



# מדינת ישראל

## רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ט בחשוון התשע"ז  
30 בנובמבר 2016

חוזר סוכנים ויועצים 2016-10-12  
סיווג: כללי

### ייפוי כוח לבעל רישיון

בתוקף סמכותי לפי סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הפיקוח על הביטוח"), 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 (להלן: "חוק הייעוץ הפנסיוני") ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, להלן הוראותיי:

#### 1. כללי

חוק הייעוץ הפנסיוני מסמיך 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.

טרם פורסם חוזר ייפוי כוח היו קיימים נוסחים שונים של ייפוי כוח, השונים זה מזה בהיקף הדרישות הקבועות בהן ובמהותן. ריבוי הנוסחים הקשה על תקשורת סדירה ויעילה בין בעלי רישיון לבין גופים מוסדיים. חוזר זה קבע 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 באמצעות מסלוקה פנסיונית מרכזית.

מטרת עדכון חוזר זה לשפר את יכולתם של בעלי רישיון לבצע ייעוץ פנסיוני ושיווק פנסיוני מקיף עבור לקוחותיהם. לצורך זה הוסרו חסמים שהקשו על בעלי רישיון לקבל מידע אודות לקוחותיהם באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית – בין היתר נוספו דרכים לאימות ייפוי כוח לפי נספח א' הנדרש לצורך חיפוש מידע באמצעות פניה למערכת סליקה מרכזית וכן ניתנה אפשרות למתן הרשאה מתמשכת לפי נספח ב2 באמצעות אתר אינטרנט של בעל הרישיון.

#### 2. הגדרות

"בעל רישיון" - יועץ פנסיוני וסוכן פנסיוני, בהגדרתם בחוק הייעוץ הפנסיוני;

"טיפול בביצוע עסקה" - כל אחד מאלה ובלבד שנעשו לבקשת לקוח ובכפוף להוראות הדין:

א. בקשת מידע מתמשך על לקוח מגוף מוסדי אודות מוצר פנסיוני

ב. העברת מידע על לקוח אל גוף מוסדי

ג. העברת בקשה להצטרפות למוצר פנסיוני או העברת בקשה לגוף מוסדי לשם ביצוע פעולות במוצר פנסיוני;

"יום עסקים" - בהגדרתו בעמדת ממונה: יום עסקים;

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

"**ייפוי כוח לפי נספח ב'**" - הרשאה מתמשכת לסוכן ביטוח פנסיוני או ליועץ פנסיוני לקבלת מידע או לביצוע פעולות לפי נספח ב'1 או ב'2 ;

"**כיסוי ביטוחי**" - כהגדרתו בתקנות הפיקוח על הביטוח(קופות גמל)(כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), התשע"ג-2013 ;

"**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 שבהם לא קיימים תעודת זהות או רישיון נהיגה ישראלי ;

"**עמית פעיל**" - עמית שמופקדים בשלו דמי גמולים למוצר פנסיוני או מי שיש לו שמירת כיסוי ביטוחי, לפי תקנה 4 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), התשע"ג – 2013 ;

"**תכנית ביטוח**" - 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 פנסיוני 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. לקוח יחתום על ייפוי כוח לפי נספח ב'1 בפני יועץ פנסיוני או סוכן ביטוח פנסיוני.
- ה. סוכן שיווק פנסיוני המועסק אצל גוף מוסדי רשאי להחתים לקוח על ייפוי כוח לפי נספח א' בלבד.
- ו. במקרה שבו ייפוי כוח ניתן לכלל סוכני השיווק הפנסיוני של גוף מוסדי או לכלל סוכני הביטוח הפנסיוני של סוכן תאגידי, יופיעו בפרטי מיופה הכוח פרטי סוכן התאגידי או פרטי הגוף המוסדי, ומספר בעל הרישיון יהיה מספר הח.פ של התאגידי או של הגוף המוסדי, לפי העניין.
- ז. החתמת לקוח על ייפוי כוח לפי נספח ב', תיעשה לאחר שהובהר ללקוח כי חתימה על ייפוי הכוח משמעותם ביטול ייפוי הכוח של כל בעל רישיון אחר שמטפל במוצרים, ובלבד שהלקוח לא בחר באפשרות של קבלת מידע בלבד.
- ח. בעל רישיון יצרף לכל ייפוי כוח המועבר לגוף מוסדי צילום מסמך מזהה של הלקוח שבעבורו נעשתה הפניה, או אמצעי זיהוי אחר כפי שיורה הממונה לעניין העברת ייפוי כוח באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.
- ט. בעל רישיון יצרף לכל ייפוי כוח שנחתם על ידי אפוטרופוס ספח ת.ז. או צו בית משפט המעידים על קיומה של אפוטרופסות.

א. בעל רישיון יפנה לגוף מוסדי לשם קבלת מידע באופן חד פעמי או לשם טיפול בביצוע עסקה בעבור לקוח רק לאחר החתמת הלקוח על ייפוי כוח לפי נספח א' או על ייפוי כוח לפי נספח ב', לפי העניין, למעט במקרים אלה:

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

(2) בעל רישיון הפונה בשם לקוח לצורך טיפול בביצוע עסקה באמצעות הרשאה שניתנה לו בכתב לפני יום 1 במאי 2013.

(3) חברה מנהלת בעלת רישיון סוכן ביטוח תאגיד הפונה למבטח שממנו רכשה כיסויים ביטוחים לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות באופן מתמשך, לגבי כיסויים ביטוחים המשווקים על ידה.

ב. בעל רישיון לרבות גוף מוסדי העומד בהוראות שלהלן (להלן: "גורם מורשה"), רשאי לפנות לקבלת מידע באופן חד פעמי לפי נספח א' באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, אם הלקוח מילא ואישר את ייפוי הכוח, בהתקיים לפחות אחד מהתנאים האלה ולאחר שהעביר למערכת סליקה פנסיונית מרכזית תצהיר כאמור בסעיף 6(ד):

(1) הלקוח אישר את ייפוי הכוח לפי נספח א', באמצעות אתר האינטרנט של תאגיד בנקאי הפועל לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 357 של המפקח על הבנקים או כל נוהל אחר שיחליפו, או באמצעות אתר אינטרנט של גורם מורשה שאינו תאגיד בנקאי הפועל לפי הוראות חוזר גופים מוסדיים 2016-9-14 "ניהול סיכונים סייבר בגופים מוסדיים" (להלן: "חוזר אבטחת מידע") או כל חוזר אחר שיחליפו, בכל הנוגע לאופן השימוש ברשת האינטרנט, שמירה וטיפול במידע, הרשאות גישה לוגיות ופיזיות, שימוש בסיסמאות ונעילת המחשב בפני גישה כאשר אינו בשימוש.

ללקוח תינתן אפשרות להדפיס את ייפוי הכוח כפי שאושר על ידו על כל פרטיו. במקרה שבו אימות זהות הלקוח נעשית באמצעות העברת נתוני אשראי, יחזיק הגורם המורשה או גורם המעביר את הנתונים מטעם הגורם המורשה בתקן PCI.

(2) הלקוח אישר את ייפוי הכוח לפי נספח א' באמצעות כרטיס אשראי או כרטיס למשיכת מזומנים במכשיר בנק אוטומטי. ללקוח תינתן אפשרות להדפיס את ייפוי הכוח כפי שאושר על ידו על כל פרטיו.

(3) הלקוח אישר באמצעות אדם מטעם הגורם המורשה שאינו עוסק בשיווק פנסיוני או בייעוץ פנסיוני כי חתם על ייפוי הכוח לפי נספח א', ובתנאי שמתקיימת הפרדה ארגונית בין אותו אדם לבין פעילות השיווק או הייעוץ הפנסיוני בגורם המורשה, ובתנאי שאדם זה אינו בעל רישיון. הגורם המורשה ינהל רישום של פעולות אישור ייפוי הכוח באופן שניתן יהיה לשחזר אותם.

(4) הלקוח אישר את ייפוי הכוח לפי נספח א' באמצעות ערוץ תקשורת שהוא טלפון או יישומון (אפליקציה) וזאת לאחר שבוצע וידוא זהותו של הלקוח באמצעות מידע מוקדם שיש לגורם המורשה על הלקוח או באמצעות שימוש באוסף פרטי מידע שיש לגורם המורשה על הלקוח, ושאינם ידועים לגורם אחר מלבד הלקוח ושניתן לזהותו באמצעותו וזאת בכפוף לניהול סיכונים אבטחת מידע ונוהל שייקבע על ידי הגורם המורשה למניעת הכחשה בהתאם להוראות חוזר אבטחת מידע. ללקוח ישלח העתק מייפוי הכוח כפי שאושר על ידו על כל פרטיו.

ג. ייפוי כוח לפי נספח ב' יועבר למסלוקה פנסיונית מרכזית ולגוף מוסדי, על כל חלקיו, לרבות נספח הרשות שמצורף אליו, גם אם נספח זה לא מולא ולא נחתם על ידי הלקוח.

- ד. פניית בעל רישיון לגוף מוסדי יחיד או למספר גופים מוסדיים לפי נספח א', לשם בקשת מידע שאינה כוללת פרטי זיהוי של מוצר פנסיוני המנוהל לטובת לקוח, תיעשה רק באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.
- ה. פניית יועץ פנסיוני או סוכן ביטוח פנסיוני לגוף מוסדי יחיד או למספר גופים מוסדיים, לראשונה לשם טיפול בביצוע עסקה בקשר עם מוצר פנסיוני שברשות לקוח תיעשה, לאחר הצגת ייפוי כוח לפי נספח ב'1, החתום על ידי הלקוח.
- ו. פניית יועץ פנסיוני או סוכן ביטוח פנסיוני לגוף מוסדי לראשונה לשם טיפול בביצוע עסקה בקשר למוצר פנסיוני מסוים שברשות לקוח, תיעשה לאחר הצגת ייפוי כוח לפי נספח ב'2 החתום על ידי הלקוח.
- ז. על אף האמור בסעיף קטן (ו), בעל רישיון שפועל לפי סעיף קטן (ב)1 או (2), רשאי לפנות לגוף מוסדי באמצעות הרשאה מתמשכת לבעל רישיון לשם קבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות לפי נספח ב'2, ללא צורך בהעברת הנספח, ובתנאי שלגוף המוסדי הועבר תצהיר כאמור בסעיף 6(ה) וכן הועבר כל המידע הכלול בנספח ב'2 לאחר שאושר על ידי הלקוח בהתאם להוראות חוזר סוכנים ויועצים 10-5-2016 "חתימה ממוחשבת", או כל חוזר אחר שיחליפו.
- ח. ייפוי כוח כאמור בחוזר זה יהיה תקף גם לעניין טיפול בתוכניות ביטוח על ידי גוף מוסדי.
- ט. יועץ פנסיוני או סוכן ביטוח פנסיוני יעביר לגוף מוסדי שבו מנוהל מוצר פנסיוני עבור לקוח, ייפוי כוח לפי נספח ב', לא יאוחר מחלוף עשרה ימי עסקים מהיום שבו חתם הלקוח על ייפוי הכוח או אישר אותו לפי העניין. על אף האמור, אם ביקש לקוח להצטרף למוצר פנסיוני שמנוהל אצל גוף מוסדי, יועבר ייפוי הכוח במועד העברת בקשת ההצטרפות.
- י. יועץ פנסיוני או סוכן ביטוח פנסיוני לא יעביר בקשה לביצוע פעולה בכיסוי ביטוחי שנרכש על ידי חברה מנהלת בשם עמית בקופת גמל והעמית הוא עמית פעיל, אלא לחברה המנהלת האמורה.

## 5. תוקפו של ייפוי כוח

- א. ייפוי כוח לפי נספח א' יהיה בתוקף למשך שלושה חודשים מיום חתימתו.
- ב. מבלי לגרוע מחובות הגוף המוסדי לפי כל דין, ייפוי כוח לפי נספח ב', יהיה בתוקף במשך התקופה שבין עשרה ימי עסקים מהיום שבו התקבל אצל גוף מוסדי לבין עשר שנים או במשך תקופה קצרה מהמועד האמור כפי שנקבע במסגרת ייפוי הכוח.
- ג. על אף האמור בסעיף קטן (ב), ייפוי כוח לפי נספח ב' אשר נלווה לטופסי הצטרפות למוצר אצל גוף מוסדי, יהיה בתוקף עבור המוצר אליו ביקש הלקוח להצטרף, החל ממועד האישור או החתימה, לפי העניין.
- ד. יועץ פנסיוני או סוכן ביטוח פנסיוני 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 ב', 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"), למעט מאשר במקרים הבאים:
- 1) חתימת הלקוח על ייפוי כוח לפי נספח ב' לא תבטל הרשאה קודמת שניתנה לבעל רישיון בייפוי כוח לקבלת מידע בלבד לפי נספח ב'2 לגבי מוצר מסוים, אלא אם ביקש זאת הלקוח.
- 2) חתימת הלקוח על ייפוי כוח לפי נספח ב', שבו נתן הלקוח הרשאה לבעל הרישיון לקבל מידע בלבד לגבי מוצר מסוים, לא תבטל ייפוי כוח קודם שעליו חתם הלקוח לגבי אותו מוצר.

- ו. גוף מוסדי שקיבל ייפוי כוח חדש או הודעה בכתב מלקוח או מבעל רישיון על ביטול ייפוי כוח קודם (להלן: "הודעת ביטול") יראה בייפוי הכוח הקודם כבטל, החל מתום עשרה ימי עסקים מהיום שבו קיבל את הודעת הביטול או את ייפוי הכוח החדש, לפי העניין. עם זאת, קיבל גוף מוסדי הודעת ביטול מבעל רישיון באמצעות מסלקה פנסיונית מרכזית, יראה בייפוי הכוח הקודם כבטל, בתוך שלושה ימי עסקים מהיום שבו קיבל את ההודעה.
- ז. על אף האמור בסעיף קטן (ו), גוף מוסדי לא יכבד הודעת ביטול ביחס לייפוי כוח קודם של חברה מנהלת שרכשה בעבור עמית כיסוי ביטוחי, אלא אם הלקוח אינו עמית פעיל בקופת הגמל.
- ח. במקרה שבו הועברה לגוף מוסדי הודעת ביטול מלקוח, יעביר הודעה על כך בכתב לבעל הרישיון שייפוי הכוח שלו בוטל, תוך חמישה ימי עסקים מהיום שבו הגיע לידיו ייפוי הכוח החדש או ההודעה, לפי העניין.
- ט. אין באמור בסעיף קטן (ח) 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.
- י. ייפוי כוח לפי נספח ב' שנחתם לפני יום 1 בנובמבר 2015 עבור תכניות ביטוח יהיה לעניין מידע בלבד ויחולו לגביו הכללים שבסעיף קטן (ה)2).

## 6. אימות ייפוי כוח

- א. גוף מוסדי יקבע בנוהל, שיעודכן מעת לעת, הוראות לעניין אימות ייפוי כוח לפי נספח ב', לרבות בשימוש בתצהיר לפי נספח ד'. בנוהל יפורטו המקרים והאמצעים שבהם יפעל הגוף המוסדי לאמת את ייפוי הכוח והצעדים שינקטו 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 ייעשה על ידי מערכת סליקה פנסיונית מרכזית באמצעות אמצעי זיהוי אחר שיינתן ללקוח בהתאם לסעיף 3(ח), או בהתאם להוראות שפורטו בסעיף 4(ב).
- ג. גוף מוסדי יראה בפניה לבקשת מידע חד פעמי שאינה כוללת פרטי זיהוי של מוצר פנסיוני המנוהל לטובת לקוח שהועברה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, בהתאם לאמור בנספח א', כאילו הועבר אליו ייפוי כוח לפי נספח א' והמסמך המזהה המצורף לו.
- ד. לעניין סעיף 4(ה) בחוזר 2015-9-18 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" או כל חוזר אחר שיחליפו, יראו בייפוי כוח לפי נספח א' שאומת במערכת סליקה פנסיונית מרכזית, כאילו הועבר לגוף המוסדי.
- ה. גורם מורשה שמתקיים בו אחד מהתנאים שקבועים בסעיף קטן 4(ב), יעביר למערכת סליקה פנסיונית מרכזית תצהיר חתום בידי מורשה חתימה בתאגיד לעניין עמידה בתנאים האמורים, והתחייבות ליידע את מערכת הסליקה הפנסיונית המרכזית על שינוי נסיבות שעשוי להשליך על עמידתו באותם תנאים, לפי נספח ג'.
- ו. בעל רישיון שמתקיימים בו התנאים המפורטים בסעיף קטן 4(ז) יעביר לגוף המוסדי תצהיר חתום בידי מורשה חתימה בתאגיד לעניין עמידה בתנאים האמורים, והתחייבות ליידע את הגוף המוסדי על שינוי נסיבות שעשוי להשליך על עמידתו באותם תנאים, לפי נספח ד'.
- ז. 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), (ח), 4(ד)-(ח), 5(א) עד (ג), (ו) או לפי סעיף 6(ג) עד (ה).
- ח. גוף מוסדי לא יתנה תוקפו של ייפוי כוח בדרישות נוספות, מעבר לאמור בסעיף קטן (ו), 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.

ט. על אף האמור בסעיף קטן (ז) גוף מוסדי נדרש להתנות ביצוע עסקה באמצעות בעל רישיון מתוקף ייפוי כוח לפי נספח ב', בהתקיים הסכם בינו לבין בעל הרישיון בהתאם לאמור בסעיף 30 לחוק הפיקוח על הביטוח ובהתאם לאמור בסעיף 17א לחוק הייעוץ הפנסיוני ובלבד שאין מדובר בפעולה של בקשת מידע לצורך ביצוע ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני מתמשך.

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

#### 7. תחולה

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

#### 8. תחילה

תחילתו של חוזר זה ביום פרסומו.

#### 9. ביטול תקפות

א. החל מיום התחילה, חוזר סוכנים ויועצים 5-10-2015 שעניינו "ייפוי כוח לבעל רישיון" (להלן "החוזר המקורי") בטל.

ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), ניתן להמשיך להשתמש בנספחים ב'1 ו-ב'2 שבחוזר המקורי עד 1 בנובמבר 2017.

דורית סלינגר

הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון