



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

פְּבִיבְּרָרִיָּה בְּחֶשֶׁן הַתְּשׁוּעָה
18 בִּינְיָנוּבְּמֵבֵר 2014

חוזר סוכנים ויועצים 63100-2014
סיווג: כללי <טייטה>

ייפוי כוח לבעל רישיון - טייטה

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 (להלן: "חוק הייעוץ הפנסיוני") ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, להלן הוראותיי:

1. כללי

חוק הייעוץ הפנסיוני מסמך בעלי רישיון לבצע פעולות מסוימות בעבור לקוח בכפוף לקבלת הסכמתו. בפרט, באפשרות בעל רישיון לבקש מגופים מוסדיים מידע אודות מוצרים פנסיוניים המנוהלים עבור לקוח, להעביר מידע אודות לקוח לגופים מוסדיים ולהעביר בקשות של לקוח לגופים מוסדיים לשם הצטרפות למוצר פנסיוני ולביצוע פעולות בו.

כיום, קיימים 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 החיסכון הפנסיוני המנוהל עבורו בגוף מוסדי או להעביר בקשות בשמו במסגרת ייעוץ או שיווק פנסיוני, לרבות ייעוץ או שיווק פנסיוני מתמשך. החוזר הוא חלק מהסדרה כללית שמטרתה ייעול תהליכי עבודה, שיפור מהימנות מידע והסרת חסמים טכנולוגיים, כדי לקדם שוק תחרותי, משוכלל ומפותח.

מטרת החוזר היא, בין השאר, להכין את הגופים הפועלים בענף הביטוח הפנסיוני להעביר מידע ולבצע פעולות באמצעות טפסים ממוכנים ואחידים, ובכלל זה, באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

2. הגדרות

"בעל רישיון" - יועץ פנסיוני וסוכן פנסיוני, כהגדרתם בחוק הייעוץ הפנסיוני;
"טיפול בביצוע עסקה" - כל אחד מאלה ובלבד שנעשו לבקשת לקוח ובכפוף להוראות הדין:

- א. בקשת מידע מגוף מוסדי;
- ב. העברת מידע אל גוף מוסדי;
- ג. העברת בקשה להצטרפות למוצר או העברת בקשה לביצוע פעולות במוצר אל גוף מוסדי;

“יום עסקים” – כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ”ד-1994, ב”עמדת הממונה: יום עסקים”;

“**ייפוי כוח**” - טופס למתן הרשאות לקבלת מידע באופן חד פעמי או לטיפול בביצוע עסקה;

“**ייפוי כוח לפי נספח ב**” - ייפוי כוח לפי נספח ב1 או ייפוי כוח לפי נספח ב2;

“**מבוטח**” - לרבות עמית;

“**מוצר**” - מוצר פנסיוני ותכנית, לרבות תכנית ביטוח שאינה כלולה במוצר פנסיוני;

“**מוצר פנסיוני**” - מוצר פנסיוני כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותכנית ביטוח הכלולה במוצר פנסיוני כהגדרתה בסעיף 31ט(ז)(2) לחוק הייעוץ הפנסיוני;

“**מסמך מזהה**” - תעודת זהות, רישיון נהיגה ישראלי, דרכון ישראלי או דרכון זר במקרים בהם לא קיים תעודת זהות או רישיון נהיגה ישראלי;

“**פוליסה לביטוח חיים**” - קופת גמל הכלולה בסוגי המוצר הפנסיוני שבפסקאות (4) עד (6) ו- (8) להגדרה

“סוג מוצר פנסיוני” לסעיף 1 בחוק הייעוץ הפנסיוני;

“**תכנית ביטוח שאינה כלולה במוצר פנסיוני**” - תכנית ביטוח שאינה כלולה במוצר פנסיוני ואינה נמכרת אגב אותו מוצר כהגדרתה בסעיף 31ט(ז)(1) לחוק הייעוץ הפנסיוני, למעט תכנית ביטוח כאמור הכלולה במוצר ביטוח שאינו מוצר פנסיוני.

3. הוראות כלליות

א. 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 וטיפול בביצוע עסקה כחלק מייעוץ או שיווק פנסיוני.

ב. בעל רישיון לא ישנה את נוסח ייפוי הכוח שבנספחים לחוזר זה ולא ישנה את סדר הסעיפים שבו, למעט הוספת סימנים מסחריים כגון לוגו.

ג. בעל רישיון יאפשר ללקוח לעיין בייפוי הכוח ולהבין את תוכנו בטרם יידרש לחתום עליו.

ד. החתמת יועץ פנסיוני או סוכן ביטוח פנסיוני רשאים להחתים לקוח על ייפוי כוח מוגדלפי נספח ב1, תעשה. החתמה על ייפוי כוח כאמור תיעשה בפני בעל רישיון היועץ הפנסיוני או סוכן הביטוח הפנסיוני.

ה. החתמת לקוח על ייפוי כוח מוגדלפי נספח ב תעשה לאחר שהובהר ללקוח כי חתימה על ייפוי הכוח, משמעותו ביטול ייפוי הכוח של כל בעל רישיון אחר שמטפל במוצרי מבין המוצרים שלא הוחרגו על ידו או שנכללו במופרש בייפוי הכוח מוגדלפי נספח ב, לפי העניין, ובלבד שהלקוח לא בחר באפשרות של קבלת מידע בלבד.

ו. בעל רישיון יצרף לכל ייפוי כוח המועבר לגוף מוסדי צילום מסמך מזהה של הלקוח שבשילוב נעשתה הפניה, או אמצעי זיהוי אחר כפי שיורה הממונה לעניין העברת ייפוי כוח באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

ז. בעל רישיון יצרף לכל ייפוי כוח שנחתם על ידי אפוטרופוס הפונה בשם קטין ספח ת.ז. לייפוי הכוח החתום על ידי אפוטרופוס הפונה בשם חסויים יש לצרף צו מינוי מטעם בית משפט בהתאם לאמור בחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות תשכ”ב-1962.

ח. לעניין סעיף 4(ג) לחוזר גופים מוסדיים 1-9-2013 “מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים” (להלן: “חוזר מבנה אחיד”) יראו בצירוף מסמך מזהה כאילו צורפה תעודת זהות של הלקוח.

4. פניה לגוף מוסדי תוך הצגת ייפוי כוח

א. בעל רישיון יפנה לגוף מוסדי לשם קבלת מידע באופן חד פעמי או לשם טיפול בביצוע עסקה במוצר פנסיוני בעבור לקוח רק לאחר החתמת הלקוח על ייפוי כוח לפי נספח א או ייפוי כוח לפי נספח ב, לפי העניין. על אף האמור, פטורים מדרישות הסעיף:

1) סוכן שיווק פנסיוני הפונה בשם לקוח לגוף מוסדי שבו הוא מועסק.

2) בעל רישיון הפונה באמצעות הרשאה ממעסיק לביצוע הפעולות הבאות:

א. צרוף עובד שלא בחר להצטרף לקופת גמל, לקרן ברירת מחדל כהגדרתה בסעיף

20(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;

ב. קבלת מידע לצורך הפקדת כספים המנוהלים בגוף מוסדי עבור עובד;

ג. הפקדת כספים אצל גוף מוסדי עבור עובד והעברת מידע אגב הפקדה כאמור;

ד. קבלת משוב אודות ביצוע הפקדות עבור עובד;

3) בעל רישיון הפונה בשם מעסיק לקבלת ערך פדיון פיננסי של המעסיק;

24) חברה מנהלת בעלת רישיון סוכן ביטוח תאגיד הפונה לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות באופן מתמשך לגבי כסויים ביטוחים המשווקים על ידה בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2012-9-20 "רכישת כסויים ביטוחים באמצעות חברה מנהלת של קופת גמל".

ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), בעל רישיון שהוא תאגיד לרבות סוכן שיווק פנסיוני שהגוף המוסדי שבו הוא מועסק, שעומד בהוראות שלהלן, רשאי לפנות לגוף מוסדי לקבלת מידע באופן חד פעמי לפי נספח א' באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית אם הלקוח מילא ואישר את ייפוי הכוח, גם מבלי שהלקוח חתם על ייפוי הכוח, בהתקיים אחד מהתנאים הבאים מתנאים אלה:

1) הלקוח אישר את ייפוי הכוח באמצעות אתר האינטרנט של בעל רישיון שהוא מוסד בנקאי או בעל רישיון אחר שהוא תאגיד שמתקיימות בו או גוף מוסדי (להלן: "התאגיד") שמתקיימים בהם הוראות 6(ב)1, 6(ב)3, 10(ב), 10(ג), 13(א), 14(א), 14(ה), 20, 22(א), 22(ב), 23(ב) א-ג, 24(ג) להוראה 357 להוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים לאחר שזוהה כבעל הרשאת גישה למידע ופעולות באינטרנט. ללקוח תינתן אפשרות להדפיס את ייפוי הכוח.

2) הלקוח אישר את ייפוי הכוח באמצעות כרטיס אשראי או כרטיס למשיכת מזומנים במכשיר בנק אוטומטי. ללקוח תינתן אפשרות להדפיס את ייפוי הכוח.

3) הלקוח אישר את ייפוי הכוח בפני עובד של בעל רישיון שהוא מוסד בנקאי או בעל רישיון אחר שהוא תאגיד שמתקיימת בו הוראה 10 להוראה 322 להוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים, לגבי פעילות הייעוץ או השיווק הפנסיוני, לפי העניין, ובתנאי שעובד זה אינו בעל רישיון. התאגיד ינהל רישום של פעולות אישור ייפוי הכוח באופן שניתן יהיה לשחזר אותם.

ג. תאגיד שפעל לפי הוראות סעיף קטן ב(1) ו- ב(2) לא יידרש לצרף לבקשת מידע צילום מסמך מזהה של הלקוח.

ד. בעל רישיון שהוא תאגיד שמתקיימים בו אחד מהתנאים הקבועים בסעיפים קטנים ב(1) ו- ב(3), יעביר למערכת סליקה פנסיונית מרכזית תצהיר חתום בידי מורשה חתימה בתאגיד לעניין עמידה באחד מאותם התנאים או שניהם, והתחייבות לידע את מערכת הסליקה הפנסיונית המרכזית על שינוי נסיבות שעשוי להשליך על עמידתו באותם תנאים, לפי נספח ג או לפי נספח ד.

ה. ייפוי כוח לפי נספח א או לפי נספח ב יועבר למסלוקה פנסיונית מרכזית או לגוף המוסדי עפ"י מוסדי בהתאמה, על כל חלקיו, לרבות הנספח הרשות שמצורף אליו, גם אם לא מולא ולא נחתם על ידי הלקוח.

- ו. פניית בעל רישיון לגוף מוסדי יחיד או למספר גופים מוסדיים לפי נספח א (להלן: "ייפוי כוח לפי נספח א"), לשם בקשת מידע שאינה כוללת פרטי זיהוי של מוצר פנסיוני המנוהל לטובת לקוח, תיעשה רק באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.
- ז. פניית ~~בעל רישיון~~ פנסיוני או סוכן ביטוח פנסיוני לגוף מוסדי יחיד או למספר גופים מוסדיים, לראשונה לשם טיפול בביצוע עסקה בקשר עם מוצרים פנסיוניים שברשות לקוח תיעשה, לאחר הצגת הרשאה מתמשכת ~~לבעל רישיון~~ לפי נספח ב1 (להלן: "ייפוי כוח לפי נספח ב1"), חתום על ידי הלקוח.
- ח. פניית בעל רישיון לגוף מוסדי לראשונה לשם טיפול בביצוע עסקה בקשר למוצר פנסיוני מסוים שברשות לקוח תיעשה לאחר הצגת הרשאה מתמשכת לבעל רישיון לפי נספח ב2 (להלן: "ייפוי כוח לפי נספח ב2"), חתום על ידי הלקוח.

~~ט. גוף מוסדי יבצע כל העברת בקשה לטיפול בביצוע עסקה בתכנית ביטוח שאינה כלולה במוצר פנסיוני אם הציג בעל הרישיון ייפוי כוח לפי נספח ב2.~~

ט. ייפוי הכוח כאמור בחוזר זה יהיה תקף גם לעניין טיפול בתוכניות ביטוח על ידי גוף מוסדי.

- י. בעל רישיון יעביר לגוף מוסדי שבו מנוהל מוצר עבור לקוח, ייפוי כוח לפי נספח ב, לא יאוחר מחלוף עשרה ימי עסקים מהיום שבו הוא נחתם, ואם ביקש לקוח להצטרף למוצר ~~פנסיוני~~ אצל גוף מוסדי יעבירו במועד העברת בקשת ההצטרפות.
- יא. בעל רישיון לא יעביר בקשה לביצוע פעולה בתוכנית ביטוח הכלולה במוצר פנסיוני ששווקה על ידי חברה מנהלת, אלא לחברה המנהלת עצמה.

5. תוקפו של ייפוי כוח

- א. ייפוי כוח לפי נספח א יהיה בתוקף שלושה חודשים מיום חתימתו.
- ב. מבלי לגרוע מחובות הגוף המוסדי לפי כל דין, ייפוי כוח לפי נספח ב, יהיה בתוקף בתקופה שבין עשרה ימי עסקים מהיום שבו התקבל אצל גוף מוסדי לבין עשר שנים או לתקופה קצרה מהמועד האמור כפי שנקבע במסגרת ייפוי הכוח.
- ג. על אף האמור, ייפוי כוח לפי נספח ב אשר נלווה לטופסי הצטרפות למוצר אצל גוף מוסדי, יהיה בתוקף עבור המוצר אליו ביקש הלקוח להצטרף, החל ממועד החתימה.
- ד. בעל רישיון שקיבל הודעה בכתב מלקוח על ביטול ייפוי כוח או הודעה אחרת בכתב, שעניינה למעשה ביטול ייפוי הכוח (כדוגמת הודעה אודות ביטול הסכם יעוץ מתמשך), יעביר הודעה בכתב על כך לגוף מוסדי תוך חמישה ימי עסקים ממועד קבלת ההודעה.

~~ה. חתימת לקוח על ייפוי כוח לפי נספח ב1, תבטל כל ייפוי כוח קודם עליו חתם הלקוח או כל הרשאה אחרת, המסמיכים בעל רישיון אחר לטפל בביצוע עסקה באותו מוצר פנסיוני.~~

ה. חתימת לקוח על ייפוי כוח לפי נספח ב2, תבטל כל ייפוי כוח קודם עליו חתם הלקוח או כל הרשאה אחרת, המסמיכים בעל רישיון אחר לטפל בביצוע עסקה באותו מוצר (להלן: "ייפוי כוח קודם").

ו. על אף האמור, בסעיף קטן 5(ה), חתימת הלקוח על ייפוי כוח לפי נספח ב2, שבו נתן הלקוח הרשאה לבעל הרישיון לקבל מידע בלבד לגבי מוצר מסוים, לא תבטל ייפוי כוח קודם שעליו חתם הלקוח לגבי אותו מוצר.

ז. גוף מוסדי שקיבל ייפוי כוח חדש ~~המבטל ייפוי כוח קודם~~ או הודעה בכתב מלקוח או מבעל רישיון על ביטול ייפוי כוח קודם - ייראה בייפוי הכוח הקודם כבטל, החל מתום עשרה ימי עסקים מהיום שבו קיבל את ההודעה או ייפוי הכוח החדש, לפי העניין, ואם התקבלה ההודעה באמצעות מסלוקה פנסיונית

מרכזית תוך שלושה ימים.

- ח. לעניין סעיף 2(ב) לנספח א וסעיף 2(ה) לנספח ב בחוזר מבנה אחיד, יראו את מועד כניסת ייפוי כוח החדש לתוקף כמועד שבו נמסרה הבקשה לקבלת מידע.
- ט. גוף מוסדי אשר קיבל ייפוי כוח חדש או הודעה על ביטול ייפוי כוח לפי סעיף קטן 2(ה-ג) יעביר הודעה על כך בכתב לבעל הרישיון שייפוי הכוח שלו בוטל, תוך תמישה ימי עסקים מהיום שבו הגיע לידיו ייפוי הכוח החדש או ההודעה, לפי העניין.
- י. אין באמור בסעיף זה כדי לאסור העברת מידע מגוף מוסדי לבעל רישיון לצורך בקרת תשלום עמלות להן זכאי בעל הרישיון. המידע יכלול את הנתונים הנדרשים לחישוב העמלה כפי שנקבע בהסכם בין בעל הרישיון לגוף המוסדי.
- יא. ייפוי כוח לפי נספח ב'1 שנחתם לפני יום תחילתו של חוזר זה עבור תכניות ביטוח יהיה לעניין מידע בלבד ויחולו לגביו הכללים שבסעיף קטן 5(ו).

6. אימות ייפוי כוח

- א. גוף מוסדי יקבע בנוהל, שיעודכן מעת לעת, הוראות לעניין אימות ייפוי כוח לפי נספח ב. בנוהל יפורטו המקרים והאמצעים בהם יפעל הגוף המוסדי לאמת את ייפוי הכוח והצעדים שנקטו על ידו אם יתעורר חשד כי ייפוי כוח אינו משקף הרשאת הלקוח.
- ב. ייפוי כוח לפי נספח א והמסמך המזהה המצורף לו, לא יועברו למערכת סליקה פנסיונית מרכזית ולגוף המוסדי. אימות בקשת מידע מסוג זה יעשה על ידי מערכת סליקה פנסיונית מרכזית באמצעות אמצעי זיהוי אחר שיינתן ללקוח בהתאם לסעיף 3.ו., או בהתאם להוראות שפורטו בסעיף 4.ב.
- ג. גוף מוסדי יראה בפניה לבקשת מידע לפי נספח א שהועברה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, כאילו הועבר אליו ייפוי הכוח לפי נספח א והמסמך המזהה המצורף לו.
- לעניין סעיף 4.ג. בחוזר מבנה אחיד יראו בייפוי כוח לפי נספח א שאומת במערכת סליקה פנסיונית מרכזית, כאילו הועבר לגוף המוסדי.
- ד. גוף מוסדי יעביר לבעל רישיון מידע או יבצע פעולות, לפי בקשת לקוח שהועברה על ידי בעל רישיון, בכפוף להצגת ייפוי כוח תקף לפי סעיפים 3(ב), 4(ו), 4(ה), 4(ה), 5(א)-(ג), 5(ז) או לפי סעיף 6(ג).
- ה. גוף מוסדי לא יתנה תוקפו של ייפוי כוח בדרישות נוספות, מעבר לאמור בסעיף קטן 2(ד-ג) 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.
- ו. גוף מוסדי יפרסם באופן ברור באתר האינטרנט פרטי התקשרות ייעודיים לקבלת מענה בנוגע לייפוי כוח לפי חוזר זה.

7. הוראת מעבר

- א. גוף מוסדי יעביר לבעל רישיון רשימה מעודכנת של לקוחותיו במוצר פנסיוני, שטרם חתמו על ייפוי כוח לפי נספח ב עד ליום 1 ביולי 2017, באחת מהדרכים הבאות:
- (1) קובץ אקסל שישלח לבעל הרישיון אחת לששה חודשים;
- (2) מתן גישה ישירה לבעל הרישיון לרשימה כאמור במערכות הגוף המוסדי.
- ב. הרשימה תכלול לפחות את הפרטים הבאים:

(1) פרטי הלקוח לצרכי התקשרות, לרבות מספר תעודת זהות, כפי שמופעים בגוף המוסדי ;
(2) מספר חשבון הלקוח במוצר הפנסיוני בגוף המוסדי ומספר הקידוד האחד של המוצר הפנסיוני.
ג. על אף האמור בסעיף 3(ב), עד ליום 31 בדצמבר 2013 ניתן להשתמש גם בייפוי כוח בהתאם לנוסח הנספחים בחוזר סוכנים ויועצים 3-10-2012 שעניינו "ייפוי כוח לבעל רישיון". ייפוי כוח אלו יהיו תקפים בהתאם לתקופה שנקבעה בהם.

ד. בעל רישיון יודיע בכתב ללקוח שחתם על ייפוי כוח לפי נספח ב'1 לפני תחילתו של חוזר זה, עד למועד התחילה, כי ייפוי הכוח מתייחס כעת גם לתכניות ביטוח לגבי העברת מידע בלבד.

8. תחולה

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

9. תחילה

א. תחילתו של חוזר זה ביום 1 בספטמבר 2014 ביולי 2015 (להלן: "מועד התחילה").
ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), מועד התחילה של סעיף 4(א-ד) עבור הפעולות הבאות, מועד התחילה יהיה ביום 1 ביולי 2017.

(1) עבור בקשת מידע או פעולה במוצר שלגביו ניתן ללקוח ייעוץ או שיווק פנסיוני על ידי בעל רישיון אחר ייחלל מיום 10 במרץ 2011 הפעולה האילך, כאשר הפעולה במוצר לא מבוצעת באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, מועד התחילה יהיה ביום 1 ביולי 2017.

(2) עבור בקשת מידע או פעולה במוצר שלגביו ניתן ללקוח ייעוץ או שיווק פנסיוני על ידי בעל רישיון לפני יום 10 במרץ 2011 לבעל הרישיון ייפוי כוח בתוקף שנחתם, שקיימת עבורה הרשאה מאת הלקוח לפני אותו יום, מועד התחילה יהיה ביום 1 בינואר 2016.

ג. על אף האמור בנספחים לחוזר זה, עד ליום 1 ביולי 2016 מילוי מספר קידוד פוליסה לביטוח חיים ומספר קידוד תכנית ביטוח שאינה כלולה במוצר פנסיוני, בייפוי הכוח אינו שדה חובה.

10. ביטול תקפות

החל מיום התחילה חוזר סוכנים ויועצים 3-10-2013 שעניינו "ייפוי כוח לבעל רישיון", בטל.

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

הרשאה חד פעמית לבעל רישיון לקבלת מידע (נספח א)

צורף מסמך זיהוי של הלקוח מייפה הכוח

מייפה הכוח (הלקוח):

שם: _____ מספר זיהוי

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

כתובת: _____

מיופה הכוח (בעל הרישיון), במקרה של בעל רישיון שהוא תאגיד מיופה הכוח הינו התאגיד):

שם (יחיד / תאגיד): _____ רישיון מס'

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

אשר הינו: (1 יועץ פנסיוני ; 2 סוכן ביטוח פנסיוני ; 3 **משווק סוכן שיווק פנסיוני** הפנסיוני סמן את האפשרות המתאימה.

טלפון _____ מייל _____

אני, הח"מ, מייפה את כוחו של בעל הרישיון, או מי מטעמו¹, לפנות בשמי לכל גוף מוסדי² לשם קבלת מידע³ אודות **המוצרים הפנסיוניים⁴ שלי, מוצרים פנסיוניים⁵ ותכניות ביטוח** 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. העברת מידע אודותיי, כאמור לעיל, יכול שתיעשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית.

ייפוי כוח זה מתייחס לכל המוצרים הפנסיוניים המנוהלים עבורי בגוף מוסדי כלשהו נכון למועד חתימת הרשאה זו, מלבד המוצרים המנויים בטופס המצורף להרשאה זו (עבור כל גוף מוסדי בנפרד).

שים לב! אם לא יצינו מוצרים פנסיוניים בטופס המצ"ב, ההרשאה תתייחס לכל המוצרים הפנסיוניים ומצרי הביטוח שברשותך.

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

ולראיה באתי על החתום:

תאריך החתימה

חתימת הלקוח

¹ מי מטעמו" - עובד הקשור לעבודתו של בעל הרישיון, הפונה בשמו לגוף המוסדי. פניה כאמור באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית תעשה בכפוף לתקנות בפקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים)(אבטחת מידע במערכת סליקה פנסיונית מרכזית), התשע"ב-2012

² "גוף מוסדי" - כל אחד מאלה: חברת ביטוח או חברה מנהלת של קופת גמל, של קרן השתלמות או של קרן פנסיה.

³ "מידע אודות מוצר פנסיוני" - 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, נתוני שעבודים ועיקולים, הלוואות ותביעות ומידע רפואי ככל ששדרש.

⁴ "מוצר פנסיוני" - מוצר פנסיוני שהגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותכנית ביטוח הכלולה במוצר פנסיוני שהגדרתה בסעיף 31(ז)(2) לחוק הייעוץ הפנסיוני.

⁵ "מוצר פנסיוני" - מוצר פנסיוני שהגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותכנית ביטוח הכלולה במוצר פנסיוני שהגדרתה בסעיף 31(ז)(2) לחוק הייעוץ הפנסיוני.

⁵ "תכנית ביטוח" - תכנית ביטוח מפני סיכון מוות או מפני סיכון אובדן כושר עבודה בלבד

נספח להרשאה חד פעמית לבעל רישיון לקבלת מידע (רשות)

לכבוד _____ (שם הגוף המוסדי)

הנדון: רשימת מוצרים פנסיוניים ותכניות ביטוח מוחרגים

שם הלקוח: _____ מספר זיהוי

להלן פירוט המוצרים הפנסיוניים **ומצרי הביטוח** המוחרגים מייפוי הכוח:

(1) מספר חשבון הלקוח במוצר הפנסיוני	(2) מספר קידוד של המוצר הפנסיוני

* החרגה של מוצר פנסיוני תתייחס לכל הכיסויים הביטוחים הכלולים בו.

ולראיה באתי על החתום:

תאריך החתימה

חתימת הלקוח

נספח זה יועבר לכל גוף מוסדי אליו פונה בעל הרישיון.

אם הלקוח לא ביקש להחריג מייפוי הכוח מוצר פנסיוני **או מוצר ביטוח** בגוף מוסדי, ישלח הנספח לאותו גוף מוסדי כשהוא ריק.

הרשאה מתמשכת לבעל רישיון לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות (מינוי בעל רישיון) (נספח ב1)

הרשאה זו מתייחסת לכל סוגי המוצרים הפנסיוניים שברשותי ולכל המוצרים הפנסיוניים שברשותי, **ומוצרי הביטוח שברשותי**, למעט אלו המוחרגים במפורש, ומבטלת כל ייפוי כוח של בעל רישיון אחר
(צורף מסמך זיהוי של הלקוח מייפה הכוח)

מייפה הכוח (הלקוח):

שם: _____ מספר זיהוי

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

כתובת: _____

מיופה הכוח (בעל הרישיון), במקרה של בעל רישיון שהוא תאגיד מיופה הכוח הינו התאגיד):

שם (יחיד/תאגיד): _____ רישיון מס'

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

אשר הינו: 1) יועץ פנסיוני ; 2) סוכן ביטוח פנסיוני ; 3) **משווק הפנסיוני** .
סמן את האפשרות המתאימה.

טלפון _____ מייל _____

אני, הח"מ, מייפה את כוחו של בעל הרישיון ומי מטעמו¹, לפנות בשמי לכל גוף מוסדי² לשם קבלת מידע³ אודות המוצרים הפנסיוניים⁴ שלי ותכנית ביטוח⁵, הנמצאות ברשותי מעת לעת במסגרת ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני מתמשך, העברת בקשותי להצטרפות למוצר פנסיוני או העברת בקשותיי לביצוע פעולות בו.

העברת מידע אודותיי, כאמור לעיל, יכול שתיעשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית.

1. תחולת ההרשאה

ייפוי כוח זה מתייחס לכל המוצרים הפנסיוניים **ומוצרי הביטוח** 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 בטופס המצורף להרשאה זו (יש לציין מוצרים עבור כל גוף מוסדי בנפרד), או מוצרים עתידיים שאצטרף אליהם באמצעות בעל רישיון אחר.

שים לב! אם לא יצוין סוג מוצר פנסיוני או מוצרים פנסיוניים או תכניות ביטוח בטופס המצ"ב, ההרשאה תתייחס לכל סוגי המוצרים הפנסיוניים ולכל המוצרים הפנסיוניים או מצרי הביטוח שברשותך. הרשאה כאמור מבטלת ייפוי כוח של בעל רישיון אחר.

¹ "מי מטעמו" - עובד הקשור לעבודתו של בעל הרישיון, הפונה בשמו לגוף המוסדי. פניה כאמור באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית תעשה בכפוף לתקנות בפקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים)(אבטחת מידע במערכת סליקה פנסיונית מרכזית), התשע"ב-2012

² "גוף מוסדי" - כל אחד מאלה: חברת ביטוח או חברה מנהלת של קופת גמל, של קרן השתלמות או של קרן פנסיה.

³ "מידע אודות מוצר פנסיוני" - 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, נתוני שעבודים ועיקולים, הלוואות ותביעות ומידע רפואי ככל שנדרש.

⁴ "מוצר פנסיוני" - מוצר פנסיוני כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותכנית ביטוח הכלולה במוצר פנסיוני כהגדרתו בסעיף 1(א) לחוק הייעוץ הפנסיוני.

⁵ "מוצר פנסיוני" - מוצר פנסיוני כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותכנית ביטוח הכלולה במוצר פנסיוני כהגדרתו בסעיף 1(א) לחוק הייעוץ הפנסיוני.

הפנסיוני-

2. ביטול הרשאה קודמת

בחתימה על הרשאה זו הריני מבטל כל הרשאה מתמשכת קודמת לבעל רישיון אחר לגבי מוצרים ~~פנסיוניים~~ הכלולים בהרשאה זו תוך 10 ימי עסקים מהמועד בו התקבלה בגוף המוסדי.

3. תוקפו של ייפוי כוח

שים לב! באפשרותך לסמן רק אפשרות אחת בסעיף זה

הרשאה זו תעמוד למשך 10 שנים או לתקופה קצרה יותר וכל עוד לא נמסרה הודעה על ביטול ההרשאה.

הרשאה זו תעמוד למשך תקופה קצרה מ-10 שנים - עד ליום _____.

ולראיה באתי על החתום:

תאריך החתימה

חתימת הלקוח

תאריך החתימה

חתימת בעל רישיון

שם בעל הרישיון
בפניו חתם הלקוח

טופס נספח להרשאה מתמשכת לבעל רישיון לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות (רשות)

לכבוד _____ (שם הגוף המוסדי)

הנדון: רשימת החרגות מייפוי הכוח (מינוי בעל רישיון)

שם הלקוח: _____ מספר זיהוי

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

ניתן להחריג מייפוי הכוח שיינתן לבעל הרישיון סוגים של מוצרים **פנסיוניים** - באמצעות סעיף (1) **אג להחריג ולהחריג את קבלת המידע וביצוע הפעולות או את ביצוע הפעולות עבור** מוצרים **פנסיוניים** מסויימים באמצעות סעיף (2).

1. להלן פירוט סוגי המוצרים הפנסיוניים המוחרגים מייפוי הכוח:

- קרן פנסיה¹ קופת גמל² ביטוח פנסיוני³ קרן השתלמות⁴ **תכנית ביטוח⁵**
(ביטוח מנהלים)

2. להלן פירוט המוצרים הפנסיוניים המוחרגים מייפוי הכוח:

(1) מספר חשבון הלקוח במוצר הפנסיוני	(2) מספר קידוד של המוצר הפנסיוני	(3) הסוכן לא יקבל מידע ולא יבצע פעולות במוצר	(4) הסוכן יקבל מידע בלבד

*החרגה של מוצר פנסיוני תתייחס לכל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בו.

ולראיה באתי על החתום:

תאריך החתימה

חתימת הלקוח

תאריך החתימה

חתימת בעל רישיון

שם בעל הרישיון
בפניו חתם הלקוח

נספח זה יועבר לכל גוף מוסדי אליו פונה בעל הרישיון.

אם הלקוח לא ביקש להחריג מייפוי הכוח מוצר **פנסיוני כלשהו** בגוף מוסדי, ישלח הנספח לאותו גוף מוסדי כשהוא ריק.

¹ קרן פנסיה - סעיף (1) להגדרת סוג מוצר פנסיוני בחוק הייעוץ הפנסיוני.
² קופת גמל - סעיפים 1(א) - (3) להגדרת סוג מוצר פנסיוני בחוק הייעוץ הפנסיוני.
³ ביטוח פנסיוני - סעיפים (4) - (6) להגדרת סוג מוצר פנסיוני בחוק הייעוץ הפנסיוני.
⁴ קרן השתלמות - סעיף (7) להגדרת סוג מוצר פנסיוני בחוק הייעוץ הפנסיוני.
⁵ **תכנית ביטוח - תכנית ביטוח מפני סיכון מוות או מפני סיכון אובדן כושר עבודה בלבד**

הרשאה מתמשכת לבעל רישיון לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות (מינוי בעל רישיון) (נספח ב2)

הרשאה זו מתייחסת רק למוצרים המפורטים מטה, ומבטלת ייפוי כוח של בעל רישיון אחר עבור מוצרים אלו

(צורף מסמך זיהוי של הלקוח מייפה הכוח)

לכבוד

(שם הגוף המוסדי)

מייפה הכוח (הלקוח):

שם: _____ מספר זיהוי כתובת:

מיופה הכוח (בעל הרישיון), במקרה של בעל רישיון שהוא תאגיד מיופה הכוח הינו התאגיד):

שם (יחיד/תאגיד): _____ רישיון מס'

אשר הינו: (1 יועץ פנסיוני ; 2 סוכן ביטוח פנסיוני ; 3 **משווק סוכן שיווק פנסיוני** הפנסיוני סמן את האפשרות המתאימה.

טלפון _____ מייל _____
אני, הח"מ, מייפה את כוחו של בעל הרישיון ומי מטעמו¹, לפנות בשמי לגוף המוסדי² המפורט לעיל לשם קבלת מידע³ אודות **המוצרים⁴ של מוצרים פנסיוניים⁴ ותכניות ביטוח⁵ הנמצאות ברשותי** מעת לעת במסגרת ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני מתמשך, העברת בקשותיי להצטרפות למוצר או העברת בקשותיי לביצוע פעולות בו. העברת מידע אודותיי, כאמור לעיל, יכול שתיעשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית.

הרשאה זו מתייחסת רק למוצרים הפנסיוניים המפורטים

(1) מספר חשבון הלקוח במוצר הפנסיוני	(2) מספר קידוד של המוצר הפנסיוני	(3) בעל הרישיון יקבל מידע בלבד לגבי מוצר זה (רשות) ולא ימונה בגוף המוסדי כבעל רישיון מטפל
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>

* במקרה של הצטרפות לראשונה למוצר אין חובה למלא את עמודה (1). במקרה זה יש לצרף לייפוי הכוח את טפסי ההצטרפות, וייפוי הכוח יתייחס גם למוצר זה.

* במקרה של בקשת מידע בלבד אין חובה לקדד במספר הקידוד של המוצר הפנסיוני את ספרות המסלול.

* **אם סימנתי V בעמודה (3), בעל הרישיון יוכל לקבל מידע בלבד בנוגע למוצרים המנויים לעיל ולא יוכל להעביר בקשות בשמי לביצוע פעולות בהם.**

1. ביטול הרשאה קודמת

¹ "מי מטעמו" - עובד הקשור לעבודתו של בעל הרישיון, הפונה בשמו לגוף המוסדי. פניה כאמור באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית תעשה בכפוף לתקנות בפקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ שיווק ומערכת סליקה פנסיונית) (אבטחת מידע במערכת סליקה פנסיונית מרכזית), התשע"ב-2012

² "גוף מוסדי" - כל אחד מאלה: חברת ביטוח או חברה מנהלת של קופת גמל, של קרן השתלמות או של קרן פנסיה.

³ "מידע אודות מוצר" - 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, נתוני שעבודים ועיקולים, הלוואות ותביעות ומידע רפואי ככל שנדרש.

⁴ "מוצר" - מוצר פנסיוני שהגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותכנית ביטוח הכלולה במוצר פנסיוני שהגדרתה בסעיף 1(א)31(2) לחוק הייעוץ הפנסיוני והכניית ביטוח שאינה כלולה במוצר פנסיוני ואינה נמכרת אגב אותו מוצר שהגדרתה בסעיף 1(א)31(1) לחוק הייעוץ הפנסיוני, למעט תכנית ביטוח כאמור הכלולה במוצר ביטוח שאינה מוצר פנסיוני.

⁵ "מוצר פנסיוני" - מוצר פנסיוני שהגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותכנית ביטוח הכלולה במוצר פנסיוני שהגדרתה בסעיף 1(א)31(2) לחוק הייעוץ הפנסיוני.

⁵ "תכנית ביטוח" - תכנית ביטוח מפני סיכון מוות או מפני סיכון אובדן כושר עבודה בלבד

בחתימה על הרשאה זו הריני מבטל כל הרשאה מתמשכת קודמת לבעל רישיון אחר לגבי המוצרים הכלולים
בהרשאה ושאינם עבור קבלת מידע בלבד זו תוך 10 ימי עסקים מהמועד בו התקבלה בגוף המוסדי.

2. תוקפו של ייפוי כוח

שים לב! באפשרותך לסמן רק אפשרות אחת בסעיף זה

הרשאה זו תעמוד למשך 10 שנים או לתקופה קצרה יותר וכל עוד לא נמסרה הודעה על ביטול ההרשאה

הרשאה זו תעמוד למשך תקופה קצרה מ-10 שנים - עד ליום _____.

ולראיה באתי על החתום:

תאריך החתימה

חתימת הלקוח

תאריך החתימה

חתימת בעל רישיון

שם בעל הרישיון

תצהיר אימות ייפוי כוח (נספח ג)

אני הח"מ _____ ת.ז. _____ מתוקף תפקידי כמנהל/אחראי בתאגיד המופיע מטה
לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר/ה בזה
כדלקמן בשם התאגיד המופיע מטה :

הנני נותן תצהיר זה בשם _____ ח.פ. _____ (להלן: "המבקש")
המבקש לקבל מידע חד פעמי מגוף מוסדי באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית כאמור בסעיף 4.ב. לחוזר
1-10-2013, שעניינו ייפוי כוח לבעל רישיון או כל חוזר אחר שיחליף אותו.

אני מצהיר/ה כי הנני מוסמך/ת לתת תצהיר זה בשם המבקש :

1- המבקש הוא בעל רישיון שהוא מוסד בנקאי או בעל רישיון אחר שהוא תאגיד (להלן: "התאגיד") פועל
ומתקיימות בו הוראות 6(ב)(1), 6(ב)(3), 10(ב), 10(ג), 13(א), 14(א), 14(ה), 20, 22(א), 22(ב), 23(ב), 24(ג)
להוראה 357 להוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים (להלן: "הוראה") החל מעת העברת
התצהיר ואילך. כמו כן ביצע התאגיד אימות עבור ייפוי הכוח הנשלחים באמצעות אתר האינטרנט של
המבקש, בהתאם לסעיפים 6(ב)(1) ו- 6(ב)(3) להוראה.

2- התאגיד ביצע אימות עבור ייפוי הכוח הנשלחים באמצעות אתר האינטרנט של המבקש, על ידי סעיפים
6(ב)(1), 6(ב)(3) להוראה.

1- המבקש הוא בעל רישיון שהוא מוסד בנקאי או בעל רישיון אחר שהוא תאגיד פועל (להלן: "התאגיד") פועל
ומתקיימות בו הוראה 10 להוראה 322 להוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים החל מעת העברת
התצהיר ואילך. כמו כן ביצע התאגיד אימות עבור ייפוי הכוח לפי נספח א באמצעות עובדו שאינו בעל רישיון
יועץ פנסיוני, והוא מנהל רישום של פעולות אישור ייפוי הכוח באופן שניתן יהיה לשחזר אותם.

2- התאגיד ביצע אימות עבור ייפוי הכוח מסוג א באמצעות עובדו שאינו המבקש הוא בעל רישיון יועץ
פנסיוני שהוא גוף מוסדי או מוסד בנקאי שבבעלותו מכשיר בנק אוטומטי.
3- התאגיד ינהל רישום של פעולות אישור ייפוי הכוח באופן שניתן יהיה לשחזר אותם.

המבקש מתחייב להודיע למערכת סליקה פנסיונית מרכזית על כל שינוי באמור לעיל.

תאריך החתימה

חתימת מורשה החתימה מטעם התאגיד