

קטגוריה: פנסיה וגמל  
נכתב על ידי ירון הרן, מנכ"ל עוקץ פנסיה

---



תקנות חדשות נועדו להבטיח העברה מסודרת של כספי הפנסיה של  
העובדים מהמעסיק לגופי חיסכון ושמירה על זכויותיהם הסוציאליות. מהם  
הכללים החדשים ועל מי הם חלים?

## התקנות החדשות שיבטיחו שתקבלו את כל הפנסיה שלכם

תקנות חדשות נועדו להבטיח העברה מסודרת של כספי הפנסיה של העובדים מהמעסיק לגופי החיסכון ושמירה על זכויותיהם הסוציאליות. מהם הכללים החדשים ועל מי הם חלים?

תגיות: פנסיה, יחסי עובד מעביד, הפרשות סוציאליות, תנאים סוציאליים, חיסכון



ירון הרן  
יום רביעי, 23 במאי 2018, 09:54

בשנים האחרונות היו תקלות רבות בהעברת כספי הפרשות הסוציאליות של העובדים על ידי המעסיק לגופים המוסדיים. נטיית העובדים שלא לקרוא, לבטח לא לעומק, את הדוח השנתי שנשלח אליהם על ידי הגוף בו נחסך עבורם הכסף היא בעיה גם עבור המעסיקים - לעיתים קרובות התקלה התגלתה רק לאחר מספר שנים ובמהלך הזמן נוצרה פגיעה כלכלית משמעותית ותיקונה הצריך ביצוע בדיקות מעמיקות וניתוב משאבי זמן אדירים, הן מצד העובד והן מצד המעסיק.

התקלות שבאו לידי ביטוי בהפרשה חלקית של הסכום או אי העברה כלל של הכסף על ידי המעסיק לגוף המוסדי, לא נבעו לרוב מכוונת זדון של המעסיק אלא בשל אי סדר קיצוני - לכל בית עסק נתנה הרשות לדווח על ההפקדות באופן שנראה לו. לא היה מבנה אחיד וכל אחד דיווח בפורמט אחר - מצב שהגביל משמעותית את היכולת לאתר בזמן אמת את הטעויות. תקנות חדשות נועדו לעשות סדר בבלגן.

### על מי חלות התקנות החדשות?

החל מחודש פבואר 2018, כל בית עסק שמעסיק 20 עובדים ומעלה מחויב לפעול על פי תקנות חדשות בנושא. עד כה, התקנות חלו רק על בתי עסק שהעסיקו לכל הפחות 50 עובדים. התקנה הנוכחית מגדילה משמעותית את מספר בתי העסק ששדרשים לפעול על פיהן.

### על מנת למנוע את התקלה, נקבע כי על המעסיק לדווח בפורמט. מה הכוונה וכיצד כלל הדבר מיטיב את מצבם של העובדים?

על פי התקנות, המעסיק נדרש לדווח על הפקדות לחיסכון הפנסיוני באמצעות מילוי קובץ שהפורמט שלו נקבע על ידי רשות שוק ההון. ביטוח והחיסכון במשרד האוצר. הקובץ כולל בין היתר שדות חובה לגבי פרטי מעסיק ופרטים מלאים על ההפרשות לתוכניות החיסכון השונות לכל עובד, את פרטי התשלום בפועל לגוף המוסדי (כמו למשל העברה בנקאית), ונתונים נוספים. בכך למעשה יצרה רשות שוק ההון שפה אחידה שמחייבת את כל הנוגעים בדבר וזאת על מנת למנוע מצב של חוסר התאמה בין הדיווח של המעסיק לבין שיוך הכספים בפועל על ידי הגוף המוסדי בתוכניות העובדים.

### ובכל זאת, טעויות מתרחשות. כיצד המעסיק ידע על כך?

קודם לכניסת התיקון לתוקף, החוק לא הטיל חובה על הגוף המוסדי ליידע את המעסיק על בעיות שהתגלו בהפרשת הכספים. אולם מחודש פברואר, נקבע כי לאחר שהקובץ מועבר, מחויב הגוף אליו הועבר הכסף לתת משוב באופן הבא: 3 שעות לאחר קליטת הקובץ, יועבר משוב ראשון שיהיר האם הקובץ הועבר באופן תקין.

לאחר מכן, לא יאוחר מ-5 ימי עסקים מהמועד שבו דיווח המעסיק, יידע הגוף המוסדי את המעסיק האם כל הדיווחים בוצעו בהצלחה ואם לא, עליו לפרט את הסיבה לכך. בתום כל חודש ובסוף כל שנה, יצא דוח שכולל פירוט מלא על מכלול הכספים שהפורשו ונקלטו כמו גם על יתרת הכספים שטרם נקלטו באופן תקין.

לא יאוחר מ-5 ימי עסקים מהמועד שבו דיווח המעסיק, יידע הגוף המוסדי את המעסיק האם כל הדיווחים בוצעו בהצלחה

### על מי מוטלת החובה לטפל בתקלות?

אם המשוב העלה כי קיימות בעיות בקליטת הכספים, התיקון לחוק קובע כי על המעסיק לטפל בכלל הדיווחים השגויים והתקלות שנמצאים תחת אחריותו. חובת משלוח המשוב נועדה גם כדי למנוע מקרים רבים בהם המעסיקים הפרישו סכומים גבוהים מאלו שנדרשו היות ולא התאפשר להם לאתר את האסמכתאות שהעידו על הזרמה תקינה של מלוא הכסף.

### האם המעסיק רשאי לקזז את הסכום העודף שהופרש?

ישנם גם מקרים בהם המעסיק מפריש לתוכנית החיסכון הפנסיוני סכום גבוה מהנדרש, בין אם בשל עדכון טרוראקטיבי שחל בגובה שכרו של העובד ובין בשל טעות. קודם לתיקון, המעסיק יכול היה לקזז את הסכום העודף שהופקד מגובה הפרשה הבאה. אולם התקנות החדשות אסרו זאת. במקרה כזה, על המעסיק לשלוח קובץ ייעודי לגוף המוסדי שכולל בקשה להחזיר הפקדת היתר וזה יבדוק האם ניתן להחזיר את הכסף.

### מי אחראי ליידע את העובד על קליטה מוצלחת של הכספים שהופרשו?

נקבע כי מדי חודש, תשלח הודעות SMS לעובד על ידי הגוף אליו הועברו הכספים, שכוללת מידע על קליטתם או על הפסקה בהפקדת תשלומים.

הכותב הוא מנכ"ל חברת עוקץ פנסיה שעוסקת בתפעול וסליקה פנסיונית

קטגוריה: פנסיה וגמל  
נכתב על ידי ירון הרן, מנכ"ל עוקץ פנסיה

---

---

מאת: ירון הרן, מנכ"ל עוקץ פנסיה.

[www.oketz.co.il](http://www.oketz.co.il)

## משרד עו"ד אפק אלדד

[הפתרון המושלם לחובת הדיווח והתשלום הפנסיוני.](#)