

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ט"ו בחשוון התשע"ג
31 באוקטובר 2012
שה. 2012-36225

לכבוד,
מנהלי גופים מוסדיים
נשיא לשכת סוכני ביטוח
יו"ר איגוד הבנקים
א.ג.נ.,

הנדון: מסמך הנמקה - טיוטת חוזר

סעיף 14 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 מחייב בעל רישיון הממליץ ללקוח על החיסכון הפנסיוני שלו, להעביר מסמך בכתב, המפרט את הנימוקים להמלצתו. טיוטת החוזר המצ"ב נועדה לקבוע מבנה ממוקד ואחיד למסמך הנמקה והמחשה. מסמך כזה יקל על לקוח להתמודד עם המידע אליו הוא נחשף בעת קבלת המלצה על החיסכון הפנסיוני שלו, וכן יאפשר את מיכון המידע והעברתו באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

חוזר זה יחליף מספר חוזרים העוסקים במסמך הנמקה ובמסמכים נוספים שבעל רישיון נדרש להעביר ללקוח במהלך פעולה של שיווק או ייעוץ פנסיוני. החוזר הוא חלק מהסדרה כוללת שמטרתה ייעול תהליכי עבודה, שיפור מהימנות מידע והסרת חסמים טכנולוגיים, כחלק מהתכנית להגברת התחרות בשוק החיסכון הפנסיוני, שהוצגה בנובמבר 2010.

כמו כן, נבקש לעדכן כי מועד התחילה של תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח)(דמי עמילות) צפוי להיות ינואר 2014, ומועד התחילה של תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (עמלות הפצה)(תיקון----) צפוי להיות יולי 2013.

נודה על קבלת התייחסותכם לטיטת החוזר המצ"ב עד ליום 31.12.2012 בדואר אלקטרוני nirben@mof.gov.il או באמצעות פקס : 02-5695342, למר ניר בן שמש.

דיונים בהערות שישלחו ייערכו בימים 15.1.2013 ו- 21.1.2013. לתיאום ישיבות יש לפנות לגב' גלית דודו בטלפון : 02-5317181.

בכבוד רב,

לי דגן

המשנה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון

העתק :

פרופ' עודד שריג, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון
עו"ד אפרת פרוקצ'יה, הלשכה המשפטית

רח' קפלן 1 ירושלים 91950 ת.ד. 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342