



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ט בחשון 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, כהגדרתם 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" - כהגדרתו 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**" - בהגדרתו בתקנות הפיקוח על הביטוח(קופות גמל)(כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), התשע"ג-2013 ;

"**מוצר פנסיוני**" - מוצר פנסיוני בהגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותכנית ביטוח הכלולה במוצר פנסיוני בהגדרתה 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, בהגדרתה 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 וחיסכון

הרשאה חד פעמית לסוכן / יועץ פנסיוני לקבלת מידע (נספח א)

מייפה הכוח (הלקוח):

שם: _____ מספר זיהוי

כתובת: _____

מיופה הכוח (סוכן/ יועץ פנסיוני, במקרה של סוכן/ יועץ פנסיוני שהוא תאגיד מיופה הכוח הינו התאגיד):

שם (יחיד / תאגיד): _____ רישיון מס'

אשר הינו: (1 יועץ פנסיוני ; 2 סוכן ביטוח פנסיוני ; 3 סוכן שיווק פנסיוני

סמן את האפשרות המתאימה.

טלפון _____ מייל _____

אני, הח"מ, מייפה את כוחו של הסוכן/ היועץ הפנסיוני, או מי מטעמו¹, לפנות בשמי לכל גוף מוסדי² לשם קבלת מידע³ אודות מוצרים פנסיוניים⁴ ותכניות ביטוח⁵ 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 ותוכניות 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 - 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 כהגדרתה בסעיף 31(ז)(2) לחוק הייעוץ הפנסיוני.

⁵ תכנית ביטוח - תכנית ביטוח מפני סיכון מוות (לרבות אם הוא נלווה לביטוח משכנתא) או מפני סיכון אובדן כושר עבודה.

נספח להרשאה חד פעמית לסוכן / יועץ פנסיוני לקבלת מידע (רשות)

לכבוד _____

(שם הגוף המוסדי), (מספר ח.פ.)

הנדון: רשימת מוצרים פנסיוניים ותכניות ביטוח מוחרגים

שם הלקוח: _____ מספר זיהוי

להלן פירוט המוצרים הפנסיוניים ומוצרי הביטוח המוחרגים מייפוי הכוח:

(1) מספר חשבון הלקוח במוצר	(2) מספר הקידוד של המוצר (רשות)

* החרגה של מוצר פנסיוני תתייחס לכל מסלולי ההשקעה והכיסויים הביטוחיים הכלולים בו.
* אם מועבר "מספר הקידוד של המוצר" יש להעבירו בהתאם להוראות חוזר "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני"

ולראיה באתי על החתום:

תאריך החתימה

חתימת הלקוח

נספח זה יועבר לכל גוף מוסדי אליו פונה הסוכן/ היועץ הפנסיוני.

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

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 תכניות הביטוח שברשותך. הרשאה כאמור מבטלת ייפוי כוח של סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר.

2. ביטול הרשאה קודמת

שים לב כי באפשרותך לסמן רק אפשרות אחת בסעיף זה:

- בחתימה על הרשאה זו הריני מבטל כל הרשאה מתמשכת קודמת לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר לגבי המוצרים הכלולים בהרשאה זו, מלבד הרשאה שניתנה עבור קבלת מידע בלבד על מוצר מסוים, תוך 10 ימי עסקים מהמועד בו התקבלה בגוף המוסדי.
- בחתימה על הרשאה זו הריני מבטל כל הרשאה מתמשכת קודמת לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר לגבי המוצרים 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 _____.

4. תוכנית ביטוח חיים עבור משכנתא

- אם יש ברשותך תכניות לביטוח חיים עבור משכנתא, ייפוי הכוח יאפשר לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני לקבל עליהן מידע בלבד, ולא יבטל ייפוי כוח של סוכן ביטוח אחר לביצוע פעולות, אלא אם כן תסמן במפורש אחרת.
- הרשאה זו תהיה תקפה גם עבור סוכן ביטוח לתכניות לביטוח חיים עבור משכנתא, הן לקבלת מידע והן לביצוע פעולות. ידוע לי כי הרשאה זו תבטל ייפוי כוח של סוכן ביטוח קודם לביצוע פעולות, אלא אם כן ההרשאה ניתנה לסוכנות ביטוח בבעלות תאגיד בנקאי.

ולראיה באתי על החתום:

תאריך החתימה

חתימת הלקוח

תאריך החתימה

חתימת סוכן הביטוח או
היועץ פנסיוני

שם סוכן הביטוח או
היועץ הפנסיוני
בפניו חתם הלקוח

טופס נספח להרשאה מתמשכת לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות

(רשות)

לכבוד _____

(שם הגוף המוסדי), (מספר ח.פ.)

הנדון: רשימת החרגות מייפוי הכוח (מינוי סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני)

שם הלקוח: _____ מספר זיהוי

ניתן להחריג מייפוי הכוח שיינתן לסוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני סוגים של מוצרים באמצעות סעיף (1) **או** להחריג את קבלת המידע וביצוע הפעולות או את ביצוע הפעולות עבור מוצרים 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 או פוליסה של הלקוח במוצר	(2) מספר הקידוד של המוצר (רשות)	(3) סוכן ביטוח/יועץ פנסיוני לא יקבל מידע ולא יבצע פעולות במוצר	(4) סוכן ביטוח/יועץ פנסיוני יקבל מידע בלבד

* החרגה של מוצר פנסיוני תתייחס לכל מסלולי ההשקעה והכיסויים הביטוחיים הכלולים בו.
* אם מועבר "מספר הקידוד של המוצר" יש להעבירו בהתאם להוראות חוזר "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני"

ולראיה באתי על החתום:

תאריך החתימה

חתימת הלקוח

תאריך החתימה

חתימת סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני

שם סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני בפניו חתם הלקוח

נספח זה יועבר לכל גוף מוסדי אליו פונה בעל הרישיון.

אם הלקוח לא ביקש להחריג מייפוי הכוח מוצר כלשהו בגוף מוסדי, יישלח 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 (לרבות אם הוא נלווה לביטוח משכנתא) או מפני סיכון אובדן כושר עבודה.

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
(צורך מסמך זיהוי של הלקוח מייפה הכוח)

לכבוד _____

(שם הגוף המוסדי), (מספר ח.פ.)

מייפה הכוח (הלקוח):

שם: _____ מספר זיהוי

כתובת: _____

מיופה הכוח: במקרה של סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני שהוא תאגיד מיופה הכוח הינו התאגיד):

שם (יחיד/תאגיד): _____ רישיון מסי

אשר הינו: (1 יועץ פנסיוני ; 2 סוכן ביטוח פנסיוני סמן את האפשרות המתאימה.

טלפון _____ מייל _____

אני, הח"מ, מייפה את כוחו של סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני ומי מטעמו¹, לפנות בשמי לגוף המוסדי² המפורט לעיל לשם קבלת מידע³ אודות מוצרים פנסיוניים⁴ ותכנית ביטוח⁵ הנמצאות ברשותי מעת לעת במסגרת ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני מתמשך, העברת בקשותיי להצטרפות למוצר או העברת בקשותיי לביצוע פעולות בו, והכל בהתאם לדין. העברת מידע אודותיי, כאמור לעיל, יכול שתיעשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית. אם מנוהלת עבורי תוכנית ביטוח קבוצתית שבעל הפוליסה בה הוא מעביד או ספק שירות, יועבר אודותיה מידע בלבד ומיופה הכוח לא יורשה לבצע פעולות במוצר.

¹ "מי מטעמו" - עובד הקשור לעבודתו של בעל הרישיון, הפונה בשמו לגוף המוסדי. פניה כאמור באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית תעשה בכפוף לתקנות בפיקוח 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" - 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 31(ז2) לחוק הייעוץ הפנסיוני.

⁵ "תכנית ביטוח" - תכנית ביטוח מפני סיכון מוות (לרבות אם הוא נלווה לביטוח משכנתא) או מפני סיכון אובדן כושר עבודה.

הרשאה זו מתייחסת רק למוצרים הפנסיוניים המפורטים

(3) סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני יקבל מידע בלבד לגבי מוצר זה (רשות) ולא ימונה בגוף המוסדי כבעל רישיון מטפל	(2) מספר הקידוד של המוצר (רשות)	(1) מספר חשבון או פוליסה של הלקוח במוצר
<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 לציין את ספרות המסלול.

* אם מועבר "מספר הקידוד של המוצר" יש להעבירו בהתאם להוראות חוזר "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני".

* אם סימנתי V בעמודה (3), סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני יוכל לקבל מידע בלבד בנוגע למוצרים המנויים לעיל ולא יוכל להעביר בקשות בשמי לביצוע פעולות בהם.

1. ביטול הרשאה קודמת (במידה וההרשאה שניתנה אינה עבור קבלת מידע בלבד לגבי מוצר מסוים)

שים לב כי באפשרותך לסמן רק אפשרות אחת בסעיף זה:

- בחתימה על הרשאה זו הריני מבטל כל הרשאה מתמשכת קודמת לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר לגבי מוצרים הכלולים בהרשאה זו, מלבד הרשאה שניתנה עבור קבלת מידע על מוצר מסוים, תוך 10 ימי עסקים מהמועד בו התקבלה בגוף המוסדי.
- בחתימה על הרשאה זו הריני מבטל כל הרשאה מתמשכת קודמת לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר לגבי מוצרים הכלולים בהרשאה זו, תוך 10 ימי עסקים מהמועד בו התקבלה בגוף המוסדי.
- חתימה על מתן הרשאה עבור קבלת מידע בלבד לא תבטל הרשאה שניתנה לבעל רישיון קודם.

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 סוכן הביטוח/
היועץ הפנסיוני

שם סוכן הביטוח/
היועץ הפנסיוני

נספח ג: תצהיר אימות ייפוי כוח נספח א'

לכבוד,
המסלקה הפנסיונית,

אני הח"מ _____ ת.ז. _____, לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר/ה בזה כדלקמן:
הנני נותנת/ת תצהיר זה בשם _____ ח.פ./ מספר רישיון _____
(להלן: "המבקש") המבקש לקבל מידע חד פעמי מגוף מוסדי באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית כאמור בסעיפים 4(ב) ו-5(ד) 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, בהתקיים אחד מהתנאים האלה:

- המבקש הוא תאגיד בנקאי המבצע אימות של ייפוי הכוח באמצעות אתר האינטרנט המופעל לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 357 של המפקח על הבנקים בכל הנוגע לאופן השימוש ברשת האינטרנט, שמירה טיפול במידע, הרשאות גישה לוגיות ופזיות, שימוש בסיסמאות ונעילת המחשב בפני גישה כאשר אינו בשימוש.
- המבקש הוא סוכן ביטוח או גוף מוסדי הפועל לפי הוראות חוזר גופים מוסדיים 14-9-2016 "ניהול סיכוני סייבר בגופים מוסדיים" (להלן: "חוזר אבטחת מידע") או כל חוזר אחר שיחליפו אותו בכל הנוגע לאופן השימוש ברשת האינטרנט, שמירה טיפול במידע, הרשאות גישה לוגיות ופזיות, שימוש בסיסמאות ונעילת המחשב בפני גישה כאשר אינו בשימוש.
- המבקש הוא גורם מורשה המבצע אימות של ייפוי הכוח באמצעות אדם מטעמו שאינו בעל רישיון ושאינו עוסק באופן ישיר או עקיף בשיווק פנסיוני או בייעוץ פנסיוני. כמו כן מתקיימת בגורם המורשה הפרדה ארגונית בין אותו אדם לבין העיסוק בייעוץ או שיווק פנסיוני בגורם המורשה ומנוהל רישום של פעולות אישור ייפוי הכוח באופן שניתן יהיה לשחזר אותם.
- המבקש הוא גורם מורשה המבצע אימות של ייפוי הכוח באמצעות מכשיר בנק אוטומטי.
- המבקש הוא גורם מורשה המבצע אימות לייפוי הכוח של הלקוח באמצעות טלפון או יישומון (אפליקציה) וזאת לאחר שבוצע וידוא זהותו של הלקוח באמצעות מידע מוקדם שיש לגורם המורשה על הלקוח או באמצעות שימוש אוסף פרטי מידע שיש לגורם המורשה על הלקוח, ושאינם ידועים לגורם אחר מלבד הלקוח וזאת בכפוף לניהול סיכוני אבטחת מידע ונוהל שייקבע על ידי הגורם המורשה למניעת הכחשה בהתאם להוראות חוזר אבטחת מידע.

במידה ויתרחש שינוי בנסיבות שישליך על עמידתי בתנאים עליהם שבגינם ניתן תצהיר זה, עליי ליידע את למערכת הסליקה הפנסיונית המרכזית בהתאם.

תאריך החתימה

בעל רישיון או חתימת מורשה החתימה

בתאגיד מטעם הגורם המורשה

נספח ד: תצהיר אימות ייפוי כוח לפי נספח ב2

לכבוד _____

(שם הגוף המוסדי), (מספר ח.פ.)

אני הח"מ _____ ת.ז. _____, לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר/ה בזה כדלקמן:
הנני נותנת/תצהיר זה בשם _____ ח.פ./ מספר רישיון _____
(להלן: "המבקש") המבקש להתמנות על ידי הלקוח כאמור בסעיפים 4(ז) ו-5(ה) 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, בהתקיים אחד מהתנאים האלה:

- המבקש הוא תאגיד בנקאי המבצע אימות של ייפוי הכוח באמצעות אתר האינטרנט המופעל לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 351 של המפקח על הבנקים בכל הנוגע לאופן השימוש ברשת האינטרנט, שמירה טיפול במידע, הרשאות גישה לוגיות ופיזיות, שימוש בסיסמאות ונעילת המחשב בפני גישה כאשר אינו בשימוש.
- המבקש הוא סוכן ביטוח הפועל לפי הוראות חוזר גופים מוסדיים 14-9-2016 "ניהול סיכונים סייבר בגופים מוסדיים" (להלן: "חוזר אבטחת מידע") או כל חוזר אחר שיחליפו בכל הנוגע לאופן השימוש ברשת האינטרנט, שמירה טיפול במידע, הרשאות גישה לוגיות ופיזיות, שימוש בסיסמאות ונעילת המחשב בפני גישה כאשר אינו בשימוש.

במידה ויתרחש שינוי בנסיבות שישליך על עמידתי בתנאים עליהם שבגינם ניתן תצהיר זה, אפעל ליידע את הגוף המוסדי בהתאם.

תאריך החתימה

בעל רישיון או חתימת מורשה החתימה

בתאגיד מטעם הגורם המורשה