

י"ג בתמוז, תשפ"ג
2 ביולי, 2023

לכבוד
פניות הציבור
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון
ירושלים

א.ג.נ,

הגשה מקוונת

הנדון: תלונה - סלייס גמל בע"מ, ח.פ. 514767490

בשם מרשתנו, פיקסמן סוכנות לביטוח, ע.מ. 025024035 (להלן: "הסוכנות"), הרינו מתכבדים לפנות אליכם בנושא שבנדון, כדלקמן:

1. הסוכנות הנה סוכנות ביטוח מורשית על ידי הרשות הנכבדת.
2. במסגרת פעילות הסוכנות מול לקוחות הסוכנות (עמיתים בקופת גמל) נתקלה הסוכנות במספר מקרים בהם, על פניו, סלייס גמל בע"מ (להלן: "סלייס") פועלת בניגוד לדין החל עליה בהיותה חברת ניהול קופות גמל, כהגדרת מונח זה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005 וכן להוראות וחוזרים שמחיל המאסדר הנכבד בקשר לפעילות כאמור.
3. לציין שהסוכנות פנתה בעבר למאסדר, תוך שהסבה את תשומת הלב של המאסדר בקשר לאירועים בהם על פניהם פעלה סלייס בניגוד לדין, ואולם, ככל שהסוכנות ידעה להצביע, אירועים אלה לא טופלו, וזאת בניגוד לטובת העמיתים שנדרשה הגנה מיידית על זכויותיהם, בעבר, בהווה ובעתיד.
4. משכך, פניה זו נעשית, לבקשת מרשתנו, באופן פורמלי ומסודר, באופן שמחייב לעמדת מרשתנו את תשומת הלב של הרשות הנכבדת, במלוא כובד המשקל, לכלל הטענות שמועלות במכתבנו זה, שעל פניהן משקפות פגיעה חמורה ומיידית בזכויות העמיתים, ובאופן שעל פניו מחייב, בהתאמה, נקיטת פעולה מיידית מצד הרשות הנכבדת כנגד סלייס, על מנת להגן על העמיתים.
5. הסוכנות רואה עצמה, בעניין זה, ובהעדר גורם אחר שיוכל להגן על זכויותיהם, כגורם היחיד שיש בידו את היכולת להצביע בפני הרשות הנכבדת על האירועים החמורים כפי שתופסת אותם הסוכנות, כנגד העמיתים ותוך פגיעה בזכויותיהם.
6. במה דברים אמורים?

א. אי ביצוע על ידי סלייס של דרישות נידוד של קופות גמל של עמיתים

7. הסוכנות פנתה לסלייס, במספר מועדים שונים, בבקשות לנידוד כספי חיסכון של לקוחותיה (להלן: "בקשות הנידוד"), המנוהלים בקופות גמל בניהול אישי (להלן: "קופת גמל" או "הקופה"). תיעוד בקשות הנידוד מצורפות וסומנו כנספח א'.
8. רק כדי לסבר את האוזן, מדובר בבקשות נידוד שהוגשו לפני מספר חודשים, כשאחת מהן אף הוגשה לפני כ-9 חודשים, ולמרות זאת, נכון למועד שליחת מכתב זה, הנידוד לא בוצע למרות דרישת העמיתים.
9. חשוב להבהיר, מדובר בתשעה חודשים בהם העמית יכול היה ליהנות מתנאים מועדפים בקופת גמל אחרת אליה ביקש לנייד את כספי החיסכון שלו לטווח ארוך, תוך חתירה בלתי מתקבלת על הדעת תחת העקרונות של השאת הערך של כספי החיסכון לטווח ארוך של העמיתים, וודאי, שבניגוד לדין, הוראות והנחיות הרשות הנכבדת בהקשר זה.
10. עוד יצוין, כי לפחות לגבי חלק מבקשות הנידוד, לא זכתה הסוכנות למענה כלשהו.

ב. השקעת כספים לא חוקית מטעם סלייס

11. ואולם, גם לגבי בקשות ניוד להן סלייס הגיבה, אלה נדחו על ידי סלייס בנימוק לפיו הכספים אינם נזילים.
12. המשמעות היא כי סלייס משקיעה את כספי העמיתים (מקום בו מדובר בקופת גמל), או שמאפשרת לעמית להשקיע את כספו (בקופות גמל בניהול אישי), בנכסים שאינם נזילים, ואינם מתאימים להשקעה במכשיר מסוג קופת גמל, שכן, הוא חותר תחת אפשרות העמית לנייד את קופת הגמל.
13. אין צורך להכביר במלים לגבי מגבלות ההשקעה שחלות על סלייס מכוח הדין, ואולם, גם מקום בו מדובר בקופ"ג בניהול אישי, הרי שסלייס מחויבת בפיקוח על הנכסים המוחזקים בקופ"ג בניהול אישי, ובכלל כך, מכוח תקנה 5(ג) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי), תש"ע-2009 (להלן: "תקנות קופ"ג בניהול אישי").
14. רוצה לומר – סלייס, באמצעות מתן אפשרות לרכישת נכסים לא סחירים, שלא ניתן לפדות אותם או להעבירם, מונעת, דה פקטו, את האפשרות של העמיתים לנייד את קופות הגמל שלהם לחברה מנהלת אחרת, אלא במועד שבו יתאפשר להנזיל את הנכסים האמורים.
15. מעבר לכך, אף מקום בו סלייס מקבלת לידיה פניה להנזלת הנכסים, וראוי לציין כי הסוכנות הגישה לסלייס בקשות להנזלת הקופות כבר בחודש ספטמבר 2022, אינה פועלת כנדרש ממנה על פי הדין ומנזילה את הנכסים באופן שיאפשר ניוד של קופות הגמל.

ג. אי הנפקת אישור הצטרפות לעמיתים

16. סלייס לא מנפיקה לעמיתים אישור על ניודם או הצטרפותם לקופת גמל בניהול סלייס.
17. כידוע, בהתאם להוראות סעיף 6(א) לתקנות קופות גמל בניהול אישי הנוגע ל"הסכם בכתב בין העמית לבין החברה המנהלת" נקבע כי: "חברה מנהלת תערוך הסכם בכתב עם העמית בקופת הגמל שבניהולה ותמסור לו העתק ממנו מיד לאחר חתימתו". בנוסף על האמור, הדין והנחיות הרשות מחייבות את החברה המנהלת למסור אישור לעמית אודות ההצטרפות לקופת הגמל.
18. בכך נגרע מהעמיתים הגילוי הנדרש להם על מנת לעמוד על מצב החיסכון הפנסיוני שלהם, האם הוא נויד לסלייס, האם טרם נויד, מה מצב החיסכון וכיו"ב. אין כל הצדקה לכך שעמיתים נותרים תלויים בין שמייס וארץ מבלי לדעת את מצב זכויותיהם ואודות החברה המנהלת אצלה מנוהל החיסכון הפנסיוני של העמית.

ד. חשד לכך שסלייס מעבירה את כספי העמיתים

19. זאת ועוד, עולה חשד לפיו סלייס מעבירה את כספי העמיתים מקופה קצבתית (קרנות פנסיה) לקופות הוניות בניהול אישי דבר העומד בניגוד לסעיף לתקנות קופ"ג בניהול אישי. מצ"ב העתק תיעוד ניוד הכספים ומסומן כנספח ג'.
20. האמור עומד, לכאורה, בניגוד לאיסור על קבלת אשראי, שעבוד נכסים, מתן ערבויות והלוואות לעמית הקבוע בתקנה 8 לתקנות קופ"ג בניהול אישי הקובעת כי: "חברה מנהלת לא תהיה רשאית, במסגרת השקעותיה לפי תקנות אלה, לקבל אשראי מכל סוג שהוא, לשעבד נכס מנכסיה, לערוב להתחייבויות מכל סוג שהוא ולתת הלוואות לעמיתה".

ו. התעלמות סלייס מפניות ציבור

1. הסוכנות פנתה מספר פעמים לסלייס, בין היתר, באמצעות דואר אלקטרוני ושיחות טלפון, על מנת להלין על הנסיבות כמפורט לעיל, ואולם, נסיונות אלה לא צלחו, ונותרו ללא מענה. ככל שנדרש, מועדי הפניות והפניות עצמן שמורות במשרדי הסוכנות ככל שנדרש להציגן.
2. מדובר בהפרה נוספת של הוראות הדין שחלות על סלייס, שמחויבת להגיב לפניות ציבור במועדים הקבועים בהנחיות הרשות הנכבדת.
3. בשולי הדברים בלבד, ידוע לסוכנות כי סלייס נקנסה בעבר על ידי הרשות הנכבדת מטעמים דומים, ואולם, אין בכך כדי לגרוע מן ההפרות המפורטות לעיל, שלא לומר – יש בכך כדי להצביע על הפרה חמורה שבעתיים, שכן, ניתן היה לצפות מסלייס שתתקן דרכיה לאחר הטלת עיצום כספי על ידי הרשות הנכבדת בקשר להתנהלותה.

הבקשה לרשות הנכבדת

4. בהתאם לנסיבות כפי שפורטו לעיל, ולמיטב הבנת הסוכנות, סלייס מפרה באופן גס את הוראות הדין והנחיות הרשות הנכבדת בקשר לניהול כספי עמיתים, תוך פגיעה קשה בזכויות העמיתים האמורים.
 5. משכך, מבוקש כי הרשות תפעל, בדחיפות, על מנת לנייד את קופות הגמל של העמיתים, בגינן נתבקש ניוד, וסלייס מנעה ניוד כאמור. סעד זה נדרש באופן בהול, על מנת להגן על זכויות העמיתים כאמור.
 6. בנוסף לאמור, מתבקשת הרשות לבחון בבהילות את הפרות הדין מצד סלייס, על מנת להגן על זכויות העמיתים, ולמנוע הישנות מקרים דומים בעתיד, בקשר לעמיתים קיימים או חדשים.
- מרשתנו זמינה לכל שאלה ו/או הבהרה הנדרשים בקשר לאמור.

בברכה,

עודד אופק, עו"ד
מ.ר. 35298
מ. פירון ושות'
חשלוש 2, ת"א

עודד אופק, עו"ד
מ. פירון ושות', עורכי דין



M. FIRON & CO. ADVOCATES

- 4 -

רשימת נספחים

שם הנספח	סימון
פניות הסוכנות לסלייס	א
בקשות הניוד	ב
תיעוד העברת הכספים לסלייס ויתרה בקופה	ג