

שם הקופה: רום קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות		
	נוהל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן	דף 1 מתוך 5 דפים

1. כללי:

תקנה 41ז(ג) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן: "תקנות מס הכנסה") קובעת, כי העברת זכויות של עמית ממסלול השקעה בקופת גמל מסלולית למסלול השקעה אחר באותה קופת גמל תיעשה במזומנים אולם ניתן לבצעה שלא במזומנים אם נעשתה לפי הוראות הממונה על שוק ההון.

תקנה 7(ב) לתקנות ההעברה לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008 (להלן: "תקנות ההעברה") קובעת כי העברת זכויות של עמית בין קופות גמל תיעשה במזומנים, אלא אם כן הסכימו ביניהם הגוף המוסדי של הקופה המעבירה והגוף המוסדי של הקופה המקבלת, למעט גופים מוסדיים של קופות קשורות כהגדרתן בתקנה 7(ד) לתקנות ההעברה, כי ההעברה תיעשה בנכסים אחרים.

תקנה 7(ג) לתקנות ההעברה קובעת כי העברת זכויות של עמית בין קופות קשורות יכול שתיעשה שלא במזומנים רק אם נעשתה לפי הוראות הממונה.

הממונה פרסם חוזר גופים מוסדיים 8-9-2009 – העברת זכויות עמיתים שלא במזומן (להלן: "החוזר"). בהתאם להוראות החוזר, על ועדת ההשקעות והדירקטוריון של החברה, לקבוע נהל עבודה באשר לדרך ולתנאים בהם תבוצע העברת זכויות עמיתים שלא במזומן, זאת במטרה למנוע פגיעה בעמיתי הקופות או המסלולים המעורבים בתהליך ההעברה ומכאן נהל זה.

2. מטרה:

קביעת כללים להסדרת התנאים להעברת זכויות עמיתים שלא במזומן.

3. סימוכין:

- 3.1 תקנה 41ז(ג) לתקנות מס הכנסה.
- 3.2 תקנות 7 (ב) ו- (ג) לתקנות ההעברה.
- 3.3 חוזר גופים מוסדיים 8-9-2009 – העברת זכויות עמיתים שלא במזומן (להלן: "חוזר האוצר").

שם הקופה: רום קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות		
	נוהל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן	דף 2 מתוך 5 דפים

4. קיום תנאי מקדמי:

- 4.1 העברת זכויות עמיתים שלא במזומן תתאפשר רק כאשר סך הסכומים המועברים **באותו יום** עסקים מקרן רום על מסלוליה לקרן השתלמות אחרת או ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר בקרן רום עולים על 5 מיליון ₪ או על 1% מסך נכסי קרן רום / המסלול המעביר (לפי הנמוך מביניהם) (להלן: "**מינימום העברה צפויה**").
- 4.2 סמנכ"ל החברה ינהל מעקב שוטף אחר סך העברת זכויות העמיתים הצפוי בכל יום עסקים וכן ברמה מצטברת צפויה לשבוע הקרוב.
- 4.3 עלה סך העברת זכויות העמיתים הצפוי ביום עסקים מסוים על מינימום ההעברה הצפויה או עלה סך העברת זכויות העמיתים הצפוי בשבוע מסוים על 3 פעמים מינימום העברה צפויה – יודיע על כך סמנכ"ל החברה מיידית בכתב למנהל ההשקעות, למנכ"ל החברה המנהלת וליו"ר ועדת ההשקעות. (להלן: "**הודעה על קיום התנאי המקדמי להעברה**").

5. העברת זכויות עמיתים שלא במזומן – באחריות מנהל ההשקעות

- 5.1 קיבל מנהל ההשקעות הודעה על קיום התנאי המקדמי להעברה, יבחן מנהל ההשקעות בשים לב לקריטריונים שנקבעו בנוהל זה (סעיף 6 להלן), האם יש לבצע העברה זכויות עמיתים שלא במזומן.
- 5.2 הגיע מנהל ההשקעות למסקנה כי יש לבצע העברת זכויות עמיתים שלא במזומן – יגיש מנהל ההשקעות הצעה מפורטת בכתב לוועדת ההשקעות ולמנכ"ל החברה בדבר הכוונה להעברת זכויות עמיתים שלא במזומן (להלן: "**הצעת העברה**"). למעשה ייתכן כי ההחלטה של ועדת ההשקעות תעשה גם טלפונית ולא יחול להתכנסותה.
- 5.3 נגעה הצעת ההעברה גם לגוף מוסדי אחר יודיע על כך מנהל ההשקעות גם לגוף המוסדי הנוגע בדבר ויפתח במו"מ עם הגוף האמור. בעת ניהול המו"מ ידגיש מנהל ההשקעות כי כל הבנה שתושג בין הצדדים בעניין העברת נכסים שלא במזומן – כפופה לאישור ועדת ההשקעות של החברה המנהלת.

שם הקופה: רום קרן השתלמות לעובדי הרשויות המקומיות		
	נוהל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן	דף 3 מתוך 5 דפים

- 5.4 הצעת ההעברה תכלול את הפרטים הבאים:
- תמהיל תיק הנכסים ב קרן/מסלול המעביר לעומת תמהיל תיק הנכסים בקופה/מסלול המקבל.
 - רשימת הנכסים אשר מוצע להעבירם שלא במזומן לקרן/מסלול המקבל.
 - הצהרה בכתב של מנהל ההשקעות כי ההעברה עומדת בכל הקריטריונים שנקבעו בנוהל זה ובהוראות חוזר האוצר.
 - דיווח על המגעים המתקיימים עם גוף מוסדי אחר וההבנות שהושגו , לפי העניין.

6. קריטריונים להעברת זכויות עמיתים שלא במזומן – באחריות מנהל ההשקעות

- 6.1 סך הסכומים המועברים באותו יום עסקים מקרן רום לקרן השתלמות אחרת או ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר בקרן רום עולים על 5 מיליון ש"ח או מעל ל- 1% מסך נכסי קרן רום (הקופה המעבירה) או המסלול המעביר, לפי הנמוך מביניהם.
- 6.2 יש להקפיד על אי הפליית עמיתים בקרן רום / מסלולים המעורבים בתהליך.
- 6.3 יש להעביר חלק יחסי מכל נכס בקרן רום (בקופה המעבירה).
- 6.4 על אף האמור בסעיף 6.3 לעיל, במקרה בו העברת החלק היחסי של נכס מסוים עשויה לפגוע ביכולת הסחירות ו/או להשית עלויות גבוהות על קרן רום (הקופה המעבירה) ו/או המקבלת, ועדת ההשקעות רשאית לאשר שלא להעביר את החלק היחסי.
- 6.5 העברת נכסים לא סחירים – לא ניתן להעביר נכסים חלקיים במקרים בהם מדובר בנכסים שהשקעתם מעוגנת בהסכם ולא ניתן לפצל את ההסכם (כגון בהסכמי פקדונות או שטרי הון).
- 6.6 העברת ניירות ערך זרים- יש לוודא כי ההעברה מתבצעת רק ביחידות שניתן לסחור בהן.
- 6.7 יש לוודא כי בשל ביצוע ההעברה (פנימה או החוצה) לא תיגרם חריגה מתקנות המס או ממדיניות ההשקעה המוגדרת לקופה.
- 6.8 כל העברה תאושר טרם ביצועה על ידי ועדת השקעות.

שם הקופה: רום קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות		
	נוהל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן	דף 4 מתוך 5 דפים

7. דיון בועדת השקעות

- 7.1 ועדת ההשקעות תדון בהצעת מנהל ההשקעות לביצוע העברת זכויות עמיתים שלא במזומן ורשאית היא לדון בנושא גם בדיון טלפוני ללא התכנסות.
- ועדת ההשקעות רשאית לקבל החלטה טלפונית לעיכוב ביצוע העברת כספים עד לקבלת החלטה בדבר אופן ביצוע העברתם. נתקבלה החלטת ביניים כאמור – תימסר על כך הודעה לסמנכ"ל החברה.
- 7.2 החליטה ועדת ההשקעות כי יש להעביר נכסים שלא במזומן במטרה למנוע פגיעה בעמיתי קרן רום / מסלולים המעורבים בתהליך ההעברה תורה ועדת השקעות לסמנכ"ל החברה להעביר את זכויות העמיתים שלא במזומן ותגדיר את רשימת הנכסים שיש להעבירם.
- הסמנכ"ל יעביר לנותן שירותי המשמורת (הקסטודיאן) העתק מההודעה.
- 7.3 החלטות ועדת ההשקעות בכל הנוגע להצעת העברה תירשמנה בפרוטוקול הועדה בצירוף הנימוקים להחלטה ותועברנה באופן מיידיל לסמנכ"ל החברה ולמנהל ההשקעות.

8. תיעוד ושמירת מסמכים

- 8.1 מנהל ההשקעות ישמור, לתקופה של שבע שנים לפחות, תיעוד של כל ההחלטות והנימוקים ביחס לבחינת העברת זכויות עמיתים שלא במזומן, הצעות העברה, החלטות ועדת השקעות בנושא וניהול המו"מ עם גופים מוסדיים אחרים.
- 8.2 מסמכי התיעוד של מנהל ההשקעות יהיו נגישים לחברה בכל עת, לרבות לאחר סיום תקופת ההתקשרות בין החברה לבין מנהל ההשקעות.
- 8.3 סמנכ"ל החברה ישמור בחברה את כל התיעוד הרלבנטי, אשר באחריותו סעיפים 4, 6 ו-7.

שם הקופה: רום קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות		
	נוהל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן	דף 5 מתוך 5 דפים

9. בדיקה תקופתית

9.1 מבקר הפנים יבדוק, במסגרת תוכנית הביקורת השנתית, את ההעברות של זכויות העמיתים שבוצעו שלא במזומן.

10. פרסום

10.1 החברה תפרסם באתר האינטרנט של הקרן את עקרונות נהל זה.

10.2 החברה תפרסם באתר האינטרנט, אחת לרבעון, דוח על סכומי ההעברות שבוצעו בהתאם לנהל זה.