מדינת ישראל
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ' בכסלו התשפ"ד
3 בדצמבר 2023

חוזר גופים מוסדיים 2023-9-8
סיווג: כללי

הוראות הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון לשעת חירום - נובמבר 2023

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 2(ב), 40(ו), 42, לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, (להלן – **חוק הפיקוח על הביטוח**), ולפי סעיפים 39(ב) ו-40, לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – **חוק הפיקוח על קופות גמל**), ולפי 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**), ולעניין פרקים 3 ו-4 לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, להלן הוראותיי:

1. כללי

ביום 7 באוקטובר 2023 התחילה מתקפת פתע מרצועת עזה על מדינת ישראל מצד ארגוני טרור. יום לאחר מכן, הכריזה ממשלת ישראל על מצב מלחמה. על רקע ההשלכות המשקיות, פרסם הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן – **הממונה**) שורה של הוראות שעה, שנועדו להתאים את עבודתם של הגופים המוסדיים ונותני השירותים הפיננסיים לנסיבות החדשות. לנוכח התמשכותו של מצב החירום במשק והנסיבות החריגות הקיימות בתקופה זו, ועל מנת לאפשר לגופים המפוקחים על-ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן – **הרשות**) להתמודד באופן מיטבי עם האתגרים הכרוכים ביישום הוראות הממונה, קבע הממונה שורה של התאמות נוספות, שיחולו במשך תקופה קצובה על הגופים המפוקחים.

2. תיקון החוזרים

בפרקים שלהלן יובאו תיקוני חוזרים נוספים. התיקונים שיובאו גוברים על כל חוזר או הוראה אחרת של הרשות, אלא אם נאמר אחרת. כל תיקון יובא בפרק נפרד ביחס לכל נושא, בין אם הוא מוסדר במסגרת הוראות החוזר המאוחד ובין אם הוא מוסדר במסגרת הוראות חוזר נפרד. כל עוד לא נאמר אחרת, ההגדרות הרלבנטיות לכל פרק יהיו ההגדרות החלות לעניין החוזר שאותו בא כל פרק לתקן.

3. חוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021

סעיף 34(ג)(1) לחוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021 קובע כי בהתקיים חשש לפגיעה ממשית באינטרס מוגן שבשלו נדרשת קביעת אסדרה באופן דחוף רשאי תאגיד ציבורי שלא לצרף לדבר האסדרה גם "דוח בקביעת אסדרה" (RIA), כהגדרתו בחוק הנדון. בהתאם לאמור, החליט הממונה כי לנוכח הכרזת המלחמה, והשפעותיה על הגופים המוסדיים ונותני השירותים הפיננסיים, כפי שפורטו לעיל, וכן על העמיתים, המבוטחים ובעלי הרישיון, הרשות לא תפרסם דוח אסדרה בגין הוראות השעה מושא חוזר זה. זאת שכן, הוראות השעה הנדונות נועדו במהותן לאפשר לגופים המפוקחים על-ידי הרשות ליישם כהלכה את הוראות הממונה, חרף התנאים המורכבים

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

השוררים במשק בעקבות הלחימה, תוך התאמתן לנסיבות, ובשים לב לכך שזכויות העמיתים והמבוטחים לא יפגעו.

4. **<u>תחולה</u>**

כל עוד לא נאמר אחרת, התחולה של כל פרק תהיה התחולה הקבועה לעניין החוזר שאותו בא כל פרק לתקן.

5. **<u>תחילה ותוקף</u>**

א. תחילתן של הוראות פרקים אלה ביום פרסומן, אלא אם כן נקבע אחרת;

ב. תוקפו של פרק 4 – תחילתו ביום 1 באוקטובר 2023 והוא יעמוד בתוקף עד ליום 1 ביולי 2024.

עמית גל

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (בפועל)

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

ראשי פרקים

פרק	תחום	התיקון
1	דחיית פרסום דוח תקופתי שנתי של חברה מנהלת וקרן השתלמות של עובדי הוראה	תיקון הוראות בפרק 1 בחלק 4 לשער 5 של החוזר המאוחד, שכותרתו "דין וחשבון לציבור".
2	חוזר דיווחים לממונה	תיקון הוראות חוזר גופים מוסדיים 2023-9-4, שכותרתו "תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין דיווחים לממונה - מהדורה 11" – בדבר דיווח הנכס הבודד בהתאם לתבנית עדכנית.
3	חוזר עריכת תכנית לביטוח בריאות	תיקון הוראות חוזר ביטוח 2023-1-2 "החוזר המאוחד - שער 6 חלק 3 פרקים 1, 2, 3, 4 ו- 6 - עריכת תכנית לביטוח בריאות".
4	חוזר ייפוי כוח לבעל רישיון	תיקון הוראות חוזר סוכנים ויועצים 2018-10-8 "ייפוי כוח לבעל רישיון-תיקון" (25.11.2018).

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

פרק 1

תיקון הוראות בפרק 1 בחלק 4 לשער 5 של החוזר המאוחד, שכותרתו "דין וחשבון לציבור" – בדבר מועד פרסום דוח תקופתי שנתי של חברה המנהלת קרנות השתלמות של עובדי הוראה ושל קרנות השתלמות של עובדי הוראה לשנה שהסתיימה ביום 31.8.2023

1. כללי

לנוכח מצב החירום במשק והנסיבות החריגות הקיימות בתקופה זו, כפי שפורטו בחלק הכללי שלעיל, ועל מנת לאפשר לגופים המפוקחים על-ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון להתמודד באופן מיטבי עם האתגרים שמציב בפניהם דיווח כספי בתקופה האמורה, חוזר זה מאריך את המועד האחרון לפרסום דוח תקופתי שנתי של חברות מנהלות של קרנות השתלמות של עובדי הוראה ושל קרנות השתלמות של עובדי הוראה ("**קרנות ההשתלמות**") לשנה שהסתיימה ביום 31.8.2023.

2. תיקון החוזר המאוחד

פרסום דוח תקופתי שנתי לפי סעיפים 10.1 ו-11 לפרק 1 חלק 4 של שער 5 בחוזר המאוחד ("**דין וחשבון לציבור**"), עבור חברה מנהלת של קרנות השתלמות של עובדי הוראה וקרנות השתלמות של עובדי הוראה יעשה בהתאם למועד המפורט בנספח לפרק זה.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

נספח לפרק 1 – הוראות לעניין מועד פרסום דוח תקופתי שנתי

תיקון המועדים הנקובים בסעיפים 10.1 ו-11 לעניין מועד פרסום דוח תקופתי שנתי–

תינתן ארכה של 31 ימים עד ליום 31 בדצמבר 2023 לפרסום דוח תקופתי שנתי של חברות מנהלות של קרנות השתלמות של עובדי הוראה ושל קרנות השתלמות של עובדי הוראה לשנה שהסתיימה ביום 31.8.2023.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

פרק 2

תיקון הוראות חוזר גופים מוסדיים 2023-9-4, שכותרתו " תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין דיווחים לממונה - מהדורה 11" – בדבר דיווח הנכס הבודד בהתאם לתבנית עדכנית

1. כללי

לנוכח מצב החירום במשק והנסיבות החריגות הקיימות בתקופה זו, כפי שפורטו בחלק הכללי שלעיל, ועל מנת לאפשר לגופים המפוקחים על-ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון להתמודד באופן מיטבי עם האתגרים שמציב בפניהם דיווח הנכס הבודד במתכונתו העדכנית, חוזר זה דוחה את מועד תחילת חובת דיווח הנכס הבודד בהתאם לקובץ הדיווח המעודכן.

2. תיקון החוזר המאוחד

דיווח הנכס הבודד בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2023-9-4 ייעשה בהתאם למועד המפורט בנספח לפרק זה.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

נספח לפרק 2 – תחילת דיווח הנכס הבודד בהתאם לקובץ הדיווח המעודכן

על אף האמור בסעיף 3ב לחוזר גופים מוסדיים 2023-9-4 שעניינו תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין דיווחים לממונה - מהדורה 11, חובת דיווח הנכס הבודד בהתאם לקובץ הדיווח המעודכן, תחול החל ממועד הדיווח בגין הרבעון הראשון של שנת 2024.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

פרק 3

תיקון הוראות חוזר ביטוח 2-1-2023 "החוזר המאוחד - שער 6 חלק 3 פרקים 1, 2, 3, 4 ו- 6 - עריכת תכנית לביטוח בריאות"

1. כללי

בחודש ספטמבר 2022 פורסם חוזר ביטוח 14-1-2022 "תיקון הוראות החוזר המאוחד - שער 6 חלק 3 פרקים 1, 2, 3, 4 ו-6 - עריכת תכנית לביטוח בריאות" (20.9.2022) (להלן – **הוראות החוזר המאוחד**), במסגרתו נקבעו הוראות שונות לעניין עריכת תכניות בריאות ואופן שיווקן.

נוכח הערות שהתקבלו מהשוק בחודש פברואר 2023 פורסם חוזר ביטוח 2-1-2023 "תיקון לתיקון הוראות החוזר המאוחד - שער 6 חלק 3 פרקים 1, 2, 3, 4 ו-6 - עריכת תכנית לביטוח בריאות" (7.2.2023) ובו נקבעו שינויים והבהרות לחוזר. בכלל זה, נקבע כי על חברת ביטוח לשלוח לציבור המבוטחים בפוליסת בריאות בסיסית אצלה החל משנת 2016, הודעה בדבר האפשרות לעבור לפוליסה בהתאם להוראות כפי שנקבעו בתיקון זה. עוד נקבע כי הודעה כאמור תישלח בתוך 90 ימים מיום שהתחילה לשווק את הפוליסות החדשות.

בהתאם לחוזר ביטוח 8-1-2023 "תיקון לתיקון הוראות החוזר המאוחד - שער 6 חלק 3 פרקים 1, 2, 3, 4 ו-6 - עריכת תכנית לביטוח בריאות" (18.6.2023) חברות הביטוח התחילו לשווק את הפוליסות החדשות ביום 1.10.2023.

נוכח מצב מלחמה במדינה והשלכותיה, ובכלל זה צמצום מתכונת הפעילות של חברות הביטוח, התעורר קושי מצד החברות לעמוד בלוחות הזמנים שנקבעו למשלוח ההודעה המעדכנת בדבר האפשרות לעבור פוליסה כאמור. על כן, מוצע לתקן את הוראות החוזר המאוחד ולדחות את מועד הנדרש לשליחת הודעות למבוטחים כך שההודעה תישלח בהבלטה ובעמוד נפרד יחד עם הודעת חברות הביטוח למבוטחים לפני מועד חידוש הפוליסות הקרוב בחודש יוני 2024.

2. הוראות

בשער 6 בחוזר המאוחד, בחלק 3, בסעיף 4.2.1 יבואו השינויים המפורטים בתיקוני מהדורה בנספח לפרק זה.

נספח לפרק 3 – תיקון הוראות החוזר המאוחד שער 6 חלק 3 עריכת תכנית לביטוח בריאות

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

4.2.1

סימן ג' : חידוש תכנית לביטוח בריאות פרט

....

(ד) הודעה למבוטחים קיימים

(א) חברת ביטוח תשלח למבוטחים אצלה בפוליסת ביטוח בריאות בסיסית מיום 01.02.2016 ועד ערב מועד התחילה של חוזר זה הודעה בדבר האפשרות לעבור לפוליסה לפי הוראות סימן א' מבנה ביטוח בריאות, בפרק 1.1.1א לעיל ההודעה תכלול הצגת ההבדלים בין הפוליסה הקודמת לפוליסה התואמת, וכן אפשרות מעבר ברצף ביטוחי בהתאם לסעיף (ג); לעניין זה "הבדלים" - השוני בתנאי הביטוח וההבדלים בין דמי הביטוח בפוליסה הקודמת לדמי הביטוח בפוליסה התואמת, בגיל הנוכחי של המבוטח ובגילאים מבוגרים יותר נכון למועד השליחה.

(ב) פניה כאמור בסעיף קטן (א), ~~תיעשה לא יאוחר מ-90 ימים מיום שהתחילה חברת הביטוח לשווק לראשונה את הפוליסה התואמת.~~ תישלח יחד, בהבלטה ובעמוד נפרד, עם הודעת חברות הביטוח למבוטחים לפני מועד חידוש הפוליסות בחודש יוני 2024.

פרק 4

תיקון הוראות חוזר סוכנים ויועצים 8-10-2018 "ייפוי כוח לבעל רישיון -תיקון" (25.11.2018)

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

1. כללי

חוזר סוכנים ויועצים 8-10-2018 "ייפוי כוח לבעל רישיון -תיקון" (25.11.2018) (להלן – **חוזר ייפוי כוח**) קובע מבנה אחיד לטופס ייפוי כוח, באמצעותו יכול לקוח לייפות את כוחו של בעל רישיון לקבל מידע אודות החיסכון הפנסיוני המנוהל עבורו בגוף מוסדי או להעביר בקשות לבצע פעולות בשמו במסגרת ייעוץ או שיווק פנסיוני, באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

נוכח הכרזת מצב המלחמה, ומתוך ראיית הצורך של החוסכים להמשיך ולקבל שירותים מבעלי הרישיונות השונים במצב שבו פג תוקף ייפוי הכוח שניתן על ידם לבעלי הרישיון ל-10 שנים (ללא הגבלת מועד) ואין להם את הזמינות והפניות הנדרשת או שאין ביכולתם לחתום מחדש לבעלי הרישיון על ייפוי הכוח, עלה הצורך לאפשר ללקוחות כאמור להמשיך ולקבל את השירותים מבעלי הרישיונות השונים ולמנוע מצב שבו הלקוחות לא יוכלו לקבל מידע אודות החיסכון הפנסיוני המנוהל עבורם בגוף מוסדי או להעביר בקשות לבצע פעולות.

בהתאם, מוצע לקבוע הוראת שעה לפיה ייפוי כוח מתמשך, שניתן ל-10 שנים לבעל רישיון, לפי נספח ב' (הרשאה מתמשכת לבעל רישיון לביצוע לקבלת מידע או לביצוע פעולות), שתוקפו מסתיים בתקופה שבין 1 באוקטובר 2023 ועד ליום 1 בינואר 2024 יוארך באופן אוטומטי עד לתום חודשיים ממועד סיום ההכרזה על מצב מיוחד בעורף או עד לשישה חודשים מיום סיום תוקף ייפויי הכוח המקורי, המוקדם מבניהם. על מנת ליידע את הלקוח בדבר ההארכה האמורה, בעל הרישיון יידרש להודיע ללקוח על דבר הארכת ייפוי הכוח, לציין בפניו כי באפשרותו לבטל את ייפוי הכוח ולתעד זאת.

2. הוראות

בחוזר ייפוי כוח יבואו התיקנים המפורטים בנספח לפרק זה.

נספח לפרק 4 – תיקון לחוזר ייפוי כוח לבעל רישיון

5. תוקפו של ייפוי כוח

א. ייפוי כוח לפי נספח א' יהיה בתוקף למשך שלושה חודשים מיום חתימתו.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

ב. מבלי לגרוע מחובות הגוף המוסדי לפי כל דין, ייפוי כוח לפי נספח ב', יהיה בתוקף במשך התקופה שבין שלושה ימי עסקים מהיום שבו התקבל אצל גוף מוסדי לבין עשר שנים או במשך תקופה קצרה מהמועד האמור כפי שנקבע במסגרת ייפוי הכוח.

ב1. על אף האמור בסעיף קטן (ב), העביר בעל רישיון ייפוי כוח שלא באמצעות ממשק אירועים, כאמור בסעיף 2(א1) לחוזר גופים מוסדיים 2017-9-10 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" (2.7.17), יהיה ייפוי הכוח בתוקף כעבור חמישה ימי עסקים מהיום שבו התקבל אצל הגוף המוסדי, ועד עשר שנים מהיום בו נכנס לתוקף, או במשך תקופה קצרה מהמועד האמור כפי שנקבע במסגרת ייפוי הכוח.

ב2. <u>על אף האמור בסעיף קטן (ב) ו-(ב1), ייפוי כוח לפי נספח ב' שניתן למשך עשר שנים ופג תוקפו מיום 1 באוקטובר 2023 ועד ליום 1 בינואר 2024, יהיה בתוקף עד לתום חודשיים ממועד סיום ההכרזה על מצב מיוחד בעורף או עד לשישה חודשים מיום סיום תוקף ייפויי הכוח, המוקדם מבניהם. בעל הרישיון ימסור הודעה ללקוח בדבר הארכת ייפוי הכוח, במסגרתה יציין בפני הלקוח כי באפשרותו לבטל את ייפוי הכוח, ויתעד את כל פעולותיו בהתאם לסעיף קטן זה בדרך הניתנת לאחזור.</u>

ג. על אף האמור בסעיפים קטנים (ב) ו-(ב1), 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' (להלן - **ייפוי כוח חדש**), תבטל כל ייפוי כוח קודם עליו חתם הלקוח או כל הרשאה אחרת, המסמיכים בעל רישיון אחר להעביר בקשה לביצוע פעולות באותו מוצר (להלן - **ייפוי כוח קודם**), במועד שבו נכנס ייפוי הכוח החדש לתוקף, 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' 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 הודעה מלקוח בכתב, או מבעל רישיון, כאמור בסעיף קטן (ד), על ביטול ייפוי כוח קודם (להלן - **הודעת ביטול**) יראה בייפוי הכוח הקודם כבטל, החל מתום חמישה ימי עסקים מהיום שבו קיבל את הודעת הביטול או את ייפוי הכוח החדש, לפי העניין. על אף האמור, הועברה הודעת ביטול כאמור על ידי הלקוח באמצעות מסלקה פנסיונית, יבטל הגוף המוסדי את ייפוי הכוח הקודם תוך שלושה ימי עסקים.

ז. העתק מכל הודעת ביטול, לרבות תיעוד המידע שהתקבל ממערכת הסליקה הפנסיונית המרכזית ומספר תיק מסלקה, יישמר כל עוד הלקוח הינו עמית או מבוטח בגוף המוסדי ולמשך תקופה של 7 שנים לאחר שחדל הלקוח להיות מבוטח או עמית בו.

ח. 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.

ט. הועברה לגוף מוסדי הודעת ביטול ביוזמת יועץ פנסיוני, יבטל הגוף המוסדי את ייפוי הכוח תוך שלושה ימי עסקים.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

טו1. קיבל גוף מוסדי ייפוי כוח חדש כאמור בסעיף קטן (ה) או הועברה לגוף המוסדי הודעת ביטול של ייפוי כוח על ידי לקוח כאמור בסעיף קטן (ו), יעביר הודעה בכתב לבעל הרישיון שייפוי הכוח שלו בוטל. הודעה כאמור תועבר לאחר ביטול ייפוי הכוח הקודם ולא יאוחר משלושה ימי עסקים ממועד הביטול בפועל.

י. אין בביטול ייפוי כוח קודם 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 1 בנובמבר 2015 עבור תכניות ביטוח יהיה לעניין מידע בלבד ויחולו לגביו הכללים שבסעיף קטן (ה)(2).

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon