



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

י"א בכסלו התשע"ב
7 בדצמבר 2011

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

ייפוי כוח לבעל רישיון - טיוטה שניה

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) ו-31(ב) 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 לקוח מידע אודות מוצרים פנסיוניים המנוהלים עבור הלקוח, להעביר מידע אודות לקוח אל גופים מוסדיים, ולהעביר בקשות של לקוח לגופים מוסדיים לשם הצטרפות למוצר פנסיוני ולביצוע פעולות בו.

כיום, ישנם נוסחים שונים של ייפוי כוח, השונים זה מזה בהיקף הדרישות הקבועות בהן ובמהותן. ריבוי נוסחים של ייפוי כוח מקשה על תקשורת סדירה ויעילה בין בעלי רישיון לבין גופים מוסדיים.

חוזר זה קובע מבנה אחיד לטופס ייפוי כוח, באמצעותו יוכל לקוח לייפות את כוחו של בעל רישיון לקבל מידע אודות מוצר פנסיוני המנוהל עבורו בגוף מוסדי או להעביר בקשות בשמו במסגרת ייעוץ או שיווק פנסיוני, לרבות ייעוץ או שיווק פנסיוני מתמשך. חוזר זה הוא חלק מהסדרה כללית שמטרתה ייעול תהליכי עבודה, שיפור מהימנות מידע והסרת חסמים טכנולוגיים, כדי לעודד 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" - כל אחד מאלה, ובלבד שנעשו לבקשת לקוח ובכפוף להוראות הדין -
1. בקשת מידע מגוף מוסדי או מעסיק;



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

2. העברת מידע אל גוף מוסדי;
 3. העברת בקשה להצטרפות למוצר פנסיוני או העברת בקשה לביצוע פעולות במוצר פנסיוני אל גוף מוסדי.
- "ייפוי כוח" - טופס למתן הרשאות לקבלת מידע באופן חד פעמי או לטיפול בביצוע עסקה.

3. שימוש בייפוי כוח

- א. בעל רישיון יפנה לגוף מוסדי או למעסיק לשם טיפול בביצוע עסקה במוצר פנסיוני בעבור לקוח רק באמצעות ייפוי כוח, חתום על ידי הלקוח.
- ב. ייפוי הכוח יהיה בנוסח ייפוי הכוח שבנספח א' או ב', לפי העניין. בעל רישיון לא ישנה את נוסח ייפוי הכוח שבנספח ולא ישנה את סדר הסעיפים שבו, למעט הוספת סימנים מסחריים, כגון לוגו.
- ג. בעל רישיון יעביר את ייפוי הכוח לגוף מוסדי בסמוך לחתימתו, ולא יאחר מחלוף חמישה ימי עסקים מהיום שבו נחתם.
- ד. בעל רישיון ישתמש בייפוי כוח לפי חוזר זה, אך ורק לשם מתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני חד פעמי, ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני לראשונה, ולשם טיפול בביצוע עסקה כחלק מייעוץ או שיווק פנסיוני.
- ה. בעל רישיון יצרף לכל ייפוי כוח המועבר לגוף מוסדי צילום תעודת זהות של הלקוח שבשלו נעשתה הפניה, או מסמך זיהוי אחר המפורט בהוראות צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של קופת גמל וחברה המנהלת קופת גמל), התשס"ב-2001, או אמצעי זיהוי אחר לפי הוראות שיפורסמו לעניין העברת ייפוי כוח באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

4. תוקפו של ייפוי כוח

- א. ייפוי כוח המסמיך בעל רישיון לקבל מידע אודות לקוח באופן חד פעמי, בנוסח המצורף כנספח א', יהיה בתוקף למשך שלושה חודשים מיום חתימתו.
- ב. ייפוי כוח המסמיך בעל רישיון לטיפול בביצוע עסקה, בנוסח המצורף כנספח ב', יהיה בתוקף החל מהמועד שבו התקבל אצל גוף מוסדי. על אף האמור, על בעל רישיון להעביר לידי לקוח, אחת לשנתיים, לכל הפחות, בקשה לאשרור ייפוי הכוח. בקשה לאשרור יכול שתיעשה כך שברירת המחדל, אם לקוח לא בחר להפסיק את ייפוי הכוח, היא המשך תוקפו של ייפוי הכוח.
- ג. ייפוי כוח המסמיך יועץ פנסיוני כאמור בסעיף קטן (ב), ייחתם במסגרת הסכם ייעוץ פנסיוני מתמשך. תוקף ייפוי הכוח יפקע כאשר פג תוקפו של הסכם הייעוץ המתמשך.



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ד. בעל רישיון שקיבל הודעה על ביטול ייפוי כוח יעביר הודעה על כך לגוף מוסדי, תוך חמישה ימי עסקים ממועד קבלת ההודעה.

ה. חתימת לקוח על ייפוי כוח, המסמך בעל רישיון לטפל בביצוע עסקה בשמו, תבטל כל ייפוי כוח קודם עליו חתם הלקוח, המסמך בעל רישיון אחר לטפל בביצוע עסקה באותו מוצר פנסיוני.

ו. גוף מוסדי שקיבל ייפוי כוח המבטל ייפוי כוח קודם או הודעה מלקוח על ביטול ייפוי כוח, יעביר הודעה על כך לבעל הרישיון שייפוי הכוח שלו בוטל, תוך חמישה ימי עסקים מהיום שבו הגיע לידיו ייפוי הכוח החדש.

5. קבלת ייפוי כוח

א. גוף מוסדי יגדיר בנוהל, אשר יעודכן מעת לעת, הוראות לעניין אימות ייפוי כוח, בהתחשב בסוג ייפוי הכוח ובסוג הפעולה המבוקשת מכוחו.

ב. גוף מוסדי יעביר לבעל רישיון מידע או יבצע פעולות, לפי בקשת לקוח שהועברה על ידי בעל רישיון, בכפוף להצגת ייפוי כוח תקף לפי סעיף 4 לחוזר זה, ובכפוף לעמידה בדרישות המפורטות בסעיף 3 לחוזר זה.

ג. גוף מוסדי לא יתנה תוקפו של ייפוי כוח בדרישות נוספות, ובכלל זה אישור של גורם חיצוני, לרבות עורך דין או נוטריון לאימות פרטים המפורטים בו, אישור הפוטר את הגוף המוסדי מאחריות למסירת המידע לגורם מורשה לקבלו, או בהמצאת טופס נוסף הכולל את פרטי הגוף המוסדי.

ד. גוף מוסדי יפרסם באופן ברור באתר האינטרנט פרטי התקשרות ייעודים לקבלת מענה בנוגע לייפוי כוח לפי חוזר זה.

6. תחולה

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

7. תחילה

א. תחילתו של חוזר זה ביום 1.4.2012.

ב. על אף האמור בסעיף א', תחילתו של חוזר זה לגבי ייפוי כוח קיים שנמסר לגוף מוסדי לפני 1.1.2012 או לגבי מוצר פנסיוני בו לפי רישומי הגוף המוסדי מונה בעל רישיון ללא ייפוי כוח לפני מועד זה, ביום 1.1.2014.

עודד שריג

הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח א'

לכל מאן דבעי,

הרשאה חד פעמית לבעל רישיון לקבלת מידע

(צורף מסמך זיהוי של הלקוח מייפה הכוח)

מייפה הכוח (הלקוח):

שם: _____ מספר זיהוי

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

כתובת: _____

מיופה הכוח (בעל הרישיון):

שם (יחיד / תאגיד): _____ רישיון מס'

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ואם הינו תאגיד, באמצעות _____ רישיון מס'

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

המועסק בתאגיד, אשר הינו (1 יועץ פנסיוני (2 סוכן ביטוח פנסיוני (3 משווק הפנסיוני (סמן את האפשרות המתאימה).

אני, הח"מ, מייפה את כוחו של בעל הרישיון, לפנות בשמי לגוף מוסדי¹ או מעסיק, לקבל את המידע המפורט במסמך זה מגוף מוסדי או מעסיק, לשם מתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני באופן חד-פעמי או לשם מתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני לראשונה, כהכנה למתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני מתמשך, והכל בכפוף לתנאים ולהרשאות המפורטים להלן:

1. רשימת הגופים שאליהם רשאי בעל הרישיון לפנות (יש לסמן את כל הסעיפים המבוקשים)

לפנות לכל גוף מוסדי, אודות פרטי המוצר הפנסיוני² שלי, לרבות פרטי הגוף המוסדי המנהל את המוצר, סוג המוצר הפנסיוני, פרטי החשבון שלי במוצר, מסלולי השקעה, מסלול ביטוחי, דמי ניהול, שיעור תשואה, פרטי מעסיק, פרטי שכר, הפקדות ויתרות כספיות, פרטי מוטבים, מידע על קיום חריגים הנובעים ממצבי הרפואי, נתוני שעבודים ועיקולים, הלוואות ותביעות למעט מידע רפואי.
וכן -

לפנות לכל גוף מוסדי, אודות מידע רפואי הנלווה לפרטי המוצר הפנסיוני, כגון: מידע אודות מצבי הרפואי, מידע אודות חריגים במוצר פנסיוני הנובעים ממצבי הרפואי וכן מידע רפואי הכלול בתביעות שהגשתי במוצר פנסיוני.

¹ "גוף מוסדי" - כל אחד מאלה: חברת ביטוח או חברה מנהלת של קופת גמל, של קרן השתלמות או של קרן פנסיה.
² "מוצר פנסיוני" - כל אחד מאלה: קופת גמל; קרן פנסיה; ביטוח מנהלים או קופת ביטוח אחרת; קרן השתלמות; ביטוח מפני סיכון מוות, מפני סיכון אבדן כושר עבודה או מפני סיכון אחר הכלול במוצר פנסיוני בהתאם להגדרת "תכנית ביטוח" בסעיף 31טז(ז) בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005.



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

□ לפנות למעסיקי _____ אודות רכיבי השכר הנוגעים להפקדות למוצר פנסיוני, שיעורי ההפקדות מהשכר וסכומן, וכן מידע אודות כיסוי ביטוחי אחר מפני סיכון מוות או מפני סיכון של אבדן כושר עבודה שמספק לי המעסיק.

2. המוצרים הפנסיוניים בגינם ניתנת הרשאה

שים לב! אם לא יצוינו מוצרים פנסיוניים בנספח, ההרשאה תתייחס לכל המוצרים הפנסיוניים שברשותך.

כל המוצרים הפנסיוניים המנוהלים עבורי בגוף מוסדי כלשהו נכון למועד חתימת הרשאה זו, או מוצרים פנסיוניים אחרים שינוהלו עבורי בגוף מוסדי במהלך תקופת תוקפה של הרשאה זו, מלבד המוצרים המנויים בנספח להרשאה זו (ככל שצוינו כאלה עבור כל גוף מוסדי בנפרד).

העברת מידע אודותיי, כאמור לעיל, יכול שתיעשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית, למעט מידע רפואי הנלווה לפרטי המוצר הפנסיוני.

*****הרשאה זו תעמוד בתוקפה למשך 3 חודשים מיום חתימתה*****

ולראיה באתי על החתום:

תאריך החתימה

חתימת הלקוח



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח להרשאה חד פעמית לבעל רישיון לקבלת מידע

לכבוד

_____ (שם הגוף המוסדי)

שם: _____ מספר זיהוי

(1) מספר חשבון הלקוח	(2) מספר קידוד של המוצר	(3) סוג המוצר	(4) שם המוצר הפנסיוני

* יש למלא לפחות אחת מארבע העמודות (1) עד (4) בטבלה לעיל.

ולראיה באתי על החתום:

_____ חתימת הלקוח

_____ תאריך החתימה

נספח זה יועבר לגוף המוסדי הנמען ככל שנעשית לגוף זה פניה לקבלת מידע לגבי מוצרים פנסיוניים אחרים המנוהלים לטובת החוסך באותו הגוף.



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח ב'

לכבוד

(שם הגוף המוסדי) _____

הרשאה מתמשכת לבעל רישיון לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות

צורף מסמך זיהוי של הלקוח מייפה הכוח)

מייפה הכוח (הלקוח):

שם: _____ מספר זיהוי

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

כתובת: _____

מיופה הכוח (בעל הרישיון):

שם (יחיד/תאגיד): _____ רישיון מס'

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ואם הינו תאגיד, באמצעות _____ רישיון מס'

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

המועסק בתאגיד, אשר הינו (1 יועץ פנסיוני (2 סוכן ביטוח פנסיוני (3 משווק הפנסיוני (סמן את האפשרות המתאימה).

אני, הח"מ, מייפה את כוחו של בעל הרישיון, לפנות בשמי לגוף מוסדי¹ או מעסיק, לשם קבלת מידע אודותיי מעת לעת במסגרת ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני מתמשך, העברת בקשותיי להצטרפות למוצר פנסיוני או העברת בקשותיי לביצוע פעולות בו, והכל בכפוף לתנאים ולהרשאות המפורטים להלן:

1. רשימת הגופים שאליהם רשאי בעל הרישיון לפנות (יש לסמן את כל הסעיפים המבוקשים)

לפנות לכל גוף מוסדי, אודות פרטי המוצר הפנסיוני² שלי, לרבות פרטי הגוף המוסדי המנהל את המוצר, סוג המוצר הפנסיוני, פרטי החשבון שלי במוצר, מסלולי השקעה, מסלול ביטוחי, דמי ניהול, שיעור תשואה, פרטי מעסיק, פרטי שכר, הפקדות ויתרות כספיות, פרטי מוטבים, מידע על קיום חריגים הנובעים ממצבי הרפואי, נתוני שעבודים ועיקולים, הלוואות ותביעות למעט מידע רפואי.

וכן -

לפנות לכל גוף מוסדי, אודות מידע רפואי הנלווה לפרטי המוצר הפנסיוני, כגון: מידע אודות מצבי הרפואי, מידע אודות חריגים במוצר פנסיוני הנובעים ממצבי הרפואי וכן מידע רפואי הכלול בתביעות שהגשתי במוצר פנסיוני.

¹ "גוף מוסדי" - כל אחד מאלה: חברת ביטוח או חברה מנהלת של קופת גמל, של קרן השתלמות או של קרן פנסיה.
² "מוצר פנסיוני" - כל אחד מאלה: קופת גמל; קרן פנסיה; ביטוח מנהלים או קופת ביטוח אחרת; קרן השתלמות; ביטוח מפני סיכון מוות, מפני סיכון אבדן כושר עבודה או מפני סיכון אחר הכלול במוצר פנסיוני בהתאם להגדרת "תכנית ביטוח" בסעיף 31טז(ז) בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005.



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

לפנות למעסיקי אודות רכיבי השכר הנוגעים להפקדות למוצר פנסיוני, שיעורי ההפקדות מהשכר וסכומן, וכן מידע אודות כיסוי ביטוחי אחר מפני סיכון מוות או מפני סיכון של אבדן כושר עבודה שמספק לי המעסיק.

2. סוג הרשאה שים לב! באפשרותך לסמן רק אפשרות אחת בסעיף זה

בחתימה על הרשאה זו הריני מבטל לאלתר כל הרשאה מתמשכת קודמת לבעל רישיון אחר, למעט הרשאה לגבי מוצרים פנסיוניים שאינם נכללים בהרשאה זו.

יועץ פנסיוני: הרשאה זו תעמוד בתוקפה כל עוד יהיה ביני לבין היועץ הפנסיוני הסכם למתן ייעוץ פנסיוני מתמשך בתוקף וכל עוד לא נמסרה הודעה על ביטול ההרשאה.

סוכן ביטוח פנסיוני / משווק פנסיוני: הרשאה זו תעמוד בתוקפה כל עוד לא נמסרה הודעה על ביטול ההרשאה.

3. המוצרים הפנסיוניים בגינם ניתנת הרשאה

(1) מספר חשבון	המוצר הפנסיוני	הפנסיוני	הפנסיוני	הרישיון יקבל מידע בלבד לגבי מוצר זה
				<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>

* יש למלא לפחות אחת מארבע העמודות (1) עד (4) בטבלה לעיל.

* אם סימנתי V בעמודה (5), בעל הרישיון יוכל לקבל מידע בלבד בנוגע למוצרים המנויים לעיל ולא יוכל להעביר בקשות בשמי לביצוע פעולות בהם.

העברת מידע אודותיי או העברת בקשות בשמי להצטרפות למוצר פנסיוני או לביצוע פעולות בו, כאמור לעיל, יכול שתיעשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, למעט מידע רפואי הנלווה לפרטי המוצר הפנסיוני.

ולראיה באתי על החתום:

תאריך החתימה

חתימת הלקוח