

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

י"א בתמוז התשע"א

13 ביולי 2011

שה. 2011-27418

לכבוד

מנהלי הגופים המוסדיים

נשיא לשכת סוכני ביטוח

מנהלי הבנקים

א.ג.נ.,

הנדון: טיוטת חוזר ייפוי כוח לבעל רישיון

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 הגופים מוסדיים. בטיטת החוזר המצ"ב נקבע מבנה אחיד לטופס ייפוי כוח, באמצעותו מייפה לקוח את בעל הרישיון לקבל מידע או להעביר בקשות במסגרת ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני, נקודתיים או מתמשכים.

חוזר זה הוא חלק מהסדרה כללית שמטרתה ייעול תהליכי עבודה, שיפור מהימנות המידע והסרת חסמים טכנולוגיים, ומהווה נדבך משלים לחוזר גופים מוסדיים 2011-9-1 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני". לפיכך הנכם נדרשים להיערך לכך כי מועד התחילה של חוזר זה יקבע בהתאם למועד תחילתן של ההוראות לעניין ממשק האחזקות וממשק טרום הייעוץ, דהיינו ה- 2 באוקטובר 2011.

נודה על קבלת התייחסותכם לטיטת החוזר עד ליום 10.8.2011. הערות יש להעביר למר ניר בן שמש בדואר אלקטרוני nirben@mof.gov.il או באמצעות פקס: 02-5695342.

דיונים בהערות שיישלחו ייערכו בימים 30-31.8.2011. לתיאום ישיבות יש לפנות לגב' גלית דודו בטלפון: 02-5317181.

בכבוד רב,

לי דגן

המשנה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון

העתק:

עודד שריג, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון

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