

פרק א': הגדרות

1. הגדרות

סימן א': חובת רישוי

[תיקונים: התשס"ח (מס' 2), התשע"א, התשע"ו, התשע"ו (מס' 2), (מס' 3), (מס' 4)]

בחוק זה -

"בנק", "בנק חוץ" ו"תאגיד בנקאי" - כמשמעותם בחוק הבנקאות (רישוי);

"בעל ענין" - כהגדרתו בחוק ניירות ערך;

"בעל רישיון" - כל אחד מאלה:

(1) יועץ פנסיוני;

(2) סוכן פנסיוני;

"אמצעי שליטה", "גוף מוסדי", "החזקה", "מבטח", "סוכן ביטוח", "קרוב" ו"שליטה" - כהגדרתם בחוק הפיקוח על הביטוח;

"הוועדה" - כהגדרתה בחוק הפיקוח על הביטוח;

"הממונה" - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשמעותו בחוק הפיקוח על הביטוח;

"המפקח על הבנקים" - כמשמעותו בפקודת הבנקאות;

"זיקה", של אדם, למוצר פנסיוני - כל אחד מאלה:

(1) אותו אדם הוא חברה מנהלת של קופת גמל שאינה קופת ביטוח, לרבות קרן השתלמות, שהיא המוצר הפנסיוני;

(2) אותו אדם הוא מבטח המנהל קופת ביטוח או המנהיג תכנית ביטוח, שהיא המוצר הפנסיוני;

(3) לענין אדם שאינו אחד מהמנויים בפסקאות (1) ו-(2) - גם כל אחד מאלה:

(א) אותו אדם הוא עובד של גוף מוסדי שהתקיימו לגביו הוראות פסקאות (1) או (2), או שהוא מועסק על

ידו או נושא משרה בו;

(ב) אותו אדם זכאי לטובת הנאה בקשר עם ביצוע עסקה במוצר הפנסיוני, למעט קבלת עמלה לפי

הוראות סעיף 19(א)(2);

לענין הגדרה זו, "אדם" - לרבות השולט בו או מי שנשלט בידי מי מהם, ונושא משרה באחד מאלה;

"חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית" - חברה שקיבלה רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית;

"חברה מנהלת", "מדד", "מעביד", "עמית", "עמית-עצמאי", "עמית-שכיר", "קופת גמל", "קופת גמל אישית לפיצויים", "קופת ביטוח", "קופת גמל לקצבה", "קופת גמל לחיסכון", "קופת גמל להשקעה", "קופת גמל

לתגמולים" ו"קרן השתלמות" - כהגדרתם בחוק הפיקוח על קופות גמל;

"חוק הבנקאות (רישוי)" - חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;

"חוק החברות" - חוק החברות, התשנ"ט-1999;

"חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות" - חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיק;

השקעות, התשנ"ה-1995;

"חוק העונשין" - חוק העונשין, התשל"ז-1977;

"חוק הפיקוח על הביטוח" - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;

"חוק הפיקוח על קופות גמל" - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;

"חוק השקעות משותפות" - חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994;

"חוק ניירות ערך" - חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968;

"חסכון", באמצעות מוצר פנסיוני - לרבות המשך העברת סכומים לחסכון באמצעות מוצר פנסיוני או השארת סכומים שנצברו בחסכון כאמור;

"טובת הנאה" - טובת הנאה הניתנת, שלא בידי לקוח, לאדם או לאחר מטעמו או בעבורו, במישרין או בעקיפין;

"יועץ פנסיוני" - בעל רישיון יועץ פנסיוני שניתן לו לפי סעיף 5;

"יועץ פנסיוני" - מתן ייעוץ ליחיד בנוגע לכדאיות החסכון, שלו או של קרובו, כעמית-שכיר, כעמית-עצמאי או כמבוטח, באמצעות מוצר פנסיוני שאין לנותן הייעוץ זיקה אליו;

"לקוח" - יחיד שהייעוץ הפנסיוני או השיווק הפנסיוני הניתן לו נוגעים לחסכון, שלו או של קרובו, כעמית-שכיר, כעמית עצמאי או כמבוטח ולעניין ההגדרה "מערכת סליקה פנסיונית מרכזית" והוראות פרק ה' - יחיד כאמור וכן עמית ומבוטח;

"מוצר פנסיוני" - כל מוצר הכלול באחד מסוגי המוצר הפנסיוני;

"מעביד" - לרבות מי שהורשה מטעמו להפקיד כספים בעד עובדיו;

"מערכת סליקה פנסיונית מרכזית" או "המערכת" - מערכת מרכזית שמיועדת להעברה של מידע על לקוחות או של כספים מכלל הגופים המוסדיים וביניהם, לכלל היועצים הפנסיוניים והסוכנים הפנסיוניים או מהם או להעברת מידע מכלל הגופים המוסדיים ללקוחות, והכל לגבי מוצר פנסיוני או תכנית ביטוח כהגדרתה בסעיף 31ט(ז);

"משתמש", במערכת - גוף מוסדי, יועץ פנסיוני, סוכן פנסיוני, מעביד או חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית אחרת, העושים שימוש במערכת;

"נושא משרה" - כהגדרתו בחוק החברות ולעניין חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית - לרבות כל עובד הכפוף לו במישרין;

"סוג מוצר פנסיוני" - כל אחד מאלה, לרבות כל שילוב ביניהם:

(1) קופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח;

(א1) קופת גמל לחיסכון;

(2) קופת גמל לתגמולים שאינה קופת ביטוח;

(3) קופת גמל אישית לפיצויים שאינה קופת ביטוח;

(4) (נמחקה);

(א4) קופת גמל לא משלמת, לקצבה שהיא קופת ביטוח;

(5) קופת גמל לתגמולים שהיא קופת ביטוח;

(6) קופת גמל אישית לפיצויים שהיא קופת ביטוח;

(7) קרן השתלמות;

(א7) קופת גמל להשקעה;

(8) ביטוחים שבהם מבוטחים עמיתים בקופת גמל לפי סעיף 16(ד)(6) לחוק הפיקוח על קופות גמל, לפי

תכנית ביטוח שהתיר הממונה הכלולה בקופת גמל המנויה בפסקאות (1) עד (7) או הנמכרת אגב אחת מאלה;

(9) כל סוג מוצר אחר שקבע השר;

"סוכן פנסיוני" - מי שרשאי לעסוק בשיווק פנסיוני לפי הוראות סעיף 3;

"עבירה" - כל אחת מאלה:

(1) עבירה לפי אחד החוקים המפורטים להלן, למעט עבירה שדינה קנס בלבד: חוק זה; חוק הפיקוח על קופות גמל; חוק הסדרת העיסוק בהשקעות; פקודת החברות; חוק ניירות ערך; חוק הבנקאות (רישוי); פקודת הבנקאות; חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981; חוק הפיקוח על הביטוח; חוק הפיקוח על המטבע, התשל"ח-1978; פקודת מס הכנסה; חוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1976; פקודת המכס; חוק היטלי סחר, התשנ"א-1991; חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000;

(2) עבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה, מי שעבר אותה אינו ראוי לעסוק בייעוץ פנסיוני או בשיווק פנסיוני, או לשמש כנושא משרה בתאגיד שהוא יועץ פנסיוני, לפי הענין;

"עסקה" - התקשרות של לקוח או של קרובו עם גוף מוסדי, לענין חסכון באמצעות מוצר פנסיוני שלגוף המוסדי יש זיקה אליו לפי פסקאות (1) או (2) להגדרה זיקה, וכן ביצוע פעולות באותו מוצר פנסיוני; "פקודת הבנקאות" - פקודת הבנקאות, 1941;

"פקודת פשיטת רגל" - פקודת פשיטת הרגל, התש"ם-1980;

"רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית" - רישיון להפעיל מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, כמשמעותו בסעיף 31א;

"שותפות" ו"שותף מוגבל" - כהגדרתם בפקודת השותפויות [נוסח חדש], התשל"ה-1975;

"שיווק פנסיוני" - מתן ייעוץ ליחיד בנוגע לכדאיות החסכון, שלו או של קרובו, כעמית-שכיר, כעמית-עצמאי או כמבוטח, באמצעות מוצר פנסיוני שיש לנתן הייעוץ זיקה אליו; "השר" - שר האוצר.

פרק ב': עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני

סימן א': חובת רישוי

2. עיסוק בייעוץ פנסיוני

(א) לא יעסוק אדם בייעוץ פנסיוני, אלא אם כן הוא בעל רישיון יועץ פנסיוני, ובהתאם לתנאי הרישיון.

(ב) יחיד בעל רישיון יועץ פנסיוני רשאי לעסוק בייעוץ פנסיוני כיחיד, כעובד בחברה או בשותפות שהיא בעלת רישיון יועץ פנסיוני או כשותף בשותפות שהיא בעלת רישיון כאמור.

3. עיסוק בשיווק פנסיוני

[תיקון התשע"ו (מס' 2)]

(א) לא יעסוק אדם בשיווק פנסיוני, אלא אם כן הוא אחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (3) שלהלן, ובהתאם לתנאים המפורטים בהן:

(1) בעל רישיון סוכן ביטוח, בענף ביטוח פנסיוני כהגדרתו בסעיף 28(א)(3) לחוק הפיקוח על הביטוח, שניתן

לו לפי סעיף 25 או 26 לחוק האמור (בחוק זה - סוכן ביטוח פנסיוני) - בהתאם לתנאי הרישיון;

(2) בעל רישיון סוכן שיווק פנסיוני שניתן לו לפי סעיף 6 (בחוק זה - סוכן שיווק פנסיוני), שהוא עובד של גוף

מוסדי כאמור בפסקה (3) - במסגרת עבודתו כאמור ובהתאם לתנאי הרישיון;

(3) גוף מוסדי - בנוגע למוצרים פנסיוניים שיש לו זיקה אליהם לפי פסקאות (1) או (2) להגדרה "זיקה",

ובלבד שכל מי שעוסק בשמו בשיווק פנסיוני הוא אחד מהמנויים בפסקאות (1) או (2).

(ב) עוסק בשיווק פנסיוני או גוף קשור בו לא ייתנו שירותי תפעול למעביד שבעבור עובדיו הם נותנים שיווק פנסיוני, אלא אם כן התקיימו כל אלה:

(1) סוכן הביטוח הפנסיוני יגבה מהמעביד בלבד בכל חודש דמי סליקה, בעד שירותי התפעול בעבור כל עובד, שלא יפחתו מאחד מאלה, לפי הגבוה:

0.6 (א) אחוז מסך התשלומים שהופקדו על ידי המעביד לקופות הגמל בעבור העובד בתוספת מס ערך מוסף;

10.50 (ב) שקלים חדשים בתוספת מס ערך מוסף; סכום זה יעודכן מדי שנה, ב-1 בינואר, לפי שיעור עליית המדד שהיה ידוע באותו מועד לעומת המדד שהיה ידוע ב-1 בינואר 2016;

(2) (א) על אף האמור בכל דין או הסכם, עמלת ההפצה שמשלם גוף מוסדי לסוכן הביטוח הפנסיוני, תפחת בשיעור דמי הסליקה שמשלם לו המעביד לפי פסקה (1) או ל-0, לפי הגבוה;

(ב) דמי הניהול שישלם עובד שלגביו שולמו דמי סליקה כאמור בפסקת משנה (א) יפחתו בשיעור הפחתת עמלת ההפצה לפי פסקת המשנה האמורה;

(3) נבחרה בעבור העובדים קופת ברירת מחדל לפי סעיף 20 לחוק הפיקוח על קופות גמל.

(ג) בסעיף זה -

"גוף קשור" - אחד מאלה, והכול בשיעור של חמישה אחוזים או יותר מסוג מסוים של אמצעי שליטה:

(1) מי שמחזיק בעוסק בשיווק פנסיוני;

(2) מי שעוסק בשיווק פנסיוני מחזיק בו;

(3) תאגיד שמי שמחזיק בו מחזיק גם בעוסק בשיווק פנסיוני;

"עוסק בשיווק פנסיוני" - כל אחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (3) שבסעיף קטן (א);

"שירותי תפעול" - לפחות אחד מאלה:

(1) הפקדת כספים בעבור עובדיו של המעביד לגוף מוסדי;

(2) העברת מידע אגב הפקדת כספים כאמור בפסקה (1);

(3) טיפול במשוב לבקרה בין הגוף המוסדי ובין מעביד אגב הפקדת כספים כאמור בפסקה (1);

(4) פעולות תפעול נוספות שקבע הממונה.

4. סייג לתחולה

סימן ב': רישיון יועץ פנסיוני ורישיון סוכן שיווק פנסיוני

אין בהוראות סעיפים 2 ו-3 כדי למנוע ממי שהוא בעל רישיון כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, לעסוק בייעוץ השקעות או בשיווק השקעות, לפי הענין, כהגדרתם בחוק האמור, לגבי קרן השתלמות.

סימן ב': רישיון יועץ פנסיוני ורישיון סוכן שיווק פנסיוני

5. תנאים למתן רישיון יועץ פנסיוני

[תיקונים: התשע"א, התשע"ו (מס' 2), התשע"ז]

(א) הממונה ייתן רישיון יועץ פנסיוני למבקש שהוא יחיד, אם ראה שהתקיימו לגביו כל אלה:

(1) הוא בגיר;

(2) הוא אזרח ישראלי או תושב ישראל;

(3) הוא לא הורשע בעבירה;

(4) הוא עמד בבחינות מקצועיות, שנושאייהן וסדריהן נקבעו בתקנות;

(5) הוא השלים התמחות, במשך תקופה ולפי סדרים שנקבעו בתקנות.

(ב) הממונה ייתן רישיון יועץ פנסיוני למבקש שהוא שותפות, אם ראה שהתקיימו לגביה כל אלה:

(1) השותפים הם בעלי רישיון יועץ פנסיוני;

(2) השותפות התחייבה כי מי שיעסקו בשמה בייעוץ פנסיוני הם עובדיה או שותפים בה, שהם בעלי רישיון

יועץ פנסיוני.

(ב1) הממונה ייתן רישיון יועץ פנסיוני למבקש שהוא אגודה בעלת רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי כהגדרתו בחוק

הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016, אם ראה שהתקיימו לגביה כל אלה:

(1) האגודה התחייבה כי מי שיעסקו בשמה בייעוץ פנסיוני הם עובדיה שהם בעלי רישיון יועץ פנסיוני;

(2) האגודה התחייבה כי לא יכהן בה כנושא משרה מי שידוע לה כי הורשע בעבירה.

(ג) הממונה ייתן רישיון יועץ פנסיוני למבקש שהוא חברה כהגדרתה בחוק החברות, אם ראה שהתקיימו לגביה כל אלה:

(1) החברה התחייבה כי מי שיעסקו בשמה בייעוץ פנסיוני הם עובדיה שהם בעלי רישיון יועץ פנסיוני;

(2) החברה התחייבה כי לא יכהן בה כנושא משרה מי שידוע לה כי הורשע בעבירה.

(ד) הממונה לא ייתן רישיון יועץ פנסיוני למבקש, אף אם התקיימו לגביו התנאים שבסעיפים קטנים (א) עד (ג), אם הוא אחד

מאלה:

(1) סוכן פנסיוני או גוף מוסדי;

(2) סוכן ביטוח;

(3) משווק השקעות כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות;

(4) מי ששולט או מחזיק יותר מעשרה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה באחד מהמנויים בפסקאות (1)

עד (3), למעט תאגיד בנקאי השולט בסוכן ביטוח בהתאם להוראות סעיף 11(ב)(2) לחוק הבנקאות (רישוי);

(5) ארגון מעבידים;

(6) מי שנשלט או מועסק בידי אחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (5), ואולם תאגיד בנקאי שנשלט בידי מי

שמחזיק יותר מעשרה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה בגוף מוסדי או בידי מי ששולט בגוף מוסדי, יהיה

רשאי לקבל רישיון יועץ פנסיוני בכפוף לתנאים שקבע הממונה למניעת ניגוד ענינים במתן הייעוץ, ויראו רישיון

כאמור כאילו נאמר בו שאסור לתאגיד הבנקאי לעסוק בייעוץ פנסיוני ביחס למוצרים פנסיוניים שלגוף המוסדי

האמור זיקה לגביהם;

(7) מי שאחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (5) מחזיק יותר מעשרה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה

בו, למעט תאגיד בנקאי.

6. תנאים למתן רישיון סוכן שיווק פנסיוני

(א) הממונה ייתן רישיון סוכן שיווק פנסיוני למבקש, אם ראה שהתקיימו לגביו כל אלה:

(1) הוא יחיד;

(2) הוא בגיר;

(3) הוא אזרח ישראלי או תושב ישראל;

(4) הוא לא הורשע בעבירה;

(5) הוא עמד בבחינות מקצועיות, שנושאייהן וסדריהן נקבעו בתקנות;

(6) הוא השלים התמחות, במשך תקופה ולפי סדרים שנקבעו בתקנות.

(ב) הממונה לא ייתן רישיון סוכן שיווק פנסיוני למבקש, אף אם התקיימו לגביו התנאים שבסעיף קטן (א), אם הוא אחד

מאלה:

(1) יועץ פנסיוני;

(2) יועץ השקעות כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק ביועץ השקעות;

(3) יחיד המועסק על ידי מי שאינו רשאי לקבל רישיון סוכן ביטוח פנסיוני לפי הוראות סעיף 28א לחוק הפיקוח על הביטוח.

7. תקנות לענין בחינות והתמחות

(א) תקנות לענין סעיפים 5(א)(4) ו-5(5) ו-6(א)(5) ו-6(ב), יותקנו בידי השר, דרך כלל או לסוגי מבקשים.
(ב) השר רשאי לקבוע מקרים שבהם יהיה מבקש פטור מבחינות או מחובת התמחות לפי סעיפים 5(א)(4) או (5) או 6(א) (5) או (6), או משתי החובות כאחת.

8. בקשה לרישיון

(א) המבקש לקבל רישיון יועץ פנסיוני או רישיון סוכן שיווק פנסיוני, יגיש בקשה לממונה לקבלת רישיון מתאים.
(ב) בבקשה לקבלת רישיון כאמור בסעיף קטן (א) יכלול המבקש פרטים, מסמכים ודוחות כפי שיוורה הממונה.

9. החלטת הממונה בבקשה

(א) סבר הממונה כי יש להיעתר לבקשה לפי סעיף 8, ייתן למבקש רישיון יועץ פנסיוני או רישיון סוכן שיווק פנסיוני, לפי הענין; סבר הממונה כי יש להתנות תנאים ברישיון כאמור, יודיע למבקש את נימוקיו וייתן לו הזדמנות להשמיע את טענותיו, לפני מתן ההחלטה.

(ב) הממונה רשאי לתת רישיון יועץ פנסיוני או רישיון סוכן שיווק פנסיוני למבקש, אף שלא מתקיים לגביו תנאי מן התנאים שבסעיפים 5(א)(4) או (5) או 6(א)(5) או (6), לפי הענין, אם שוכנע כי בשל טעמים מיוחדים ניתן לראותו ככשיר לקבלת רישיון כאמור, בהתחשב בהשכלתו ובנסיונו המקצועי.

(ג) הממונה רשאי לסרב לתת רישיון יועץ פנסיוני או רישיון סוכן שיווק פנסיוני למבקש, אף אם התקיימו לגביו התנאים שבסעיף 5 או שבסעיף 6, לפי הענין, אם התקיים לגביו אחד מאלה:

- (1) הוא הוכרז פסול דין, או הוכרז פושט רגל וטרם ניתן לו הפטר כאמור בסעיף 62 לפקודת פשיטת הרגל, ואם הוא תאגיד - ניתן לגביו צו פירוק זמני או מונה לו כונס נכסים, או שהוגשה בקשה לכל אחד מאלה, ובלבד שניתנה למבקש הזדמנות להשמיע את טענותיו לפני מתן ההחלטה;
- (2) הוגש נגדו כתב אישום בשל עבירה וטרם ניתן פסק דין סופי בענינו, או מתנהלת נגדו חקירה פלילית בשל חשד לביצוע עבירה, ובלבד שניתנה למבקש הזדמנות להשמיע את טענותיו לפני מתן ההחלטה;
- (3) הממונה סבר, לאחר התייעצות עם הוועדה, ולאחר שניתנה למבקש הזדמנות להשמיע את טענותיו לפניו בדרך שהורתה, כי קיימות נסיבות שבשלהן אין הוא ראוי לשמש כבעל רישיון יועץ פנסיוני או כבעל רישיון סוכן שיווק פנסיוני, בשים לב לדרישות המקצוע, ואם הוא תאגיד - כי קיימות נסיבות כאמור הנוגעות לנושא משרה בו או למי ששולט בו.

10. ביטול רישיון, התלייתו או התניית תנאים בו

(א) הממונה רשאי לבטל רישיון יועץ פנסיוני או רישיון סוכן שיווק פנסיוני, להתלותו לתקופה שיקבע, להתנות בו תנאים או לשנות תנאי מתנאיו, בהתקיים אחד מאלה:

- (1) הרישיון ניתן על יסוד מידע כוזב;
- (2) חדל להתקיים תנאי מן התנאים למתן הרישיון;
- (3) בעל הרישיון כאמור הפר תנאי מתנאי הרישיון;
- (4) בעל הרישיון כאמור הפר הוראת חיקוק או הפר הוראת מינהל לפי חוק זה, הפרה שיש בה כדי לפגוע

במהימנותו או במקצועיותו;

(5) בעל הרישיון כאמור הוכרז פסול דין, או הוכרז פושט רגל וטרם ניתן לו הפטר כאמור בסעיף 62 לפקודת פשיטת הרגל, ואם הוא תאגיד - ניתן לגביו צו פירוק זמני או מונה לו כונס נכסים או שהוא החליט על פירוקו מרצון;

(6) הממונה סבר כי קיימות נסיבות, שבשלהן אין הוא ראוי לשמש כבעל רישיון יועץ פנסיוני או כבעל רישיון סוכן שיווק פנסיוני, בשים לב לדרישות המקצוע, ואם הוא תאגיד - כי קיימות נסיבות כאמור הנוגעות לנושא משרה בו או למי ששולט בו.

(ב) ביטול רישיון, התלייתו או התניית תנאים בו לפי סעיף קטן (א) ייעשו לאחר שניתנה לבעל הרישיון כאמור הזדמנות להשמיע את טענותיו, ולענין פסקאות (4) או (6) - לאחר התייעצות בוועדה ולאחר שניתנה לבעל הרישיון הזדמנות להשמיע את טענותיו בפניה.

(ג) יועץ פנסיוני או סוכן שיווק פנסיוני, אשר חדל לעסוק בעיסוק נושא הרישיון, רשאי לבקש מן הממונה, בכתב, כי רשיונו יבוטל או יותלה לתקופה שיבקש.

(ד) הוגש נגד יועץ פנסיוני או נגד סוכן שיווק פנסיוני כתב אישום בשל עבירה, או הוגשה בקשה להכרזתו כפסול דין או להכרזתו כפושט רגל, ואם הוא תאגיד - הוגשה בקשה למתן צו לפירוקו או למינוי כונס נכסים לו, רשאי הממונה, לאחר שנתן ליועץ או לסוכן כאמור הזדמנות להשמיע את טענותיו, להתלות את רשיונו עד לסיום ההליכים.

(ה) מי שרשיונו הותלה לא יהיה רשאי לעסוק בייעוץ פנסיוני או בשיווק פנסיוני לתקופת ההתליה.

(ו) הודעה על ביטול רישיון יועץ פנסיוני או רישיון סוכן שיווק פנסיוני, או על התלייתו, תפורסם בידי הממונה או בידי בעל הרישיון כאמור, הכל כפי שורה הממונה.

(ז) מי שרשיונו בוטל ועילת הביטול תוקנה, רשאי לבקש מהממונה לחדש את הרישיון; על חידוש הרישיון יחולו הוראות סעיפים 5 עד 9, בשינויים המחויבים.

11. עיסוק בייעוץ פנסיוני בידי תאגיד בנקאי

סימן א': התאמת השירות לצורכי הלקוח

[תיקון התשע"ט (מס' 2)]

(א) הממונה לא ייתן רישיון יועץ פנסיוני לתאגיד בנקאי, אף אם הוא רשאי לקבל רישיון יועץ פנסיוני לפי הוראות סעיף 5, אלא בהתקיים גם כל אלה:

(1) התאגיד הבנקאי הוא מסוג התאגידים הבנקאיים הרשאים לעסוק בייעוץ פנסיוני לפי הוראות חוק

הבנקאות (רישוי);

(2) התאגיד הבנקאי אינו מחזיק יותר מחמישה אחוזים מסוג מסויים של אמצעי שליטה במבטח ואינו מחזיק יותר מעשרה אחוזים מסוג מסויים של אמצעי שליטה בתאגיד אחר השולט במבטח או בתאגיד המחזיק במבטח יותר מעשרים וחמישה אחוזים מסוג מסויים של אמצעי שליטה;

(3) התאגיד הבנקאי אינו מחזיק אמצעי שליטה בחברה מנהלת ואינו מחזיק יותר מעשרה אחוזים מסוג מסויים של אמצעי שליטה בתאגיד אחר השולט בחברה מנהלת או המחזיק בה יותר מעשרים וחמישה אחוזים מסוג מסויים של אמצעי שליטה;

(4) התאגיד הבנקאי אינו מחזיק אמצעי שליטה במנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות, כהגדרתו בחוק השקעות משותפות, ואינו מחזיק יותר מעשרה אחוזים מסוג מסויים של אמצעי שליטה בתאגיד אחר השולט במנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות או המחזיק בו יותר מעשרים וחמישה אחוזים מסוג מסויים של אמצעי שליטה;

(5) הממונה שוכנע כי אין במתן הרישיון כאמור כדי לפגוע פגיעה מהותית בהתפתחות התחרות ובמניעת הריכוזיות בישראל, בתחום הייעוץ הפנסיוני, בתחום פעילות התיווך שבין לקוחות ובין גופים מוסדיים, ובתחום הבנקאות.

(ב) החלטת הממונה לפי סעיף קטן (א)(5) תתקבל לאחר התייעצות עם הממונה על התחרות כמשמעותו בחוק התחרות הכלכלית, התשמ"ח-1988, ולענין השיקולים בדבר התפתחות התחרות ומניעת הריכוזיות בתחום הבנקאות - גם לאחר התייעצות עם המפקח על הבנקים.

(ג) על אף הוראות סעיף קטן (א)(2) עד (4), יהיה הממונה רשאי להתיר לתאגיד בנקאי המחזיק יותר מעשרה אחוזים בתאגיד אחר השולט במבטח או בחברה מנהלת, או בתאגיד אחר המחזיק יותר מעשרים וחמישה אחוזים בסוג מסויים של אמצעי שליטה באחד מאלה, להמשיך ולעסוק בייעוץ פנסיוני לתקופה ובתנאים שיקבע, ובלבד שהחריגה מהוראות הסעיפים האמורים נגרמה רק כתוצאה מפעולותיו של התאגיד האחר שבו מחזיק התאגיד הבנקאי אמצעי שליטה.

(ד) תאגיד בנקאי או מי שעוסק בשמו בייעוץ פנסיוני, לא ייתן ייעוץ פנסיוני לגבי מוצר פנסיוני שלגוף מוסדי שמחזיק יותר מעשרה אחוזים מסוג מסויים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי יש זיקה אליו; לענין זה, "גוף מוסדי" - לרבות מי ששולט בו, או מי שנשלט בידי מי מהם.

(ה) על אף הוראות כל דין, תאגיד בנקאי או מי שעוסק בשמו בייעוץ פנסיוני, לא יעסוק בייעוץ פנסיוני, אלא במבנה ניח וקבוע שבו מקבל התאגיד הבנקאי כדון פיקדונות כספיים כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), ואשר לגביו ניתן היתר סניף לפי סעיף 28 לחוק האמור.

(ו) תאגיד בנקאי לא ישלט ולא יהיה בעל ענין בתאגיד שהוא יועץ פנסיוני ואינו תאגיד בנקאי.

(ז) תאגיד בנקאי לא יתקשר עם נציגות עובדים לענין מתן ייעוץ פנסיוני לעובדים המיוצגים בידי אותה נציגות עובדים.

פרק ג': חובות, איסורים והגבלות לענין עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני

סימן א': התאמת השירות לצורכי הלקוח

12. התאמת השירות לצורכי הלקוח

[[תיקון התשע"ו (מס' 2)]]

(א) בעל רישיון יתאים את הייעוץ הפנסיוני או השיווק הפנסיוני שהוא נותן ללקוח לצרכיו של כל לקוח, ויבחר את סוג המוצר הפנסיוני, את המוצר הפנסיוני ואת הגוף המוסדי, המתאימים ביותר ללקוח, לאחר שבירר עם הלקוח את מטרות החסכון שלו באמצעות מוצר פנסיוני, את מצבו הכספי דרך כלל, את החסכון הקיים שלו באמצעות מוצרים פנסיוניים ואת שאר הנסיבות הצריכות לענין, ככל שהלקוח הסכים למסור מידע לגביהם; בחירת סוג המוצר הפנסיוני, המוצר הפנסיוני והגוף המוסדי המתאימים ביותר ללקוח, תיעשה בהתאם למפורט להלן:

(1) בעת בחירת סוג המוצר הפנסיוני המתאים ביותר ללקוח יבחן בעל הרישיון את כלל סוגי המוצר הפנסיוני.

(2) בחירת המוצר הפנסיוני המתאים ביותר ללקוח או הגוף המוסדי המתאים ביותר ללקוח, תהיה -

(א) לענין ייעוץ פנסיוני - מתוך כלל המוצרים הפנסיוניים והגופים המוסדיים;

(ב) לענין שיווק פנסיוני -

(1) בידי גוף מוסדי או בידי עובדו שהוא סוכן שיווק פנסיוני - מתוך כלל המוצרים הפנסיוניים שלגביהם

הוא עוסק בשיווק פנסיוני, ובלבד שהמוצר הפנסיוני הוא מסוג המוצר הפנסיוני המתאים ביותר ללקוח;

(2) בידי סוכן ביטוח פנסיוני שאינו עובד של גוף מוסדי - מתוך כלל המוצרים הפנסיוניים שלגביהם הוא

עוסק בשיווק פנסיוני, ומתוך כלל הגופים המוסדיים שלגבי מוצריהם הפנסיוניים הוא עוסק בשיווק

פנסיוני, ובלבד שהמוצר הפנסיוני הוא מסוג המוצר הפנסיוני המתאים ביותר ללקוח.

(ב) נקבע בהסכם ייעוץ פנסיוני לפי סעיף 27(ב)(4) כי הייעוץ הפנסיוני הוא מתמשך, ישוב היועץ הפנסיוני ויבחן, בהתאם להוראות סעיף קטן (א), את התאמת החסכון באמצעות המוצר הפנסיוני נושא הייעוץ הפנסיוני לצרכיו של הלקוח, במהלך כל תקופת הייעוץ הפנסיוני.

13. ביצוע עסקה עבור לקוח כחלק מייעוץ פנסיוני או משיווק פנסיוני

[תיקונים: התשע"ו, התשע"ז (מס' 2)]

(א) ביצוע עסקה לגבי מוצר פנסיוני בעבור לקוח תיעשה רק כחלק מייעוץ פנסיוני או משיווק פנסיוני ובהמשך לו; ביצוע עסקה כאמור הכרוכה בפעולות מתמשכות בחסכון באמצעות המוצר הפנסיוני יהיה רק במסגרת ייעוץ פנסיוני מתמשך ולמשך תקופת מתן הייעוץ הפנסיוני כפי שנקבעה בהסכם לפי סעיף 27(ב)(4) או במסגרת שיווק פנסיוני מתמשך ולמשך תקופת מתן השיווק הפנסיוני, לפי הענין.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), לענין הפעולות המפורטות להלן לא יידרש ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני:

(1) ביצוע עסקה לגבי מוצר פנסיוני בין לקוח לגוף מוסדי, בידי הלקוח, במישרין, בעקבות פנייה יזומה של

הלקוח לגוף המוסדי, למעט אם התקיים בלקוח אחד מאלה:

(א) הלקוח הוא מבוטח פעיל בקרן ותיקה, כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל;

(ב) הלקוח הוא מבוטח פעיל בקופת ביטוח;

(ג) ביצוע העסקה יכלול החרגות בשל מצב בריאות לקוי של הלקוח;

(ד) התקיימו תנאים נוספים כפי שקבע הממונה;

(2) הפקדת תשלומים בעבור עובד בקופת גמל, בידי מעבידו, לאחר שניתנה לעובד הזדמנות לבחור קופת

גמל אחרת וכל עוד לא בחר העובד בקופה כאמור, לפי הוראות סעיף 20(ב) לחוק הפיקוח על קופות גמל;

(3) ביצוע פעולות במוצר פנסיוני בידי גוף מוסדי מכוח חובה לפי דין.

(ג) הממונה יקבע הוראות ותנאים לענין סעיף קטן (ב)(1) רישה.

14. נימוק בכתב של המלצות בעל רישיון

סימן ב': חובות אמון וזהירות

בעל רישיון יעביר ללקוח, בעת מתן ההמלצה, מסמך בכתב, המפרט את הנימוקים להמלצתו בדבר כדאיות החסכון של הלקוח או של קרובו באמצעות מוצר פנסיוני.

סימן ב': חובות אמון וזהירות

15. חובת אמון

(א) בעל רישיון יפעל לטובת לקוחותיו באמונה ובשקיפה, לא יעדיף את עניניו האישיים או עניניו של אחר על פני טובת לקוחותיו, ולא יעדיף ענינו של לקוח אחד על פני לקוח אחר.

(ב) העדפה בידי סוכן פנסיוני של מוצר פנסיוני שיש לו זיקה אליו, שנעשתה בהתאם להוראות סעיף 12(א)(2)(ב), היא דרך פעולה העולה בקנה אחד עם חובותיו לפי סעיף קטן (א).

16. חובת זהירות

בעל רישיון ינהג בעיסוקו בזהירות וברמת מיומנות שבעל רישיון סביר היה נוהג בהן בנסיבות דומות, וינקוט את כל האמצעים הסבירים להבטחת עניניהם של לקוחותיו.

17. ניגוד ענינים

[תיקון התשע"ו (מס' 4)]

(א) נודע לבעל רישיון על ניגוד ענינים בינו או בין התאגיד שבו הוא מועסק או שותף, לבין הלקוח, בין לענין ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני לאותו לקוח ובין לענין ביצוע עסקה בעבור הלקוח, חייב בעל הרישיון להודיע ללקוח, בכתב, על קיום ניגוד הענינים, ולהימנע מלבצע כל פעולה שיש בה ניגוד ענינים, אלא אם כן הסכים הלקוח לכך מראש ובכתב, ביחס לאותו ייעוץ פנסיוני, ביחס לאותו שיווק פנסיוני או ביחס לביצוע אותה עסקה.

(ב) זיקה של סוכן פנסיוני למוצר פנסיוני, לא תיחשב כניגוד ענינים בינו ובין הלקוח לענין סעיף קטן (א).

(ג) מבלי לפגוע בכלליות הוראות סעיפים קטנים (א) ו-(ב), רשאי הממונה, לאחר התייעצות עם הוועדה, להורות, לענין הסעיפים הקטנים האמורים, על נסיבות שיראו בהן ניגוד ענינים בין בעל רישיון ובין לקוח ונסיבות שבהן יימנע בעל רישיון מביצוע כל פעולה שיש בה ניגוד ענינים כאמור, אף אם הסכים הלקוח לכך מראש ובכתב.

17א. הגבלות לעניין ביצוע עסקה בין לקוח לבין גוף מוסדי

[תיקון התשס"ח (מס' 2)]

(א) יועץ פנסיוני או סוכן ביטוח פנסיוני לא יבצע בעבור לקוח עסקה עם גוף מוסדי ולא יתווך בין לקוח לבין גוף מוסדי, אלא אם כן קיים בין היועץ הפנסיוני או סוכן הביטוח הפנסיוני, לפי העניין, לבין הגוף המוסדי, הסכם בכתב שבין תנאיו חיוב היועץ הפנסיוני או סוכן הביטוח הפנסיוני בתנאים הקבועים לפי סעיף 30 לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחויבים.

(ב) על ביצוע עסקה ועל תיווך כאמור בסעיף קטן (א) יחולו, בשינויים המחויבים, הוראות לפי חוק הפיקוח על הביטוח והוראות לפי חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981 (בסעיף קטן זה - חוק חוזה הביטוח), החלות על סוכן ביטוח ועל עיסוק בתיווך לענין ביטוח, ואולם לא יחולו לענין עסקה או תיווך כאמור המבוצעים בידי יועץ פנסיוני -

(1) הוראות סעיף 33(א) לחוק חוזה הביטוח;

(2) הוראות לפי חוק הפיקוח על הביטוח הנוגעות לחובותיו של מבטח בשל משא ומתן של סוכן הביטוח לקראת כריתתו של חוזה הביטוח או הנוגעות לכריתת חוזה הביטוח.

18. איסור התקשרות של יועץ פנסיוני בהסכם חריג

(א) יועץ פנסיוני לא יתקשר עם גוף מוסדי בהסכם למתן שירותים שאינו במהלך העסקים הרגיל של היועץ הפנסיוני, שאינו בתנאי שוק או העשוי להשפיע באופן מהותי על רווחיות היועץ הפנסיוני, רכוש או התחייבויותיו (בחוק זה - הסכם חריג), אלא אם כן קיבל לכך אישור מראש ובכתב של הממונה, ואם היועץ הפנסיוני הוא תאגיד בנקאי - גם של המפקח על הבנקים.

(ב) קבלת תמורה בידי יועץ פנסיוני מאת גוף מוסדי, לפי הסכם למתן שירותים שאינו הסכם חריג או לפי הסכם חריג שאושר לפי הוראות סעיף קטן (א), היא דרך פעולה העולה בקנה אחד עם חובותיו של היועץ הפנסיוני לפי סעיפים 15 ו-17.

(ג) בסעיף זה, "גוף מוסדי", "יועץ פנסיוני" - לרבות מי ששולט בו או מי שנשלט בידי מי מהם.

19. תמריצים ועמלות בקשר עם ייעוץ פנסיוני

[תיקון התשס"ח]

(א) יועץ פנסיוני או אדם אחר מטעמו או עבורו לא יקבל טובת הנאה במישרין או בעקיפין בקשר עם ייעוץ פנסיוני או בקשר עם ביצוע עסקה בעבור לקוח, זולת אלה:

(1) שכר והחזר הוצאות המשולמים ישירות מאת הלקוח, כפי שנקבע בהסכם לפי סעיף 27(ב)(3), ובכפוף להוראות לפי סעיף 28;

(2) עמלת הפצה הנגבית מגוף מוסדי שלו זיקה למוצר פנסיוני, שבוצעה לגביו עסקה בעבור הלקוח, ובלבד שהלקוח שבעבורו בוצעה העסקה הסכים, מראש ובכתב, לקבלת העמלה בידי היועץ ולשיעורה, ובכפוף

(ב) לענין סעיף קטן (א) יראו כטובת הנאה בידי יועץ פנסיוני בקשר עם ייעוץ פנסיוני או בקשר עם ביצוע עסקה, גם תשלום ליועץ פנסיוני שהיה סוכן ביטוח לפי הוראות חוק הפיקוח על הביטוח, בשל עיסוק בתיווך כמשמעותו בסעיף 24 לחוק האמור, שנעשה בתקופה שבה היה סוכן ביטוח.

(ג) יועץ פנסיוני לא ייתן טובת הנאה לעובד מעובדיו, לסניף מסניפיו או ליחידה מיחידותיו, אם טובת הנאה נקבעת בהתחשב בסוג המוצר הפנסיוני שלגביו ניתן הייעוץ הפנסיוני או בהתחשב בזהות הגוף המוסדי שיש לו זיקה למוצר הפנסיוני שלגביו ניתן הייעוץ כאמור.

(ד) גוף מוסדי לא ייתן ליועץ פנסיוני טובת הנאה בקשר עם ייעוץ פנסיוני או בקשר עם ביצוע עסקה למעט תשלום עמלת הפצה לפי הוראות סעיף קטן (א)(2).

(ה) בסעיף זה -

"ביצוע עסקה" - לרבות הימנעות מביצוע עסקה;

"יועץ פנסיוני" - לרבות השולט בו, מי שנשלט בידי מי מהם, נושא משרה באחד מאלה ומי שמועסק על ידי אחד מאלה.

19א. תמריצים ועמלות בקשר עם שיווק פנסיוני

[תיקון התשע"ו (מס' 2)]

(א) סוכן ביטוח פנסיוני או אדם אחר מטעמו או בעבורו לא יקבל טובת הנאה במישרין או בעקיפין בקשר עם שיווק פנסיוני או בקשר עם ביצוע עסקה בעבור לקוח, זולת אחד מאלה:

(1) שכר והחזר הוצאות המשולמים ישירות מאת הלקוח; הממונה רשאי לקבוע הוראות לעניין שכר והחזר הוצאות לפי פסקה זו;

(2) עמלת הפצה הנגבית, לפי סעיף 32(ה)(1)(ב) לחוק הפיקוח על קופות גמל, מגוף מוסדי שלו זיקה למוצר פנסיוני, שבוצעה לגביו עסקה בעבור הלקוח.

(ב) אין באמור בסעיף קטן (א) כדי לגרוע מהאפשרות של מעביד להשיב לעובדו תשלומים ששילם בעד שיווק פנסיוני או ייעוץ פנסיוני, כולם או חלקם, ובלבד שההטבה ניתנה בכפוף להוראות סעיף 20(א2) לחוק הפיקוח על קופות גמל.

(ג) גוף מוסדי לא ייתן לסוכן ביטוח פנסיוני טובת הנאה בקשר עם שיווק פנסיוני או בקשר עם ביצוע עסקה, למעט תשלום עמלת הפצה לפי הוראות סעיף קטן (א)(2).

(ד) בסעיף זה, "סוכן ביטוח פנסיוני" - לרבות השולט בו, מי שנשלט בידי מי מהם, נושא משרה באחד מאלה ומי שמועסק על ידי אחד מאלה.

20. הגבלות לענין התקשרות יועץ פנסיוני

(א) יועץ פנסיוני לא יתקשר עם מעביד או עם ארגון מעבידים, במפורש או במשתמע, לענין מתן ייעוץ פנסיוני לעובד של אותו מעביד או לעובד של מי שהוא חבר בארגון המעבידים או מיוצג על ידו, לפי הענין, אלא בהתקיים כל אלה:

(1) היועץ הפנסיוני אינו תאגיד בנקאי;

(2) ליועץ הפנסיוני אין קשר עסקי כלשהו עם המעביד או עם ארגון המעבידים;

(3) תשלום שכר והחזר הוצאות ליועץ הפנסיוני בשל מתן הייעוץ הפנסיוני לעובד, המשולם בידי מעביד או בידי ארגון מעבידים, ישולם ישירות מהמעביד או ארגון המעבידים ליועץ הפנסיוני, ולא ישולם מתוך הסכומים המועברים לחסכון באמצעות המוצר הפנסיוני או מתוך הסכומים הצבורים בחסכון כאמור;

(4) המעביד או ארגון המעבידים אינו זכאי לטובת הנאה מאת היועץ הפנסיוני בקשר עם הייעוץ הפנסיוני, ולא קיבל מהיועץ הפנסיוני טובת הנאה כאמור;

(5) ההסכם שבין היועץ הפנסיוני לבין המעביד כולל הוראה ולפיה המעביד או ארגון המעבידים לא יתערבו בתוכן הייעוץ הפנסיוני שנותן היועץ לעובדים, ולא יחייבו את העובדים לקבל ייעוץ פנסיוני באמצעות אותו יועץ פנסיוני;

לענין זה, "יועץ פנסיוני" ו"מעביד" - לרבות מי ששולט בו, או מי שנשלט בידי מי מהם.
(ב) יועץ פנסיוני לא יהיה צד לביטוח הנעשה לקבוצת בני אדם שאינם עובדיו, ולא יתקשר לענין ביטוח כאמור.

21. גילוי נאות

(א) בעל רישיון יגלה ללקוח, בגילוי נאות, את כל העינים המהותיים לייעוץ הפנסיוני או לשיווק הפנסיוני הניתן על ידו, ולענין בעל רישיון שהוא סוכן פנסיוני בכלל זה -

(1) יביא לידיעת לקוחותיו, בכל מקום שבו הוא מנהל את עסקיו, בשלט בולט וברור או באופן אחר כפי שהורה הממונה, את דבר היותו סוכן פנסיוני ולא יועץ פנסיוני, וכן את הגופים המוסדיים שהם בעלי זיקה למוצרים הפנסיוניים שלגביהם הוא עוסק בשיווק פנסיוני;

(2) יגלה ללקוח בלשון המובנת לו, בעל פה ובמסמך בכתב שיימסר ללקוח לפני תחילת השיווק הפנסיוני, וכן יפרסם באתר האינטרנט שלו, את האמור בפסקה (1) ואת הזיקה שיש לו למוצרים פנסיוניים שלגביהם הוא עוסק בשיווק פנסיוני ומהותה, ואת דבר העדפתו את אותם מוצרים פנסיוניים; שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע כללים לענין הפירוט שיינתן במסמך ובפרסום באתר האינטרנט לפי פסקה זו, של זיקה שהיא טובת הנאה כאמור בפסקה (3)(ב) להגדרה "זיקה", לרבות סוג טובת הנאה היקפה ואופן חישובה.

(ב) בלי לפגוע בכלליות הוראות סעיף קטן (א), רשאי הממונה ליתן הוראות בדבר עינים אשר ייחשבו מהותיים לענין הסעיף הקטן האמור, וכן בדבר אופן הגילוי הנאות של עינים מהותיים.

22. חובת סודיות

סימן ג': פרסום אסור

בכפוף להוראות כל דין או להסכם שבו ויתר הלקוח במפורש על חובת הסודיות כלפי אדם שצויין באותו הסכם, ישמור בעל רישיון בסוד מידע שהביא הלקוח לידיעתו, לרבות המסמכים שהועברו לרשותו ותוכנם, וכל פרט אחר המתייחס לפעולות שלגביהן עסק בייעוץ פנסיוני או בשיווק פנסיוני.

סימן ג': פרסום אסור

23. איסור פרסום של גופים מוסדיים בידי יועץ פנסיוני

יועץ פנסיוני לא יפרסם בכלי התקשורת, בחוזר, באמצעות דואר, דואר אלקטרוני, פקסימיליה, אינטרנט או בכל אמצעי אחר, את דבר עיסוקו בייעוץ פנסיוני בנוגע למוצרים פנסיוניים שלגוף מוסדי מסוים זיקה אליהם.

24. הגבלת השימוש במילה "ייעוץ"

סימן ד': אחריות בעל רישיון

(א) סוכן פנסיוני לא ישתמש במילה "ייעוץ" או בכל מילה הנגזרת ממנה, בשם שבו הוא מנהל את עסקיו או בפרסום מטעמו.
(ב) לא ישתמש אדם, פרט ליועץ פנסיוני, בצירוף המילים "ייעוץ" ו"פנסיוני" או בצירוף נגזרותיהן של מילים אלו, בשם שבו הוא מנהל את עסקיו או בפרסום מטעמו, אלא בהיתר מאת הממונה.

סימן ד': אחריות בעל רישיון

25. אחריות בעל רישיון יחיד

אין בעיסוק במסגרת תאגיד כדי לגרוע מתחולת הוראות חוק זה על בעל רישיון יחיד הפועל בשם התאגיד.

26. איסור התניה על אחריות בעל רישיון

סימן ה': הסכם ייעוץ פנסיוני

(א) אין במתן הסכמת הלקוח, בין מראש ובין בדיעבד, בין בכתב ובין בעל-פה, בין ביחס לייעוץ פנסיוני מסוים, בין ביחס לשיווק פנסיוני מסוים ובין ביחס לעסקה מסוימת כדי לפטור בעל רישיון מחובותיו לפי פרק זה, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת בחוק זה.

(ב) תניית פטור בהסכם, הפוטרת בעל רישיון מאחריות המוטלת עליו לפי חוק זה או לפי דין אחר, בענין אופן מילוי תפקידו, או המסייגת את אחריותו כאמור - בטלה.

סימן ה': הסכם ייעוץ פנסיוני

27. הסכם ייעוץ פנסיוני בכתב

(תיקון התשע"א)

(א) יועץ פנסיוני יערוך הסכם בכתב עם לקוח וימסור לו העתק ממנו, קודם לתחילת הייעוץ הפנסיוני (בחוק זה - הסכם ייעוץ פנסיוני).

(ב) הסכם ייעוץ פנסיוני יכלול את הנושאים הדרושים לצורך ההתקשרות, ובכלל זה את הנושאים האלה:

- (1) פרטי הזיהוי והנתונים של הלקוח;
- (2) הצרכים של הלקוח כאמור בסעיף 12;
- (3) שכר והחזר הוצאות שיחויב בהם הלקוח, דרך חישובם ואופן גבייתם, בכפוף להוראות סעיף 28;
- (4) קביעה אם המדובר בייעוץ פנסיוני חד-פעמי או מתמשך, ולענין ייעוץ פנסיוני מתמשך - התקופה שבה יינתן הייעוץ הפנסיוני;
- (5) קביעה אם כחלק מהייעוץ הפנסיוני ובהמשך לו, יבצע היועץ הפנסיוני בעבור הלקוח עסקה;
- (6) קביעה כי הלקוח רשאי לבטל בכל עת את ההתקשרות עם היועץ הפנסיוני;
- (7) לענין הסכם למתן ייעוץ פנסיוני מתמשך וביצוע עסקה כחלק ממנו ובהמשך לו - יפוי כוח המאפשר ליועץ הפנסיוני לקבל כל מידע לגבי הלקוח, הנוגע לייעוץ הפנסיוני ולעסקה כאמור, אשר מצוי בידי הגוף המוסדי שעמו בוצעה העסקה לרבות באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית; הממונה ייתן הוראות לענין נוסח יפוי הכוח, ותקופת תוקפו;
- (8) הוראה כי ידוע ללקוח שחובת הסודיות המוטלת על היועץ הפנסיוני כפופה לחובתו למסור ידיעות על פי כל דין.

(ג) הממונה רשאי ליתן הוראות בדבר מבנה הסכם ייעוץ פנסיוני, צורתו ודרכי מסירתו ללקוח, וכן בדבר נושאים נוספים שיש לכלול בהסכם כאמור, דרך כלל או לפי סוגים של הסכמים, וכן רשאי הוא ליתן הוראות בדבר סוגי הסכמים שבהם אין חובה לכלול נושא מהנושאים שבסעיף קטן (ב).

(ד) נקבע בהסכם ייעוץ פנסיוני שהמדובר בייעוץ פנסיוני מתמשך, יעודכנו הפרטים לפי סעיף קטן (ב)(1) ו-(2) בכל עת שיודיע הלקוח על שינוי בהם והעתק ממסמך העדכון יימסר ללקוח; לא הודיע הלקוח על שינוי כאמור במשך שנה, ייזום היועץ הפנסיוני את עדכון הפרטים.

28. שכר, החזר הוצאות ותשלום עמלת הפצה ליועץ פנסיוני

(תיקון התשס"ח)

(א) חישובם של שכר והחזר הוצאות שיחויב בהם הלקוח בשל ייעוץ פנסיוני ושל עמלת הפצה שיחויב בה גוף מוסדי, ייעשה בלא תלות בזכות הגוף המוסדי שהוא בעל זיקה למוצר הפנסיוני נושא הייעוץ הפנסיוני, או בסוג המוצר הפנסיוני נושא הייעוץ הפנסיוני; שכר והחזר הוצאות כאמור לא יחשבו כחלק מדמי הניהול או מהחזר הוצאות שיחויב הלקוח לשלם לגוף המוסדי בשל עסקה לגבי אותו מוצר פנסיוני, ועמלת הפצה תיחשב כחלק מדמי הניהול ששילם הלקוח לגוף המוסדי.

(ב) יועץ פנסיוני אינו רשאי לגבות מלקוח שכר והחזר הוצאות המחושבים כשיעור מהסכומים שמעביר הלקוח לחיסכון באמצעות המוצר הפנסיוני או כשיעור מהסכומים הצבורים בחיסכון כאמור או לגבות עמלת הפצה מגוף מוסדי, אלא בתקופת הייעוץ הפנסיוני הקבועה בהסכם לפי הוראות סעיף 27(ב)(4).

(ג) יועץ פנסיוני אינו רשאי לגבות עמלת הפצה המחושבת כשיעור מדמי הניהול שגובה הגוף המוסדי מהלקוח, או בסכום או בשיעור העולה על הקבוע לפי סעיף 32 לחוק הפיקוח על קופות הגמל.

(ד) השר רשאי לקבוע, באישור ועדת הכספים של הכנסת, שיעורים וסכומים מרביים לשכר והחזר הוצאות שיחויב לקוח לשלם בקשר עם ייעוץ פנסיוני.

פרק ג'1: חובות גוף מוסדי כלפי בעל רישיון

28א. איסור על סירוב בלתי סביר להתקשרות עם יועץ פנסיוני

(תיקון התשפ"ג)

(א) גוף מוסדי לא יסרב סירוב בלתי סביר להתקשר עם יועץ פנסיוני בהסכם לביצוע עסקה בעבור לקוח, כאמור בסעיף 17א(א) (בפרק זה — הסכם לביצוע עסקה), ולא יסיים התקשרות עם יועץ פנסיוני בהסכם כאמור בנסיבות המפורטות בפסקאות (1) עד (3) להגדרה "סירוב בלתי סביר", להתקשר עם יועץ פנסיוני בהסכם לביצוע עסקה, שבסעיף קטן (ג).

(ב) גוף מוסדי אשר מסרב להתקשר עם יועץ פנסיוני בהסכם לביצוע עסקה או מסיים התקשרות בהסכם כאמור עם יועץ פנסיוני, יודיע על כך ליועץ הפנסיוני, בכתב, ויפרט בהודעה כאמור את הנימוקים לסירוב.

(ג) לעניין זה, "סירוב בלתי סביר", להתקשר עם יועץ פנסיוני בהסכם לביצוע עסקה או סיום התקשרות בהסכם כאמור — סירוב להתקשר עם יועץ פנסיוני בהסכם לביצוע עסקה (בהגדרה זו — סירוב), בנסיבות שלהלן:

(1) סירוב להתקשר עם יועץ פנסיוני בהסכם לביצוע עסקה בעל תנאים לעניין שיעור ותנאי עמלת הפצה, השירות הניתן לפיו ותקופתו, הדומים לתנאים שנקבעו בהסכם כאמור עם בעל רישיון אחר שעימו הגוף המוסדי התקשר;

(2) סירוב המבוסס על אחד מאלה:

(א) מספר הלקוחות שלהם היועץ הפנסיוני מעניק ייעוץ פנסיוני מתמשך (בפסקה זו — לקוחות קבועים של היועץ הפנסיוני);

(ב) מאפייני הלקוחות הקבועים של היועץ הפנסיוני, לרבות מצבם הכספי;

(ג) היקף הסכומים העומדים לזכות הלקוחות הקבועים של היועץ הפנסיוני, בקופות הגמל;

(ד) היקף עמלות הפצה שגבה היועץ הפנסיוני לפי סעיף 19(א)(2);

(ה) היותו של בעל הרישיון יועץ פנסיוני;

(3) סירוב בנסיבות אחרות שיקבע השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת;

בלי לגרוע מהוראות פסקה (2), לא יראו כסירוב בלתי סביר סירוב המבוסס על הסכם שאינו רוחי לגוף המוסדי לעניין שיעור ותנאי עמלת הפצה, השירות הניתן לפיו ותקופתו, לגבי סוג מוצר פנסיוני מסוים, ובלבד שאין הסכם עם תנאים דומים כאמור

28. איסור הפליית בעל רישיון במתן שירותים

(תיקון התשפ"ג)

(א) גוף מוסדי לא יפלה, במתן שירותים, לרבות במתן גישה למערכות הגוף המוסדי, בין בעל רישיון מסוים שעימו התקשר בהסכם לביצוע עסקה, לבין בעל רישיון אחר שעימו התקשר בהסכם כאמור; לעניין זה, לא יראו תשלום עמלת הפצה לבעל רישיון מסוים בשיעור שונה משיעור עמלת ההפצה המשולמת לבעל רישיון אחר, כהפליה כאמור.

(ב) בלי לפגוע בכלליות האמור בסעיף קטן (א), רשאי הממונה לתת הוראות בדבר נסיבות ואמות מידה למתן השירות, ובין השאר בנוגע לנגישות, לתדירות ולזמינות השירותים, אשר חריגה מהן או הפרתן תיחשב להפליה לעניין הסעיף הקטן האמור.

פרק ד': רישום ודיווח

29. רישום פעולות

(א) בעל רישיון ינהל רישומים של כל פעולת ייעוץ פנסיוני, פעולת שיווק פנסיוני או פעולה של ביצוע עסקה בעבור לקוח, וישמור את הרישומים כאמור לתקופה של שבע שנים.

(ב) הממונה רשאי ליתן הוראות בדבר הפרטים שיש לכלול ברישומים כאמור בסעיף זה, וכן בדבר אופן עריכתם, שמירתם ומסירתם ללקוח.

30. דיווח לממונה

(א) יועץ פנסיוני וסוכן שיווק פנסיוני חייבים לדווח מיד לממונה אם חדל להתקיים בהם תנאי מן התנאים למתן רישיון היועץ הפנסיוני או רישיון סוכן השיווק הפנסיוני, לפי הענין, או אם התקיים בהם תנאי שבשלו רשאי הממונה לבטל רישיון כאמור, להתלותו או להתנות בו תנאים.

(ב) יועץ פנסיוני וסוכן שיווק פנסיוני ידווחו לממונה על כתובת מקום עיסוקם בייעוץ פנסיוני או בשיווק פנסיוני, לפי הענין, ועל כל שינוי בה, בתוך 21 ימים מהמועד שבו החלו לעסוק בייעוץ פנסיוני או בשיווק פנסיוני באותה כתובת.

פרק ה': הפיקוח על בעל רישיון

31. פיקוח הממונה

[תיקונים: התשס"ח (מס' 2), התשע"א (מס' 2), התשע"ו (מס' 2), (מס' 4), התשע"ט]

(א) במילוי תפקידיו וחובותיו לפי חוק זה, יהיה בעל רישיון נתון לפיקוחו של הממונה.

(ב) (1) הממונה רשאי, לצורך פיקוח כאמור בסעיף קטן (א) ולאחר התייעצות עם הוועדה, ליתן הוראות הנוגעות לדרכי פעולתו של בעל רישיון, של נושא משרה בו ושל כל מי שמועסק על ידו, והכל כדי להבטיח את ניהולם התקין של עניניו של בעל הרישיון ואת השמירה על ענינם של לקוחותיו וכדי לתמוך ביציבותה של המערכת הפיננסית ובפעילותה הסדירה; הוראות כאמור יכול שיינתנו בנוגע לכלל בעלי הרישיון או בנוגע לסוג מסוים של בעלי רישיון.

(2) (נמחקה).

(ג) הוראות סימן ב'1 בפרק ד', פרק ה' וסעיפים 63, 64, ו-97 לחוק הפיקוח על הביטוח, והוראות סעיף 102 לחוק האמור לענין החלטה לפי סעיף 62(א) לאותו חוק, יחולו לענין בעל רישיון, בשינויים המחויבים ובשינוי זה: בסעיף 49ד(א) לחוק האמור, ברישה, במקום "כמפורט בתוספת השלישית או בסעיף 104, למעט הפרה המנויה בפרטים (1) ו-(3) עד (8) בחלק

א' לתוספת השלישית" יקראו "כמפורט בסעיפים 32(ד) ו-38 לחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני".

פרק ה'1: מערכת סליקה פנסיונית מרכזית

סימן א': רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית

סימן א': רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית

31א. חובת רישוי

(תיקון התשע"א)

לא יפעיל אדם מערכת סליקה פנסיונית מרכזית אלא אם כן ניתן לו רישיון לכך לפי הוראות סימן זה, ובהתאם לתנאי הרישיון.

31ב. תנאים למתן רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית

(תיקון התשע"א)

(א) הממונה רשאי לתת רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית לחברה שמתקיימים בה כל אלה:

- (1) היא חברה כהגדרתה בחוק החברות;
- (2) עיסוקה הבלעדי הוא הפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית;
- (3) הונה העצמי אינו נמוך מהשיעור המזערי שקבע השר לפי הוראות סעיף 31ח, ככל שקבע;
- (4) לחברה סוגי ביטוח שקבע השר, בסכומים, בשיעורים ובתנאים שקבע, ככל שקבע;
- (5) לחברה מערכות חומרה ותוכנה מהימנות המקנות רמה סבירה של זמינות ואמינות, והמעניקות הגנה סבירה מפני חדירה, שיבוש, הפרעה או גרימת נזק למחשב או לחומר מחשב כהגדרתם בחוק המחשבים, התשנ"ה-1995, בהתחשב ברגישות המידע;
- (6) הממונה שוכנע, לאחר שהתייעץ עם הרשם כהגדרתו בסעיף 7 לחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 (בפרק זה - רשם מאגרי המידע), כי המערכת הטכנולוגית שתשמש את מערכת הסליקה הפנסיונית המרכזית עומדת בתנאים הקבועים בסעיף 31טז(א).

(ב) הממונה יביא בחשבון עניינים אלה בבואו לשקול בקשה לרישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית:

- (1) תכניות הפעולה של החברה המבקשת וסיכוייה להגשימן;
- (2) התאמתם של נושאי המשרה בחברה המבקשת;
- (3) האמצעים הכספיים של החברה המבקשת;
- (4) האמצעים הכספיים והרקע העסקי של בעלי אמצעי השליטה בחברה המבקשת;
- (5) תרומת מתן הרישיון לתחרות בשוק ההון, ובמיוחד לתחרות בשוק החיסכון הפנסיוני ולרמת השירות בו;
- (6) טעמים שבטובת הציבור.

(ג) לא יסרב הממונה לתת רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית לחברה שמתקיימים בה התנאים המפורטים בסעיף קטן (א), אלא לאחר התייעצות עם הוועדה, ולאחר שניתנה לחברה הזדמנות לטעון את טענותיה לפני הוועדה, בדרך שהורתה הוועדה.

(ד) על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ג), רשאי הממונה להורות כי רישיון יוענק בדרך של מכרז אם שוכנע כי זו הדרך המיטבית להענקתו; הורה כאמור, יכלול תנאי המכרז, בין השאר, את התנאים שבסעיף קטן (א), את מספר הזוכים במכרז ואת תקופת הרישיון; לענין תשלומים בעבור פעולות במערכת סליקה פנסיונית מרכזית כאמור בסעיף 31ד, יכול שייכללו בתנאי המכרז או ברישיון שיוענק לזוכה במכרז הוראות שונות מהוראות לפי אותו סעיף.

31ג. בקשה לרישיון

(תיקון התשע"א)

(א) חברה המבקשת לעסוק בהפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית תגיש לממונה בקשה בכתב לרישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, בטופס שעליו יורה הממונה; לבקשה יצורפו מסמכי ההתאגדות של החברה וכן פרטים בדבר -

- (1) נושאי המשרה בחברה והרקע העסקי שלהם;
 - (2) בעלי אמצעי השליטה בחברה, הרקע העסקי שלהם והאמצעים הכספיים העומדים לרשותם;
 - (3) תכנית הפעולה של החברה לעניין הפעלת מערכת הסליקה הפנסיונית המרכזית ואופן היערכותה להפעלת מערכת כאמור, לרבות התקשרות עם נותני שירותים;
 - (4) המערכת הטכנולוגית שתשמש את מערכת הסליקה הפנסיונית המרכזית, והחלופות הטכנולוגיות המקובלות כאמור בסעיף 31טז(א);
 - (5) הפעולות כאמור בסעיף 31ט שמערכת הסליקה הפנסיונית המרכזית תבצע.
- (ב) הממונה רשאי לדרוש מחברה מבקשת כאמור בסעיף קטן (א), נתונים ומסמכים נוספים על אלה המפורטים באותו סעיף קטן, ככל שייראה לו כי הדבר דרוש לשם מתן החלטה בבקשתה.

31ד. תנאים ברישיון ושינויים

(תיקון התשע"א)

ברישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית רשאי הממונה לקבוע תנאים והגבלות, ורשאי הוא לשנותם ולהוסיף פעולות שהמערכת תשמש לביצוען, כמפורט בסעיף 31ט, ובלבד ששינוי, או הוספה של פעולה, שלא לפי בקשת החברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית ייעשו לאחר התייעצות עם הוועדה, לאחר שניתנה לחברה הזדמנות לטעון את טענותיה לפני הוועדה בדרך שהורתה הוועדה.

31ה. פקיעת רישיון וביטולו

(תיקון התשע"א)

(א) תוקף רישיון של חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית יפקע באחת מאלה:
(1) היא לא החלה להפעיל את המערכת עד תום התקופה שנקבעה לכך ברישיונה;
(2) היא לא זכתה במכרז שהממונה הורה על עריכתו כאמור בסעיף 31ב(ד).
(ב) על ביטול רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית יחולו הוראות סעיפים 22 ו-23 לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחויבים.

סימן ב': הוראות לעניין שליטה בחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, אורגנים ובעלי תפקידים בה והון עצמי

סימן ב': הוראות לעניין שליטה בחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, אורגנים ובעלי תפקידים בה והון עצמי

31ו. שליטה והחזקת אמצעי שליטה בחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית

(תיקון התשע"א)

(א) לא יחזיק אדם יותר מחמישה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה בחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, אלא על פי היתר שנתן הממונה, ואם אותו אדם הוא משתמש, למעט מעביד - לא ייתן הממונה היתר כאמור להחזקה של יותר מ-15 אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה כאמור.
(ב) לא ישלוט אדם בחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית אלא על פי היתר שנתן הממונה.

(ג) ההוראות לפי סימן ו' לפרק ג' בחוק הפיקוח על הביטוח החלות לענין שליטה ואמצעי שליטה במבטח, למעט ההוראות לפי סעיפים 31א, 32א, (ב), (ב2), (ג1) ו-(ו) ו-33א(א)2, יחולו, בשינויים המחויבים, לענין שליטה ואמצעי שליטה בחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, לרבות לענין היתר שניתן לפי סעיפים קטנים (א) או (ב).

(ד) השר, באישור ועדת העבודה הרווחה והבריאות של הכנסת, רשאי לקבוע תקנות לענין תחולת ההוראות האמורות בסעיף קטן (ג) על חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, בדרך של קביעת שינויים ותיאומים בתחולת ההוראות האמורות, כולן או חלקן, על חברה כאמור, או קביעה כי הוראות אלה, כולן או חלקן, לא יחולו לגביה.

31ז. אורגנים ובעלי תפקידים אחרים בחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית

(תיקון התשע"א)

(א) ההוראות לפי סימן א'1 לפרק ד' בחוק הפיקוח על הביטוח לענין אורגנים ובעלי תפקידים אחרים במבטח, למעט סעיפים 41ב, 41ד ו-41ה ולמעט הוראות אחרות לפי הסימן האמור שעניינן אקטואר, מנהל סיכונים או ועדת השקעות, יחולו לענין אורגנים ובעלי תפקידים כאמור בחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, בשינויים המחויבים ובשינוי זה: על אף הוראות סעיף 41ט(א) לחוק הפיקוח על הביטוח, רשאי השר, באישור ועדת העבודה הרווחה והבריאות של הכנסת, לקבוע כי הוראות הסעיף האמור לא יחולו לגבי בעלי תפקידים או עיסוקים מסוימים שקבע, בכפוף לעמידתם במגבלות שקבע השר כאמור לענין כהונתם בחברה, ככל שקבע.

(ב) על אף הוראות סעיף קטן (א), רשאי השר, באישור ועדת העבודה הרווחה והבריאות של הכנסת, לקבוע שינויים ותיאומים בתחולת התקנות שהותקנו לפי הסימן האמור באותו סעיף קטן, כולן או חלקן, לגבי חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, או לקבוע כי הוראות אלה, כולן או חלקן לא יחולו לגביה, ורשאי הוא לקבוע כאמור במקומן הוראות אחרות שיחולו לגבי החברה.

31ח. הון עצמי מזערי

(תיקון התשע"א)

השר רשאי לקבוע את שיעור ההון העצמי המזערי הנדרש מחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

סימן ג': השימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית, אופן הפעלתה ותשלומים

סימן ג': השימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית, אופן הפעלתה ותשלומים

31ט. השימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית

(תיקונים: התשע"א, התשע"ו, התשע"ו (מס' 4))

(א) מערכת סליקה פנסיונית מרכזית תשמש לכל הפעולות האלה, לגבי מוצר פנסיוני או לגבי תכנית ביטוח, ולשם כך בלבד:

(1) העברת מידע על לקוחות, לפי בקשתם, מכלל הגופים המוסדיים לכל יועץ פנסיוני או סוכן פנסיוני, לשם ביצוע ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני;

(2) העברת מידע ללקוחות לפי סעיף קטן (ג); מסירת מידע כאמור תחל בתום 12 חודשים מיום שהחלה לראשונה העברת מידע לפי פסקה (1), על ידי מערכת כלשהי, אלא אם כן הורה הממונה על מועד מוקדם יותר;

(3) ביצוע פעולה אחת לפחות מהפעולות כמפורט בסעיף קטן (ד) או (ה), ובלבד שלא תחל בביצוע פעולה כמפורט בסעיף קטן (ה) אלא בתום 12 חודשים מיום שהחלה לראשונה העברת מידע לפי פסקה (1), על ידי מערכת כלשהי.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), מערכת סליקה פנסיונית תוכל לשמש לביצוע הפעולות כמפורט בסעיף קטן (ה), כולן או

חלקן, בלי שתשמש לביצוע שאר הפעולות כאמור בסעיף קטן (א), ובלבד שלא תחל בביצוע פעולה כאמור אלא בתום 12 חודשים מיום שהחלה לראשונה העברת מידע לפי סעיף קטן (א)(1), על ידי מערכת כלשהי.

(ג) מערכת סליקה פנסינית מרכזית תמסור ללקוח, על פי בקשתו, מידע הנוגע לו לגבי מוצר פנסיני או תכנית ביטוח, מכלל הגופים המוסדיים; אין בהוראות סעיף קטן זה כדי לגרוע מזכותו של לקוח לקבל מידע הנוגע לו בכל דרך אחרת הנתונה לו כדין.

(ד) בכפוף להוראות סעיף קטן (א)(3), מערכת סליקה פנסינית מרכזית תוכל לבצע פעולה אחת לפחות מהפעולות כמפורט להלן:

(1) העברת מידע על לקוח, לפי בקשתו, מיועץ פנסיני או מסוכן פנסיני לגוף מוסדי, לשם ביצוע עסקה בעבור הלקוח;

(2) העברת בקשה של לקוח לגוף מוסדי לביצוע פעולות בעבור הלקוח;

(3) העברת דוח יתרות מגוף מוסדי למעביד, לגבי הפקדות למרכיב הפיצויים שאינם באים במקום פיצויי פטורים לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פטורים, התשכ"ג-1963, ובהתייחס לתקופת חבותו של המעביד;

(4) העברת מידע שאינה כאמור בפסקאות (1) עד (3), כפי שקבע השר באישור ועדת העבודה הרווחה והבריאות של הכנסת, ובלבד שהעברה כאמור נעשית לבקשת לקוח, אגב עיסוק הנתון לפיקוחו של הממונה לפי כל דין;

(5) העברת משוב לבקרה בין המשתמשים במערכת על פעולות שבוצעו כאמור בסעיף קטן זה או בסעיף קטן (א)(1) או העברת משוב לבקרה על פעולה שבוצעה כאמור בסעיף קטן (א)(2).

(ה) בכפוף להוראות סעיף קטן (א)(3) או (ב), מערכת סליקה פנסינית מרכזית תוכל לבצע פעולה אחת לפחות מהפעולות כמפורט להלן:

(1) העברת כספים בין גופים מוסדיים שונים לפי סעיף 23 לחוק הפיקוח על קופות גמל, והעברת מידע בין גופים אלה אגב העברת כספים כאמור, לפי הוראות אותו סעיף וכן העברת מידע בין גופים מוסדיים לפי הוראות סעיף 24ב(א) לחוק הפיקוח על קופות גמל, לשם איתור כספים הרשומים על שמו של עמית לא מפקיד, כהגדרתו בסעיף 24ב(ג) לחוק האמור, בחשבונות בקרן פנסיה והעברתם לקרן הפנסיה שאליה הצטרף; הממונה רשאי, באישור ועדת העבודה הרווחה והבריאות של הכנסת, להורות על תחילת ביצוע פעולה כאמור בפסקה זו, גם אם טרם חלפו 12 חודשים כאמור בסעיף קטן (א)(3) או (ב), לפי העניין;

(2) הפקדת כספים בעד לקוח אצל גוף מוסדי, והעברת מידע אגב הפקדה כאמור, על ידי יועץ פנסיני, סוכן פנסיני או מעביד;

(3) העברת כספים שאינה כאמור בפסקאות (1) או (2), כפי שקבע השר באישור ועדת העבודה הרווחה והבריאות של הכנסת, ובלבד שהעברה כאמור נעשית לבקשת לקוח, אגב עיסוק הנתון לפיקוחו של הממונה לפי כל דין;

(4) העברת משוב לבקרה בין המשתמשים במערכת על פעולות שבוצעו כאמור בסעיף קטן זה.

(ו) הממונה רשאי לתת הוראות בדבר סוגי המידע שניתן להעביר לפי הוראות סעיפים קטנים (א) עד (ה), וייתן הוראות בדבר העברת המידע האמור בסעיף קטן (ג) בשים לב לכך שהמידע מיועד ללקוח.

(ז) בסעיף זה, "תכנית ביטוח" - כל אחת מאלה, ובלבד שלעניין תכנית ביטוח כאמור בפסקה (2) לא יועבר אלא מידע לעניין עצם קיומה של תכנית ביטוח ותוקפה:

(1) תכנית ביטוח מפני סיכון מוות או מפני סיכון אבדן כושר עבודה, שהממונה נתן לגביה היתר לפי הוראות סעיף 40(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח, אשר נרכשה לטובת לקוח;

(2) תכנית ביטוח מפני סיכון מוות מתאונה, נכות מתאונה, נכות מקצועית, נכות רגילה, שחרור מתשלום

פרמיה באבדן כושר עבודה, פיצוי חודשי באבדן כושר עבודה, ביטוח למקרה מוות של בן או בת הזוג או מחלות קשות או קטלניות או ביטוח בריאות או סיעוד אחר, או תכנית ביטוח אחרת שהורה עליה הממונה, והכל בלבד שהתכנית היתה כלולה במוצר פנסיוני, ולמעט תכנית ביטוח שהמוטב היחיד בה הוא גוף עסקי, שנכרתה אגב רכישת מוצר ממנו.

31. אחריות חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית

(תיקון התשע"א)

חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית תהיה אחראית למילוי התנאים והדרישות החלים לגבי המערכת לפי הוראות פרק זה, ובין השאר -

- (1) תגבש כללים שיבטיחו את יציבותה, יעילותה ותפקודה התקין של מערכת הסליקה הפנסיונית המרכזית ואת טיב השירות הניתן למשתמשים בה ובכלל זה את האמצעים לאכיפת הכללים האמורים (בפרק זה - כללי המערכת) ותפעל בהתאם לכללים אלה;
- (2) תבטיח את קיומם של אמצעים לאבטחת המידע המועבר במערכת הסליקה הפנסיונית המרכזית ולניהול סיכונים הקיימים או העלולים להתקיים במערכת, למניעתם, ככל האפשר, או להגבלתם;
- (3) תגבש הסדרי גיבוי ותכנית להמשכיות השירות הניתן באמצעות מערכת הסליקה הפנסיונית המרכזית ולרציפותו, ותפעיל הסדרים אלה במידת הצורך.

31א. חובת מתן שירות באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית

(תיקון התשע"א)

(א) על חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית לאפשר לכל גוף מוסדי, יועץ פנסיוני, סוכן פנסיוני, מעביד או חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית אחרת, וכן לכל לקוח, לבצע פעולות שהם מורשים להן בהתאם להוראות סעיף 31ט.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), רשאי הממונה לפטור חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית ממתן שירות למשתמש מסוים, לאחר שניתנה לאותו משתמש הזדמנות להשמיע את טענותיו ומטעמים שיירשמו, ורשאי הממונה לפטור חברה כאמור ממתן שירות ללקוח בנסיבות שעליהן יורה.

31ב. הטלת חובה לעשות שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית

(תיקון התשע"א)

- (א) הממונה רשאי לחייב גוף מוסדי, יועץ פנסיוני, סוכן פנסיוני או חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית אחרת, לקבל ולמסור מידע או כספים באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית כאמור בסעיף 31ט, באופן שיוורה.
- (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), לא יחייב הממונה יועץ פנסיוני או סוכן פנסיוני לבצע פעולות כאמור בסעיף 31ט(ד)(1) או (ה)(2) אלא באישור ועדת העבודה הרווחה והבריאות של הכנסת.
- (ג) חייב הממונה גורם לעשות שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית כאמור בסעיף קטן (א) או (ב), יבצע אותו גורם את כל הפעולות הדרושות לשם התחברות למערכת הסליקה הפנסיונית המרכזית ושימוש בה, לפי כללי המערכת.

31ג. חובת אמון וזהירות

(תיקון התשע"א)

(א) בהפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, במתן שירות למשתמשים בה וללקוחות, ובמילוי שאר תפקידיה לפי הוראות

פרק זה, תפעל החברה בזהירות, באמונה ובשקיפה לטובת כל אחד מהמשתמשים ומהלקוחות, לא תעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובתם, ולא תפלה בין משתמשים או בין לקוחות.

(ב) הוראות סעיף זה יחולו על כל מי שעוסק מטעם החברה בהפעלת מערכת הסליקה הפנסיונית המרכזית.

תשלומים בעבור פעולות במערכת סליקה פנסיונית מרכזית

31.ד.

סימן ד': סודיות ואבטחת מידע

(תיקון התשע"א)

(א) (1) הממונה רשאי לתת הוראות, לכל חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, בדבר דמי השימוש שהחברה רשאית לגבות ממשתמשים במערכת בעבור השימוש בה, בדבר התשלום בעבור התחברות למערכת ובדבר הסדרי התשלום והמועדים לתשלום, לרבות גביית תשלומים בשיעורים שונים לפעולות שונות.

(2) השר, באישור ועדת העבודה והרווחה והבריאות של הכנסת, רשאי לקבוע את השיעור המרבי של דמי השימוש כאמור בפסקה (1).

(ב) השר יקבע, באישור ועדת העבודה והרווחה והבריאות של הכנסת, את הסכום המרבי שייגבה מלקוח בעבור פעולה של מסירת מידע כאמור בסעיף 31ט(ג), ורשאי הוא לקבוע תשלומים בשיעורים שונים לסוגי מידע שונים.

(ג) הממונה רשאי לתת הוראות לעניין התשלום שניתן לגבות מהלקוח בעבור מסירת הנתונים לפי בקשתו כאמור בסעיף 31ט(ג)(3), ורשאי השר, באישור ועדת העבודה והרווחה והבריאות, לקבוע סכום מרבי שניתן לגבות כאמור.

סימן ד': סודיות ואבטחת מידע

31.ו. חובת סודיות

(תיקון התשע"א)

חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית וכל מי שפועל מטעמה ישמרו בסוד מידע שהועבר לידיעתם באמצעות מערכת הסליקה הפנסיונית המרכזית, לא יגלו אותו לאחר ולא יעשו בו כל שימוש, אלא לפי הוראות חוק זה או כל דין אחר או לפי צו של בית משפט.

31.ז. הוראות בדבר אבטחת מידע, שמירתו ונגישותו

(תיקונים: התשע"א, התשע"ו)

(א) המערכת הטכנולוגית שתשמש את מערכת הסליקה הפנסיונית המרכזית תמזער, ככל האפשר ובשים לב לחלופות טכנולוגיות מקובלות, את הסיכון לפגיעה בפרטיותם של הלקוחות.

(ב) (1) בסעיף זה -

"נתונים על אודות המידע" - נתונים המתעדים את השימוש במסלוקה שהממונה הורה עליהם, לאחר התייעצות עם רשם מאגרי המידע, לרבות פרטים על מועדי בקשת המידע ומסירתו, זהות מבקשי המידע ומקבליו, זהות מוסרי המידע, הלקוח שהמידע נוגע לו, תחומי המידע שהועבר ושלמותו;
"תקופת הביקורת" - תקופה שקבע השר לפי הוראות סעיף קטן (ד), שלא תעלה על 30 ימים.

(2) מידע המועבר באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית יישמר בידי החברה להפעלת המערכת, בזמן העברתו ובתקופת הביקורת שלאחר העברתו, בהתאם להוראות לפי סעיף קטן (ד), בדרך שתבטיח הגנה מפני שימוש במידע, שיבוש, חשיפתו או העתקתו, בלא רשות כדן, תמנע שימוש בו בניגוד להוראות לפי פרק

זה ותבטיח כי הגישה למידע תהיה בהתאם להוראות לפי סעיף קטן (ג), בלבד.

(3) נתונים על אודות המידע המועבר באמצעות מערכת הסליקה וכן נתונים על כספים שהועברו במערכת יירשמו ויישמרו בידי החברה להפעלת המערכת, בזמן העברת המידע או הכספים וכן לאחר העברתם, בהתאם להוראות לפי סעיף קטן (ד), בדרך שתבטיח הגנה מפני שיבוש הנתונים או המידע ומפני שימוש בהם בניגוד להוראות לפי פרק זה.

(ג) מידע המועבר באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, הנתונים על אודות המידע ונתונים על כספים שהועברו במערכת יהיו נגישים בהתאם להוראות כמפורט להלן, בלבד -

(1) במשך תקופה שקבע השר לפי הוראות סעיף קטן (ד), יהיה המידע נגיש למשתמש או ללקוח שאליו ממוען המידע, עד להעברתו לידי ולמטרה שלשמה הועבר; בתקופה האמורה וכן בתקופת הביקורת שלאחריה יהיה המידע נגיש למי שקיבל אישור פרטני לכך, מראש, מאת הממונה, לגשת אל המידע, לשם בירור מחלוקות שנתגלו בין משתמשים במערכת או בין לקוח למשתמש, לשם פיקוח הממונה לפי הוראות פרק זה או לשם בקרה על פעולת המערכת;

(2) נתונים על אודות המידע וכן נתונים על כספים שהועברו במערכת יהיו נגישים לשם בירור מחלוקות שנתגלו בין משתמשים במערכת או בין לקוח למשתמש, לשם מסירת מידע ללקוח לפי פסקה (3) או לשם פיקוח הממונה לפי הוראות פרק זה;

(3) החברה תמסור ללקוח, לפי בקשתו, נתונים על אודות המידע שהועבר לפי פניות לקבל מידע לגביו.

(ד) השר, לאחר התייעצות עם שר המשפטים, יקבע הוראות בעניינים אלה:

(1) אופן הגישה למידע המועבר במערכת סליקה פנסיונית מרכזית, ובכלל זה אמצעי הזיהוי הנדרשים ממשתמש במערכת או ממי מטעמו, לשם גישה למערכת לרבות ביצוע פעולות בה, אופן בדיקת קיומה של בקשה מטעם הלקוח או של ייפוי כוח או קיומה של חובה לאיתור כספים כאמור בסעיף 31ט(ה)(1), והתקופה שבה המידע שבמערכת יהיה נגיש למשתמש או ללקוח וכן הוראות בדבר אופן הגישה לשם בקרה על פעולת המערכת; השר רשאי לקבוע כאמור הוראות מיוחדות בדבר אמצעי הזיהוי הנדרשים מלקוח לשם גישה למערכת והוראות לעניין מסירת המידע ללקוח, כאמור בסעיף 31ט(ג);

(2) אופן השימוש במידע המועבר במערכת הסליקה הפנסיונית המרכזית ואבטחתו;

(3) אופן שמירת המידע המועבר במערכת הסליקה הפנסיונית המרכזית, סוג המידע שיישמר, התקופות לשמירתו, תקופת הביקורת, ומחיקת המידע העודף בתום תקופת הביקורת כאמור;

(4) התקופות לשמירת הנתונים על אודות המידע;

(5) אופן שמירת נתונים על כספים שהועברו במערכת הסליקה הפנסיונית המרכזית, סוג הנתונים שיישמרו והתקופות לשמירתם;

(6) דרך איסוף הנתונים ורישומם, אופי עריכתם כרשומה מוסדית והפקתה וקיומם של אמצעי הגנה סבירים מפני חדירה לחומר מחשב ומפני שיבוש עבודת המערכת, בהתאם להוראות סעיף 36 לפקודת הראיות [נסח חדש], התשל"א-1971.

31ז. הגבלות לעניין המידע המועבר במערכת סליקה פנסיונית מרכזית

(תיקון התשע"א)

(א) העברת מידע באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, הגישה אליו, השימוש בו ושמירתו במערכת, יהיו לשם ביצוע ההוראות לפי סעיפים 31ט ו-31טז, ובהיקף הנדרש לשם כך, בלבד; הוראות אלה יחולו גם לעניין הנתונים על אודות המידע כהגדרתם בסעיף 31ט(ב)(1).

(ב) לא יעביר אדם מידע או נתונים על אודות המידע באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, לא יעניין בהם בלא זכות גישה, ולא יעשה בהם שימוש או ישמור אותם במערכת, אלא לשם ביצוע ההוראות לפי סעיפים 31ט ו-31טז ובהיקף הנדרש לשם כך.

סימן ה': פיקוח על פעילות חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית

סימן ה': פיקוח על פעילות חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית

31.ח. פיקוח הממונה

(תיקונים: התשע"א, התשע"ט)

(א) במילוי תפקידיה וחובותיה לפי חוק זה, תהיה חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית נתונה לפיקוחו של הממונה.

(ב) הממונה רשאי, לצורך פיקוח כאמור בסעיף קטן (א) -

(1) לתת הוראות הנוגעות לדרכי פעולתם וניהולם של חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, של נושאי משרה בה ושל כל מי שמועסק על ידה, והכל כדי להבטיח את ניהולה התקין של החברה ויעילותה, את טיב השירות הניתן על ידה ואת השמירה על עניינם של המשתמשים במערכת ושל הלקוחות, כדי למנוע פגיעה ביכולתה של החברה לקיים את התחייבויותיה וכדי לתמוך ביציבותה של המערכת הפיננסית ובפעילותה הסדירה; הוראות כאמור יכול שיינתנו בנוגע לכלל החברות להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית או בנוגע לסוג מסוים של חברות כאמור;

(2) לתת הוראות בנוגע לאופן השימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית בידי המשתמשים במערכת ובידי הלקוחות; הוראות כאמור לעניין משתמשים יכול שיינתנו בנוגע לכלל המשתמשים או בנוגע לסוג מסוים של משתמשים.

(ג) הוראות סעיפים 50 עד 50ג, 60 עד 62, 65, 67 עד 78 ו-97 לחוק הפיקוח על הביטוח והוראות סעיף 102 לחוק האמור לעניין החלטה לפי סעיף 62(א) לאותו חוק, יחולו לעניין חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, בשינויים המחויבים.

31.ט. דוחות, הודעות ומידע

[תיקונים: התשע"א, התשע"ו (מס' 4)]

הוראות סעיפים 42, 42א ו-48א לחוק הפיקוח על הביטוח יחולו לעניין חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, בשינויים המחויבים; הממונה רשאי להורות על הקלות לעניין תחולת הוראות הסעיפים האמורים לגבי חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, בדרך של קביעת שינויים ותיאומים בתחולת ההוראות האמורות, כולן או חלקן, על חברה כאמור, או קביעה כי הוראות אלה, כולן או חלקן, לא יחולו לגביה.

פרק ו': עיצום כספי וקנס אזרחי

32. עיצום כספי

(תיקונים: התשע"א, התשפ"ג)

(א) בסעיף זה, "הסכום הבסיסי" - סכום כמפורט להלן, לפי הענין:

(1) לגבי גוף מוסדי, לגבי תאגיד בנקאי ולגבי חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית - 150,000

שקלים חדשים;

(2) לגבי תאגיד שאינו גוף מוסדי שאינו תאגיד בנקאי ושאנו חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית - 75,000 שקלים חדשים;

(3) לגבי יחיד שאינו בעל רישיון - 25,000 שקלים חדשים;

(4) לגבי יחיד בעל רישיון - 12,500 שקלים חדשים.

(ב) היה לממונה יסוד סביר להניח כי יועץ פנסיוני או סוכן שיווק פנסיוני לא מסר לממונה דיווח לפי סעיף 30(ב), או כי בעל רישיון או נושא משרה בו לא מילא אחר דרישה שניתנה לו בהתאם להוראות סעיף 50 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 31(ג), רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בשיעור שלושה אחוזים מהסכום הבסיסי, בעד כל יום שבו נמשכת ההפרה. (ב1) היה לממונה יסוד סביר להניח כי חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית או נושא משרה בה לא מילא אחר דרישה שניתנה להם בהתאם להוראות סעיפים 50 או 73 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 31(ח)(ג), או לא הגישו לממונה דוחות והודעות בהתאם להוראות סעיף 42 לחוק האמור כפי שהוחלו בסעיף 31(ט), רשאי הוא להטיל עליהם עיצום כספי בשיעור שלושה אחוזים מהסכום הבסיסי, בעד כל יום שבו נמשכת ההפרה.

(ג) היה לממונה יסוד סביר להניח כי בעל רישיון עשה אחת מאלה, רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בסכום הבסיסי:

(1) לא העביר ללקוח מסמך בכתב המפרט את הנימוקים להמלצתו, בניגוד להוראות סעיף 14;

(2) פרסם את דבר עיסוקו במתן ייעוץ פנסיוני בנוגע למוצרים פנסיוניים שלגוף מוסדי מסוים זיקה אליהם, בניגוד להוראות סעיף 23;

(3) לא ערך הסכם ייעוץ פנסיוני בכתב עם לקוח קודם לתחילת מתן הייעוץ פנסיוני, בניגוד להוראות סעיף 27(א), לא כלל בהסכם כאמור את הפרטים המנויים בסעיף 27(ב)(1) עד (8), לא ערך את ההסכם בהתאם להוראות שניתנו לפי סעיף 27(ג), או לא עדכן את פרטי הלקוח בניגוד להוראות סעיף 27(ד);

(4) לא ניהל רישומים של פעולת ייעוץ פנסיוני, של פעולת שיווק פנסיוני או של ביצוע עסקה עבור לקוח, או לא שמר את הרישומים כאמור, בניגוד להוראות סעיף 29(א), או בניגוד להוראות הממונה לפי סעיף 29(ב).

(ד) היה לממונה יסוד סביר להניח כי בעל רישיון, נושא משרה בו או מי שמועסק על ידו, הפר הוראה מהוראות הממונה שניתנו לפי סעיף 31(ב), רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בסכום הבסיסי.

(1ד) היה לממונה יסוד סביר להניח כי גוף מוסדי עשה אחד מאלה, רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בסכום הבסיסי:

(1) סירב להתקשר עם יועץ פנסיוני בהסכם לביצוע עסקה בנסיבות האמורות בפסקאות (1) או (2) להגדרה "סירוב בלתי סביר", להתקשר עם יועץ פנסיוני בהסכם לביצוע עסקה, שבסעיף 28א(ג), או סיים התקשרות בהסכם כאמור בנסיבות האמורות באותן פסקאות;

(2) סירב להתקשר עם יועץ פנסיוני בהסכם לביצוע עסקה בנסיבות שקבע השר לפי פסקה (3) להגדרה "סירוב בלתי סביר", להתקשר עם יועץ פנסיוני בהסכם לביצוע עסקה, שבסעיף 28א(ג), או סיים התקשרות בהסכם כאמור באותן נסיבות;

(3) הפלה בין בעלי רישיון בניגוד להוראות הממונה לפי סעיף 28ב(ב).

(ה) היה לממונה יסוד סביר להניח כי חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית עשתה אחת מאלה, רשאי הוא להטיל עליה עיצום כספי בסכום הבסיסי:

(1) לא קיימה תנאי מהתנאים שנקבעו ברישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, בניגוד להוראות סעיף 31א;

(2) לא מינתה אורגן, נושא משרה או בעל תפקיד אחר בחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, בהתאם להוראות לפי סימן א'1 לפרק ד' בחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 31ז, או מינתה אורגן, נושא משרה או בעל תפקיד כאמור שלא בהתאם להוראות האמורות;

(3) הפרה הוראה מהוראות שקבע השר או שנתן הממונה לפי סימן א'1 לפרק ד' בחוק הפיקוח על הביטוח,

- כפי שהוחל בסעיף 31ז, או שנתן הממונה לפי סעיף 31ח(ב);
- (4) לא החזיקה בהון עצמי מזערי שנקבע לפי סעיף 31ח;
- (5) לא פעלה למילוי התנאים והדרישות החלים על המערכת, בניגוד להוראות סעיף 31;
- (6) לא אפשרה לגוף מוסדי, ליועץ פנסיוני, לסוכן פנסיוני, למעביד, לחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית אחרת או ללקוח, לבצע באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית פעולות, שהם מורשים להן בהתאם להוראות סעיף 31ט, בניגוד להוראות סעיף 31א;
- (7) גבתה דמי שימוש ממשמש שלא בהתאם להוראות לפי סעיף 31ד(א), או גבתה תשלומים מלקוח שלא בהתאם להוראות לפי סעיף 31ד(ב) או (ג), לפי העניין;
- (8) לא כללה בפרוטוקול האסיפה הכללית של חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית את הפרטים הדרושים לפי הוראות סעיף 48א(א) לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 31ט.
- (ו) היה לממונה יסוד סביר להניח כי אדם כיהן כנושא משרה או כבעל תפקיד אחר בחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, או פעל במסגרת תפקידו כאמור, בניגוד להוראות לפי סימן א'1 לפרק ד' בחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 31ז, רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בסכום הבסיסי.
- (ז) היה לממונה יסוד סביר להניח כי אדם עשה אחת מאלה, רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בסכום הבסיסי:
- (1) לא דיווח על החזקת אמצעי שליטה לפי הוראות סעיף 34א לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 31ו(ג), אף שחלה עליו חובת דיווח כאמור;
- (2) הפר תנאי בהיתר שניתן לו לפי סעיף 31ו, בניגוד להוראות אותו סעיף;
- (3) נכח או שהצביע באסיפה כללית של חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית ולא מסר לממונה פרטים, לפי דרישתו, בהתאם להוראות סעיף 48א(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 31ט.
- (ח) היה לממונה יסוד סביר להניח כי משתמש, למעט משתמש שהוא מעביד, עשה אחת מאלה, רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בסכום הבסיסי:
- (1) לא קיבל או מסר מידע או כספים באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית אף שהממונה חייבו לעשות כן, בניגוד להוראות סעיף 31ב(א);
- (2) לא ביצע את כל הפעולות הדרושות לשם התחברות למערכת סליקה פנסיונית מרכזית ולשם שימוש בה, לפי כללי המערכת, בניגוד להוראות סעיף 31ב(ג);
- (3) הפר הוראה מהוראות הממונה שניתנו לפי סעיף 31ח(ב)(2).

33. עדכון עיצום כספי

- (א) הממונה רשאי לעדכן את סכום העיצום הכספי ב-1 בינואר של כל שנה, לפי שיעור השינוי שחל במדד, מהמדד האחרון שפורסם לפני יום השינוי לעומת מדד חודש נובמבר 2005; כן רשאי הממונה לעגל את סכום העיצום הכספי לסכום הקרוב שהוא מכפלה של 10 שקלים חדשים.
- (ב) הממונה יפרסם, בהודעה ברשומות, את סכום העיצום הכספי המעודכן.

34. קנס אזרחי

- (א) היה לממונה יסוד סביר להניח כי נעשה מעשה או מחדל שקבועה בשלו עבירה לפי סעיף 38, רשאי הוא להטיל על עושה המעשה או המחדל קנס אזרחי בשיעור עשרה אחוזים מהקנס הקבוע לפי הסעיף האמור.
- (ב) הממונה ידווח ליועץ המשפטי לממשלה, אחת לשישה חודשים, על קנסות אזרחיים שהוטלו לפי סעיף זה בשל עבירה לפי פסקאות (10) ו-(12) של סעיף 38(ב); הדיווח ייערך במתכונת ויכלול פרטים, כפי שיוורה היועץ המשפטי לממשלה.

35. סכומים מופחתים

(א) הממונה אינו רשאי להטיל עיצום כספי או קנס אזרחי הנמוך מן העיצום הכספי או הקנס האזרחי הקבוע בפרק זה אלא לפי הוראות סעיף קטן (ב).

(ב) השר, בהסכמת שר המשפטים, רשאי לקבוע סוגי מקרים, נסיבות ושיקולים שבשלהם רשאי הממונה להטיל עיצום כספי או קנס אזרחי הנמוך מהעיצום או הקנס הקבוע בפרק זה, בשיעורים שיקבע.

36. הפרה נמשכת והפרה חוזרת

[תיקון התשע"א (מס' 2)]

(א) בהפרה נמשכת, למעט הפרה כאמור בסעיף 32(ב), ייוסף על העיצום הכספי או על הקנס האזרחי הקבוע לאותה הפרה, החלק החמישים שלו לכל יום שבו נמשכת ההפרה.

(ב) בהפרה חוזרת ייוסף על העיצום הכספי או על הקנס האזרחי שניתן היה להטיל בשלה אילו היתה הפרה ראשונה, סכום השווה למחצית העיצום הכספי או הקנס כאמור; לענין זה, "הפרה חוזרת" - הפרת הוראה מההוראות המפורטות בסעיפים 32 ו-38, בתוך שנתיים מהפרה קודמת של אותה הוראה שבשלה הוטל על המפר עיצום כספי או קנס אזרחי או שבשלה הורשע.

36א. דרישת העיצום הכספי או הקנס האזרחי ותשלומו

[תיקון התשע"א (מס' 2)]

עיצום כספי או קנס אזרחי ישולמו לפי דרישת הממונה, בתוך שלושים ימים מיום מסירתה; הדרישה תוצא לאחר שנמסרה הודעה למי שאליו נועדה הדרישה, על הכוונה להוציאה וניתנה לו הזדמנות לטעון את טענותיו; בהודעה כאמור יצוין כי בשל הפרה נמשכת יחויב המפר בעיצום כספי או בקנס אזרחי נוסף לפי הוראות סעיף 36.

36ב. סכומי עיצום כספי וקנס אזרחי מעודכנים

[תיקון התשע"א (מס' 2)]

העיצום הכספי והקנס האזרחי יהיו לפי הסכום המעודכן ביום הדרישה לתשלום, ואם הוגש ערעור ובית המשפט הדן בערעור הורה על עיכוב תשלומו - לפי סכומו המעודכן ביום ההחלטה בערעור.

36ג. הפרשי הצמדה וריבית

[תיקון התשע"א (מס' 2)]

לא שולם עיצום כספי או קנס אזרחי במועד, ייוספו עליו לתקופת הפיגור הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961 (בפרק זה - הפרשי הצמדה וריבית), עד לתשלומו.

36ד. גבייה

[תיקון התשע"א (מס' 2)]

עיצום כספי וקנס אזרחי ייגבו לאוצר המדינה, ועל גבייתו תחול פקודת המסים (גבייה).

36ה. שמירת אחריות פלילית

[תיקון התשע"א (מס' 2)]

(א) תשלום קנס אזרחי לא יגרע מאחריותו הפלילית של אדם בשל הפרה.

(ב) הוגש נגד אדם כתב אישום על עבירה לפי חוק זה, לא יחויב בשלה בתשלום קנס אזרחי, ואם שילם - יוחזר לו הסכום ששולם בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום תשלומו עד יום החזרתו.

36. פרסום על הטלת עיצום או קנס

[תיקון התשע"א (מס' 2)]

הוטל עיצום כספי או קנס אזרחי לפי פרק זה, רשאי הממונה להורות למי שחייב בתשלום העיצום או הקנס להודיע ללקוחות או לפרסם בעיתון או בכל דרך אחרת שיורה את דבר הטלת העיצום או הקנס, את שמו של החייב בתשלום, את מהות ההפרה שבשלה הוטל ונסיבותיה ואת סכום העיצום או הקנס.

36ז. ערעור

[תיקון התשע"א (מס' 2)]

(א) על דרישה לתשלום עיצום כספי או קנס אזרחי ניתן לערער לפני בית משפט השלום בתוך שלושים ימים מיום שנמסרה הדרישה.

(ב) אין בהגשת הערעור כדי לעכב תשלום עיצום כספי או קנס אזרחי, אלא אם כן הסכים לכך הממונה או הורה בית המשפט אחרת.

(ג) התקבל הערעור, יוחזר העיצום הכספי או הקנס האזרחי, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום תשלומו עד יום החזרתו.

פרק ז': עונשין

37. שיעור הקנס הבסיסי

[תיקון התשע"א (א)]

בפרק זה, "הקנס הבסיסי" - סכום כמפורט להלן, לפי הענין:

(1) לגבי יחיד בעל רישיון - הסכום הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין;

(2) לגבי יחיד שאינו בעל רישיון - פי שניים מהסכום הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין;

(3) לגבי תאגיד שאינו גוף מוסדי, שאינו תאגיד בנקאי ושאינו חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית

מרכזית - פי שמונה מהסכום הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין;

(4) לגבי גוף מוסדי, לגבי תאגיד בנקאי ולגבי חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית - פי ששה

עשר מהסכום הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין.

38. עונשין

[תיקונים: התשס"ח, התשע"א, התשע"ו (מס' 2)]

(א) מי שעשה אחד מאלה, דינו מאסר שנה או הקנס הבסיסי:

(1) לא קיים תנאי מהתנאים שנקבעו ברישיון יועץ פנסיוני, בניגוד להוראות סעיף 2, או לא קיים תנאי

מהתנאים שנקבעו ברישיון סוכן שיווק פנסיוני, בניגוד להוראות סעיף 3(א)(2);

(2) לא גילה ללקוח ענין שנקבע לפי פסקאות (1) או (2) של סעיף 21(א) כי הוא מהותי לגבי בעל רישיון

שהוא סוכן פנסיוני, או שגילה ענין כאמור שלא באופן כפי שנקבע באותן פסקאות, או לא גילה ללקוח ענין

שהממונה קבע לפי הוראות סעיף 21(ב) כי הוא מהותי ליועץ הפנסיוני, לשיווק הפנסיוני או לעסקה;

(3) הפר את חובת הסודיות, בניגוד להוראות סעיף 22;

(4) קבע את חישוב השכר והחזר ההוצאות שיחוייב בהם לקוח בשל ייעוץ פנסיוני, או את עמלת ההפצה שיחוייב בה גוף מוסדי, תוך תלות בזהות הגוף המוסדי או בסוג המוצר הפנסיוני, או גבה מהלקוח שכר והחזר הוצאות כחלק מדמי הניהול או החזר ההוצאות לגוף המוסדי, או גבה מגוף מוסדי עמלת הפצה שאינה חלק מדמי הניהול, הכל בניגוד להוראות סעיף 28(א);

(5) גבה שכר והחזר הוצאות מלקוח המחושבים כשיעור מהסכומים המועברים או הצבורים בחיסכון באמצעות המוצר הפנסיוני, או עמלת הפצה מגוף מוסדי, שלא בתקופת הייעוץ הפנסיוני הקבועה בהסכם ייעוץ פנסיוני, בניגוד להוראות סעיף 28(ב);

(6) גבה עמלת הפצה המחושבת כשיעור מדמי הניהול שגובה גוף מוסדי, בניגוד להוראות סעיף 28(ג);

(7) לא הודיע ללקוח על טובת הנאה שהוא מקבל בשל תיווך בביטוח, בתקופה שבה היה עליו לעשות כן, בניגוד להוראות סעיף 49(ב);

(8) השתמש בצירוף מילים "מערכת סליקה פנסיונית" או "מסלוקה פנסיונית" או בצירוף נגזרותיהן של מילים אלה, בשם שבו הוא מנהל את עסקיו או בפרסום מטעמו, בלא היתר מהממונה, ואינו חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, בניגוד להוראות סעיף 42א.

(ב) מי שעשה אחד מאלה, דינו - מאסר שנתיים או קנס בשיעור פי אחד וחצי מן הקנס הבסיסי:

(1) עסק בייעוץ פנסיוני מבלי שהיה בידו רישיון יועץ פנסיוני, בניגוד להוראות סעיף 2(א), או עסק בייעוץ פנסיוני בעת שרשיונו הותלה, בניגוד להוראות סעיף 10(ה);

(2) עסק בשיווק פנסיוני, ואינו אחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (3) של סעיף 3(א), או עסק בשיווק פנסיוני שלא בהתאם לתנאים המפורטים באותן פסקאות או בניגוד להוראות סעיף 3(ב);

(3) עסק בייעוץ פנסיוני לגבי מוצר פנסיוני שלגוף מוסדי שמחזיק יותר מעשרה אחוזים מסוג מסויים של אמצעי שליטה ביועץ או במעסיקו, יש זיקה אליו, בניגוד להוראות סעיף 11(ד);

(4) עסק בייעוץ פנסיוני כתאגיד בנקאי או בשמו שלא במבנה כאמור בסעיף 11(ה);

(5) שלט, כתאגיד בנקאי, ביועץ פנסיוני, או היה בעל ענין בו, בניגוד להוראות סעיף 11(ו);

(6) התקשר, כתאגיד בנקאי או בשמו, עם נציבות עובדים שאינה ארגון עובדים, לענין מתן ייעוץ פנסיוני, בניגוד להוראות סעיף 11(ז);

(7) ביצע עסקה עבור לקוח שלא כחלק מייעוץ פנסיוני או משיווק פנסיוני ובהמשך לו, או ביצע עסקה כאמור שביצועה כרוך בפעולות מתמשכות בחיסכון באמצעות המוצר הפנסיוני, בניגוד להוראות סעיף 13;

(8) לא הודיע ללקוח על קיום ניגוד ענינים בינו או בין התאגיד שבו הוא מועסק או שותף, לבין הלקוח, או ביצע פעולה שיש בה ניגוד ענינים, בניגוד להוראות סעיף 17(א);

(9) התקשר בהסכם חריג עם גוף מוסדי, בלי שקיבל אישור לכך, בניגוד להוראות סעיף 18 או בניגוד להוראות סעיף 52(א)(2);

(10) קיבל טובת הנאה בקשר עם ייעוץ פנסיוני או בקשר עם ביצוע עסקה עבור לקוח, בניגוד להוראות סעיף 19(א) ו-(ב);

(11) נתן טובת הנאה לעובד של יועץ פנסיוני, לסניף מסניפיו או ליחידה מיחידותיו, שנקבעה בהתחשב בסוג המוצר הפנסיוני שלגביו ניתן הייעוץ הפנסיוני או בהתחשב בזהות גוף מוסדי שלו זיקה למוצר פנסיוני שלגביו ניתן הייעוץ הפנסיוני, בניגוד להוראות סעיף 19(ג);

(12) נתן ליועץ פנסיוני טובת הנאה בקשר עם ייעוץ פנסיוני או בקשר עם ביצוע עסקה, בניגוד להוראות סעיף 19(ד);

- (12א) קיבל טובת הנאה בקשר עם שיווק פנסיוני או בקשר עם ביצוע עסקה בעבור לקוח, בניגוד להוראות סעיף 19א(א);
- (12ב) נתן לסוכן ביטוח פנסיוני טובת הנאה בקשר עם שיווק פנסיוני או בקשר עם ביצוע עסקה, בניגוד להוראות סעיף 19א(ג);
- (13) התקשר עם מעביד או עם ארגון מעבידים לענין מתן ייעוץ פנסיוני לעובד של אותו מעביד או לעובד של מי שהוא חבר בארגון המעבידים או מיוצג על ידו, בניגוד להוראות סעיף 20א(א);
- (14) כיועץ פנסיוני היה צד לביטוח הנעשה לקבוצת בני אדם שאינם עובדיו, או התקשר לענין ביטוח כאמור, בניגוד להוראות סעיף 20ב(ב);
- (15) סוכן פנסיוני שהשתמש במילה "ייעוץ" או בכל מילה הנגזרת ממנה בשם שבו הוא מנהל את עסקיו או בפרסום מטעמו, בניגוד להוראות סעיף 24א(א), או השתמש בצירוף המילים "ייעוץ ופנסיוני" או בצירוף נגזרותיהן של מילים אלו, בשם שבו הוא מנהל את עסקיו או בפרסום מטעמו, בניגוד להוראות סעיף 24ב(ב);
- (16) גבה מלקוח שכר והחזר הוצאות בקשר עם ייעוץ פנסיוני או גבה עמלת הפצה בשיעורים או בסכומים שהם מעבר לשיעורים או לסכומים שקבע השר לפי הוראות סעיף 28ד(ד) או מעבר לשיעורים או לסכומים הקבועים בסעיף 28ג(ג);
- (17) לא דיווח לממונה באופן מיידי כי חדל להתקיים בו תנאי מן התנאים למתן רישיון יועץ פנסיוני או למתן רישיון סוכן שיווק פנסיוני, או כי התקיים בו תנאי שבשלו רשאי הממונה לבטל רישיון כאמור, להתלותו או להתנות בו תנאים, בניגוד להוראות סעיף 30א(א);
- (18) לא הודיע ללקוח או לא פרסם את דבר הטלת העיצום הכספי או הקנס האזרחי, בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 92א לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 36;
- (19) הפעיל מערכת סליקה פנסיונית מרכזית בלא רישיון, בניגוד להוראות סעיף 31א;
- (20) פעל בניגוד להוראה שנתן לו הממונה בהתאם להוראות סעיף 23ב(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 31ה(ב), בדבר ניהול עסקיו אחרי ביטול רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית;
- (21) החזיק אמצעי שליטה בחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית או שלט בחברה כאמור, בלי שהיה בידו היתר, בניגוד להוראות סעיף 31ו;
- (22) העביר אמצעי שליטה בחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית בידועו שהנעבר זקוק להיתר ואין בידו היתר, בניגוד להוראות סעיף 33 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 31ו(ג);
- (23) העביר מידע או נתונים על אודות המידע באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, עיין בהם בלא זכות גישה, עשה בהם שימוש או שמר אותם במערכת, שלא לשם ביצוע ההוראות לפי סעיפים 31ט ו-31טז, בניגוד להוראות סעיף 31ז(ב);
- (24) לא תיקן ליקוי בהתאם להוראה שנתן הממונה, לפי הוראות סעיף 62א(א) לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 31ח(ג);
- (25) לא מילא אחר הוראה שנתן הממונה לתיקון פגם או למניעת פגיעה לפי הוראות סעיף 65 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 31ח(ג);
- (26) הפר הוראה שנתן הממונה לפי הוראות סעיפים 67 או 68 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 31ח(ג);
- (27) כיהן כנושא משרה או כעובד אחר בחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית אף שהותלתה או הוגבלה סמכותו לפי הוראות סעיף 68 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 31ח(ג), או כיהן כנושא משרה בחברה כאמור אף שהושעה או הועבר מתפקידו לפי הוראות אותו סעיף;

(28) כלל פרט מטעה בדוח או בהודעה, בניגוד להוראות סעיף 42א לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 31ט או נתן את הסכמתו כי דוח או מסמך שהכין ייכללו בדוח או בהודעה כאמור, בידעו שיש בהם פרט מטעה.

39. עבירה כדי להטעות או לרמות

מי שעבר עבירה מהעבירות המנויות בסעיף 38 כדי לרמות או להטעות לקוח, דינו - מאסר חמש שנים או קנס בשיעור פי שלושה מהקנס הקבוע לאותה עבירה.

40. קנס בעבירה נמשכת

בעבירה נמשכת רשאי בית המשפט להטיל לכל יום שבו נמשכת העבירה, נוסף על כל עונש אחר, קנס בשיעור החלק החמישים של הקנס שהוא רשאי להטיל בשל אותה עבירה.

41. חובת פיקוח

(א) נושא משרה בתאגיד חייב לפקח ולעשות כל שניתן למניעת עבירה לפי סעיף 38 בידי התאגיד או בידי עובד מעובדיו; המפר הוראה זו, דינו - הקנס הקבוע לאותה עבירה אילו הוטל על יחיד.
(ב) נעברה עבירה לפי סעיף 38 בידי תאגיד או בידי עובד מעובדיו, חזקה היא כי נושא משרה בתאגיד הפר את חובתו האמורה בסעיף קטן (א), אלא אם כן הוכיח שעשה כל שניתן כדי למנוע את העבירה.
(ג) בסעיף זה, "נושא משרה" - מנהל פעיל בתאגיד, שותף, למעט שותף מוגבל, או פקיד האחראי מטעם התאגיד על התחום שבו בוצעה העבירה.

פרק ח': הוראות שונות

42. אגרות

(תיקון התשע"א)

(א) השר רשאי לקבוע, באישור ועדת הכספים של הכנסת, אגרות כמפורט להלן, וכן הוראות לענין אגרות כאמור, לרבות המועדים לתשלומן:

- (1) אגרה בעד הגשת בקשה לרישיון יועץ פנסיוני או לרישיון סוכן שיווק פנסיוני;
- (2) אגרה שנתית ליועץ פנסיוני ולסוכן שיווק פנסיוני;
- (3) אגרה בעד הגשת בקשה לרישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית;
- (4) אגרה שנתית לחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

(ב) בתקנות לפי סעיף קטן (א) רשאי השר לקבוע הוראות בדבר הפרשי הצמדה וריבית ואגרה מוגדלת, שישולמו בשל פיגור בתשלום אגרה לפי אותן תקנות (בסעיף זה - תוספת לאגרה).

(ג) על גביית אגרה ותוספת לאגרה לפי סעיף זה תחול פקודת המסים (גביה).

(ד) לא שילמו יועץ פנסיוני, סוכן שיווק פנסיוני או חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית אגרה שהיה עליהם לשלם לפי הוראות סעיף קטן (א) בתוך שנה מהמועד שנקבע לתשלומה לפי הוראות אותו סעיף קטן, יותלה רישיונם החל במועד שנקבע לכך בהתראה שמסר להם הממונה, עד לתשלום האגרה והתוספת לאגרה; יועץ פנסיוני או סוכן שיווק פנסיוני שרשיונו הותלה, יודיע על כך מיד ללקוחותיו; חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית שרשיונה הותלה, תודיע על כך מיד למשתמשי המערכת; הותלה רישיונה של חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, רשאי הממונה, בתקופת ההתליה, לפעול בהתאם לסמכויותיו כאמור בסעיף 68 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 31ח(ג).

(ה) חידוש רישיון יועץ פנסיוני, רישיון סוכן שיווק פנסיוני או רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית שפקע, שבוטל

או שהותלה, יותנה בתשלום חובותיהם של בעל הרישיון או החברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, לפי העניין בשל אגרות ותוספות לאגרות שלא שולמו על ידם.

42. הגבלת השימוש בצירוף המילים "מערכת סליקה פנסיונית" או "מסלקה פנסיונית"

(תיקון התשע"א)

(א) לא ישתמש אדם, פרט לחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, בצירוף המילים "מערכת סליקה פנסיונית" או "מסלקה פנסיונית" או בצירוף נגזרותיהן של מילים אלה, בשם שבו הוא מנהל את עסקיו או בפרסום מטעמו, אלא בהיתר מאת הממונה.

(ב) הממונה רשאי להורות לכל אדם, לאחר התייעצות עם הוועדה ולאחר שניתנה לאותו אדם הזדמנות לטעון את טענותיו לפני הוועדה, למחוק, בתוך מועד שקבע הממונה, מן השם שבו הוא מנהל את עסקיו, את צירוף המילים "מערכת סליקה פנסיונית" או "מסלקה פנסיונית" או כל צירוף נגזר מהן.

43. פרסום הוראות הממונה

(תיקון התשע"א)

(א) הוראות הממונה שניתנו מכוח חוק זה, למעט הוראות לפי סעיפים 21(ב), 31ט ו-31ב, אין חובה לפרסמן ברשומות, ואולם הממונה יפרסם ברשומות הודעה על מתן הוראות כאמור שהן בנות פועל תחיקתי, ועל מועד תחילתן.

(ב) הוראות הממונה שניתנו מכוח חוק זה שהן בנות פועל תחיקתי, וכל שינוי בהן, יועמדו לעיון הציבור במשרדי הממונה, ויפורסמו באתר האינטרנט של משרד האוצר, ורשאי השר לקבוע דרכים נוספות לפרסומן.

44. ביצוע ותקנות

השר ממונה על ביצוע חוק זה, והוא רשאי להתקין תקנות בכל ענין הנוגע לביצועו.

45. תיקון פקודת מס הכנסה - מס' 149

בפקודת מס הכנסה, אחרי סעיף 47ב יבוא:

ג47. (א) שר האוצר רשאי לקבוע תנאים	
שבהתקיימם יראו, לענין סעיפים 3(ה3), 17(א5),	"שכר
45א, ו-47, שכר והחזר הוצאות ששולמו ליועץ	והחזר
פנסיוני, כתשלומים ששולמו לקופת גמל; קבע שר	הוצאות
האוצר כאמור, יחולו התנאים, התקרות, והמגבלות	ששולמו
הקבועים בסעיפים האמורים, בשינויים המחויבים,	ליועץ
על שכר והחזר הוצאות ששולמו כאמור.	פנסיוני
(ב) בסעיף זה, "יועץ פנסיוני" - כהגדרתו בחוק	כתשלומים
הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביועץ פנסיוני	לקופת גמל
ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005.	

46. תיקון חוק בתי משפט לענינים מינהליים - מס' 16

בחוק בתי משפט לענינים מינהליים, התש"ס-2000, בתוספת הראשונה, בפרט (21), אחרי פסקה (2) יבוא:

"(א2) החלטה של הממונה לפי סעיפים 5, 6, 9(א) ו-9(ג), ו-10(א) ו-(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים

פרק ט': תחילה, הוראות מעבר והוראות שעה

47. תחילה

תחילתו של חוק זה, למעט סעיפים 49(א) ו-50(א), ששה חודשים מיום פרסומו (בפרק זה - יום התחילה), ולענין מבטח, לרבות חברה מנהלת של קופת גמל לקצבה, ומי שמועסק על ידו - שנה מיום פרסומו.

48. הוראת מעבר לענין עיסוק ביעוץ השקעות

מי שעבר יום פרסומו של חוק זה (בפרק זה - יום הפרסום) היה בידו רישיון לעסוק ביעוץ השקעות לפי הוראות חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות וכן תאגיד בנקאי שעסק ביעוץ השקעות לפי החוק האמור, רשאים, על אף הוראות כל דין, להמשיך ולעסוק ביעוץ השקעות לגבי סוגי המוצר הפנסיוני המנויים בפסקאות (2) ו-(3) להגדרה "סוג מוצר פנסיוני", אף אם אין בידם רישיון יועץ פנסיוני לפי חוק זה, במשך שלוש שנים וחצי מיום התחילה, ולענין עיסוקם כאמור יחולו הוראות חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות כנוסחו ערב יום הפרסום.

49. הוראות מעבר לענין עיסוק ביעוץ פנסיוני

(א) על אף הוראות סעיף 5(א), יחיד שעבר יום הפרסום היה בידו רישיון לעסוק ביעוץ השקעות לפי חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, יהיה פטור, בבחינת לפי סעיף 5(א) (4) לצורך קבלת רישיון יועץ פנסיוני, משאלות שכל ענין המוצרים הפנסיוניים המנויים בפסקאות (2), (3) או (7) להגדרה "סוג מוצר פנסיוני", וכן יהיה פטור מחובת התמחות לפי סעיף 5(א) (5).

(ב) מי שהיה ערב יום הפרסום סוכן ביטוח בענף ביטוח חיים לפי הוראות חוק הפיקוח על הביטוח, ושבתוך שלוש שנים מיום התחילה קיבל רישיון יועץ פנסיוני לפי סעיף 5 לאחר שהודיע לממונה כי הוא מתחייב שלא לעסוק בשיווק פנסיוני או בתיווך בביטוח כמשמעותו בסעיף 24 לחוק הפיקוח על הביטוח לאחר קבלת הרישיון כאמור, יחולו לגביו הוראות סעיף 19(ב) רק בתום שנה מיום קבלת הרישיון; במהלך תקופת השנה האמורה יודיע מי שקיבל רישיון כאמור ללקוח, לפני תחילת מתן ייעוץ פנסיוני, על כל טובת הנאה שהוא מקבל בשל תיווך בביטוח שנעשה בתקופה שבה שימש כסוכן ביטוח; הממונה רשאי ליתן הוראות בדבר אופן עריכת ההודעה כאמור.

הוראות מעבר לענין עיסוק בשיווק פנסיוני

50.

(א) (1) מי שעבר יום הפרסום היה מועסק על ידי קופת גמל לקיצבה שאינה קופת ביטוח או על ידי גוף שניהל כדיון קופה כאמור, ועיקר עיסוקו במסגרת העסקתו כאמור, במשך שלוש שנים רצופות שבתוכן לפני יום הפרסום, היה בשיווק פנסיוני בישראל של קופת גמל לקיצבה שאינה קופת ביטוח, יהיה פטור, בבחינת לפי סעיף 6(א) (4) לצורך קבלת רישיון סוכן שיווק פנסיוני, משאלות שכל ענין המוצרים הפנסיוניים שלגביהם עסק בשיווק פנסיוני כאמור, וכן יהיה פטור מחובת התמחות לפי סעיף 6(א) (5).

(2) מי שעבר יום הפרסום היה מועסק על ידי מבטח, ועיקר עיסוקו במשך שלוש שנים רצופות שבתוכן לפני המועד האמור, היה בשיווק פנסיוני בישראל של סוג מוצר פנסיוני המנוי בפסקאות (4) עד (6) להגדרה "סוג מוצר פנסיוני", יהיה פטור, בבחינת לפי סעיף 6(א) (4) לצורך קבלת רישיון סוכן שיווק פנסיוני, משאלות שכל ענין המוצרים הפנסיוניים שלגביהם עסק בשיווק פנסיוני כאמור, וכן יהיה פטור מחובת התמחות לפי סעיף 6(א) (5).

(3) מי שעבר יום הפרסום היה מועסק על ידי קופת גמל שאינה קופת גמל לקיצבה ואינה קופת ביטוח או על

ידי מי שניהל כדין קופת גמל כאמור, ועיקר עיסוקו במשך שלוש שנים רצופות שבתכופ לפני יום הפרסום היה עיסוק כדין בייעוץ השקעות לפי הוראות חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות לגבי המוצרים הפנסיוניים שבפסקאות (2), (3), ו-(7) להגדרה "סוג מוצר פנסיוני", יהיה פטור בבחינות לפי סעיף 6(א)(4) לצורך קבלת רשיון שיווק פנסיוני, משאלות שכל עניין המוצרים הפנסיוניים שלגביהם עסק בייעוץ כאמור, וכן יהיה פטור מחובת התמחות לפי הוראות סעיף 6(א)(5);

(ב) מי שערב יום הפרסום היה מועסק על ידי קופת גמל שאינה קופת גמל לקיצבה ואינה קופת ביטוח או על ידי מי שניהל כדין קופת גמל כאמור, ועיקר עיסוקו במסגרת העסקתו כאמור, במשך שלוש שנים רצופות שבתכופ לפני יום הפרסום, היה בקבלת הוראות מאחרים לביצוע עסקאות בעבורם לגבי סוג מוצר פנסיוני המנוי בפסקאות (2), (3) או (7) להגדרה "סוג מוצר פנסיוני" ולגבי מי שהיה מועסק כאמור אצל חברה מנהלת שאושרה פחות משלוש שנים לפני יום הפרסום עיקר עיסוקו במסגרת העסקתו כאמור במשך שנה רצופה שבתכופ לפני יום הפרסום, רשאי, על אף הוראות סעיף 13 וכל עוד אינו רשאי לעסוק בשיווק פנסיוני לפי הוראות סעיף 3(1) או (2), להמשיך ולעסוק, במסגרת העסקתו כאמור, באותן פעולות, למשך שנתיים וחצי מיום התחילה.

(ג) על אף הוראות סעיף 3(3), גוף מוסדי שערב יום הפרסום שלט בתאגיד בנקאי או נשלט בידי מי ששלט בתאגיד בנקאי, רשאי לעסוק בשיווק פנסיוני בהתאם להוראות אותו סעיף, למשך שנתיים וחצי מיום התחילה.

51. הוראת מעבר לענין שימוש במילים "ייעוץ" ו"פנסיוני"

על אף הוראות סעיף 24(ב), מי שערב יום התחילה השתמש בצירוף המילים "ייעוץ" ו"פנסיוני" או בצירוף נגזרותיהן של מילים אלו, בשם שבו הוא מנהל את עסקיו או בפרסום מטעמו, רשאי להמשיך ולעשות שימוש כאמור אלא אם כן עיסוקו בייעוץ פנסיוני לפי חוק זה ואין בידו רישיון יועץ פנסיוני לפי חוק זה.

52. הוראות שעה

[תיקונים: התשס"ח, התשע"ו (מס' 2)]

(א) בתקופה שמיום התחילה עד יום כ"ד בטבת התשע"א (31 בדצמבר 2010) התקשרות בהסכם חריג בין יועץ פנסיוני לגוף מוסדי טעונה, נוסף על אישור לפי סעיף 18(א), גם אישור הממונה על הגבלים עסקיים.

(ב) על אף האמור בסעיף 5(ד) ובסעיף 11(א), הממונה רשאי לתת רישיון יועץ פנסיוני למבקש שהוא תאגיד בנקאי שההון העצמי שלו ושל תאגידים בנקאיים השולטים בו והנשלטים בידו אינו עולה על 10 מיליארד שקלים חדשים -

(1) השולט או המחזיק יותר מעשרה אחוזים מסוג מסויים של אמצעי שליטה במשווק השקעות כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות שהוא מנהל קרן כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, (בסעיף זה - מנהל קרן) בתקופה שבה מותר לתאגיד הבנקאי לשלוט או להחזיק אמצעי שליטה בגוף כאמור על פי כל דין;

(2) המחזיק יותר מעשרה אחוזים מסוג מסויים של אמצעי שליטה בגוף מוסדי או סוכן פנסיוני, שהוא חברה מנהלת, בתקופה שבה מותר לתאגיד הבנקאי להחזיק אמצעי שליטה בגוף כאמור על פי כל דין.

(ג) (1) רשיון יועץ פנסיוני של תאגיד בנקאי יראו אותו כמוגבל בכך שהוא אוסר על התאגיד הבנקאי לתת ייעוץ פנסיוני ביחס למוצר פנסיוני הכלול בסוגי המוצר הפנסיוני בפסקאות (4) עד (6) ו-(8) להגדרה "סוג מוצר פנסיוני" -

(א) בתאגיד בנקאי שההון העצמי שלו ושל תאגידים בנקאיים השולטים בו והנשלטים בידו עולה על 10 מיליארד שקלים חדשים - עד למועד שבו התקיימו בו לראשונה כל התנאים שבסעיף 11(א)(1) עד (4), אך

(2) לא לפני ז' בניסן התשס"ט (1 באפריל 2009) - לענין מתן ייעוץ ביישובים שאינם מנויים בתוספת;

(ב) בתאגיד בנקאי שההון העצמי שלו ושל תאגידים בנקאיים השולטים בו והנשלטים בידו אינו עולה על 10 מיליארד שקלים חדשים - לא לפני ה' בטבת התשס"ט (1 בינואר 2009).

(2) בתקופה ² שבה רואים רשיון יועץ פנסיוני של תאגיד בנקאי כמוגבל, יחולו הוראות אלה:

(א) בעל הרשיון יודיע ללקוח, לפני תחילת מתן ייעוץ פנסיוני, כי הוא אינו רשאי לתת ייעוץ פנסיוני בסוגי

מוצרים שנאסר עליו לייעץ בהם; הממונה רשאי לתת הוראות בדבר אופן עריכת ההודעה כאמור;

(ב) בעת בחירת סוג המוצר המתאים ביותר ללקוח יבחן בעל הרשיון את כלל סוגי המוצר הפנסיוני,

לרבות אלו שלגביהם אסור לו לעסוק בייעוץ פנסיוני;

(ג) בחירת המוצר הפנסיוני המתאים ביותר ללקוח או הגוף המוסדי המתאים ביותר ללקוח, תהיה מתוך

המוצרים הפנסיוניים שלגביהם מותר לו לעסוק בייעוץ פנסיוני, ובלבד שהמוצר הפנסיוני האמור הוא מסוג

המוצר הפנסיוני המתאים ביותר ללקוח.

(ד) עד להתקנת תקנות לפי סעיף 32(ה)(1)(ב) לחוק הפיקוח על קופות גמל יראו לענין סעיף 19א דמי עמילות המשולמים

לסוכן ביטוח פנסיוני לפי סעיף 41(ד) לחוק הפיקוח על הביטוח כעמלת הפצה הנגבית לפי סעיף 32(ה)(1)(ב) לחוק הפיקוח

על קופות גמל מגוף מוסדי שלו זיקה למוצר פנסיוני.

תוספת

(סעיף 52(ג))

אום אל פאחם, אופקים, אור עקיבא, אילת, אכסאל, אלון שבות, אעבלין, אריאל, בית ג'אן, בית שאן, בית שמש, בני יהודה, בקה אל גרביה, ג'דידה מאכר, גוש חלב, ג'לג'וליה, דבוריה, דימונה, דיר אל אסד, דלית אל כרמל, חצור הגלילית, חרפיש, חצרים בסיס צבאי, טבריה, טייבה, טירה, טמרה, יפיע, יקנעם, ירוחם, כאבול, כפר ורדים, כפר יאסיף, כפר ירכא, כפר כנא, כפר מנדא, כפר קאסם, כפר קרע, כפר ראמה, כפר תבור, כרמיאל, מג'אר, מגדל העמק, מג'דל שמס, מודיעין עילית, מטולה, מיתר, מעלה אדומים, מעליה, מצפה רמון, נבטים, נהריה, נצרת, נצרת עילית, נתיבות, סכנין, עומר, עילבון, עכו, עפולה, עראבה, ערד, פקיעין, פרדיס, צפת, קלנסווה, קצרין, קרית גת, קרית מלאכי, קרית שמונה, קרני שומרון, ראש פינה, רהט, רמת דוד, שדרות, שלוחת ערבה - מרכז ספיר, שלומי, שפיר, שפרעם, תרשיחא.

אריאל שרון

בנימין נתניהו

ראש

הממשלה

שר האוצר

משה קצב

ראובן ריבלין

נשיא המדינה

[1.] ס"ח 2024, התשס"ה (10.8.2005), עמ' 918 (ת"ט בס"ח 2035, התשס"ו, עמ' 19 ובס"ח 2103, התשס"ז, עמ' 388).

תיקונים: ס"ח 2125, התשס"ח (1.1.2008), עמ' 120. הצ"ח - ממשלה 335, התשס"ח, עמ' 16;

ס"ח 2130, התשס"ח (28.1.2008), עמ' 166 [התשס"ח (מס' 2)]. הצ"ח - ממשלה 291, התשס"ז, עמ' 324 ועמ' 341;

ס"ח 2280, התשע"א (10.3.2011), עמ' 366. הצ"ח - ממשלה 541, התשע"א, עמ' 6 ועמ' 65 (כולל שינוי השם);

ס"ח 2316, התשע"א (17.8.2011), עמ' 1139 [התשע"א (מס' 2)]. הצ"ח - ממשלה 541, התשע"א, עמ' 153;

ס"ח 2507, התשע"ו (5.11.2015), עמ' 27. הצ"ח - ממשלה 939, התשע"ו, עמ' 868;

ס"ח 2510, התשע"ו (30.11.2015), עמ' 39 [התשע"ו (מס' 2)]. הצ"ח - ממשלה 951, התשע"ה, עמ' 1352;

ס"ח 2554, התשע"ו (7.6.2016), עמ' 886 [התשע"ו (מס' 3)]. הצ"ח - ממשלה 1029, התשע"ו, עמ' 874;

ס"ח 2582, התשע"ו (21.8.2016), עמ' 1261 [התשע"ו (מס' 4)]. הצ"ח - ממשלה 1032, התשע"ו, עמ' 890;

ס"ח 2591, התשע"ז (29.12.2016), עמ' 153. הצ"ח - ממשלה 1083, התשע"ז, עמ' 184;

ס"ח 2759, התשע"ט (28.11.2018), עמ' 63. הצ"ח - ממשלה 1112, התשע"ז, עמ' 800;

ס"ח 2781, התשע"ט (10.1.2019), עמ' 251 [התשע"ט (מס' 2)]. הצ"ח - ממשלה 1221, התשע"ח, עמ' 890;

ס"ח 3046, התשפ"ג (6.6.2023), עמ' 193. הצ"ח - ממשלה 1612, התשפ"ג, עמ' 354.

[2.] במקור נכתב, כנראה בטעות, "בתקופת".

//