב סיום העסקה מהמעסיק) טופס בקשה למשיכת כספים מקופת גמל במעמד שכיר צילום תעודת זהות אסמכתה בנקאית על פרטי חשבון העו"ש אישור לעניין חבות מס

• משיכת הכספים תתבצע בהתאם להוראות הדין, תקנון הקופה ונהלי החברה, כפי שיעודכנו מעת לעת • אין באמור כדי להוות תחליף לייעוץ ו/או שיווק פנימי אישי המותאם לצורכי הלקוח.