



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ב' בכסלו התשע"ה
24 בנובמבר 2014

חוזר סוכנים ויועצים 102-2014
סיווג: כללי <טייטה>

הרשאת מעסיק לקבלת שירותים באמצעות גורם מתפעל - טייטה

בתוקף סמכותי לפי סעיף 39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשמ"א-1981, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, להלן הוראותיי:

1. כללי

כיום, קיימים נוסחים שונים של הרשאות הניתנות לגופים האמונים על תפעול ההסדרים הפנסיוניים, לרבות בעלי רישיון, (להלן: "גורם מתפעל") בין מעסיק לבין הגוף המוסדי, השונות זו מזו בהיקף הדרישות הקבועות בהן ובמהותן. ריבוי נוסחים של טפסי הרשאה מקשה על תקשורת סדירה ויעילה בין הגורמים המתפעלים לבין גופים מוסדיים.

חוזר זה קובע מבנה אחיד לטופס שיתקבל אצל הגופים המוסדיים, באמצעותו יוכל מעסיק להעניק הרשאה לגורם מתפעל לקבל מידע ולבצע פעולות מטעמו אצל גוף מוסדיים עבור עובדיו.

החוזר הוא חלק מהסדרה כללית שמטרתה ייעול תהליכי עבודה, שיפור מהימנות מידע והסרת חסמים טכנולוגיים, כדי לקדם שוק תחרותי, משוכלל ומפותח, לרבות באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

2. הגדרות

"גורם מתפעל" – אדם שנותן שירות הפקדת תשלומים בעד עובדו של מעביד לגוף מוסדי או העברת מידע אגב הפקדת תשלומים כאמור, וכן פעולות נוספות הכרוכות במתן שירות כאמור;
"הרשאת מעסיק" – הרשאה הניתנת על ידי מעסיק למתפעל עבור טיפול במוצרים פנסיוניים ותוכניות ביטוח אליהם מעביר המעסיק הפקדות;
"מסמך מזהה" – תעודת זהות, רישיון נהיגה ישראלי, דרכון ישראלי או דרכון זר במקרים בהם לא קיים תעודת זהות או רישיון נהיגה ישראלי.

3. פניה לגוף מוסדי תוך הצגת הרשאת מעסיק

א. גוף מוסדי יכבד הרשאת מעסיק לביצוע הפעולות הבאות מטעמו באמצעות גורם מתפעל, ובלבד שהועברה אליו הרשאה בנוסח לפי נספח א':

1) צרוף עובד לקופת גמל אשר הוגדרה כברירת מחדל כהגדרתה בסעיף 20(ב) לחוק הפיקוח על

- שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ;
- (2) קבלת מידע לצורך הפקדת כספים המנוהלים בגוף מוסדי לטובת עובד ;
- (3) הפקדת כספים אצל גוף מוסדי לטובת עובד והעברת מידע אגב הפקדה כאמור בתקנה 3 ו-4 בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), תשע"ד-2014 ;
- (4) קבלת משוב אודות ביצוע הפקדות לטובת עובד ;
- (5) קבלת משוב לצורך ביצוע בקרות על נתוני הקליטה של עובד ;
- (6) קבלת משוב לצורך ביצוע בקרות על מימוש הנחה בדמי ניהול או הנחה ברכישת תכנית ביטוח מפני סיכון מוות או תכנית ביטוח מפני סיכון אובדן כושר עבודה, שניתנה לעובד מתוקף הסדר של המעסיק ;
- (7) קבלת מידע על שכר מבוטח בתוכנית ביטוח מפני סיכון אובדן כושר עבודה לעובד שחל לגביו סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963 (להלן - "החוק") ובתנאי שהפרמיה משולמת על ידי המעסיק ;
- (8) קבלת מידע הקיים בממשק יתרות פיצויים הכלול בנספח ד' בחוזר גופים מוסדיים "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני", לגבי הפקדות למרכיב הפיצויים שאינם באים במקום פיצויי פיטורים לפי סעיף 14 לחוק ובהתייחס לתקופת חבותו של המעסיק.

4. תוקפה של הרשאת מעסיק

מבלי לגרוע מחובות הגוף המוסדי לפי כל דין, הרשאה לפי נספח א' תהיה בתוקף החל מהיום שבו התקבלה אצל גוף מוסדי עד למועד שבו צוין בהרשאה, וכל עוד קיים הסכם בין הגורם המתפעל לבין המעסיק לביצוע הפעולות המנויות בסעיף 3 ושסומנו בנספח.

5. אימות הרשאת מעסיק

- א. גוף מוסדי יקבע בנוהל, שיעודכן מעת לעת, הוראות לעניין ההרשאה לפי נספח א. בנוהל יפורטו המקרים והאמצעים בהם יפעל הגוף המוסדי לאמת את ההרשאה והצעדים שינקטו על ידו אם יתעורר חשד כי ההרשאה אינה תקינה.
- ב. גוף מוסדי יעביר לגורם המתפעל מידע או יבצע פעולות עבור הגורם המתפעל, לפי בקשת מעסיק שהועברה על ידי גורם מתפעל, בכפוף להצגת הרשאה העומדת בתנאים הבאים :
- 1) הגורם המתפעל לא שינה את נוסח ההרשאה שבנספחים לחוזר זה ולא שינה את סדר הסעיפים שבו, למעט הוספת סימנים מסחריים כגון לוגו.
- 2) הגורם המתפעל צירף להרשאה המועברת לגוף מוסדי מסמך המאשר את דבר קיומו של הסכם בינו לבין המעסיק לביצוע הפעולות המנויות בסעיף 3.
- ג. גוף מוסדי לא יתנה תוקף ההרשאה בדרישות נוספות, מעבר לאמור בסעיף קטן (ב), ובכלל זה אישור של גורם חיצוני, לרבות אימות עורך דין או נוטריון של הפרטים המפורטים בייפוי הכוח, אישור הפוטר את הגוף המוסדי מאחריות למסירת המידע לגורם מורשה לקבלו, או בהמצאת טופס נוסף הכולל את פרטי הגוף המוסדי.

6. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים.

7. תחילה

תחילתו של חוזר זה ביום 1 ביולי 2015.

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

הרשאה מתמשכת לגורם מתפעל לקבלת שירותים עבור מעסיק בשל עובדיו (נספח א)

מייפה הכוח (המעסיק):

שם התאגיד: _____ מספר ח.פ.

כתובת: _____

שם מורשה חתימה בתאגיד: _____ מספר ת.ז.

מיופה הכוח (נותן שירותי תפעול, במקרה שנותן שירותי התפעול הוא תאגיד, מיופה הכוח הינו התאגיד):

שם (יחיד/תאגיד): _____ מספר ת.ז./פ.ז.

אשר הינו: (1) סוכן ביטוח (2) אחר

סמן את האפשרות המתאימה.

טלפון _____ מייל _____

אני, הח"מ, מייפה את כוחו של הגורם המתפעל לפנות בשמי לכל גוף מוסדי לשם קבלת מידע וביצוע פעולות, כפי שמפורט בתחולת ההרשאה וזאת כל עוד קיים הסכם בייני לבין הגורם המתפעל לביצוע הפעולות המפורטות בתחולת ההרשאה:

תחולת ההרשאה

הרשאה זו מתייחסת רק לביצוע הפעולות שסומנו (v)

צרוף עובד לקופת גמל אשר הוגדרה כברירת מחדל כהגדרתה בסעיף 20(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;

קבלת מידע לצורך הפקדת כספים המנוהלים בגוף מוסדי לטובת עובד;

הפקדת כספים אצל גוף מוסדי לטובת עובד והעברת מידע אגב הפקדה כאמור בתקנה 3 ו-4 בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), תשע"ד-2014 קבלת משוב אודות ביצוע הפקדות לטובת עובד;

קבלת משוב לצורך ביצוע בקרות על נתוני קליטה של עובד;

קבלת משוב לצורך ביצוע בקרות על מימוש הנחה בדמי ניהול או הנחה ברכישת תכנית ביטוח מפני סיכון מוות או תכנית ביטוח מפני סיכון אובדן כושר עבודה, שניתנה לעובד מתוקף הסדר של המעסיק;

קבלת מידע על שכר מבוטח בתוכנית ביטוח מפני סיכון אובדן כושר עבודה לעובד שחל לגביו סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963 (להלן - "החוק") ובתנאי שהפרמיה משולמת על ידי המעסיק;

קבלת המידע הכלול בממשק פיצויים הכלול בנספח ד' בחוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני, לגבי הפקדות למרכיב הפיצויים שאינם באים במקום פיצויי פיטורים לפי סעיף 14 לחוק ובהתייחס לתקופת חבותו של המעביד.

העברת מידע כאמור לעיל יכול שתיעשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

תוקפו של יפוי כוח

הרשאה זו תעמוד עד ליום _____ וכל עוד לא נמסרה הודעה על ביטול ההרשאה.

ולראיה באתי על החתום :

_____	_____	_____
תאריך החתימה	חותמת המעסיק	חתימת המעסיק
_____	_____	_____
תאריך החתימה	חותמת הגורם המתפעל	חתימת מורשה חתימה מטעם הגורם המתפעל