



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ב' באדר התשפ"ה
2 במרץ 2025

חוזר סוכנים ויועצים 2025-10-1
סיווג: מידע ודיווח

דיווח שנתי בגין עמלות ופרטי תאגיד - תיקון

בתוקף סמכותי לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן - **חוק הפיקוח על הביטוח**) ולפי סעיף 31 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

חוזר 2017-10-2 "דיווח שנתי בגין עמלות ופרטי תאגיד" (1.9.2017) (להלן - **החוזר**) קובע דיווח שוטף וממוכן של סוכנויות ביטוח או יועצים פנסיוניים שהם תאגיד, למעט תאגידים בנקאיים (להלן - **בעלי רישיון תאגיד**) לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן - **הממונה**), על מנת לאפשר לממונה לקבל מידע עדכני לגבי בעלי רישיון שבפיקוחו, לרבות מידע לגבי פרטי בעלי רישיון תאגיד ונתונים לגבי היקף פעילותם בחלוקה לפי ענפי ביטוח.

כיום החוזר לא חל על תאגידים בנקאיים בעלי רישיון יועץ פנסיוני (להלן - **בעלי רישיון תאגיד בנקאי**) והדיווחים לממונה נעשים באופן ידני בהתאם לדרישת מידע פרטנית אשר נשלחת לתאגידים הבנקאיים בכל שנה. מטרת תיקון החוזר היא להסדיר דיווח שוטף וממוכן של בעלי רישיון שהם תאגיד בנקאי, על מנת לאפשר לממונה לקבל מידע עדכני לגבי יועצים פנסיוניים שהינם תאגידים בנקאיים שבפיקוחו. הדיווח יכלול מידע לגבי פרטי בעלי רישיון תאגיד בנקאי ונתונים לגבי היקף פעילותם בחלוקה לפי המוצרים לגביהם ניתן ייעוץ פנסיוני והסכמי ההפצה של הבנקים.

נוסף על כך ועל מנת לייעל ולשפר את הפיקוח והבקרה של הממונה באמצעות קבלת מידע עדכני ושוטף לגבי פעילותם של בעלי רישיון תאגיד, עודכנו קבצי הדיווח, שבמסגרתם נוספו דרישות דיווח לגבי ניגודי עניינים, תשלומים ישירים מלקוחות וכן דיווח על הסכמי מיקור חוץ הנוגעים לפעילות מהותית שלהם.

כמו כן, נוספה דרישה לצירוף תצהיר המאשר את אמינות הנתונים שדווחו לממונה על ידי בעלי רישיון תאגיד ובעל רישיון תאגיד בנקאי.

2. הוראות

בחוזר, יבואו השינויים המפורטים בסעיף התחילה ובתיקוני מהדורה בנספח לחוזר, ובקבצי הדיווח הנלווים.

3. תחולה

חוזר זה יחול על בעל רישיון תאגיד ובעלי רישיון שהם תאגיד בנקאי.

4. תחילה

- א. תחילתן של הוראות חוזר זה יהיה ביום 1 לינואר 2026, החל מהדיווח בגין שנת 2025.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א) הוראות החוזר לעניין בעלי רישיון תאגיד בנקאי יחולו מהדיווח בגין שנת 2024, שידווח עד ליום 31 למאי 2025.

עמית גל

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח

ר' בניסן התשע"ז
2 באפריל 2017
חוזר סוכנים ויועצים 2017-10-2
סיווג: מידע ודיווח

דיווח שנתי בגין עמלות ופרטי תאגיד

בתוקף סמכותי לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן: "**חוק הפיקוח על הביטוח**") ולפי סעיף 31 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

מטרת חוזר זה הינה להסדיר דיווח שוטף ממוכן של בעלי רישיון תאגיד לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן: "**הממונה**"), על מנת לאפשר לממונה לקבל מידע עדכני לגבי בעלי רישיון שבפיקוחו. הדיווח יכלול מידע לגבי פרטי בעלי רישיון תאגיד ונתונים לגבי היקף פעילותם בחלוקה לפי ענפי ביטוח.

2. הגדרות

"בעל רישיון יחיד" - סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני, שהוא יחיד.
"בעל רישיון תאגיד" - סוכנות ביטוח או יועץ פנסיוני שהוא תאגיד, למעט תאגיד בנקאי, לפי העניין.
"בעל רישיון תאגיד בנקאי" - תאגיד בנקאי שקיבל רישיון יועץ פנסיוני.
"**דמי עמילות**" - כהגדרתם בסעיף 41(ה) לחוק הפיקוח על הביטוח.
"**הוצאות משרד**" - סכומים שנרשמו עבור סוכן ביטוח בעבור החזקת משרדו בשל פעילותו כסוכן ביטוח
"**חיסכון טהור**" - תכנית ביטוח חיים עם מרכיב חיסכון שלא אושרה כקופת גמל.
"**יועץ פנסיוני**" - כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני.
"**מוצר ביטוח**" - כלל המוצרים שאינם מוצרים פנסיוניים, לרבות חיסכון טהור, כולל מוצרים נלווים (כתבי שירות).
"**מוצר בריאות**" - מוצר הנכלל בענף ביטוח 1(א)(5) או 1(א)(6) בהודעת הפיקוח על עסקי ביטוח (ענפי ביטוח), התשמ"ה-1985.
"מוצר פנסיוני" – כהגדרתו בחוק הייעוץ הפנסיוני.

"מנהל עסקים"

1. בעל רישיון תאגיד שהוא סוכנות ביטוח - מנהל עסקים כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח.
2. בעל רישיון תאגיד שהוא יועץ פנסיוני ובעל רישיון תאגיד בנקאי - מנהל מערך הייעוץ הפנסיוני בבעל הרישיון.

"**מתמחה**" - כמשמעותו בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (בקשה לרישיון הכשרה, התמחות ובחינות של סוכני ביטוח, יועצים פנסיוניים וסוכני שיווק פנסיוניים), התשס"ו-2006.
"**סוכן ביטוח**" - בעל רישיון סוכן ביטוח כאמור בסעיף 25 לחוק הפיקוח על הביטוח.
"**סוכן משנה**" - סוכן ביטוח המקבל דמי עמילות מסוכנות הביטוח המדווחת.
"**סוכנות ביטוח**" - תאגיד אשר קיבל רישיון סוכן לתאגיד בהתאם לסעיף 26 לחוק הפיקוח על הביטוח.
"**סוכנות משנה**" - סוכנות ביטוח המקבלת דמי עמילות מסוכנות הביטוח המדווחת.

"עמלת יעד" - דמי עמילות בשל עמידה ביעד מכירות.

"עמלות שירות" - דמי עמילות בשל מוצר מסוים שאינם עמלת יעד, או החזר הוצאות הדרכה מקצועית, המשולמים לסוכן ביטוח באופן שוטף, לרבות החזר הוצאות משרד;
"ענף ביטוח ימי", "ענף ביטוח כללי" או "ענף ביטוח פנסיוני" - כהגדרתם בסעיף 28 לחוק הפיקוח על הביטוח.

3. חובת דיווח

בעל רישיון תאגיד ובעל רישיון תאגיד בנקאי, יעבירו לממונה בהתאם להוראות סעיף 5 להלן, אחת לשנה, בין יום 1 בינואר לבין יום 30 באפריל, לגבי השנה הקודמת לשנה שבה מועבר הדיווח (להלן: **"שנת דיווח"**), את הנתונים הבאים:

א. בעל רישיון תאגיד יעביר דיווח ממוכן כדלקמן:

(1) רשימת בעלי רישיון יחיד ומתמחים המועסקים בתאגיד, בהתאם ל**נספח ב'**.

(2) פירוט פרטי תאגיד, בהתאם ל**נספח ג'**.

ב. בעל רישיון תאגיד שהוא סוכנות ביטוח יעביר בנוסף לאמור בסעיף קטן (א), דיווח ממוכן כדלקמן:

(1) לצב פירוט דמי העמילות שבמהלך תקופת הדיווח נרשמה זכאות בשלהן במערכות הסוכנות לסוכנות משנה או לסוכן משנה, בהתאם ל**נספח א'**. במקרה של מוצר נלווה ("כתב שירות") בשל פוליסה, הדיווח יעשה בהתאם לענף אליו שייכת הפוליסה ולא לענף אליו משתייך המוצר הנלווה.

(2) פירוט לגבי ניגודי עניינים בין סוכנות הביטוח ללקוחותיה, בהתאם ל**נספח ד'**.

(3) תשלומים שהתקבלו מלקוחות ועמלות נלוות מגופים מוסדיים, בהתאם ל**נספח ה'**.

(4) פירוט לגבי הסכמי ההתקשרות של סוכנות הביטוח עם ספקי מיקור חוץ של פעילות מהותית,

בהתאם ל**נספח ו'**.

ג. בעל רישיון תאגיד בנקאי יעביר דיווח ממוכן לגבי הייעוץ הפנסיוני שביצע במהלך תקופת הדיווח והיקף פעילותו, ובהתאם ל**נספח ז'**.

ד. בעל רישיון תאגיד ובעל רישיון תאגיד בנקאי יצרפו לדיווח כמפורט בסעיף זה, תצהיר חתום על ידי מנהל העסקים ומאומת על ידי עורך דין, בהתאם לנוסח **שבנספח ח'**.

ה. על אף האמור בסעיפים קטנים (א)-(ג), בעל רישיון תאגיד ובעל רישיון תאגיד בנקאי, שבשנת הדיווח לא הייתה לו כל פעילות לגביה יש חובת דיווח כמפורט בסעיף זה, לרבות פעילות של בעלי רישיון יחידים ותאגידים במסגרת התקשרות עימו, יגיש תצהיר בהתאם לסעיף קטן (ד) בלבד.

4. שינוי או עדכון פרטים

א. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, בעל רישיון תאגיד ידווח לממונה על הפרטים המבוקשים בנספח ג', בתוך 30 יום מהמועד שבו שונו.

ב. אין בהודעה על שינוי פרטים כאמור בסעיף קטן (א) כדי לפטור בעל רישיון תאגיד מלבקש אישור מהממונה לביצוע שינוי בתאגיד, לפי כל דין, ובכלל זה:

(1) פתיחה או סגירה של סניף.

(2) שינוי מנהל עסקים בבעל רישיון תאגיד או בסניפו.

5. אופן הדיווח

א. באחריות בעל רישיון תאגיד ובעל רישיון תאגיד בנקאי לדיווח לממונה באמצעות הקובץ האלקטרוני (Excel) המעודכן ביותר שיימצא במערכת רישוי סוכנים ויועצים בדף האישי של מנהל העסקים שבאתר

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, המופיע בקישור הבא:

https://agent.cma.gov.il/sochnim_info/sochnimEntry.aspx

ב. הדיווח יכלול את כל הגיליונות וטבלאות הדיווח בצורה מלאה כפי שמפורט בנספחים א'-ה' לחוזר. לא יתקבל קובץ מועתק משנה אחרת, קבצים שנבנו באופן עצמאי, קובץ PDF או קובץ סרוק. הדיווח יועבר ללא גיליונות, שורות או עמודות נסתרות. כל התאים האפורים הינם תאים מוגנים, המתעדכנים באופן אוטומטי.

ג. הקובץ קבצי הדיווח (Excel) ותצהיר מנהל העסקים (PDF) יישלח באמצעות פורטל אותות, שכתובתו:

<https://otot.cma.gov.il/Home>

הכניסה לפורטל תתאפשר באמצעות תעודה אלקטרונית בלבד.

ד. מועד קבלת הדיווח ייחשב המועד שבו קיבל מנהל העסקים היזון חוזר אודות קבלת דיווח תקין במערכת אותות. ניתן לעקוב אחר סטאטוס קבלת הדיווח, בתיבת ההודעות האישיות של מנהל העסקים של בעל רישיון תאגיד ובעל רישיון תאגיד בנקאי.

ה. יש לשלוח דיווח על זכאות בגין עמלות כאמור גם אם לא נרשמה זכאות בשלחן במערכות סוכנות הביטוח בשנת הדיווח (דוח אפס).

ו. קובץ הדיווח של בעל רישיון תאגיד יישא את השם `amalot_xxxxxxxxx_yyyy.xlsx`, כאשר:

(1) xxxxxxxxxx - מציין את מספר הזיהוי של בעל רישיון תאגיד (ח.פ.);

(2) yyyy - מציין את השנה המדווחת;

(3) סיומת הקובץ תהיה `.xlsx`.

לדוגמה, השם שיינתן לקובץ הדיווח בגין דיווח עבור שנת 2016 יהיה:

`amalot_123456789_2016.xlsx`

ז. קובץ הדיווח של בעל רישיון תאגיד בנקאי יישא את השם `BankConsultant xxxxxxxxxx_yyyy.xlsx`, כאשר:

כאשר:

(1) xxxxxxxxxx - מציין את מספר הזיהוי של בעל רישיון תאגיד בנקאי (ח.פ.);

(2) yyyy - מציין את השנה המדווחת;

(3) סיומת הקובץ תהיה `.xlsx`.

לדוגמה, השם שיינתן לקובץ הדיווח בגין דיווח עבור שנת 2025 יהיה:

`BankConsultant 123456789 2025.xlsx`

ח. תצהיר מנהל העסקים חתום וסרוק לפי נספח ח' יישא את השם `Statement xxxxxxxxxx_yyyy.pdf`, כאשר:

כאשר:

(1) xxxxxxxxxx - מציין את מספר הזיהוי של בעל רישיון תאגיד (ח.פ.);

(2) yyyy - מציין את השנה המדווחת;

(3) סיומת הקובץ תהיה `.pdf`.

לדוגמה, השם שיינתן לקובץ הדיווח בגין דיווח עבור שנת 2025 יהיה:

`Statement 123456789 2025.pdf`

6. תחולה

חוזר זה יחול על בעלי רישיון תאגיד ובעלי רישיון תאגיד בנקאי.

7. תחילה

מועד תחילת חוזר זה יהיה ב - 1 ספטמבר 2017, על אף האמור בסעיף 3 הדיווח בגין שנת 2016 יהיה ב- 31 בינואר 2018.

8. ביטול תוקף

במועד התחילה יבוטלו הוראות חוזרי סוכנים ויועצים 2006-1-7 ו- 2016-10-10.

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח א' - פירוט העמלות שנרשמו עבור סוכן ביטוח או סוכנות הביטוח במערכות הסוכנות לסוכני משנה או לסוכנויות משנה

1. סוכנות ביטוח תמלא דוח בגין זכאות של סוכני משנה או סוכנויות משנה לקבלת עמלות בין אם במהלך תקופת הדיווח נרשמה זכאות בשלהן במערכות הסוכנות ובין אם לאו. אם לא נרשמה זכאות בגין עמלות על ידי סוכנות הביטוח, ימלא "לא נרשמה זכאות" במענה לשאלה א' (דוח אפס).
2. סוכנות ביטוח תמלא את מספר סוכני המשנה או סוכנויות המשנה שדווחו בגיליון, במענה לשאלה ב'. במידה והמספר שדווח אינו מתאים למספר הרשומות, תופיע הערה.
3. סוכנות ביטוח תמלא את סך העמלות שנרשמו בשל פעילותה בספרי כלל הגופים המוסדיים בשנת הדיווח, במענה לשאלה ד'. במידה וסכום העמלות שנרשמו עבור סוכנות הביטוח מהגופים המוסדיים נמוך מסכום העמלות שנרשמו לסוכני או סוכנויות משנה, תופיע הערה.
4. סוכנות ביטוח תמלא בדוח האם מפעילה אתר אינטרנט או יישומון המאפשר ייעוץ או שיווק פנסיוני ללקוחותיה, במענה לשאלה ה'. הסוכנות תמלא ב"כן" או "לא" בהתאמה.
5. סוכנות ביטוח תמלא בדוח האם מפעילה אתר אינטרנט או יישומון המאפשר ביצוע עסקה ללקוחותיה, במענה לשאלה ו'. הסוכנות תמלא ב"כן" או "לא" בהתאמה.
6. שם סוכן / סוכנות המשנה (עמודות 1 ו-2) - כאשר מקבל העמלה הוא סוכן ביטוח, יש למלא בשלו שם משפחה ושם פרטי. כאשר מקבל העמלה הוא סוכנות ביטוח, יש למלא בשלה את שם התאגיד בעמודת "שם משפחה" (עמודה 1) ולהותיר את עמודת שם פרטי (עמודה 2) ריקה.
7. מספר תעודת זהות או מספר ח.פ. (עמודה 3) - חובה למלא 9 ספרות, כולל ספרת ביקורת ואפסים מובילים.
8. סטטוס (עמודה 4) -
 - א. יש לבחור באחת מחלופות אלה (Combo Box):
 - 1) רגיל - אם מקבל העמלה היה בעל רישיון בתוקף במשך כל שנת הדיווח;
 - 2) יורש;
 - 3) דמי גביה - רישום זכאות במערכות סוכנות הביטוח בגין שנים קודמות בהן היה לבעל הרישיון רישיון בתוקף;
 - 4) אחר - אם הסטטוס של מקבל העמלה שונה מאלו המוגדרים לעיל.
 - ב. אם נרשמה זכאות בספרי הסוכנות בגין עמלה לבעל רישיון במהלך שנת הדיווח בגין יותר מסטטוס אחד, יש לערוך את הדיווח בשורות נפרדות, שורה עבור כל סטטוס שהתקיים במהלך שנת הדיווח.
9. עמלות בענף ביטוח (עמודות 13-ב-5א) - יש לדווח את סכומי העמלות עבור סוכני משנה וסוכנויות משנה, בהתאם לענפי הביטוח הבאים: פנסיוני, כללי וימי. בענף ביטוח פנסיוני יש לבצע חלוקה בין עמלות שנרשמה בשלהן זכאות בעד מוצרי פנסיוניים בקופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות פנסיה, ביטוח חיים לבין עמלות שנרשמה בשלהן זכאות בעד מוצרי בריאות וכן לבין כל מוצר ביטוח שאינו אחד מאלה אשר יופיע תחת "אחר". בענף ביטוח כללי יש לבצע חלוקה בין עמלות שנרשמה בשלהן זכאות בעד מוצרי בריאות לבין מוצרי ביטוח אחרים בענף זה. הסכומים ידווחו בש"ח.
10. יש לדווח את סכומי העמלות שנרשמה בשלהן זכאות בספרי סוכנות הביטוח בשנת הדיווח בהתאם לתת הענף שבגינה נרשמה הזכאות, כמו כן יש לפצל בין עמלות שירות למעט הוצאות משרד לעמלות יעד.
11. הוצאות משרד (עמודה 14) - יש לדווח את סכומי העמלות שנרשמה בשלהן זכאות בספרי סוכנות הביטוח בשנת הדיווח בגין הוצאות משרד.

12. סה"כ עמלות (עמודות 15) - סך העמלות שנרשמה בשלהן זכאות בספרי סוכנות הביטוח, יעודכן באופן אוטומטי.

נספח ב' - רשימת בעלי רישיון יחיד ומתמחים המועסקים בתאגיד

1. מספר המתמחים בתאגיד - מספר המתמחים המבצעים את התמחותם בבעל רישיון התאגיד, נכון לתום שנת הדיווח.
2. מספר בעלי הרישיון בתאגיד - מספר בעלי רישיון יחיד בתוקף המועסקים בבעל רישיון התאגיד, נכון לתום שנת הדיווח.
3. מספר העובדים בתאגיד שאינם בעלי רישיון או מתמחים - מספר העובדים שאינם בעלי רישיון יחיד או שאינם מתמחים, המועסקים באופן ישיר בבעל רישיון התאגיד, נכון לתום שנת הדיווח.
4. סך עובדים בתאגיד - סה"כ העובדים המועסקים בבעל רישיון התאגיד (יעודכן באופן אוטומטי).
5. שם משפחה ושם פרטי (עמודות 1 ו-2) - יש למלא את שם המשפחה והשם הפרטי של בעל רישיון היחיד או המתמחה.
6. מספר תעודת זהות (עמודה 3) - חובה למלא 9 ספרות, כולל ספרת ביקורת ואפסים מובילים.
7. מעמד העובד (עמודה 4) - יש לבחור מתוך רשימה סגורה את מעמד העובד בבעל רישיון תאגיד ("Combo Box").
8. טלפון מעודכן (עמודה 5) - מספר טלפון מעודכן של בעל רישיון היחיד או המתמחה, כולל קידומת.

1. פרטי בעל רישיון התאגיד :

א. מספר ח.פ. - יעודכן באופן אוטומטי.

ב. מספר הסניפים - מספר הסניפים של בעל רישיון התאגיד.

ג. פרטי מנהל עסקים - יש לפרט את פרטיהם האישיים של כל מנהלי העסקים בסניף הראשי ובשאר סניפיו

של בעל רישיון התאגיד. יש לבחור מתוך רשימה סגורה את סוג הסניף, סניף ראשי או סניף משני (" Combo Box").

2. החזקות גופים מוסדיים בבעל רישיון תאגיד :

א. שם הגוף המוסדי - יש לבחור מתוך רשימה סגורה המכילה את שמות כל הגופים המוסדיים (" Combo Box").

ב. מספר ח.פ. - תא זה יעודכן באופן אוטומטי לאחר בחירת שם הגוף המוסדי.

ג. שיעור ההחזקה בהון - יש לדווח על שיעור ההחזקה בשרשור של כל גוף מוסדי המחזיק בבעל רישיון התאגיד, בכל שיעור החזקה מזכויות ההון. יש לציין את שיעור ההחזקה בפועל נכון לתום שנת הדיווח.

ד. שיעור ההחזקה בהצבעה - יש לדווח על שיעור ההחזקה בשרשור של כל גוף מוסדי המחזיק בבעל רישיון התאגיד, בכל שיעור החזקה מזכויות ההצבעה. יש לציין את שיעור ההחזקה בפועל נכון לתום שנת הדיווח.

נספח ד' – ניגודי עניינים

בעל רישיון תאגיד שהוא סוכנות ביטוח ידווח בגיליון "נספח ד'" בהתאם להבהרות להלן:

הגדרות:

"השקעות שאינן מפוקחות" – השקעות במוצרים שאינם מוצרי ביטוח או מוצרים פנסיוניים המנוהלים על ידי הגופים המוסדיים.

"גורם באמצעותו מבוצעת השקעה לא מפוקחת" – הגורם המנהל את ההשקעה הלא מפוקחת.

הסברים לדיווח:

1. עמודה C – ככל שבעל הרישיון החתים לקוחות על הסכם ניגוד עניינים לפי סעיף 17(א) לחוק הייעוץ הפנסיוני, יש לדווח על סה"כ העמלות שהתקבלו מהגורמים אשר בגין ההתקשרות עימם החתים בעל הרישיון במהלך שנת הדיווח את לקוחותיו על הסכם כאמור.
2. עמודה D – יש לבחור כן/לא.
3. עמודה E – יש לבחור כן/לא.
4. יובהר כי הדיווח יכלול נתונים לגבי פעילותם של כל בעלי הרישיון, יחידים ותאגידים, במסגרת התקשרותם עם התאגיד בשנת הדיווח, לרבות סוכני משנה וסוכנויות משנה.

נספח ה' – תשלומים שהתקבלו מלקוחות ועמלות נלוות מגופים מוסדיים

בעל רישיון תאגיד שהוא סוכנות ביטוח ידווח בגיליון "נספח ה'" בהתאם להבהרות להלן:

1. בעל רישיון תאגיד שהוא סוכנות ביטוח ידווח על שכר והחזר הוצאות שהתקבלו מלקוחותיו בשנת הדיווח בגין מתן שירות במסגרת רישיונו. הדיווח יכלול פירוט לפי רכיב השירות הניתן כפי שהסוכנות הגדירה אותו בהתאם לסעיף 8 לחוזר סוכנים ויועצים 2022-10-15 שעניינו "שירות ללקוחות סוכנים ויועצים". יובהר כי הדיווח יכלול נתונים לגבי פעילותם של כל בעלי הרישיון, יחידים ותאגידים, במסגרת התקשרותם עם התאגיד בשנת הדיווח, לרבות סוכני משנה וסוכנויות משנה.

בעל רישיון תאגיד שהוא סוכנות ביטוח ידווח בגיליון "נספח ו'" בהתאם להבהרות להלן:

1. בעל רישיון תאגיד שהוא סוכנות ביטוח ידווח את הנתונים כמפורט בקובץ לגבי כלל הסכמי ההתקשרות שחתם עם ספקי מיקור חוץ של פעילות מהותית.
לעניין זה, "פעילות מהותית" - פעילות בנוגע לניהולו התקין ולהתנהלותו השוטפת של פעילות הליבה של בעל הרישיון לעניין תיווך במוצרי ביטוח ומוצרים פנסיוניים. הסכמי התקשרות עם ספקי מיקור חוץ לקבלת פרטי קשר של לקוחות פוטנציאליים (לידים), וכן הסכמי התקשרות עם ספקי מיקור חוץ של מוקדי שירות לקוחות ייחשבו כפעילות מהותית.
2. יובהר כי הדיווח יכלול נתונים לגבי פעילותם של כל בעלי הרישיון, יחידים ותאגידים, במסגרת התקשרותם עם התאגיד בשנת הדיווח, לרבות סוכני משנה וסוכנויות משנה.

נספח ז' - קובץ דיווח עבור בעל רישיון תאגיד בנקאי

הגדרות לקובץ הדיווח:

- "הסכם ייעוץ פנסיוני" - הסכם הנערך בהתאם להוראות סעיף 27 לחוק הייעוץ הפנסיוני.
- "חשבון" - חשבון בקרן פנסיה או חשבון בקופת גמל, או פוליסה ללקוח מסוים, בהתאם לסוג המוצר.
- "ייעוץ חד פעמי" - ייעוץ פנסיוני שהעניק הבנק ללקוח בשנת הדיווח שלא חתם על הסכם ייעוץ כוח מתמשך.
- "ייעוץ כוח חד פעמי" - ייעוץ כוח להרשאה חד פעמית לקבלת מידע או לטיפול בביצוע עסקה לפי נספח א' לחוזר סוכנים ויועצים 2018-10-8 "ייעוץ כוח לבעל רישיון - תיקון".
- "ייעוץ כוח מתמשך" - ייעוץ כוח להרשאה מתמשכת לקבלת מידע או לביצוע פעולות לפי נספח ב' לחוזר סוכנים ויועצים 2018-10-8 "ייעוץ כוח לבעל רישיון - תיקון".
- "לקוח מיועץ" - לקוח של התאגיד הבנקאי שחתם על הסכם ייעוץ פנסיוני בתוקף. יובהר כי החתימה על הסכם הייעוץ של לקוח מיועץ שאינו לקוח חדש היא בשנים שקדמו לשנת הדיווח, ובלבד שהסכם הייעוץ הפנסיוני בתוקף בשנת הדיווח.
- "לקוח מיועץ חדש" - לקוח מיועץ שהגדרתו בנספח זה, שחתם על הסכם ייעוץ פנסיוני במהלך שנת הדיווח.
- "נכסים מיועצים" - ערכם הכספי של הנכסים המנוהלים של הלקוחות המיועצים בהגדרתם בחוזר זה.
- "עצמאי" - בהגדרתו בסעיף 2 לחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018), תשע"ז-2016.

הסברים לאופן הדיווח בקובץ הדיווח:

1. יש לדווח בתאים המסומנים בצבע צהוב בהיר בלבד.
2. כאשר אין יתרת סכום כספים/נכסים מיועצים יש לכתוב "0".
3. הדיווח יכלול נתונים אודות שירות ייעוץ פנסיוני שהבנק מעניק ללקוחותיו מתוקף תפקידו כבעל רישיון תאגיד לייעוץ פנסיוני.
- א. גיליון "שער" –
 1. תא B(4) – יש לבחור את שם התאגיד הבנקאי מתוך הרשימה הנפתחת.
 2. תא B(6) – יש לבחור את שנת הדיווח מתוך הרשימה הנפתחת.
 3. תא B(8) – יש לבחור את הרבעון הרביעי "Q4".
- ב. גיליון "נתונים - כללי" –
 1. מספר לקוחות מיועצים – מספר לקוחות (מספר תעודות זהות): ספירה על פי תעודת זהות של לקוח, כך שכל לקוח ייספר פעם אחת. במידה ועבור לקוח מסוים בוטל הסכם הייעוץ ולאחר מכן חתם על הסכם ייעוץ חדש בשנת הדיווח, הלקוח יירשם הן במניין הלקוחות שבוטל לגביהם הסכם הייעוץ והן במניין הלקוחות המיועצים החדשים.
 2. בעלי רישיון יועץ פנסיוני פעילים המועסקים בבנק – הם בעלי הרישיון לייעוץ פנסיוני אשר נתנו במהלך שנת הדיווח שירות של ייעוץ פנסיוני ללקוחות הבנק.
 3. בעלי רישיון יועץ פנסיוני לא פעילים המועסקים בבנק – הם בעלי רישיון לייעוץ פנסיוני אשר לא נתנו במהלך שנת הדיווח שירות של ייעוץ פנסיוני ללקוחות הבנק.
 4. בטבלת לקוחות מיועצים - עצמאים ושכירים - יובהר כי סך הלקוחות השכירים והעצמאיים לא בהכרח יהיה שווה לסך הלקוחות המיועצים וכי הטבלה משקפת את מצבו התעסוקתי של לקוח.

לקוח שעונה גם על הגדרת שכיר וגם על הגדרת עצמאי בהתאם להגדרות החוזר, ייספר פעמיים, גם כשכיר וגם כעצמאי.

ג. גיליון "היקף פעילות בסניפים" –

בגיליון זה יש לפרט את כלל הסניפים בהם ניתן ייעוץ פנסיוני בשנת הדיווח.

ד. גיליון "חשבונות, נכסים ועמלות" –

1. עמודה E – יש לבחור סוג מוצר מהרשימה הנפתחת. יש לפרט את כל סוגי המוצרים לגביהם ניתן ייעוץ פנסיוני ללקוחות הבנק, לרבות מוצרים בגינם הבנק לא מקבל עמלות.
2. עמודות I-F – יש לדווח על כל החשבונות של הלקוחות המיועצים כהגדרתם בחוזר זה לגביהם ניתן לבנק ייפוי כוח מתמשך.
3. עמודות N-J – יש לדווח על כל החשבונות של הלקוחות המיועצים כהגדרתם בחוזר זה לגביהם ניתן לבנק ייפוי כוח מתמשך או חד פעמי. יובהר כי ככל שקיימות מספר המלצות לחשבון בשנת הדיווח יש לדווח על כולן.
4. עמודה J – מספר חשבונות שצורפו לראשונה לחשבון בגוף המוסדי, שלא אגב ניוד חשבון ממוצר אחר או מגוף מוסדי אחר.
5. עמודה K – מספר חשבונות שצורפו לראשונה לחשבון בגוף המוסדי, אגב ניוד חשבון ממוצר אחר או מגוף מוסדי אחר.
6. עמודה M – מספר חשבונות לגביהם שונה מסלול השקעה או הרכב ביטוחי, ללא ניוד למוצר או לגוף מוסדי אחר.
7. עמודה N – מספר חשבונות של לקוחות מיועצים שנשארו במצב קיים ללא ניוד למוצר או לגוף מוסדי אחר וללא שינוי במסלול ההשקעה או בהרכב הביטוחי.
8. עמודות O-R – יש לדווח על הנכסים המיועצים של הלקוחות המיועצים לגביהם ניתן לבנק ייפוי כוח מתמשך.
9. עמודה O – יתרת נכסים מיועצים נכון ל-1.12 לשנת הדיווח.
10. עמודה P – נכסים מיועצים בחשבונות חדשים בשנת הדיווח נכון ל-31.12 לשנת הדיווח.
11. עמודה Q – נכסים מיועצים של חשבונות שבוטלו בשנת הדיווח בהתאם לשווי הנכסים במועד הביטול.
12. עמודה R – יתרת נכסים מיועצים נכון ל-31.12 לשנת הדיווח.
13. עמודה S – יש לדווח על הנכסים המיועצים בגינם לא התקבלו עמלות מהגופים המוסדיים, בהתאם לשווי הנכסים במועד מתן הייעוץ.

ה. גיליון "הסכמי הפצה" –

יש לדווח על כלל הסכמי הפצה התקפים של התאגיד הבנקאי עם הגופים המוסדיים.

1. עמודה E – יש לדווח על כלל סוגי המוצרים בגינם הגוף המוסדי זכאי לעמלות במסגרת הסכם הפצה, לפי סוגי המוצרים ברשימה הנפתחת.
2. עמודה H – תאריך כניסה לתוקף לראשונה של הסכם הפצה.
3. עמודה I – תאריך העדכון האחרון של הסכם הפצה.

נספח ח' – תצהיר מנהל העסקים ואישור אמינות הנתונים המדווחים

אישור אמינות הנתונים

הנני, מר/גברת _____ (שם מלא של מנהל העסקים החתום) המכהן/ת בתפקיד מנהל העסקים בתאגיד _____ (שם בעל רישיון תאגיד/ בעל רישיון תאגיד בנקאי) אשר מונית ביום _____ (יום תחילת העבודה בתפקיד מנהל העסקים בתאגיד) _____.

(שים לב! יש לסמן רק אפשרות אחת להלן:)

- ☐ אני מאשר בזאת כי בחנתי את קובץ הדיווח לשנת _____ (שנת הדיווח) המצורף.
- ☐ אני מאשר בזאת כי לא הייתה כל פעילות בתאגיד בשנת הדיווח _____ (שנת הדיווח) לגביה יש חובת דיווח החלה על התאגיד לפי סעיף 3 לחוזר סוכנים ויועצים "דיווח שנתי בגין עמלות ופרטי תאגיד".

למיטב ידיעתי, ולאחר שווידאתי את נכונות הנתונים, שלמותם ואמינותם, הנני מצהיר כי המידע שנמסר בדיווח ובתצהיר זה שלם, אמין ומשקף נאמנה את פעילות התאגיד בשנת הדיווח.

ולראיה באתי על החתום –

שם _____ חתימה _____ תאריך _____

אישור

אני הח"מ, _____, מספר רישיון _____, מאשר בזה כי _____, הופיע/ה בפניי במשרדי ברחוב _____, _____, שזיהה/זיהתה עצמו/ה בפני לפי ת.ז. _____ המוכר/ת לי _____, ולאחר שהזהרתיו/ה כי עלי/ה להצהיר את האמת, וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות ההצהרה הנ"ל וחתם/ה עליה.

_____ חתימה וחותמת, עו"ד

_____ תאריך

כללי

חוזר 2017-10-2 "דיווח שנתי בגין עמלות ופרטי תאגיד" (1.9.2017) (להלן - **החוזר**) קובע דיווח שוטף וממוכן של סוכנויות ביטוח או יועצים פנסיוניים שהם תאגיד, למעט תאגידים בנקאיים (להלן - **בעלי רישיון תאגיד**) לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן - **הממונה**), על מנת לאפשר לממונה לקבל מידע עדכני לגבי בעלי רישיון שבפיקוחו, לרבות מידע לגבי פרטי בעלי רישיון תאגיד ונתונים לגבי היקף פעילותם בחלוקה לפי ענפי ביטוח.

כיום החוזר לא חל על תאגידים בנקאיים בעלי רישיון יועץ פנסיוני (להלן - **בעלי רישיון תאגיד בנקאי**) והדיווחים לממונה נעשים באופן ידני בהתאם לדרישת מידע פרטנית אשר נשלחת לתאגידים הבנקאיים בכל שנה. מטרת תיקון החוזר היא להסדיר דיווח שוטף וממוכן של בעלי רישיון שהם תאגיד בנקאי, על מנת לאפשר לממונה לקבל מידע עדכני לגבי יועצים פנסיוניים שהינם תאגידים בנקאיים שבפיקוחו. הדיווח יכלול מידע לגבי פרטי בעלי רישיון תאגיד בנקאי ונתונים לגבי היקף פעילותם בחלוקה לפי המוצרים לגביהם ניתן ייעוץ פנסיוני והסכמי ההפצה של הבנקים.

נוסף על כך ועל מנת לייעל ולשפר את הפיקוח והבקרה של הממונה באמצעות קבלת מידע עדכני ושוטף לגבי פעילותם של בעלי רישיון תאגיד, עודכנו קבצי הדיווח, שבמסגרתם נוספו דרישות דיווח לגבי ניגודי עניינים, תשלומים ישירים מלקוחות וכן דיווח על הסכמי מיקור חוץ הנוגעים לפעילות מהותית שלהם.

כמו כן, נוספה דרישה לצירוף תצהיר המאשר את אמינות הנתונים שדווחו לממונה על ידי בעלי רישיון תאגיד ובעל רישיון תאגיד בנקאי.

סעיף 2 -

נוספו הגדרות כמפורט:

"**בעל רישיון תאגיד בנקאי**" החלת חובת דיווח על בעלי רישיון תאגיד בנקאי.

"**מוצר פנסיוני**" הבהרה אילו מוצרים הם מוצרים פנסיוניים.

"**מנהל עסקים**" הגדרת בעל התפקיד עבור בעלי רישיון שונים.

סעיף 3(ב) -

נוסף בקובץ הדיווח חובת דיווח לבעל רישיון תאגיד שהוא סוכנות ביטוח לפירוט ניגודי עניינים בין סוכנות הביטוח ללקוחותיה; פירוט הסכמי ההתקשרות שלה עם ספקי מיקור חוץ של פעילות מהותית והתשלומים הישירים המתקבלים מהלקוחות.

הוספת חובות אלו נועדו להסדיר קבלת מידע עדכני ושוטף על פעילותן של סוכנויות הביטוח המותאם לצרכי הפיקוח, לנוכח התפתחויות ושינויים באופן פעילותן של סוכנויות הביטוח וקבלת תמונה מלאה ועדכנית על פעילות בעלי הרישיון בערוצי ההפצה הפנסיוניים ובפרט על תחומי פעילות שעלולים לעלות לכדי ניגוד עניינים על פי הדין.

סעיף 3(ג) -

נקבעה חובת דיווח על בעל רישיון תאגיד בנקאי, אשר נדרש להעביר דיווח ממוכן לפי קובץ דיווח ייעודי השונה מקובץ הדיווח של בעלי רישיון תאגיד שאינם תאגידים בנקאיים, לצורך התאמת המידע הנדרש לפי סוגי בעלי הרישיון לנוכח מסגרת הפעילות השונה החלה על כל אחד מסוגי בעלי הרישיון.

סעיף 3(ד) -

נקבע כי מנהל העסקים של בעל רישיון תאגיד ובעל רישיון תאגיד בנקאי יצרף לדיווח השנתי תצהיר חתום ומאומת על ידי עורך דין לגבי נכונות המידע המדווח בדיווח השנתי.

סעיף 3(ה) -

נקבע שבעל רישיון תאגיד ובעל רישיון תאגיד בנקאי, שבשנת הדיווח לא הייתה לו כל פעילות לגביה יש חובת דיווח בחוזר זה, לרבות פעילות של בעלי רישיון יחידים ותאגידים במסגרת התקשרותם עימו, לא יהיה מחויב להגיש דיווח למעט תצהיר בהתאם לסעיף קטן (ד), כך, שלא יצטרך להגיש את הדיווח ריק.

סעיף 5(א) – 5(ח) -

נקבעו הוראות לעניין אופן הדיווח של בעל רישיון תאגיד בנקאי, וכן נקבע פורמט אחיד לשמות קבצי הדיווח הייעודיים לשם הליך יעיל בקליטתם במערכת הדיווח.

נספחים ד' – ו' -

הבהרות והסברים לדיווחים הנדרשים מבעל רישיון תאגיד שהוא סוכנות ביטוח.

נספח ו'

נקבע שפעילות של בעל רישיון במסגרת רישיונו, אשר הועסק אצל בעל הרישיון המדווח או היה בהתקשרות איתו בשנת הדיווח, לא תחשב כ"מיקור חוץ" הנדרש לדיווח לפי נספח ו'. בנוסף, נקבע כי פעילות הליבה של בעל הרישיון לעניין נספח זה היא פעילות לתיווך מוצרי ביטוח ומוצרים פנסיוניים.

נספח ז'

הבהרות והסברים לדיווחים הנדרשים מבעל רישיון תאגיד בנקאי.

נספח ח'

הצהרה של מנהל העסקים לאישור בחינת אמינות הנתונים.