

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

י"א בתמוז התשע"א

13 ביולי 2011

שה. 2011-49968

לכבוד

מנהלי הגופים המוסדיים

נשיא לשכת סוכני ביטוח

מנהלי הבנקים

א.ג.נ.,

הנדון: חוזר ייפוי כוח לבעל רישיון - טיוטה שניה

חוק הייעוץ הפנסיוני מסמיך בעלי רישיון לבצע פעולות מסוימות עבור לקוח, בכפוף להסכמתו. בפרט, באפשרות בעל רישיון לבקש מגופים מוסדיים וממעסיקו של הלקוח מידע אודות מוצרים פנסיוניים המנוהלים עבור הלקוח, להעביר מידע אודות הלקוח אל גופים מוסדיים, ולהעביר את בקשות הלקוח לגופים מוסדיים לשם הצטרפות למוצר פנסיוני ולביצוע פעולות בו.

נכון להיום, קיימות בשוק גרסאות רבות של ייפוי כוח, השונות זו מזו בהיקף הדרישות הקבועות בהן ובמהותן. ריבוי גרסאות של ייפוי כוח מקשה על קיומה של תקשורת סדירה ויעילה בין בעלי רישיון לבין גופים מוסדיים. בטיטת החוזר המצ"ב נקבע מבנה אחיד לטופס ייפוי כוח, באמצעותו מייפה לקוח בעל רישיון לקבל מידע או להעביר בקשות במסגרת ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני, נקודתיים או מתמשכים.

בעקבות הערות שהתקבלו לטיטת הראשונה שפורסמה ביום 13.7.2011, אנו מפרסמים כעת טיוטה שניה. בשל לוחות הזמנים הצפופים לפרסום חוזר סופי - עד תום השנה, כמתחייב מהוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, נודה על קבלת התייחסותכם לטיטת החוזר עד ליום 22.12.2011. הערות יש להעביר למר ניר בן שמש בדואר אלקטרוני nirben@mof.gov.il או באמצעות פקס : 02-5695342.

דיונים בהערות שיישלחו ייערכו ביום 25.12.2011. לתיאום ישיבות יש לפנות לגבי גלית דודו בטלפון : 02-5317480.

בכבוד רב,

לי דגן

המשנה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון

העתק :

עודד שריג, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון