

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ב' בכסלו התשע"ה
24 בנובמבר 2014
שה. 2014-33569

אל
מנהלי גופים מוסדיים
נשיא לשכת סוכני ביטוח
מנהלי הבנקים

שלום רב

הנדון: טיוטה שנייה לחוזר ייפוי כוח לבעל רישיון וטיטות הרשאת מעסיק לקבלת שירותים באמצעות גורם

מתפעל

בעקבות התייחסויות שהועברו אלינו בנוגע לטיטות עדכון חוזר ייפוי כוח לבעל רישיון, מצ"ב שתי טיוטות לתיקון החוזר האמור.

טיטות חוזר הרשאת מעסיק לקבלת שירותים באמצעות גורם מתפעל כוללת הוראות שפוצלו מחוזר ייפוי כוח לבעל רישיון. הטיטה מכילה הוראות לגבי בקשות מידע ופעולות שמוסדי נדרש לבצע עבור גורם מתפעל המחזיק הרשאה מהמעסיק. הוראות אלו חלות לרבות במקרים בהם הגורם המתפעל אינו סוכן ביטוח. בהמשך לכך התווסף לחוזר טופס הרשאה מתאים.

הטיטה השנייה של חוזר ייפוי כוח לבעל רישיון כוללת בין היתר שינוי לעניין תכולת ייפוי הכוח, כך שייפויי כוח מסוג א' ו-ב' יתייחסו גם למוצרי תכנית ביטוח מפני סיכון מוות ותכנית ביטוח מפני סיכון אובדן כושר עבודה שאינם כלולים במוצר פנסיוני. בהתאם לכך, החל ממועד התחילה של חוזר זה חברות הביטוח תידרשנה להעביר מידע אודות מוצרים אלו באמצעות המבנה האחיד ובאמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

בהקשר זה נציין כי בדיקות שערכנו העלו כי ישנן חברות שלא מעבירות מידע אודות מוצרים פנסיוניים שהופסקו ההפקדות אליהן וכן לגבי מוצרי ריסק זמני. נבהיר כי מוצרים אלו נכללים בהגדרה של מוצר פנסיוני ומשכך כלולים חוזר ייפוי כוח, וכי יש להעביר אודותיהם מידע במסגרת המבנה האחיד ובאמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

נבקש לקבל את הערותיכם לטיטות החוזר עד ליום 24 בדצמבר 2014. את הערות יש להעביר למר ניר בן שמש, בדואר אלקטרוני: nirben@gov.mof.il. ישיבות יערכו בימים 29 דצמבר ו- 30 בדצמבר. לתיאום ישיבות יש לפנות לגבי אילנית דהן בטלפון: 02-6211451.

לנוחיותכם, מצ"ב טיוטות עדכון לחוזר ייפוי כוח בגרסה סופית ובעקוב אחר שינויים בהשוואה לטיטה הקודמת.

בכבוד רב,

הילה בן-חיים

סגנית בכירה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון

העתק:

גב' דורית סלינגר - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, משרד האוצר

עו"ד אפרת פרוקצ'יה - הלשכה המשפטית, משרד האוצר

מר ניר בן שמש - מנהל מחלקת מסלוקה פנסיונית, משרד האוצר

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