



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

י"א בתמוז התשע"א
13 ביולי 2011

חוזר סוכנים ויועצים
2011-41
סיווג: כללי <טיוטה>

ייפוי כוח לבעל רישיון - טיוטה

בתוקף סמכותי לפי סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, לפי סעיף 39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, לפי סעיפים 27(ב)(7) ו-31(ב)(1) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, הריני להורות כדלקמן:

1. כללי

חוק הייעוץ הפנסיוני מסמיך בעלי רישיון לבצע פעולות מסוימות בעבור 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 הגופים המוסדיים.

חוזר זה קובע מבנה אחיד לטופס ייפוי הכוח, באמצעותו יוכל לקוח לייפות את כוחו של בעל רישיון לקבל מידע אודות מוצר פנסיוני המנוהל עבורו בגוף מוסדי או להעביר את בקשותיו במסגרת ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני או במסגרת ייעוץ פנסיוני מתמשך או שיווק פנסיוני מתמשך. חוזר זה הוא חלק מהסדרה כללית אשר מטרתה ייעול תהליכי עבודה, שיפור מהימנות המידע והסרת חסמים טכנולוגיים, וזאת על מנת לעודד קיומו של שוק תחרותי, משוכלל ומפותח.

2. הגדרות

"בעל רישיון" - יועץ פנסיוני וסוכן פנסיוני, כהגדרתם בחוק הייעוץ הפנסיוני.
"חוק הייעוץ הפנסיוני" - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005.

”טיפול בביצוע עסקה” - בקשת מידע מגוף מוסדי או מעסיק, העברת מידע אל גוף מוסדי, העברת בקשה להצטרפות למוצר פנסיוני או בקשה לביצוע פעולות במוצר פנסיוני אל גוף מוסדי, והכל לבקשת לקוח.

”ייפוי כוח” - טופס למתן הרשאות לקבלת מידע או לטיפול בביצוע עסקה.

”מידע בעל סיכון גבוה” - מידע המועבר אל בעל רישיון בהתאם לבקשת מידע שאינה כוללת פרטי זיהוי של מוצר פנסיוני מסוים, למעט העברת הודעה על אי קיומו של מוצר פנסיוני המנוהל עבור הלקוח בגוף מוסדי.

”צו איסור הלבנת הון” - צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של קופת גמל וחברה המנהלת קופת גמל), התשס”ב-2001.

3. תוקפו של ייפוי כוח

- א. ייפוי כוח המסמיך בעל רישיון לקבל מידע אודות לקוח באופן חד פעמי, לשם מתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני לראשונה, יהיה בתוקף למשך שלושה חודשים מיום חתימתו.
- ב. ייפוי כוח המסמיך יועץ פנסיוני לטיפול בביצוע עסקה, אשר נחתם במסגרת הסכם ייעוץ מתמשך, יהיה בתוקף כל עוד הסכם הייעוץ אשר במסגרתו נחתם עומד בתוקפו. על אף האמור, על יועץ פנסיוני להעביר לידי הלקוח, אחת לשנתיים, לכל הפחות, בקשה לאשרור ייפוי הכוח. בקשה לאשרור יכול שתיעשה כך שברירת המחדל במקרה בו לא בחר הלקוח להפסיק את ייפוי הכוח, היא המשך ייפוי הכוח.
- ג. ייפוי כוח המסמיך סוכן פנסיוני לטפל בביצוע עסקה במוצר פנסיוני עבור לקוח יהיה בתוקף למשך שנתיים מיום חתימתו.
- ד. חתימת לקוח על ייפוי כוח, המסמיך בעל רישיון לטפל בביצוע עסקה בשמו, יבטל כל ייפוי כוח קודם עליו חתם הלקוח, המסמיך בעל רישיון אחר לטפל בביצוע עסקה באותו מוצר פנסיוני, החל ממועד החתימה על ייפוי הכוח החדש.

4. שימוש בייפוי כוח

- א. בעל רישיון יפנה לגוף מוסדי או למעסיק לשם טיפול בביצוע עסקה במוצר פנסיוני בעבור לקוח, רק באמצעות ייפוי הכוח שבנספח, החתום על ידי הלקוח.
- ב. בעל רישיון לא ישנה את נוסח ייפוי הכוח שבנספח ולא ישנה את סדר הסעיפים שבייפוי הכוח, למעט הוספת סימנים מסחריים כגון לוגו.
- ג. ייפוי כוח לפי חוזר זה ישמש את בעל הרישיון אך ורק לשם טיפול בביצוע עסקה כחלק מהליך של ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני.
- ד. בעל רישיון יצרף לכל ייפוי כוח המועבר לגוף מוסדי צילום תעודת זהות, או כל מסמך זיהוי אחר המפורט בהוראות צו איסור הלבנת הון, של הלקוח בגינו נעשתה הפניה.

5. קבלת ייפוי כוח

- א. גוף מוסדי יאמת את פרטי הזיהוי של לקוח המופיעים בייפוי הכוח בהתאם לסוג הבקשה הכלולה בייפוי הכוח או המצורפת לו, כמפורט להלן:
- (1) במקרה של בקשת מידע בסיכון גבוה, יבצע גוף מוסדי אימות יסודי של כל ייפוי כוח שקיבל מול מקור מידע חיצוני לגוף המוסדי ולבעל הרישיון. אימות יסודי לעניין סעיף זה, הוא לדוגמא, אימות בהתאם להוראות סעיף 3(א) בצו איסור הלבנת הון או באמצעות יצירת קשר עם הלקוח.
- (2) במקרה של בקשת מידע שאינו בסיכון גבוה או העברת בקשה להצטרפות למוצר פנסיוני או לביצוע פעולה במוצר פנסיוני, רשאי גוף מוסדי לקבוע את אופן אימות ייפוי הכוח בנוהל כאמור בסעיף קטן ב'.
- ב. גוף מוסדי יגדיר בנוהל את אופן אימות ייפוי הכוח כאמור בסעיף קטן א'.
- ג. גוף מוסדי יעביר לבעל רישיון מידע או יבצע פעולות, רק בכפוף להצגת ייפוי כוח בתוקף בהתאם לסעיף 3 לחוזר זה, ובכפוף לעמידה בדרישות המפורטות בסעיף 4 לחוזר זה.
- ד. גוף מוסדי לא יתנה את תוקפו של ייפוי הכוח בדרישות נוספות, ובכלל זה אישור של גורם חיצוני, לרבות עורך דין או נוטריון לעניין אימות הפרטים המפורטים בו, או בהמצאת טופס נוסף הכולל את פרטי הגוף המוסדי או מאפייניו.
- ה. גוף מוסדי יפרסם באופן ברור באתר האינטרנט שלו את השם ופרטי ההתקשרות של איש הקשר לנושא קבלת ייפוי כוח מבעל רישיון או העברת מידע אל בעל רישיון בהתאם.

6. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים ועל כל בעלי הרישיון.

7. תחילה

- א. תחילתו של חוזר זה ביום 2 באוקטובר 2011.
- ב. על אף האמור בסעיף א', תחילתו של חוזר זה לגבי ייפוי כוח קיים שנמסר לגוף מוסדי לפני 2.10.2011, ביום 1 באוקטובר 2013.

עודד שריג

הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון