י' בכסלו התשפ"ו
30 בנובמבר 2025

חוזר סוכנים ויועצים 2025-10
סיווג: כללי <טיוטה>

ייפוי כוח לבעל רישיון - טיוטה

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) 31(ב)(1) ו-31יח(ב)(1)-(2) 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 סוכנים ויועצים 2016-10-12 "ייפוי כוח לבעל רישיון" (30.11.16) (להלן - **חוזר ייפוי כוח**) קובע הוראות ומבנה אחיד לייפוי 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, לרבות באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית (להלן – **המסלקה הפנסיונית**).

במסגרת בחינה אסטרטגית שערכה הרשות לעניין מבנה השוק הרצוי ותהליכי העבודה בשוק החיסכון הפנסיוני הוחלט לבחון מחדש את הליך מתן ההרשאות מלקוח לבעל רישיון לקבלת מידע וביצוע פעולות לגבי מוצריו הפנסיוניים שבגוף המוסדי. במסגרת הבחינה שנעשתה עלה הצורך לבצע שינוי של הוראות חוזר סוכנים ויועצים 2018-10-8 שעניינו "ייפוי כוח לבעל רישיון" (9.7.2018) (להלן - **החוזר הקיים**) כך שמוצע לבטלו ולהחליפו בהוראות טיוטת חוזר זה (להלן - **החוזר החדש**).

בטיוטת חוזר זה מוצע לערוך מחדש את סדר הוראות החוזר כך שיופיעו בהלימה לשלבים בתהליך העבודה של מתן ייפוי כוח לבעל רישיון. כמו כן, מוצע למחוק הוראות אשר אינן נדרשות במסגרת חוזר זה הן בשל התיישנותן או בשל כך שאינן רלוונטיות יותר.
בנוסף, בטיוטת החוזר מוצע לחדד ולהגדיר הוראות בדבר תהליך מתן ההרשאה, בכלל זה, הוראות בדבר האופן שבו ניתן להיפגש ולהחתים את הלקוח על ייפוי הכוח, חובתו של בעל הרישיון להסביר ללקוח אודות משמעות מתן ייפוי הכוח, חובתו של בעל הרישיון להעביר העתק ללקוח לרבות שמירת העתק אצלו. כמו כן מוצע להוסיף גילוי ללקוח ולגוף המוסדי לגבי בעל רישיון הפועל במסגרת סוכן תאגיד.

כיום בקשה למתן ייפוי הכוח נעשית באמצעות ממשק דיגיטלי ובמבנה אחיד, במטרה לייעל את תהליך הייעוץ או השיווק הפנסיוני ללקוח ולאפשר מתן שירות בסמוך למועד חתימתו על ייפוי הכוח, בטיוטת החוזר מוצע לקצר את מועדי שליחת ייפוי הכוח כניסתו לתוקף של ייפויי הכוח בגוף המוסדי ובדומה לקצר את זמני כניסתו לתוקף של ביטול ייפוי כוח.

על מנת להגביר את יכולת הבקרה והשליטה של הלקוח ובמטרה לצמצם את הסיכון הכרוך בשימוש במידע רגיש של לקוח, מוצע לקצר את הזמן המירבי למתן ייפוי כוח מתמשך מעשר שנים לשנתיים. תקופה זו מתכתבת עם חובתו של בעל הרישיון להיפגש עם לקוח לכל הפחות בתדירות זו בהתאם לחוזר סוכנים ויועצים 2022-10-15

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

שעניינו "חוזר שירות ללקוחות סוכנים ויועצים – תיקון" (29.11.2022) ובהתאם לסטנדרטים הנהוגים בשוק הפיננסי בישראל. החוזר הקיים הגדיר שני נספחים עבור הרשאה מתמשכת ב1' וב2', במסגרת חוזר זה מוצע לאחד את הנספחים לנספח אחד, זאת לשם פישוט תהליך הייעוץ או השיווק הפנסיוני, ותוך שמירה על יכולתו של הלקוח להגדיר במדויק את תחולת ההרשאה שתינתן לבעל הרישיון. בנוסף, מוצע לעדכן את נוסחי הנספחים א' ו ב' כך שיהיו ברורים ומובנים ללקוח.

הרשאת ייפוי כוח לבעל רישיון, בין אם היא חד פעמית ובין אם היא מתמשכת, מאפשרת גישה למידע רב על הלקוח. לאור ההתפתחויות הטכנולוגיות ועל מנת לשמור על פרטיותו של לקוח ולצמצם את הסיכון לדליפה של מידע רגיש אודותיו לגורם שאינו מורשה, מוצע להגדיר שלב עבודה נוסף לאימות ייפוי הכוח כשהוא מועבר לגוף המוסדי מבעל רישיון כך, שיידרש OTP (סיסמה חד־פעמית) לצרכי אימות של בקשת הלקוח. כמו כן, מוצע לעדכן את התנאים שבנספחים ג' וד' המאפשרים לבעל הרישיון לזהות ולאמת את הסכמת הלקוח שלא באמצעות המסלקה הפנסיונית או גוף מוסדי וכן לקבוע דרישת תצהיר בעל הרישיון בפני עורך דין באותם מקרים. כמו כן, מוצע לקבוע הוראות למסלקה הפנסיונית ולגוף המוסדי כגורם אשר נדרש לאשר או לדחות בקשה מטעם בעל הרישיון בעניין זה.

2 . הגדרות

"**אזור אישי מקוון**" - אזור אישי של לקוח, באתר האינטרנט של הגוף המוסדי, שבו מקבל הלקוח מידע אודות מוצריו;

"**בעל רישיון**" - כהגדרתו בחוק הייעוץ הפנסיוני;

"**גוף מוסדי**" - כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח;

"**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 לגוף מוסדי;

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

"**יום עסקים**" - כהגדרתו ב"עמדת ממונה: יום עסקים" (12.8.2014);

"**ייפוי כוח**" - ייפוי כוח חד פעמי וייפוי כוח מתמשך;

"**ייפוי כוח חד פעמי**" - הרשאה הניתנת לבעל רישיון לקבלת מידע באופן חד פעמי עבור לקוח, אשר אינה כוללת פרטי זיהוי של מוצר פנסיוני המנוהל לטובת לקוח, בהתאם לנוסח נספח א' לחוזר זה;

"**ייפוי כוח מתמשך**" - הרשאה מתמשכת הניתנת לבעל רישיון לטיפול בביצוע עסקה, בהתאם לנוסח נספח ב' לחוזר זה;

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

"**לקוח**" - כהגדרתו בחוק הייעוץ הפנסיוני;

"**מוצר פנסיוני**" - מוצר פנסיוני כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני וכן תוכנית ביטוח הכלולה במוצר פנסיוני כהגדרתה בסעיף 31ט(ז)(2) לחוק הייעוץ הפנסיוני;

"**ממשק ממוכן**" - ממשק ממוכן, במבנה אחיד כמשמעותו בחוזר גופים מוסדיים 3-9-2024 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני- עדכון" (27.5.2024)

"**מסלקה פנסיונית**" - מערכת סליקה פנסיונית מרכזית כהגדרתה בחוק הייעוץ הפנסיוני;

"**מסמך מזהה**" - תעודת זהות, רישיון נהיגה ישראלי וכן דרכון ישראלי או דרכון זר במקרים שבהם לא קיימים תעודת זהות או רישיון נהיגה ישראלי;

"**סוכן תאגיד**" - כמשמעותו בחוק הפיקוח על הביטוח;

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

www.mof.gov.il/hon

"**סיסמה חד פעמית (OTP- One-Time Password)**" - סיסמה זמנית הנשלחת ללקוח לצורך אימות הסכמתו למתן ייפוי הכוח;

"**עמית פעיל**" - עמית שמופקדים בשלו כספים למוצר פנסיוני או מי שיש לו שמירת כיסוי ביטוחי, לפי תקנה 4 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחיים בקופת 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 חד פעמי או בייפוי כוח מתמשך, אך ורק לשם מתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני וטיפול בביצוע עסקה, כחלק מייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני, לפי העניין.

ב. בעל רישיון לא ישנה את נוסח ייפויי הכוח שבנספחים לחוזר זה, ולא ישנה את סדר הסעיפים שבו, למעט הוספת סימנים מסחריים כגון לוגו.

ג. בעל רישיון יעביר את ייפויי הכוח לגוף המוסדי או למסלקה הפנסיונית על כל חלקיו, לרבות נספח הרשות שמצורף אליו, גם אם נספח זה לא מולא ולא נחתם על ידי הלקוח.

ד. במקרה שבו ייפוי כוח ניתן לסוכן הפועל תחת סוכן תאגיד או גוף מוסדי, יופיעו בפרטי מיופה הכוח פרטי סוכן התאגיד או פרטי הגוף המוסדי, מספר בעל הרישיון של התאגיד או מספר הח.פ של הגוף המוסדי, לפי העניין. בנוסף, יצוינו בייפוי הכוח פרטי בעל הרישיון אשר החתים את הלקוח.

ה. אושר ייפוי כוח מתמשך חדש לבעל רישיון, על ידי גוף מוסדי או בוטל ייפוי כוח קיים, ביוזמת לקוח או בעל רישיון, ישלח הגוף המוסדי עד תום יום העסקים שלאחר יום ביצוע השינוי הודעת עדכון ללקוח.

הודעת עדכון ללקוח כאמור, תכלול מידע אודות האישור או הביטול ולכל הפחות את אלה:

1) מידע על המוצר שלגביו ניתן או בוטל ייפוי הכוח;
2) תוקפו של ייפוי הכוח החדש או פירוט ההרשאה שבוטלה;
3) פרטי בעל הרישיון שלגביו ניתן או בוטל ייפוי הכוח.

הודעת העדכון תישלח באמצעי הדיוור שהורה הלקוח לגוף המוסדי.

גוף מוסדי יפרסם באופן ברור באזור האישי המקוון של הלקוח, מידע אודות ייפויי הכוח של לקוח, התקפים והבטלים.

4. הוראות לבעל רישיון לעניין החתמת לקוח על ייפוי כוח

א. בעל רישיון יזהה את הלקוח ויאמת את פרטיו וכן יציג ללקוח את ייפוי הכוח בטרם החתמת הלקוח עליו ויוודא כי הלקוח הבין את תוכנו ומשמעותו.

ב. מבלי לגרוע מכלליות האמור, החתמת לקוח על ייפוי כוח מתמשך, תיעשה לאחר שבעל הרישיון הבהיר ללקוח את האפשרויות השונות לגבי ביטול חלקי או מלא של הרשאות קודמות שניתנו לבעל רישיון אחר, וכן את משמעות של הביטול כאמור, כמפורט בסעיף 8(א) לחוזר זה, לרבות מועד כניסתו לתוקף של ייפוי הכוח החדש.

ג. לקוח יחתום על ייפוי כוח בפני בעל רישיון, בפגישה שתיערך פנים מול פנים או בפגישה באמצעות אמצעי דיגיטלי המאפשר העברת קול ותמונה "בזמן אמת", באמצעותו ניתן לשמוע ולראות בברור את פניו של בעל הרישיון ושל הלקוח באופן שהם יראו זה את זה. יובהר כי אין באמצעי זה בכדי להוות תחליף לזיהוי הלקוח, אימות פרטיו והסכמתו לצורך קבלת ייפוי כוח כמפורט בסעיף 5 לחוזר זה.

ד. בעל רישיון יחתים את הלקוח על ייפוי הכוח באמצעות חתימה ממוחשבת ויפעל בהתאם להוראות חוזר סוכנים ויועצים 5-10-2016 שעניינו חתימה ממוחשבת, או כל חוזר אחר שיחליפו.

ה. תוקפו של ייפוי כוח מתמשך יהיה לכל היותר למשך תקופה של שנתיים מיום החתימה על ייפוי הכוח.

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

www.mof.gov.il/hon

ו. בעל רישיון יצרף לכל ייפוי כוח שנחתם על ידי אפוטרופוס מסמך מזהה של האפוטרופוס וכן צו בית משפט המעידים על קיומה של אפוטרופסות.

ז. בעל רישיון יעביר העתק של ייפוי הכוח החתום ללקוח וישמור העתק נוסף אצלו, לכל הפחות למשך 7 שנים מהמועד שייפוי הכוח בוטל או מתום תוקפו.

5. הוראות לעניין אימות ייפוי כוח

א. בעל רישיון המבצע אימות של ייפוי כוח חד פעמי או מתמשך על ידי המסלקה הפנסיונית, יצרף לבקשה המועברת, באמצעות ממשק ממוכן, את הפרטים הבאים:

1) סיסמה חד פעמית (OTP) שהועברה ללקוח על ידי המסלקה הפנסיונית לבקשת לקוח או לבקשת בעל הרישיון;
2) מסמך מזהה של הלקוח;
3) ייפוי כוח חתום בחתימה ממוחשבת בהתאם לאמור בסעיף 4(ד) לחוזר זה.

ב. בעל רישיון רשאי לאמת ייפויי כוח שלא באמצעות המסלקה הפנסיונית ובתנאי שהעביר תצהיר מאומת על ידי עורך דין, לפי נספח ג' לחוזר זה, למסלקה הפנסיונית ואשר אושר על ידה, בו מצהיר בעל הרישיון כי הוא אחד מאלה:

1) תאגיד בנקאי המבצע זיהוי לקוח, אימות פרטיו והסכמתו למתן ייפוי הכוח באמצעות אתר האינטרנט או יישומון המופעל לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 357 של המפקח על הבנקים, בכל הנוגע לאופן השימוש ברשת האינטרנט, שמירה וטיפול במידע, הרשאות גישה לוגיות ופיזיות, שימוש בסיסמאות ונעילת המחשב בפני גישה כאשר אינו בשימוש.
2) בעל רישיון שאינו תאגיד בנקאי המבצע זיהוי לקוח אימות פרטיו והסכמתו למתן ייפוי הכוח באמצעות אתר האינטרנט או יישומון בהתאם לקבוע בהוראות חוזר גופים מוסדיים 2016-9-14 "ניהול סיכוני סייבר בגופים מוסדיים", בכל הנוגע לאופן השימוש ברשת האינטרנט, שמירה טיפול במידע, הרשאות גישה לוגיות ופזיות, שימוש בסיסמאות ונעילת המחשב בפני גישה כאשר אינו בשימוש, ובפרט בהתאם לקבוע בסעיף 6 לחוזר זה שעניינו אבטחת ערוצי קשר עם לקוחות.

ג. בעל רישיון רשאי לאמת את זהות הלקוח והסכמתו למתן ייפוי כוח מתמשך ישירות מול גוף מוסדי, ובתנאי שהעביר תצהיר מאומת על ידי עורך דין לפי נספח ד' לחוזר זה, לגוף מוסדי ואשר אושר על ידי הגוף המוסדי.

ד. מסלקה פנסיונית או גוף המוסדי, לפי העניין, יאשרו או ידחו, תוך פירוט נימוקי הדחייה, תצהיר המועבר על ידי בעל רישיון בהתאם לנספחים ג' או ד' לחוזר זה, וזאת לא יאוחר מ-7 ימי עסקים ממועד קבלתו של התצהיר.

ה. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 4, בעל רישיון אשר מאמת את זהות הלקוח והסכמתו למתן ייפוי הכוח, על סמך תצהיר, בהתאם לנספחים ג' או ד' יפעל באופן הבא:

1) בעל רישיון יזהה את הלקוח ויאמת את פרטיו ואת הסכמתו למתן ייפוי הכוח בהתאם לאופן שבו הצהיר בלבד.
2) במסגרת הבקשה המועברת באמצעות הממשק הממוכן לא יידרש בעל הרישיון להעביר את הפרטים המפורטים בסעיף 5(א) לחוזר זה.
3) על אף האמור בסעיף 4(ז) לחזור זה, בעל הרישיון ישמור את ייפוי הכוח המקורי אצלו, לכל הפחות, למשך 7 שנים ממועד ביטולו או תום תוקפו.

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

ו. מסלקה פנסיונית או גוף מוסדי יקבעו בנוהל שיעודכן מעת לעת, הוראות לעניין אישור ואימות ייפויי כוח, לרבות בשימוש בתצהירים לפי נספחים ג' או ד', לפי העניין. בנוהל יפורטו המקרים והאמצעים שבהם יפעלו בכדי לאמת את ייפויי הכוח והצעדים שינקטו אם יתעורר חשד כי ייפוי כוח אינו משקף הרשאת הלקוח.

ז. גוף מוסדי ומסלקה פנסיונית יבצעו מעקב ובקרה באופן שוטף אודות תקינות, תקפות ואמיתות ייפויי הכוח.

ח. בעל רישיון מתחייב ליידע את הגוף המוסדי או המסלקה הפנסיונית על שינוי נסיבות שעשוי להשליך על עמידתו בתנאים שבגינם אושר לו לפעול על סמך תצהיר ג' או ד'.

6. הוראות לבעל רישיון לעניין העברת ייפוי כוח

א. א. ייפוי כוח חד פעמי יהיה בתוקף למשך שלושה ימי עסקים בלבד ממועד החתימה, ויאפשר לבעל הרישיון להגיש בקשת מידע חד פעמית אחת בלבד עבור לקוח.

ב. יועץ פנסיוני או סוכן ביטוח פנסיוני יעביר לגוף מוסדי שבו מנוהל מוצר פנסיוני עבור לקוח, ייפוי כוח מתמשך, עד תום יום העסקים שלאחר יום העסקים שבו ניתן ייפוי הכוח על ידי הלקוח.

ג. סוכן שיווק פנסיוני המועסק אצל גוף מוסדי רשאי לקבל מלקוח ייפוי כוח חד פעמי בלבד.

ד. פנייה לקבלת מידע באופן חד פעמי תיעשה באמצעות המסלקה הפנסיונית בלבד בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2019-9-12 שעניינו חוזר חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית - עדכון.

ה. בעל רישיון יפנה לגוף מוסדי לשם קבלת מידע או לשם טיפול בביצוע עסקה בעבור לקוח רק לאחר קבלת ייפוי כוח מאת לקוח ואישורו של ייפוי הכוח על ידי הגוף המוסדי. על אף האמור, העברת ייפוי כוח מתמשך לראשונה לגוף מוסדי, יוכל בעל רישיון לצרף לייפוי הכוח בקשות לשם קבלת מידע או לשם טיפול בביצוע עסקה, ביחד עם ייפוי הכוח שנשלח.

ו. 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.

ז. על אף האמור בסעיף קטן ה', בעל רישיון כמפורט לעיל, לא יידרש לקבל ייפוי כוח מאת לקוח:

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

2) 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.

7. הוראות לעניין קבלת ייפוי כוח בגוף מוסדי ומענה לבקשות אגב ייפוי הכוח

א. גוף מוסדי יראה בפניה לבקשת מידע חד פעמי לטובת לקוח, שהועברה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, כאילו הועבר אליו ייפוי כוח מלא ותקין לרבות מסמך המזהה המצורף לו לצורך העברת מידע לבעל רישיון.

ב. גוף מוסדי יעביר לבעל רישיון מידע או יבצע פעולות, לפי בקשת לקוח שהועברה על ידי בעל רישיון, רק לאחר שווידא כי קיים ייפוי כוח תקף מטעם הלקוח לבעל הרישיון ובהתאם להרשאות שניתנו בייפוי הכוח.

ג. התקבל ייפוי כוח מאת סוכן תאגיד יוודא הגוף המוסדי ברישומיו כי אכן בעל הרישיון הרשום בייפוי הכוח פועל בשם הסוכן תאגיד.

ד. מבלי לגרוע מחובות הגוף המוסדי לפי כל דין, ייפוי כוח מתמשך תקין ומלא שהועבר לגוף המוסדי על ידי בעל רישיון ייכנס לתוקף ביום העסקים שבו התקבל בגוף המוסדי.

ה. גוף מוסדי לא יתנה את תוקפו של ייפוי כוח בדרישות נוספות, מעבר לאמור בחוזר זה ובכלל זה: אישור של גורם חיצוני, לרבות אימות עורך דין או נוטריון של הפרטים המפורטים בייפוי הכוח, אישור הפוטר את הגוף

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

www.mof.gov.il/hon

המוסדי מאחריות למסירת המידע לגורם מורשה לקבלו, או בהמצאת טופס נוסף הכולל את פרטי הגוף המוסדי.

ו. על אף האמור בסעיף קטן (ה) גוף מוסדי נדרש להתנות ביצוע עסקה באמצעות בעל רישיון מתוקף ייפוי כוח מתמשך, בכך שקיים 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.

8. **הוראות לעניין ביטול ייפוי כוח**

א. מתן ייפוי כוח מתמשך לבעל רישיון (בסעיף זה - "**ייפוי כוח חדש**"), יבטל כל ייפוי כוח קודם (בסעיף זה - "**ייפוי כוח קודם**") או כל הרשאה אחרת, המסמיכים בעל רישיון אחר להעביר בקשה בשמו של לקוח באשר לאותו מוצר שלגביו ניתן ייפוי הכוח החדש. למעט במקרים הבאים:

1) ייפוי כוח חדש לא יבטל הרשאה קודמת שניתנה לבעל רישיון לקבלת מידע בלבד לגבי מוצר מסוים, אלא אם כן ביקש זאת הלקוח;

2) ייפוי כוח חדש הכולל הרשאה לבעל הרישיון לקבלת מידע בלבד לגבי מוצר מסוים, לא יבטל ייפוי כוח קודם שניתן לבעל רישיון אחר לגבי אותו מוצר לביצוע פעולות. ככל שייפוי הכוח הקודם כולל הרשאה גם לקבלת מידע, תבוטל ההרשאה רק אם ביקש זאת הלקוח.

ב. בעל רישיון שקיבל הודעה בכתב מלקוח על ביטול ייפוי כוח או הודעה אחרת בכתב שעניינה למעשה ביטול ייפוי הכוח, כדוגמת הודעה אודות ביטול הסכם ייעוץ מתמשך (בסעיף זה - "**הודעת הביטול**"), יחדל להעביר בקשות לביצוע פעולות או קבלת מידע מהגוף המוסדי בשם הלקוח, החל ממועד קבלת ההודעה. בנוסף, בעל הרישיון ישלח לגוף המוסדי הודעת עדכון על ביטול ייפוי הכוח, בדרך הניתנת לתיעוד, עד תום יום העסקים שלאחר יום העסקים שבו התקבלה מהלקוח הודעת הביטול.

ג. גוף מוסדי שקיבל הודעת ביטול, בין אם מטעם לקוח ובין אם ביוזמת בעל רישיון או שקיבל ייפוי כוח חדש המבטל ייפוי כוח קודם, יבטל את ייפוי הכוח ביום העסקים שבו קיבל את הודעת הביטול או את ייפוי הכוח החדש, לפי העניין.

ד. על אף האמור בסעיף קטן (ב), גוף מוסדי לא יכבד הודעת ביטול ביחס לייפוי כוח קודם של חברה מנהלת שרכשה בעבור עמית כיסוי ביטוחי, אלא אם כן הלקוח אינו עמית פעיל בקופת הגמל.

ה. קיבל גוף מוסדי ייפוי כוח חדש או הועברה לגוף המוסדי הודעת ביטול של ייפוי כוח על ידי לקוח או ביוזמת בעל רישיון, ישלח הגוף המוסדי הודעה, בדרך הניתנת לתיעוד, לבעל הרישיון שייפוי הכוח שניתן לו בוטל. הודעה כאמור תועבר תוך יום עסקים ממועד הביטול.

ו. העתק מכל הודעת ביטול ישמר אצל בעל הרישיון לכל הפחות למשך 7 שנים ממועד ביטולו, ואצל הגוף המוסדי כל עוד הלקוח הינו עמית או מבוטח בגוף המוסדי ולמשך תקופה של 7 שנים לאחר שחדל הלקוח להיות מבוטח או עמית בו.

ז. אין בביטול ייפוי כוח קודם כדי לאסור העברת מידע מגוף מוסדי לבעל רישיון לצורך בקרת תשלום עמלות שלהן זכאי בעל הרישיון. המידע יכלול את הנתונים הנדרשים לחישוב העמלה כפי שנקבע בהסכם בין בעל הרישיון לגוף המוסדי.

9. **תחולה**

הוראות חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים, בעלי רישיון והמסלקה הפנסיונית.

10. **תחילה**

תחילתו של חוזר זה 6 חודשים מיום פרסומו.

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

www.mof.gov.il/hon

11. **הוראות מעבר**

א. ייפויי כוח שנחתמו לפני תחילתו של חוזר זה יהיו בתוקף עד למועד המוקדם מבין אלה:

1. החתמת הלקוח על ייפוי כוח חדש לפי הוראות חוזר זה.
2. המועד שבו חדל ייפוי הכוח להיות בתוקף בהתאם לאמור בו;
3. מועד פגישת השירות שנערכה עם הלקוח בהתאם להוראות סעיף 4(ח) או (ט) לחוזר סוכנים ויועצים 2022-10-15 שעניינו "חוזר שירות ללקוחות סוכנים ויועצים – תיקון" (29.11.2022), במסגרתה יידרש בעל הרישיון להחתים את הלקוח על ייפוי כוח לפי הוראות חוזר זה.

ב. על אף האמור בסעיף א לעיל, גוף מוסדי יכבד ייפוי כוח שנחתם לפני תחילתו של חוזר זה, כל עוד ייפוי הכוח בתוקף וכל עוד לא נמסרה לו הודעה על ביטולו או לא התקבל אצלו ייפוי כוח חדש שנחתם בהתאם להוראות חוזר זה, ובלבד שלא חלפו שנתיים ממועד תחילתו של החוזר.

12. **ביטול תקפות**

חוזר זה מבטל את חוזר סוכנים ויועצים 2018-10-8 שעניינו "ייפוי כוח לבעל רישיון - תיקון"

13 דוח הערכת רגולציה

א. על סמך סעיף 34 לחוק עקרונות האסדרה התשפ"ב-2021 (להלן – **חוק עקרונות האסדרה**), מצורף לטיוטת חוזר זה גם דוח להערכת הרגולציה.

ב. לאור מאפייני האסדרה, ובפרט תכליותיה, השלכותיה ונסיבות קביעתה, הרשות תבצע בחינה תקופתית של האסדרה, כמשמעותה בסעיף 36 לחוק עקרונות האסדרה, לכל המאוחר בתום 10 שנים מיום כניסתה לתוקף.

עמית גל
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

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

נספח א – הרשאה חד פעמית לסוכן / יועץ פנסיוני לקבלת מידע

פרטי מייפה הכוח (הלקוח)

שם מלא	מספר תעודת זהות	מספר טלפון	כתובת דוא"ל (רשות)

מיופה הכוח (בעל רישיון) [1] - **סוג בעל הרישיון** - יש לסמן ✓ באפשרות המתאימה:

☐ יועץ פנסיוני; ☐ סוכן ביטוח פנסיוני; ☐ סוכן שיווק פנסיוני.

פרטי בעל רישיון:

שם בעל הרישיון	מספר רישיון	מספר טלפון	כתובת דוא"ל

פרטי סוכן תאגיד:

שם בעל רישיון	מספר רישיון	מספר טלפון	כתובת דוא"ל

על מה אני נותן את ההרשאה?

אני, הח"מ, מייפה את כוחו של הסוכן/ היועץ הפנסיוני, או מי מטעמו[2], לפנות בשמי לכל גוף מוסדי[3] לשם קבלת מידע[4] אודות מוצרים פנסיוניים[5] ותוכניות ביטוח[6] 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. ידוע לי כי העברת מידע אודותיי, כאמור לעיל, תיעשה 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 יצוינו מוצרים פנסיוניים בטופס הרצ"ב, ההרשאה תתייחס לכל המוצרים הפנסיוניים ותוכניות הביטוח שברשותך.**

*** דע כי באפשרותך לשלוף את המידע הפנסיוני ישירות מאתר המסלקה הפנסיונית.**

*****הרשאה זו תעמוד בתוקפה למשך 3 ימים מיום חתימתה****

ולראיה באתי על החתום:

חתימת לקוח: _____ **תאריך:** ___/___/_____

---

[1] במקרה של בעל רישיון שהוא תאגיד מיופה הכוח הינו התאגיד. במקרה זה, יש למלא בנוסף את פרטי בעל הרישיון שהחתים את הלקוח.

[2] **מי מטעמו** - עובד הקשור לעבודתו של בעל הרישיון, הפונה בשמו לגוף המוסדי.

[3] **גוף מוסדי** - כל אחד מאלה: חברת ביטוח או חברה מנהלת של קופת גמל, של קרן השתלמות או של קרן פנסיה.

[4] **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.

[5] **מוצר פנסיוני** - מוצר פנסיוני כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותוכנית ביטוח הכלולה במוצר פנסיוני כהגדרתה בסעיף 31ט(ז)(2) לחוק הייעוץ הפנסיוני.

[6] **תוכנית ביטוח** - תוכנית ביטוח מפני סיכון מוות (לרבות אם הוא נלווה לביטוח משכנתה) או מפני סיכון אובדן כושר עבודה.

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

www.mof.gov.il/hon

תוספת לנספח א' - הרשאה חד פעמית לסוכן /יועץ פנסיוני לקבלת מידע (נספח רשות)

לכבוד_____ (שם הגוף המוסדי),

☐☐☐☐☐☐☐☐☐ (מספר ח.פ)

הנדון: <u>רשימת מוצרים פנסיוניים ותוכניות ביטוח מוחרגים אשר לגביהם לא יועבר מידע</u>

שם הלקוח: _____ מספר זיהוי: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐

להלן פירוט המוצרים הפנסיוניים ומוצרי הביטוח המוחרגים מייפוי הכוח:

סוג מוצר[1]	מספר חשבון הלקוח במוצר

החרגה של מוצר פנסיוני תתייחס לכל מסלולי ההשקעה והכיסויים הביטוחים הכלולים בו.

ולראיה באתי על החתום:

_____ ___/_____/_____

חתימת הלקוח **תאריך החתימה**

[1] **סוג מוצר** - **קרן פנסיה** - סעיף (1) להגדרת סוג מוצר פנסיוני בחוק הייעוץ הפנסיוני. **קופת גמל** - סעיפים 1(א)-(3) להגדרת סוג מוצר פנסיוני בחוק הייעוץ הפנסיוני. **ביטוח פנסיוני** - סעיפים (4)-(6) להגדרת סוג מוצר פנסיוני בחוק הייעוץ הפנסיוני. **קרן השתלמות** - סעיף (7) להגדרת סוג מוצר פנסיוני בחוק הייעוץ הפנסיוני. **תוכנית ביטוח** - תוכנית ביטוח מפני סיכון מוות (לרבות אם הוא נלווה לביטוח משכנתה) או מפני סיכון אובדן כושר עבודה. קופת גמל להשקעה (לרבות קופת גמל להשקעה לחיסכון לכל ילד) – סעיף 7א להגדרת סוג מוצר פנסיוני בחוק הייעוץ הפנסיוני

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

www.mof.gov.il/hon

נספח ב' – הרשאה מתמשכת לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני
לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות
(מינוי סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני)

לכל מאן דבעי / לכבוד_____ (שם הגוף המוסדי), ☐☐☐☐☐☐☐☐☐ (מספר ח.פ)

פרטי מייפה הכוח (הלקוח)

שם מלא	מספר תעודת זהות	מספר טלפון	כתובת דוא"ל (רשות)

מיופה הכוח (בעל הרישיון)[1]

סוג בעל הרישיון - יש לסמן ✓ באפשרות המתאימה:

☐ יועץ פנסיוני; ☐ סוכן ביטוח פנסיוני; ☐ סוכן שיווק פנסיוני.

פרטי בעל רישיון:

שם בעל רישיון	מספר רישיון	מספר טלפון	כתובת דוא"ל (רשות)

פרטי סוכן תאגיד:

שם בעל רישיון	מספר רישיון	מספר טלפון	כתובת דוא"ל

[1] במקרה של סוכן/ יועץ פנסיוני שהוא תאגיד, מיופה הכוח הינו התאגיד. במקרה זה, יש למלא את פרטי סוכן התאגיד ובנוסף את פרטי בעל הרישיון שהחתים את הלקוח.

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

www.mof.gov.il/hon

על מה אני נותן ההרשאה לבעל הרישיון ?

אני, הח"מ, מייפה את כוחו של סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני ומי מטעמו[1], לפנות בשמי לכל גוף מוסדי[2] לשם קבלת מידע וביצוע פעולות[3] במוצרים פנסיוניים[4] ותוכנית ביטוח[5], המנוהלים עבורי בגופים המוסדיים, במסגרת ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני מתמשך, לרבות העברת בקשותיי להצטרפות למוצר פנסיוני או לתוכנית ביטוח חדשה, והכל בהתאם לדין. ייפוי כוח מתייחס לכל המוצרים הפנסיוניים ומוצרי הביטוח המנוהלים עבורי בגוף מוסדי כלשהו נכון למועד חתימת הרשאה זו, או מוצרים אחרים שינוהלו עבורי במהלך תקופת תוקפה של הרשאה זו, מלבד המוצרים המוחרגים בטופס המצורף להרשאה זו, או מוצרים עתידים שאצטרף אליהם באמצעות סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר. אם מנוהלת עבורי תוכנית ביטוח קבוצתית כאשר בעל הפוליסה בה הוא מעביד או ספק שירות, יועבר אודותיה מידע בלבד ומיופה הכוח לא יורשה לבצע פעולות במוצר.

מה לעשות לגבי הרשאה קיימת לבעל רישיון אחר ? (באפשרותך לסמן רק אפשרות **אחת**) :

☐ **ביטול הרשאה חלקי** - בחתימה על הרשאה זו הריני מבטל כל הרשאה קודמת לבעל רישיון אחר לגבי המוצרים הכלולים בהרשאה זו לבצע פעולות בשמי, אך מאפשר לו להמשיך **לקבל מידע** על מוצרים לגביהם נתתי הרשאה בעבר.

☐ **ביטול מלא לא כולל משכנתה** - הרשאה זו תבטל כל הרשאה קודמת לבעל רישיון אחר לגבי המוצרים הכלולים בהרשאה זו לקבלת מידע וביצוע פעולות. אולם אם יש ברשותי תוכניות לביטוח חיים עבור משכנתה, הרשאה זו תאפשר לקבל עליהן מידע בלבד, ולא תבטל הרשאה שניתנה לסוכן ביטוח לקבלת מידע וביצוע פעולות בתוכנית לביטוח חיים עבור משכנתה שקיימת ברשותי.

☐ **ביטול מלא** - הרשאה זו תבטל כל הרשאה קודמת לבעל רישיון אחר לגבי המוצרים הכלולים בהרשאה זו לביצוע פעולות וקבלת מידע, לרבות תוכניות לביטוח חיים עבור משכנתה.

לכמה זמן אתה רוצה שההרשאה תינתן ?

☐ למשך תקופה מרבית של שנתיים.

☐ הרשאה זו תעמוד למשך תקופה קצרה משנתיים. למשך תקופה של ____ חודשים.

ולראיה באנו על החתום:

חתימת הלקוח	תאריך החתימה	שם סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני בפניו חתם הלקוח	שם תאגיד סוכן (אופציונאלי)	חתימת סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני	תאריך החתימה

[1] **מי מטעמו** - עובד הקשור לעבודתו של בעל הרישיון, הפונה בשמו לגוף המוסדי.

[2] **גוף מוסדי** - כל אחד מאלה: חברת ביטוח או חברה מנהלת של קופת גמל, של קרן השתלמות או של קרן פנסיה.

[3] **פעולות** - לדוגמה בקשה לניוד, בקשה לשינוי מסלול השקעה, בקשה לפדיון בקשה לקבלת קצבה וכו'.

[4] **מידע אודות מוצר פנסיוני** - לדוגמה 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.

[5] **תוכנית ביטוח** - תוכנית ביטוח מפני סיכון מוות (לרבות אם הוא נלווה לביטוח משכנתה) או מפני סיכון אובדן כושר עבודה.

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

www.mof.gov.il/hon

תוספת לנספח ב' – הרשאה מתמשכת לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני
לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות (נספח רשות)

לכבוד_____ (שם הגוף המוסדי), ☐☐☐☐☐☐☐☐☐ (מספר ח.פ)

הנדון: <u>ייפוי כוח מותאם אישית (מינוי סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני)</u>

שם הלקוח: _____מספר זיהוי ☐☐☐☐☐☐☐☐☐

ככל שהינך מעוניין להגדיר את סוגי המוצרים, חשבונות שלגביהם ייפוי כוח יהיה רלוונטי או לחלופין המוצרים שלגביהם יוחרג מייפוי הכוח, יש לציין זאת בטבלה המופיעה מטה.

** אין הכרח למלא את מספר החשבון או הפוליסה של המוצר המנוהל (בעמודה 2 בטבלה) אם אתה מעונין כי ההחרגה או המוצר שלגביו ייפוי הכוח יהיה תקף יחול על כלל החשבונות תחת אותו סוג מוצר.

** עבור כל אחד מהמוצרים המופרטים בטבלה יש להגדיר את אופן ההרשאה או ההחרגה והאם היא תהיה רק לגישה למידע או גם לביצוע פעולות.

** **חתימה על מתן הרשאה <u>עבור קבלת מידע בלבד</u> לא תבטל הרשאה שניתנה לבעל רישיון קודם.**

סמן ✓ במקום המתאים - פירוט המוצרים בטבלה מטה מתייחס ל:

☐ מוצרים וחשבונות ספציפיים לגביהם ייפוי הכוח **<u>יהיה תקף בלבד</u>**.

☐ מוצרים וחשבונות ספציפיים אשר **<u>יוחרגו</u>** מייפוי הכוח.

להלן פירוט המוצרים הפנסיוניים:

סוג מוצר[1]	מספר חשבון או פוליסה של הלקוח במוצר (אופציונלי)	קבלת מידע	קבלת מידע וביצוע פעולות

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

ולראיה באנו על החתום:

חתימת הלקוח	תאריך החתימה	שם סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני בפניו חתם הלקוח	שם תאגיד סוכן (אופציונאלי)	חתימת סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני	תאריך החתימה

[1] **סוג מוצר** - **קרן פנסיה** - סעיף (1) להגדרת סוג מוצר פנסיוני בחוק הייעוץ הפנסיוני. **קופת גמל** - סעיפים 1(א)-(3) להגדרת סוג מוצר פנסיוני בחוק הייעוץ הפנסיוני. **ביטוח פנסיוני** - סעיפים (4)-(6) להגדרת סוג מוצר פנסיוני בחוק הייעוץ הפנסיוני. **קרן השתלמות** - סעיף (7) להגדרת סוג מוצר פנסיוני בחוק הייעוץ הפנסיוני. **תכנית ביטוח** - תכנית ביטוח מפני סיכון מוות (לרבות אם הוא נלווה לביטוח משכנתה) או מפני סיכון אובדן כושר עבודה. קופת גמל להשקעה (לרבות קופת גמל להשקעה לחיסכון לכל ילד) – סעיף 7א להגדרת סוג מוצר פנסיוני בחוק הייעוץ הפנסיוני.

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

www.mof.gov.il/hon

נספח ג – תצהיר אימות ייפוי כוח מבעל רישיון למסלקה פנסיוני

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 בזאת כי הנני מוסמך/ת לתת תצהיר זה בשם המבקש כדלקמן:

הנני נותנ/ת תצהיר זה בשם _____ מספר רישיון_____ (להלן - **המבקש**) המבקש לקבל מידע חד פעמי מכלל הגופים המוסדיים באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית ללא צורך באימות ייפוי הכוח על ידה וזאת לאור כך:

<u>הצהרה עבור בעל רישיון שהוא תאגיד בנקאי:</u>

☐ המבקש הוא תאגיד בנקאי המבצע זיהוי לקוח אימות פרטיו והסכמתו למתן ייפוי הכוח באמצעות אתר האינטרנט או יישומון המופעל לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 357 של המפקח על הבנקים, בכל הנוגע לאופן השימוש ברשת האינטרנט, שמירה וטיפול במידע, הרשאות גישה לוגיות ופיזיות, שימוש בסיסמאות ונעילת המחשב בפני גישה כאשר אינו בשימוש.

<u>הצהרה עבור בעל רישיון שהוא משווק פנסיוני</u>:

☐ המבקש הוא בעל רישיון, שאינו תאגיד בנקאי, המבצע זיהוי לקוח אימות פרטיו והסכמתו למתן ייפוי הכוח באמצעות אתר האינטרנט או יישומון בהתאם לקבוע בהוראות חוזר גופים מוסדיים 2016-9-14 "ניהול סיכוני סייבר בגופים מוסדיים", בכל הנוגע לאופן השימוש ברשת האינטרנט, שמירה טיפול במידע, הרשאות גישה לוגיות ופיזיות, שימוש בסיסמאות ונעילת המחשב בפני גישה כאשר אינו בשימוש, ובפרט בהתאם לקבוע בסעיף 6 לחוזר זה שעניינו אבטחת ערוצי קשר עם לקוחות.

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

שם בעל הרישיון	שם תאגיד (אופציונאלי)	חתימת בעל הרישיון או מורשה חתימה בתאגיד	תאריך החתימה

<u>אישור עורך דין</u>

אני הח"מ, _____, מספר רישיון _____, מאשר בזה כי ביום _____, הופיע/ה בפניי במשרדי ברחוב _____, מר/גב' _____, שזיהה/זיהתה עצמו/ה בפני לפי ת.ז. _____/ המוכר/ת לי באופן אישי, ולאחר שהזהרתיו/ה כי עליו/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 + חותמת	תאריך החתימה

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

www.mof.gov.il/hon

נספח ד – תצהיר אימות ייפוי כוח מבעל רישיון לגוף מוסדי

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 בזאת כי הנני מוסמך/ת לתת תצהיר זה בשם המבקש כדלקמן:

הנני נותנ/ת תצהיר זה בשם_____ ח.פ/ מספר רישיון_____ (להלן - **המבקש**) המבקש לקבל הרשאה מתמשכת לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות ללא צורך בהעברת טופס ייפוי הכוח לרבות מסמך מזהה של הלקוח לגוף המוסדי, אלא באמצעות ממשק ממוכן ובצירוף חתימה ממוחשבת, וזאת לאור כך:

<u>הצהרה עבור בעל רישיון שהוא תאגיד בנקאי:</u>

☐ המבקש הוא תאגיד בנקאי המבצע זיהוי לקוח אימות פרטיו והסכמתו למתן ייפוי הכוח באמצעות אתר האינטרנט או יישומון המופעל לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 357 של המפקח על הבנקים, בכל הנוגע לאופן השימוש ברשת האינטרנט, שמירה וטיפול במידע, הרשאות גישה לוגיות ופזיות, שימוש בסיסמאות ונעילת המחשב בפני גישה כאשר אינו בשימוש.

<u>הצהרה עבור בעל רישיון שהוא משווק פנסיוני</u>:

המבקש הוא בעל רישיון, שאינו תאגיד בנקאי, המבצע זיהוי לקוח אימות פרטיו והסכמתו למתן ייפוי הכוח באמצעות אתר האינטרנט או יישומון בהתאם לקבוע בהוראות חוזר גופים מוסדיים 2016-9-14 "ניהול סיכוני סייבר בגופים מוסדיים", בכל הנוגע לאופן השימוש ברשת האינטרנט, שמירה טיפול במידע, הרשאות גישה לוגיות ופזיות, שימוש בסיסמאות ונעילת המחשב בפני גישה כאשר אינו בשימוש, ובפרט בהתאם לקבוע בסעיף 6 לחוזר זה שעניינו אבטחת ערוצי קשר עם לקוחות.

שם בעל הרישיון	שם התאגיד (אופציונאלי)	חתימת בעל הרישיון או מורשה חתימה בתאגיד	תאריך החתימה

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

<u>אישור עורך דין</u>

אני הח"מ, _____, מספר רישיון _____, מאשר בזה כי ביום _____, הופיע/ה בפניי במשרדי ברחוב _____, מר/גב' _____, שזיהה/זיהתה עצמו/ה בפני לפי ת.ז. _____/ המוכר/ת לי באופן אישי, ולאחר שהזהרתיו/ה כי עליו/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 + חותמת	תאריך החתימה

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

www.mof.gov.il/hon

דברי הסבר

1. כללי

חוזר סוכנים ויועצים 2016-10-12 "ייפוי כוח לבעל רישיון" (30.11.16) (להלן - **חוזר ייפוי כוח**) קובע מבנה אחיד לייפוי 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, לרבות באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית (להלן – **המסלקה הפנסיונית**).

במסגרת בחינה אסטרטגית שערכה הרשות לעניין מבנה השוק הרצוי ותהליכי העבודה בשוק החיסכון הפנסיוני הוחלט לבחון מחדש את הליך מתן ההרשאות מלקוח לבעל רישיון לקבלת מידע וביצוע פעולות לגבי מוצריו הפנסיוניים שבגוף המוסדי. במסגרת הבחינה שנעשתה עלה הצורך לבצע שינוי של הוראות חוזר סוכנים ויועצים 2018-10-8 שעניינו "ייפוי כוח לבעל רישיון" (9.7.2018) (להלן - **החוזר הקיים**) כך שמוצע לבטלו ולהחליפו בהוראות טיוטת חוזר זה (להלן - **החוזר החדש**).

בטיוטת חוזר זה מוצע לערוך מחדש את סדר הוראות החוזר כך שיופיעו בהלימה לשלבים בתהליך העבודה של מתן ייפוי כוח לבעל רישיון. כמו כן, מוצע למחוק הוראות אשר אינן נדרשות במסגרת חוזר זה הן בשל התיישנותן או בשל כך שאינן רלוונטיות יותר.
בנוסף, בטיוטת החוזר מוצע לחדד ולהגדיר הוראות בדבר תהליך מתן ההרשאה, בכלל זה, הוראות בדבר האופן שבו ניתן להיפגש ולהחתים את הלקוח על ייפוי הכוח, חובתו של בעל הרישיון להסביר ללקוח אודות משמעות מתן ייפוי הכוח,, חובתו של בעל הרישיון להעביר העתק ללקוח לרבות שמירת העתק אצלו. כמו כן מוצע כי להוסיף גילוי ללקוח ולגוף המוסדי לגבי בעל רישיון הפועל במסגרת סוכן תאגיד..

כיום בקשה למתן ייפוי הכוח נעשית באמצעות ממשק דיגיטלי ובמבנה אחיד, במטרה לייעל את תהליך הייעוץ או השיווק הפנסיוני ללקוח ולאפשר מתן שירות בסמוך למועד חתימתו על ייפוי הכוח, בטיוטת החוזר מוצע לקצר את מועדי שליחת ייפוי הכוח כניסתו לתוקף של ייפויי הכוח בגוף המוסדי ובדומה לקצר את זמני כניסתו לתוקף של ביטול ייפוי כוח.

על מנת להגביר את יכולת הבקרה והשליטה של הלקוח ובמטרה לצמצם את הסיכון הכרוך בשימוש במידע רגיש של לקוח, מוצע לקצר את הזמן המירבי למתן ייפוי כוח מתמשך מעשר שנים לשנתיים. תקופה זו מתכתבת עם חובתו של בעל הרישיון להיפגש עם לקוח לכל הפחות בתדירות זו בהתאם לחוזר סוכנים ויועצים 2022-10-15 שעניינו "חוזר שירות ללקוחות סוכנים ויועצים – תיקון" (29.11.2022) ובהתאם לסטנדרטים הנהוגים בשוק הפיננסי בישראל. החוזר הקיים הגדיר שני נספחים עבור הרשאה מתמשכת ב1' וב2', במסגרת חוזר זה מוצע לאחד את הנספחים לנספח אחד, זאת לשם פישוט תהליך הייעוץ או השיווק הפנסיוני, ותוך שמירה על יכולתו של הלקוח להגדיר במדויק את תחולת ההרשאה שתינתן לבעל הרישיון. בנוסף, מוצע לעדכן את נוסחי הנספחים א' ו ב' כך שיהיו ברורים ומובנים ללקוח.

הרשאת ייפוי כוח לבעל רישיון, בין אם היא חד פעמית ובין אם היא מתמשכת, מאפשרת גישה למידע רב על הלקוח. לאור ההתפתחויות הטכנולוגיות ועל מנת לשמור על פרטיותו של לקוח ולצמצם את הסיכון לדליפה של מידע רגיש אודותיו לגורם שאינו מורשה, מוצע להגדיר שלב עבודה נוסף לאימות ייפוי הכוח כשהוא מועבר לגוף המוסדי מבעל רישיון כך, שיידרש OTP (סיסמה חד־פעמית) לצרכי אימות של בקשת הלקוח. כמו כן, מוצע לעדכן את התנאים שבנספחים ג' וד' המאפשרים לבעל הרישיון לזהות ולאמת את הסכמת הלקוח שלא באמצעות המסלקה הפנסיונית

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

או גוף מוסדי וכן לקבוע דרישת תצהיר בעל הרישיון בפני עורך דין באותם מקרים. כמו כן, מוצע לקבוע הוראות למסלקה הפנסיונית ולגוף המוסדי כגורם אשר נדרש לאשר או לדחות בקשה מטעם בעל הרישיון בעניין זה.

2. <u>דברי הסבר מפורטים לשינויים שהמוצעים</u>:

להלן יפורטו תמצית השינויים שבוצעו ביחס לחוזר הישן. אין בפירוט האמור כדי למצות את כלל השינויים והתיקונים שבוצעו.

חידוד ההוראות - במסגרת החוזר החדש הוגדרו באופן נהיר יותר שלבי בעבודה בתהליך מתן ההרשאה:

א. חובתו של בעל הרישיון בהסבר ללקוח אודות המשמעות של מתן ייפוי הכוח – נוסח הוראות החוזר הקיים לא חייב פעולה אקטיבית מצד בעל הרישיון להסברת משמעות ייפוי הכוח ללקוח. במסגרת חוזר זה חודד והובהרה חובתו של בעל הרישיון לעשות כן.

ב. כיצד ובאיזה אמצעיים יהיה ניתן להיפגש ולחתים את הלקוח - נוסח הוראות החוזר הקיים לא היה נהיר דיו בכל הקשור לאופן שבו, בין השאר, יכולה להתבצע פגישה עם לקוח. במסגרת חוזר זה הוגדרו התנאים והאופנים לביצוע הפגישה.

ג. חובתו של בעל הרישיון להעביר העתק ללקוח לרבות שמירת העתק אצלו - נוסח הוראות החוזר הקיים חייב בעל רישיון להעביר העתק של ייפוי הכוח ללקוח רק במסגרת תצהיר ג' כאשר נבחרה שיטת אימות מסוימת כאמור בסעיף 4(ב)(4) לחוזר הקיים. במסגרת טיוטת חוזר זה מוצע כי העברת העתק ללקוח תעשה בכל מקרה שבו ניתנה הרשאה. בנוסף מוצע להגדיר את הזמן בו יידרש בעל רישיון לשמור העתק אצלו של ייפוי הכוח.

ד. מידע שיועבר במסגרת ייפוי הכוח שניתן לסוכן תאגיד - נוסח הוראות החוזר הקיים קבע כי בהינתן סוכן תאגיד לא יועברו פרטי בעל הרישיון שעימו נפגש הלקוח במעמד החתימה על ייפוי הכוח. לצורך שיפור השקיפות והגברת רמת התיעוד בהליך רגיש זה מוצע להוסיף את החובה לציין את פרטי בעל הרישיון. בנוסף מטרת הוספת פרטי בעל הרישיון נועדה בכדי לאפשר לגוף המוסדי לבחון האם בעל הרישיון אכן פועל תחת אותו תאגיד סוכן במטרה למנוע חשיפה משפטית במקרה של הכחשה מצד סוכן התאגיד כי בעל הרישיון הפועל מטעמו.

ה. מועדי שליחת ייפוי הכוח שנחתמו מבעל רישיון לגוף מוסדי – נוסח הוראות החוזר הקיים קובע כי שליחת ייפוי כוח מתמשך על ידי בעל רישיון יכולה להיעשות, לכל היותר, בתוך עשרה ימי עסקים ממועד חתימתו על ידי הלקוח. מאחר שבעל הרישיון אינו יכול לבצע פעולות מכח ייפוי הכוח עד מסירתו לגוף המוסדי וכן לאור קיומו של ממשק אחיד לעניין זה באמצעות המסלקה הפנסיונית, במסגרת החוזר החדש מוצע לקצר באופן משמעותי את המועד המירבי לשליחת ייפוי הכוח כך שיידרש להישלח עד ליום העסקים העוקב למועד חתימת הלקוח.

ו. מועדי כניסתם לתוקף של ייפוי הכוח לאחר שהועברו באופן תקין ושלם לגוף המוסדי – נוסח הוראות החוזר הקיים קובע כי ייפוי הכוח שהועבר לגוף המוסדי יכול שייכנס לתוקף החל משלושה ימי עסקים ועד לחמישה ימי עסקים מהיום שבו התקבל אצל הגוף המוסדי. מהטעמים שפורטו בסעיף ה' לעיל מוצע כי מבלי לגרוע מחובות הגוף המוסדי לפי כל דין, ייפוי כוח לפי נספח ב' שהועבר לגוף המוסדי על ידי בעל רישיון ייכנס לתוקף או יידחה, לפי העניין, באותו יום העסקים שבו התקבל בגוף המוסדי.

ז. חובתו של הגוף המוסדי בבדיקת תוקפו של ייפוי הכוח של בעל רישיון במסגרת כל בקשה שמופנית אליו מטעם בעל הרישיון - בחוזר הקיים ההוראה בדבר חובתו של הגוף המוסדי לבחון את תוקף ייפוי הכוח טרם העברת מידע או ביצוע פעולה עבור לקוח על ידי בקשה שהועברה על ידי בעל רישיון היא, שכל פעולה

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

כזו תעשה בכפוף להצגת ייפוי כוח תקף. מאחר שייפוי הכוח נשמר אצל הגוף המוסדי, חודדו ההוראות בדבר חובתו של הגוף המוסדי לוודא הגוף המוסדי את תוקף ייפוי הכוח טרם העברת מידע לבעל רישיון או ביצוע פעולה בשם לקוח.

קיצור זמני תגובה (SLA) - מכיוון שהרשאה ללקוח נעשית באמצעות ממשק דיגיטלי במבנה אחיד ובמטרה לייעל את תהליך העבודה ולאפשר ללקוח לבצע פעולות בחיסכון הפנסיוני באופן מיידי, מוצע לקצר את המועד המירבי שעד אליו יש למסור ייפוי כוח חתום לגוף המוסדי ואת הזמן למשוב של גוף מוסדי בעניין קבלת ייפוי הכוח או דחייתו. בנוסף, מוצע לקצר את זמני העברת הודעה בדבר ביטול ייפוי כוח מבעל רישיון לגוף מוסדי.

קיצור תקופת תוקפו של ייפוי הכוח - על מנת להגביר את יכולת הבקרה והשליטה של הלקוח ובמטרה לצמצם מצבים של שימוש במידע רגיש של לקוח ללא הסכמתו או ללא ידיעתו, מוצע לקצר את תקופת הזמן של תוקף ייפוי כוח מתמשך מעשר שנים כפי שקיים היום לשנתיים. באופן העולה בקנה אחד עם חובתו של בעל הרישיון להיפגש עם לקוח לכל הפחות בתדירות זו בהתאם לחוזר סוכנים ויועצים 2022-10-15 חוזר שירות ללקוחות סוכנים ויועצים – תיקון" (29.11.2022).

עדכון נספחים

א. מתוך רצון להבהיר בצורה יותר נהירה את משמעות החתימה על ייפוי הכוח ולייצר טופס יותר מובן ללקוח מוצע לעדכן את נוסחי הנספחים **א' ו ב'.**

ב. החוזר הקיים הגדיר שני נספחים עבור הרשאה מתמשכת ב1' וב2', במסגרת חוזר זה אוחדו הנספחים לנספח אחד תוך שמירה על כוחו של הלקוח להגדיר כרצונו את ההרשאה שתינתן לבעל הרישיון.

ג. הרשאה לבעל רישיון אם חד פעמית ובוודאי אם מתמשכת מאפשרת גישה למידע רב על הלקוח. על מנת לשמור על פרטיותו של לקוח ולצמצם את הסיכון בדליפה של מידע רגיש לגורם שאינו מורשה, מוצע לעדכן את התנאים לעבודה במסגרת נספח ג' וד' על ידי בעל רישיון מול המסלקה הפנסיונית או גוף מוסדי בהתאמה. במסגרת טיוטת חוזר זה מוצע להבטיח כי הוראה זו תחול רק על מי שעומד באותם תנאים ובאופן דומה, להטיל חובה על המסלקה הפנסיונית או על הגוף המוסדי לוודא כי התנאים מתקיימים.

ד. מוצע כי על נספח ג' או ד' מטעם בעל רישיון בפני המסלקה הפנסיונית או גוף מוסדי בהתאמה תידרש אישור של עורך דין אשר יוודא את זהות המצהיר ואת הבנתו של המצהיר להשלכות של אי-נכונות ההצהרה.

הגנה על הפרטיות – על מנת לצמצם מקרים של נגישות למידע רגיש של לקוח ללא קבלת הרשאתו הוגדר הליך חדש לשם אימות ייפוי כוח המועבר לגוף המוסדי. במסגרת הליך זה מוצע כי יתווסף שימוש ב-OTP (סיסמה חד־פעמית) לאימות בקשת הלקוח.

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

סעיף 2 - הגדרות - מכיל הגדרות למונחים המצוינים בחוזר.

סעיף 3 - הוראות כלליות – במסגרת סעיף מוצע לקבוע הוראות כלליות לבעל רישיון וגוף מוסדי באשר לייפוי הכוח.

סעיף 3(א) - הוראה קיימת, לא נעשה שינוי ביחס לסעיף 3(א) בחוזר הקיים.

סעיף 3(ב) - הוראה קיימת, לא נעשה שינוי ביחס לסעיף 3(ב) בחוזר הקיים.

סעיף 3(ג) - מוצע להבהיר כי בעל רישיון יעביר את ייפויי הכוח לגוף המוסדי או למסלקה הפנסיונית על כל חלקיו, על אף שייתכנו מצבים בהם לא ימולא נספח הרשות וזאת על מנת שמקבל ייפוי הכוח יוודא כי אכן הלקוח לא דרש החרגות כל שהם לייפוי כוח.

סעיף 3(ד) - מוצע כי במקרה שבו ייפוי הכוח ניתן על ידי סוכן תאגיד יופיעו בפרטי מיופה הכוח פרטי סוכן התאגיד או פרטי הגוף המוסדי, מספר בעל הרישיון של התאגיד או מספר הח.פ של הגוף המוסדי, לפי העניין. בנוסף, יצורף שמו המלא של בעל הרישיון אשר החתים את הלקוח. זאת במטרה שהלקוח ידע מי הגורם שעומד מולו ומחתים אותו לצד מי הגורם המשפטי שעבורו ניתנת ההרשאה.

סעיף 3(ה) - מוצע להגדיר את האופן שבו גוף מוסדי יעדכן לקוח בדבר שינוי שבוצע בכל הקשור להרשאות שניתנו על ידו לבעלי רישיון. במסגרת ההוראה מוצע להגדיר את המידע שלכל הפחות יועבר במסגרת ההודעה ללקוח וכן כי הדיווח ייעשה ללקוח באותו אופן דיווח שביקש הלקוח לקבל את ההודעות מהגוף המוסדי בדרך כלל.

סעיף 3(ו) - מוצע כי גוף מוסדי ינגיש באזור האישי המקוון של לקוח מידע אודות ייפויי הכוח של לקוח, התקפים והמבוטלים.

מטרת ההוראה היא להגביר את רמת השקיפות, כך שהלקוח יוכל לדעת מי מורשה לפעול בשמו.

סעיף 4 הוראות לעניין החתמת לקוח על ייפוי כוח – מוצע להגדיר בסעיף זה הוראות באשר לאופן החתימה (פרונטלית/וידאו), החובה להסביר ללקוח את משמעות ייפוי הכוח, מועד החתימה, דרישות לזיהוי, תוקף ההרשאה, החתמה באמצעות חתימה ממוחשבת, אחריות תאגידית, שמירת מסמכים ועוד.

סעיף 4(א) - מוצע להגדיר כי בעל רישיון יזהה את הלקוח ויאמת את וכן יסביר ללקוח את משמעות מתן ייפוי הכוח לפני שיחתום. זאת במטרה לוודא כי ייפוי כוח מהימן וכי הוא הבין את משמעות ייפוי הכוח ובפרט לעניין ייפוי כוח מתמשך אשר מאפשר ביצוע פעולות עבור לקוח. על בעל הרישיון לוודא כי הלקוח מודע והבין את תוכנו ומשמעותו של ייפוי הכוח.

סעיף 4(ב) - מוצע להגדיר כי החתמת לקוח על ייפוי כוח מתמשך, תיעשה לאחר שבעל הרישיון הבהיר ללקוח את האפשרויות לגבי ביטול חלקי או מלא של הרשאות קודמות שניתנו לבעל רישיון אחר, וכן המשמעות של הביטול כאמור, לרבות מועד כניסתו לתוקף של ייפוי הכוח החדש. מטרת ההוראה להגביר את מודעות הלקוח באמצעות חיוב בעל הרישיון להסביר ללקוח אודות השלכות מתן ייפוי חדש על ייפוי כוח קיים.

סעיף 4(ג) - מוצע להגדיר בסעיף זה באיזה אופן יכולה להתבצע פגישה עם לקוח לצורך מתן הרשאה לייפוי כוח. מוצע כי מתן ייפוי הכוח יכול להיעשות בפגישה פרונטלית עם לקוח או בפגישה הנעשית באמצעות אמצעי דיגיטלי המאפשר העברת קול ותמונה "בזמן אמת" באמצעותו ניתן לשמוע ולראות בברור את פניו של בעל הרישיון והלקוח באופן שיאפשר צפייה הדדית. עוד מובהר כי אין באופן הפגישה כדי להוות תחליף לאימות זהות הלקוח מלכתחילה. מטרת הסעיף היא להגדיר את התנאים שבהם יוכל הלקוח לקבל שירות גם אם בעל הרישיון והלקוח אינם נוכחים באותו המקום, לצד השמירה כי פגישה שאינה פורמלית תעשה

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

www.mof.gov.il/hon

תחת סטנדרטים מקובלים, הכוונה היא לאפשר ללקוח לקבל שירות ייעוץ או שיווק פנסיוני הולם גם אם בעל הרישיון מצוי במקום אחר.

סעיף 4(ד) - מוצע כי בעל רישיון יחתים את הלקוח על ייפוי כוח בהתאם להוראות חוזר סוכנים ויועצים 2016-10-5 שעניינו חתימה ממוחשבת, או כל חוזר אחר שיחליפו. זאת במטרה כי הליך רגיש זה יהיה מתועד באמצעות "חתימת זמן" וכי המסמך לא יהיה ניתן לשינוי לאחר החתימה עליו בכך תגבר אותנטיות המסמך וימנעו הכחשות.

סעיף 4(ה) - מוצע כי תוקף ייפוי כוח מתמשך יהיה לכל היותר עד שנתיים מיום החתימה. על מנת להגביר את יכולת הבקרה והשליטה של הלקוח ובמטרה לצמצם מצבים של שימוש במידע רגיש של לקוח ללא הסכמתו או ידיעתו מוצע לקצר את תקופת הזמן המירבי ייפוי כוח מתמשך מעשר שנים לשנתיים. תקופה זו מתכתבת עם חובתו של בעל הרישיון להיפגש עם לקוח לכל הפחות בתדירות זו בהתאם לחוזר סוכנים ויועצים 2022-10-15 חוזר שירות ללקוחות סוכנים ויועצים – תיקון" (29.11.2022).

סעיף 4(ו) - מוצע כי אם מונה אפוטרופוס ללקוח והוא הגורם שחתם על ייפוי הכוח, נדרש לצרף לייפוי כוח ספח תעודת זהות וצו בית משפט המעידים על קיומה של אפוטרופסות. זאת על מנת שלגוף המוסדי תהיה יכולת לאמת את זהות נותן ההרשאה בפועל והקשר שלו ללקוח ובכך לשמור על זכויות ופרטיות הלקוח.

סעיף 4(ז) - מוצע כי בעל רישיון יעביר העתק של ייפוי הכוח החתום ללקוח וישמור העתק נוסף אצלו לכל הפחות למשך 7 שנים ממועד ביטולו של ייפוי הכוח או מתום תוקפו. זאת לצורך ביקורת, מניעת מחלוקות, אם תתעוררנה, לגבי תוקפו של ייפוי, הגנה משפטית וראיות עתידיות.

סעיף 5 הוראות לעניין אימות ייפוי כוח טרם שליחתו לגוף המוסדי - הוראות אלו נועדו להסדיר את הדרך שבה בעל הרישיון, המסלקה הפנסיונית והגוף המוסדי יידרשו לאמת את ייפוי הכוח הניתן על ידי לקוח לבעל רישיון. לרבות הטלת האחריות למעקב ולבקרה שוטפת מצד הגופים המוסדיים והמסלקה הפנסיונית בדבר קיומן של ההרשאות.

סעיף 5(א) - מוצע להגדיר את התנאים לצורך אימות ייפוי כוח וזהותו של לקוח טרם העברת הבקשה לקבלת הרשאה בגוף המוסדי על ידי בעל הרישיון באמצעות המסלקה הפנסיונית. זאת במטרה להגביר את רמת אבטחה, שמירה על פרטיות הלקוח, מניעת גישה לא מורשת זאת על ידי קבלת אישור פוזיטיבי מלקוח באמצעות OTP, מסמך מזהה של הלקוח וחתימה דיגיטלית המאפשרת יכולת תיעוד טובה יותר של מועד מתן ההרשאה ומצמצמת זיופים בהשוואה לחתימה ידנית.

סעיף 5(ב) - מוצע לקבוע כי על אף האמור בסעיף 5(א) לעיל בעל רישיון רשאי להעביר בקשה לייפוי כוח חד פעמי או ייפוי כוח מתמשך שלא בהתאם לתנאים המפורטים בסעיף 5 (א), בתנאי שהעביר תצהיר מאומת על ידי עורך דין לפי נספח ג' לחוזר זה למסלקה פנסיונית, אשר אושר על ידה, שבו יצהיר כי הוא עומד בתנאים לעניין אופן אימות זהות הלקוח וקבלת הסכמתו למתן ייפוי הכוח כאמור. אפשרות זו נועדה לקיים סטנדרטים מקובלים לשם אימות זהות הלקוח והסכמתו לצד מתן גמישות בשוק לגופים הרלבנטיים.

סעיף 5(ג) - מאחר שלא קיימת חובת שימוש במסלקה להליך של העברת ייפוי כוח מתמשך ובמטרה לשמור על סטנדרט אחיד בשוק בכל הקשור לאופן אימות הלקוח והסכמתו מוצע להגדיר כי העברת ייפוי כוח מתמשך שלא באמצעות המסלקה תיעשה רק בתנאי שבעל רישיון העביר תצהיר מאומת על ידי עורך דין לפי נספח ד' לחוזר זה לגוף המוסדי שבו יצהיר כי עומד באחד התנאים לעניין האופן בו מאמת את זהות הלקוח וקבלת הסכמתו למתן ייפוי. על הגוף המוסדי לאשר את התצהיר כאמור.

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

www.mof.gov.il/hon

סעיף 5(ד) - מוצע כי על המסלקה או על הגוף המוסדי שקיבל תצהיר מבעל רישיון לאשר או לדחות את התצהיר בתוך 7 ימי עסקים. זאת במטרה לקבוע זמני תגובה ברורים ואחידים, לספק ודאות תפעולית ולמנוע עיכובים מול בעל הרישיון.

סעיף 5(ה) - מוצע להגדיר את אופן העבודה של בעל רישיון מול הגוף המוסדי והלקוח שאושר לבעל הרישיון לזהות לקוח ולאמת את הסכמתו באופן ישיר על סמך נספח ג' או ד' בכפוף לעניין, כך שניתן יהיה לתעד את מתן ההרשאה של הלקוח לבעל הרישיון, על אף שייפוי הכוח לא מועבר לגוף המוסדי או למסלקה הפנסיונית.

סעיף 5(ו) - מוצע כי המסלקה הפנסיונית וגוף מוסדי יקבעו נוהל לעניין אישור ואימות ייפוי כוח לרבות בשימוש בנספחים ג' או ד' בכפוף לעניין. בנוהל יפורטו המקרים והאמצעים שבהם תפעל המסלקה הפנסיונית או הגוף המוסדי על מנת לאמת את ייפוי הכוח והצעדים שינקטו, אם יתעורר חשד כי ייפוי כוח אינו תקין. זאת במטרה למנוע זיופים, ועל מנת לאתר מקרים חשודים, ליצור אחידות בטיפול ברמת הארגון וכן להבטיח בקרה פנימית בגוף המוסדי ותוך שמירה על פרטיות וזכויות הלקוחות.

סעיף 5(ז) - מוצע כי גוף מוסדי והמסלקה הפנסיונית יבצעו בקרה שוטפת על ייפויי הכוח שבידיהם. במסגרת הבדיקה ידרשו לבחון אודות תקינות תקפות ואמיתות ייפוי הכוח זאת על מנת למנוע גישה למידע רגיש של לקוח שלא בהתאם להסכמת לקוח.

סעיף 5(ח) - על מנת למנוע מצבים שבהם בעל רישיון פועל על בסיס תצהיר שאינו עומד בתנאים כפי שהתחייב בתצהיר, מוצע לקבוע חובה כי יהיה עליו לעדכן את הגוף המוסדי או המסלקה הפנסיונית אודות אי עמידה בתנאי התצהיר.

סעיף 6 - הוראות לעניין העברת ייפוי כוח ובקשות אגב ייפוי הכוח על ידי בעל רישיון – ההוראה מבהירה את התנאים להעברת ייפוי כוח, ייעוד המסמכים, מגבלות שימוש בייפוי כוח, מועד העברת ייפוי כוח מתמשך והנחיות למסלקה הפנסיונית.

סעיף 6 (א) - מוצע להגדיר כי תוקף ייפוי כוח חד פעמי יהיה לשלושה ימי עסקים בלבד. זאת במטרה לצמצם סיכון לשימוש רעה, לתחום את הזמנים בין המועד שבו הועברה הסכמת הלקוח וניתן ייפוי הכוח למועד שבו נעשה ייעוץ על סמך המידע שמועבר לצורך טרום ייעוץ. בנוסף על מנת למנוע פרשנות לגבי תוקף ההרשאה ומספר הפעמים שבגינה ניתן לבקש מידע באופן חד פעמי, הובהר כי על בסיס הרשאה כאמור ניתן לקבל מידע פעם אחת בלבד.

סעיף 6 (ב) – מהטעמים המוזכרים לעניין תיקון סעיף 6(א), מוצע כי ייפוי כוח מתמשך, יועבר לידי הגוף המוסדי, לכל המאוחר ביום העסקים העוקב ליום שבו ניתן ייפוי הכוח על ידי הלקוח. כך שייפוי הכוח יועבר לגופים המוסדיים ללא עיכובים, ואילו הטיפול במוצריו הפנסיוניים של הלקוח ככל שהוחלט כך יוכל להיעשות בסמוך למתן ההרשאה.

סעיף 6 (ג) – הוראה קיימת, לא נעשה שינוי ביחס לסעיף 4(ד) בחוזר הקיים.

סעיף 6 (ד) – על מנת לצמצם מצבים שבהם מועברת בקשה לגוף מוסדי בהיעדר סמכות של בעל הרישיון מוצע להבהיר כי בעל רישיון לא יפנה לגוף מוסדי אלא רק לאחר אישורו של ייפוי הכוח על ידי הגוף המוסדי. זאת על מנת למנוע דחיה של הבקשה ולצורך ייעול ההליך. בנוסף, מוצע להגדיר כי על אף האמור, ככל שבמסגרת פגישה עם לקוח ניתן ייפוי כוח מתמשך והוחלט לבצע עסקה במעמד הפגישה, יוכל בעל הרישיון להעביר את ייפוי הכוח יחד עם הבקשה לביצוע עסקה עבור לקוח.

סעיף 6 (ה) - הוראה קיימת, לא נעשה שינוי ביחס לסעיף 3(ה) בחוזר הקיים.

סעיף 6 (ו) - הוראה קיימת, לא נעשה שינוי ביחס לסעיף 4(ו) בחוזר הקיים.

סעיף 6(ז) - הוראה קיימת, סעיף 4(א) בחוזר הקיים.

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

www.mof.gov.il/hon

סעיף 7 הוראות לעניין קבלת ייפוי כוח בגוף מוסדי ומענה לבקשות אגב ייפוי הכוח - הוראות לגוף המוסדי בעניין אימות תקפות, תנאים לפעולה מול גוף מוסדי, אישור תצהירים, מועד כניסת תוקף, ואיסור דרישות נוספות מצד הגוף המוסדי מעבר לנדרש כמפורט להלן:

סעיף 7(א) – הוראה קיימת, לא נעשה שינוי מהות ביחס לסעיף 6(ג) בחוזר הקיים.

סעיף 7(ב) – על מנת להגן על הפרטיות של הלקוח, על הגוף המוסדי לוודא כי בעל הרישיון שפונה אליו מחזיק בידו ייפוי כוח תקף או שהוא הצהיר כנדרש לפי נספח ד' לחוזר זה.

סעיף 7(ג) - מוצע כי גוף מוסדי יבדוק אם בעל הרישיון שהחתים את הלקוח בשם תאגיד הוא אכן עובד תחת התאגיד. זאת על מנת למנוע התחזות או שימוש לא מורשה בייפוי כוח לשם הבטחת הגנה על זכויות הלקוח.

סעיף 7(ד) - מוצע כי ייפוי כוח תקין שהועבר לגוף המוסדי ייכנס לתוקף ביום שבו נמסר לגוף המוסדי. זאת במטרה לייעל את הליך העבודה, לייצר ודאות ללקוח לבעל הרישיון, מניעת עיכובים, ומתן אפשרות לטיפול במוצריו הפנסיוניים של הלקוח בהתאם לייעוץ שניתן לו בסמוך למתן ההרשאה שכן פעולות במוצר פנסיוני תלויות במועד כניסתה לתוקף של ההרשאה.

סעיף 7 (ה) - הוראה קיימת, לא נעשה שינוי ביחס לסעיף 6(ח) בחוזר הקיים.

סעיף 7 (ו) - הוראה קיימת, לא נעשה שינוי ביחס לסעיף 6(ט) בחוזר הקיים.

סעיף 8 הוראות לעניין ביטול ייפוי כוח - הנחיות מפורטות לגבי אופן ביטול, מועדים לכל סוג של פעולה, השלכות של חתימה על ייפוי כוח חדש, זמני שמירת הודעות ביטול, ותנאים להחרגות כמפורט להלן:

סעיף 8(א) - מוצע להגדיר את ההשלכות של מתן ייפוי כוח מתמשך חדש לבעל רישיון ביחס לייפוי כוח מתמשך קיים שניתן בעבר לבעל רישיון אחר לרבות פירוט האפשרויות של הלקוח לקבוע הוראות לגבי תוקף ההרשאה של בעל הרישיון הקודם, הכלל המוצע הוא שבכל מקרה לא יוכלו שני בעלי רישיון לקבל הרשאה לבצע פעולות בשמו של הלקוח לגבי אותו מוצר פנסיוני. כללים אלו נועדו למנוע כפילויות וסתירות בהרשאות שנתן הלקוח לבעלי רישיון והמנגנון המוצע יוצר גמישות כך שלא בהכרח תחסם גישה של בעל רישיון קודם לקבלת מידע, והכל בכפוף לבחירת הלקוח. בנספח ב' לחוזר זה מפורטות ללקוח האפשרויות העומדות לרשותו לגבי האופן שבו יבוטלו אם לאו הרשאות קודמות שניתנו.

סעיף 8(ב) - מוצע כי אם קיבל בעל רישיון הודעה על ביטול ייפוי כוח או הודעה אחרת בכתב שעניינה למעשה ביטול ייפוי הכוח על ידי לקוח, יחדל מלהעביר בקשות לביצוע פעולות או לקבלת מידע מהגוף המוסדי בשם הלקוח החל ממועד קבלת ההודעה. כמו כן, יעביר הודעה לגוף מוסדי לא יאוחר מיום העסקים העוקב ממועד קבלת הוראת הלקוח, על ההוראה האמורה באפן שניתן לתיעוד. וזאת במטרה להבטיח את קיום רצון הלקוח ועל מנת למנוע שימוש בלתי מורשה.

סעיף (ג) – מוצע כי גוף מוסדי שקיבל הודעת ביטול מטעם לקוח, הודעת ביטול מטעם בעל רישיון לצורך ביטול התקשרות עם לקוח או לחלופין קיבל ייפוי כוח חדש ונדרש לבטל ייפוי כוח קודם, יעשה כן ויבטל את ההרשאות הניתנות באותו יום העסקים שבו קיבל את הודעת הביטול או את ייפוי הכוח החדש, בכפוף לעניין.

סעיף 8(ד) – הוראה קיימת, לא נעשה שינוי ביחס לסעיף 5(ח) בחוזר הקיים.

סעיף 8(ה) – מוצע כי גוף מוסדי יעדכן את בעל הרישיון שההרשאה שניתנה לו בוטלה. עוד מוצע כי הודעה כאמור תשלח לכל המאוחר ביום עסקים העוקב ליום העסקים בו הביטול נכנס לתוקף. זאת במטרה להגביר סנכרון בין בעל הרישיון לגוף המוסדי בהליך מוסדר ותחום בזמן ובכך למנוע פעולות מיותרות מצד בעל הרישיון.

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

www.mof.gov.il/hon

סעיף 8 (ו) – מוצע כי העתק מכל הודעת ביטול, ישמר אצל בעל הרישיון לכל הפחות למשך 7 שנים ממועד ביטולו, ואצל הגוף המוסדי, כל עוד הלקוח הינו עמית או מבוטח בגוף המוסדי ולמשך תקופה של 7 שנים לאחר שחדל הלקוח להיות מבוטח או עמית בו. זאת לצורך תיעוד, שקיפות פיקוח ואכיפה. וכן להגן על זכויות הצדדים גם אחרי סיום ההתקשרות ביניהם.

סעיף 8 (ז) – הוראה קיימת, לא נעשה שינוי ביחס לסעיף 5(י) בחוזר הקיים.

סעיף 9 תחולה – חוזר זה קובע הוראות אשר יחולו על בעל רישיון, גוף מוסדי והמסלקה הפנסיונית.

סעיף 10 - תחילה – מוצע כי החוזר יכנס לתוקף 6 חודשים מיום פרסומו, וזאת על מנת לאפשר לכלל הגורמים להיערך ליישום החוזר.

סעיף 11 הוראות מעבר – הוראת מעבר זו נועדה להסדיר את תוקפם של ייפויי כוח שנחתמו לפני תחילתו של חוזר זה. מטרת ההוראות המעבר למנוע מצב שבוא תיפגע רציפות השירות ללקוחות.

לפיכך מוצע לקבוע בסעיף קטן (א) כי ייפוי הכוח יישארו תקפים עד למועד המוקדם מבין השלושה: מועד החתמת הלקוח על ייפוי כוח חדש לפי ההוראות המעודכנות; מועד פקיעתם הקבוע של ייפויי הכוח הקיימים; או מועד פגישת השירות הראשונה עם הלקוח, שבה יידרש בעל הרישיון להחתים את הלקוח על ייפוי כוח חדש בהתאם למתכונת הקבועה בחוזר זה.

מוצע לקבוע בסעיף קטן (ב) כי גוף מוסדי רשאי להמשיך ולכבד ייפויי כוח שנחתמו לפני תחילת החוזר לתקופה מרבית של שנתיים מיום התחילה, שהיא התקופה המרבית בהתאם לסעיף קטן (א), אלא אם כן נמסר לו ייפוי כוח חדש קודם לכן. זאת על מנת לאפשר רציפות שירות ללקוחות ולבעלי רישיון.

סעיף 12 - ביטול תקפות - ביטול החוזר הקודם (2018-10-8) עם הגדרה של הוראות ההמשך.

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

www.mof.gov.il/hon