

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שימוש ביעוץ פנסיוני

ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005*

פרק א': הגדרות

1. בחוק זה –

הגדרות

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

"בעל עניין" – כהגדרתו בחוק ניירות ערך;

"בעל רישיון" – כל אחד מלאה:

(1) יועץ פנסיוני;

(2) סוכן פנסיוני;

" גופ מוסדי", "החזקה", "סוכן ביטוח", "קרוב" ו"שליטה" – כהגדרתם בחוק הפיקוח על הביטוח;

"הוועדה" – כהגדרתה בחוק הפיקוח על הביטוח, ואולם לעניין חוק זה ימונה חבר הוועדה,

במקרים חבר הוועדה כאמור בסעיף 4(ב)(3) לחוק האמור, מי שעסק בעבר בעסקי ביטוח או ב קופות גמל;

"המומנה" – הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר;

"המפקח על הבנקים" – כמשמעותו בפקודת הבנקאות;

"זיקה", של אדם, למוצר פנסיוני – כל אחד מלאה:

(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) לעניין אדם שאינו אחד מהמנויים בפסקאות (1) ו(2) גם כל אחד מלאה:

(א) אותו אדם הוא עובד של גופ מוסדי שהתקיימו לגביו הוראות פסקאות (1)

או (2), או שהוא מועסק על ידו או נושא משרה בו;

(ב) אותו אדם זכאי לטובות הנהה בקשר עם ביצוע עסקה במוצר הפנסיוני
למעט קבלת עמלה לפי הוראות סעיף 9(א)(2);

לענין הגדרה זו, "אדם" – לרבות השולט בו או מי שנשלח בידי מי מהם, ונושא משרה באחד מלאה;

"חברה מנהלת", "עמיית-עצמאי", "עמיית-שכר", "קופת גמל", "קופת גמל אישית לפיצויים",
"קופת ביטוח", "קופת גמל לkazaבה", "קופת גמל לתגמולים" ו"קרן השתלמות" – כהגדרתם בחוק הפיקוח על קופות גמל;

"חוק הבנקאות (רישוי)" – חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981¹;

"חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט-1999²;

* התקבל בכנסת ביום י"ח בתמוז התשס"ה (25 ביולי 2005); הצעת החוק ודרכי הסבר פורסמו בהצעות

. חוק הממשלה – 175, מיום ט"ז באיר התשס"ה (25 במאי 2005) עמ' 804.

¹ ס"ח התשמ"א, עמ' 232.

² ס"ח התשנ"ט, עמ' 189.

- "חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות" – חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995³;
- "חוק העונשין" – חוק העונשין, התשל"ז-1977⁴;
- "חוק הפיקוח על הביטוח" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981⁵;
- "חוק הפיקוח על קופות גמל" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשע"ה-2005⁶;
- "חוק דרישות משותפות" – חוק דרישות משותפות בمناقנות, התשנ"ד-1994⁷;
- "חוק ניריות ערך" – חוק ניריות ערך, התשכ"ח-1968⁸;
- "חיסכון", באמצעות מוצר פנסיוני – לרבות המשך העברת סכומים לחיסכון באמצעות מוצר פנסיוני או השארת סכומים שנצברו בחיסכון כאמור;
- "טובת הנאה" – טובת הנאה הניתנת, שלא בידי לקוח, לאדם או לאחר מטעמו או בעבورو, במישרין או בעקיפין;
- "יוועץ פנסיוני" – בעל רישיון יוועץ פנסיוני שניתן לו לפי סעיף 5;
- "יוועץ פנסיוני" – מתן ייעוץ ליחיד בנוגע לכדיות החיסכון, שלו או של קרויבו, כעמית-শביר, כעמית-עצמאי או מבוטח, באמצעות מוצר פנסיוני שאינו לנוטן הייעוץ זיהה אליו;
- "לקוח" – יחיד שהייעוץ הפנסיוני או השיווק הפנסיוני הניתן לו נוגעים לחיסכון, שלו או של קרויבו, כעמית-শביר, כעמית עצמאי או מבוטח;
- "מוצר פנסיוני" – כל מוצר הכלול באחד מסוגי המוצר הפנסיוני;
- "נושא משרה" – כהגדתו בחוק החברות;
- "סוג מוצר פנסיוני" – כל אחד מלאה, לרבות כל שילוב ביניהם:
- (1) קופת גמל לказבה שאינה קופת ביטוח;
 - (2) קופת גמל לתגמולים שאינה קופת ביטוח;
 - (3) קופת גמל אישית לפיצויים שאינה קופת ביטוח;
 - (4) קופת גמל לказבה שהיא קופת ביטוח;
 - (5) קופת גמל לתגמולים שהיא קופת ביטוח;
 - (6) קופת גמל אישית לפיצויים שהיא קופת ביטוח;
 - (7) קרן השתלמות;
- (8) תכנית ביטוח, מפני סיוכן מקרה מוות או מפני סיוכן אבדן כושר עבודה, שהתריר אותה המפקח על הביטוח לפי הוראות סעיף 40(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח, והכלולה בקופה גמל המנוהה בפסקאות (1) עד (6) או בקרן השתלמות, או הנמכרת אגב אחת מלאה;
- (9) כל סוג מוצר אחר שקבע השר;

³ ס"ח התשנ"ה, עמ' .416.

⁴ ס"ח התשל"ז, עמ' .226.

⁵ ס"ח התשמ"א, עמ' .208.

⁶ ס"ח התשס"ה, עמ' .889.

⁷ ס"ח התשנ"ד, עמ' .308.

⁸ ס"ח התשכ"ח, עמ' .234.

"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 בהשעות; פקודת
חברות; חוק ניירות ערך; חוק הבנקאות (רישוי); פקודת הבנקאות; חוק הבנקאות
(שירות לקוחות), התשמ"א-1981⁹; חוק הפיקוח על הביטוח; חוק הפיקוח על
המטבע, התשל"ח-1978¹⁰; פקודת מס הכנסה¹¹; חוק מס ערך מוסף, התשל"ז¹² –
פקודת המכס¹³; חוק היטלי סחר, התשנ"א-1991¹⁴; חוק איסור הלבנת הון,
התש"ס-2000¹⁵;

(2) עבירה שمفצת מהויה, חומרתה או נסיבותיה מי שעבר אותה אינו ראוי
לעסק ביעוץ פנסיוני או בשיווק פנסיוני, או לשמש כנושא משרה בתאגיד שהוא
יועץ פנסיוני, לפי העניין;

"עסקה" – התקשרות של קוח או של קרובו עם גוף מוסדי, לעניין חישכון באמצעות מוצר
פנסיוני שלגוף המוסדי יש זיקה אליו לפי פסקאות (1) או (2) להגדלה "זיקה", וכן ביצוע
פעולות באותו מוצר פנסיוני;

פקודת הבנקאות – פקודת הבנקאות, התש"ג-1941¹⁶;

פקודת פשיטת רגל – פקודת פשיטת الرجل, התש"ס-1980¹⁷;
שותפות ו"שותף מוגבל" – כהגדרכם בפקודת השותפות [נוסח חדש], התשל"ה-
1975¹⁸;

"שיווק פנסיוני" – מתן ייעוץ ליחיד בוגע לכדריות החישכון, שלו או של קרובו, בעמידה –
שביר, בעמידה עצמאית או כمبرטה, באמצעות מוצר פנסיוני שיש לנוטן הייעוץ זיקה
אליו;

"השר" – שר האוצר.

פרק ב': עסק ביעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני

סימן א': חובת רישוי

2. (א) לא יעסק אדם ביעוץ פנסיוני, אלא אם כן הוא בעל רישיון ייעוץ פנסיוני,
ובהתאם לנתנאי הרישיון.

(ב) יחיד בעל רישיון ייעוץ פנסיוני רשאי לעסק ביעוץ פנסיוני כיחיד, כעובד בחברה
או בשותפות שהיא בעלת רישיון ייעוץ פנסיוני או כשותף בשותפות שהיא בעלת רישיון
כאמור.

3. לא יעסק אדם בשיווק פנסיוני, אלא אם כן הוא אחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (3)
שלහלן, ובהתאם לתנאים המפורטים בהן:

夷יסוק ביעוץ
פנסיוני

夷יסוק בשיווק
פנסיוני

⁹ ס"ח התשמ"א, עמ' 258.

¹⁰ ס"ח התשל"ה, עמ' 108.

¹¹ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש, 6, עמ' 120; התשס"ה, עמ' 910.

¹² ס"ח התשל"ג, עמ' .52.

¹³ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש, 3, עמ' .39.

¹⁴ ס"ח התשנ"א, עמ' .38.

¹⁵ ס"ח התש"ס, עמ' 293.

¹⁶ ע"ר תוס' 1, עמ' (א), עמ' 69.

¹⁷ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש, 34, עמ' .639.

¹⁸ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש, 28, עמ' .549.

(1) בעל רישיון סוכן ביטוח, בענף ביטוח פנסיוני כהגדרתו בסעיף 28(א)(3) לחוק הפקוח 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 שנייתן 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) להגדלה "זיקה", ובלבך שבלי מושך בשמו בשיווק פנסיוני הוא אחד מהמנויים בפסקאות (1) או (2).

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

סימן ב': רישיון יוועץ פנסיוני ורישיון סוכן שיווק פנסיוני

5. (א) הממונה ייתן רישיון יוועץ פנסיוני לבקשתו שהוא יחיד, אם ראה שהתקיימו לגבי רישיון יוועץ פיננסי תנאים למתן כל אלה:

(1) הוא בגיר;

(2) הוא אזרח ישראלי או תושב ישראל;

(3) הוא לא הורשע בעבירה;

(4) הוא עמד בבחינות מקצועיות, שנושאיםיה וסדריה נקבעו בתקנות;

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

(ב) הממונה ייתן רישיון יוועץ פנסיוני לבקשתו שווה שותפות, אם ראה שהתקיימו לגבי כל אלה:

(1) השותפים הם בעלי רישיון יוועץ פנסיוני;

(2) השותפות התחייבה כי מי שייעסקו בשם בייעוץ פנסיוני הם עובדיה או שותפים בה, שהם בעלי רישיון יוועץ פנסיוני.

(ג) הממונה ייתן רישיון יוועץ פנסיוני לבקשתו חברה, אם ראה שהתקיימו לגבי כל אלה:

(1) החברה התחייבה כי מי שייעסקו בשם בייעוץ פנסיוני הם עובדיה שהם בעלי רישיון יוועץ פנסיוני;

(2) החברה התחייבה כי לא יכהן בה בנושא משרה מי שיודע לה כי הורשע בעבירה.

(ד) הממונה לא ייתן רישיון יוועץ פנסיוני לבקשתו, אף אם התקיימו לגבי התנאים שבסעיפים קטנים (א) עד (ג), אם הוא אחד מכללה:

(1) סוכן פנסיוני או גוף מוסדי;

(2) סוכן ביטוח;

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

(4) מי ששולט או מוחיק יותר מעשרה אחזום 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 מעבירדים;

(6) מי שנשלט או מועסק בידי אחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (5), ואולם תאגיד בנקאי שנשלט בידי מי שמחזיק יותר מעשרה אחזום מסוים של אמצעי שליטה בגוף מוסדי או בידי מי שנשלט בגוף מוסדי, יהיה רשאי לקבל רישיון ייעוץ פנסיוני בכפוף לתנאים שקבע המונה למשמעות ניגוד עניינים במתן הייעוץ, ויראו רישיון כאמור כאיו נאסרות לתאגיד הבנקאי לעסוק ביעוץ פנסיוני ביחס למוצרים פנסיוניים שלגוף המוסדי האמור זיהה לגביהם;

(7) מי שאחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (5) מוחיק יותר מעשרה אחזום מסוים של אמצעי שליטה בו, למעט תאגיד בנקאי.

6. (א) הממונה ייתן רישיון סוכן שיווק פנסיוני לבקשתו, אם ראה שהתקיימו לגבי כל אלה:

תנאים למתן רישיון סוכן פנסיוני
шибוק פנסיוני

(1) הוא יחיד;

(2) הוא בוגר;

(3) הוא אזרח ישראלי או תושב ישראל;

(4) הוא לא הורשע בעבירה;

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

(6) הוא השלם התמחות, המשך תקופה ולפי סדרים שנקבעו בתקנות.

(ב) הממונה לא ייתן רישיון סוכן שיווק פנסיוני לבקשתו, אף אם התקיימו לגבי התנאים שבסעיף קטן (א), אם הוא אחד מכל מהלך:

(1) יוועץ פנסיוני;

(2) יוועץ השקעות בהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות;

(3) יחיד המועסק על ידי מי שאינו רשאי לקבל רישיון סוכן ביטוח פנסיוני לפי הוראות סעיף 2א לחוק הפיקוח על הביטוח.

תקנות לעניין בחינות והתמחות

7. (א) תקנות לעניין סעיפים 5(א)(4) ו-6(א)(5) ו-6(א)(5) או (6), יותקנו בידי השר, דרך כלל או לסוגי מבקשים.

(ב) השר רשאי לקבוע מקרים שבהם יהיה מבקש פטור מבחינות או מחובות התמחות לפי סעיפים 5(א)(4) או (5) או 6(א)(5) או (6), או משתי החובות אחת.

8. (א) המבקש לקבל רישיון יוועץ פנסיוני או רישיון סוכן שיווק פנסיוני, יגיש בקשה לממונה לקבלת רישיון מטאים.

(ב) בבקשת לקבלת רישיון כאמור בסעיף קטן (א) יכלול המבקש פרטיים, מסמכים ודוחות כדי שיראה הממונה.

בקשה לרישיון

בקשה

9. (א) סבר הממונה כי יש להיעתר לבקשתו לפי סעיף 8, ניתן לבקש רישיון יוועץ פנסיוני או רישיון סוכן שיווק פנסיוני, לפי העניין; סבר הממונה כי יש להנתנות תנאים ברישוין כאמור, יודיע לבקשתו את נימוקיו וייתן לו הזדמנות להציג את טענותיו, לפני מתן ההחלטה.

החלטת הממונה
בקשה

(ב) הממונה רשאי לחת רישיון יועץ פנסיוני או רישיון סוכן שיווק פנסיוני לבקשתו, אף שלא מתקיימים לגביו תנאים מן התנאים שבסעיפים 5(א)(4) או 5(א)(5) או 6(א)(5), לפי העניין, אם שוכנע כי בשל טעמי מיוחדים ניתן לדאותו כבישר לקבלת רישיון כאמור, בהתאם בהשכלה ובניסיונו המקורי.

(ג) הממונה רשאי לסרב לחת רישיון יועץ פנסיוני או רישיון סוכן שיווק פנסיוני לבקשתו, אף אם התקיימו לגביו התנאים שבסעיף 5 או שבסעיף 6, לפי העניין, אם התקיימים לגביו אחד מכל:

(1) הוא הוכרז פסול דין, או הוכרז פושט רגל וטרם ניתן לו הפטור כאמור בסעיף 62 לפקודת פשיטת הרגל, ואם הוא תאגיד – ניתן לגביו צו פירוק זמני או מונה לו כונס נכסים, או שהוגש בקשה לכל אחד מלאה, ובבלבד שניתנה לבקשתו הזדמנות להשמיע את טענותיו לפני מתן החלטה;

(2) הוגש נגדו כתב אישום בשל עבירה וטרם ניתן פסק דין סופי בעינו, או מתנהלת נגדו חקירה פלילית בשל חשד לביצוע עבירה, ובבלבד שניתנה לבקשתו הזדמנות להשמיע את טענותיו לפני מתן ההחלטה;

(3) הממונה סבר, לאחר התייעצויות עם הוועדה, ולאחר שניתנה לבקשתו הזדמנות להשמיע את טענותיו לפניה בדרך שהורתה, כי קיימות נסיבות בשלהן אין הוא ראוי לשמש כבעל רישיון יועץ פנסיוני או כבעל רישיון סוכן שיווק פנסיוני,abisim lab ledrishot hamekzu, ve'am ho taged - ci kiimot nisivot bameor hanoguot lnosha masha bo ao lmi shoshat bo.

10. (א) הממונה רשאי לבטל רישיון יועץ פנסיוני או רישיון סוכן שיווק פנסיוני, בהתאם לתקופה שיקבע, בהתאם בו תנאים או לשנות תנאים מתאימים, בהתאם אחד מכל:

(1) הרישיון ניתן על יסוד מידע כוזב;

(2) חドル להתקיימים תנאי מן התנאים למתן הרישיון;

(3) בעל הרישיון כאמור הפר תנאי מתנאי הרישיון;

(4) בעל הרישיון כאמור הפר הוראת חוק או הפרה שיש בה כדי לפגוע במחזוקתו;

(5) בעל הרישיון כאמור הוכרז פסל 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 lab ledrishot hamekzu;

(6) הממונה סבר כי קיימות נסיבות, בשלהן אין הוא ראוי לשמש כבעל רישיון יועץ פנסיוני או כבעל רישיון סוכן שיווק פנסיוני,abisim lab ledrishot hamekzu, ve'am ho taged - ci kiimot nisivot bameor hanoguot lnosha masha bo ao lmi shoshat bo.

(ב) ביטול רישיון, התלייתו או התנית תנאים בו לפי סעיף קטן (א) ייעשו לאחר שניתנה לבעל הרישיון כאמור הזדמנות להשמיע את טענותיו, ולענין פסקאות (4) או (6) – לאחר התייעצויות בוועדה ולאחר שניתנה לבעל הרישיון כאמור הזדמנות להשמיע את טענותיו לפניה.

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

(ד) הוגש נגד יועץ פנסיוני או נגד סוכן שיווק פנסיוני כתוב אישום בשל עבירה, או הוגש בקשה להכרזתו כפסול דין או להכרזתו כפושט רגל, ואם הוא תאגיד – הוגש בקשה למתן צו לפירוקו או למינוי כונס נכיסים לו, רשיי הממונה, לאחר שנתן ליוועץ או לטוכן כאמור הזדמנות להشمיע את טענותיו, להתלוות את רישויונו עד לטסיום ההליכים.

(ה) מי שרישיונו הותלה לא יהיה רשאי לעסוק ביעוץ פנסיוני או בשיווק פנסיוני לתקופת ההतליה.

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

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

11. (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 מסווג התאגידים הבנקאים הרשאים לעסוק ביעוץ פנסיוני לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי);

(2) התאגיד הבנקאי אינו מחזיק יותר חמישה אחוזים מסווג מסוים של אמצעי שליטה במבטח ואני מוחזק יותר מעשרה אחוזים מסווג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד אחר השולט במבטח או בתאגיד המחזיק במבטח יותר מעשרים וחמשה אחוזים מסווג מסוים של אמצעי שליטה;

(3) התאגיד הבנקאי אינו מוחזק אמצעי שליטה בחברה מנהלת ואני מוחזק יותר מעשרה אחוזים מסווג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד אחר השולט בחברה מנהלת או המחזיק בה יותר מעשרים וחמשה אחוזים מסווג מסוים של אמצעי שליטה;

(4) התאגיד הבנקאי אינו מוחזק אמצעי שליטה במנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות, כהגדרתו בחוק השקעות משותפות, ואני מוחזק יותר מעשרה אחוזים מסווג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד אחר השולט במנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות או המחזיק בו יותר מעשרים וחמשה אחוזים מסווג מסוים של אמצעי שליטה;

(5) הממונה שוכנע כי אין מעתן הרישיון כאמור כדי לפגוע פגיעה מהותית בה��פתחות 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 הגבלים עסקיים במשמעותו בחוק הגבלים העסקים, התשמ"ח-1988¹⁹ (בחוק זה – חוק הגבלים העסקים), ולענן השיקולים בדבר ההפחתות 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 להתריך לתאגיד בנקאי המחזיק יותר מעשרה אחוזים בתאגיד אחר השולט במבטח או בחברה מנהלת, או בתאגיד אחר המחזיק יותר מעשרים וחמשה אחוזים מסווג מסוים של אמצעי שליטה באחד מלאה, להמשיך ולעסוק ביעוץ פנסיוני לתקופה ובתנאים שיקבע, וב└בד שהחריגה מהוראות הסעיפים האמורים נרומה ורק כתוצאה מפעולתו של התאגיד الآخر שבו מוחזיק התאגיד הבנקאי אמצעי שליטה.

夷יסוק ביעוץ
פנסיוני בידי
התאגיד בנקאי

(ד) תאגיד בנקאי או מי שעוסק בשם בייעוץ פנסיוני, לא ייתן יעוץ פנסיוני לבני מושך פנסיוני שלגוף מסוידי שהוא בעל עניין בתאגיד הבנקאי יש זיקה אליו; לעניין זה, "גוף מסוידי" – לרובות מי ששולט בו, או מי שנשלט בידי מי מהם.

(ה) על אף הוראות כל דין, תאגיד בנקאי או מי שעוסק בשם בייעוץ פנסיוני, לא יעסק בייעוץ פנסיוני, אלא מבנה ניח וקבע שבו מקבל התאגיד הבנקאי כדין פיקדנות כספיים כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), ואשר לגביו ניתן היתר סניף לפי סעיף 28 לחוק המפורט להלן.

(ו) תאגיד בנקאי לא ישולט ולא יהיה בעל עניין בתאגיד שהוא יוועץ פנסיוני ואין תאגיד בנקאי.

(ז) תאגיד בנקאי לא יתקשר עם נציגות עובדים לעניין מתן יעוץ פנסיוני לעובדים המייצגים בידי אותה נציגות עובדים.

פרק ג': חובה, איסורים והגבלות לעניין עסק ביעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני

סימן א': התאמת השירות לצורכי הלכה

12. (א) בעל רישיון יתאים את הייעוץ הפנסיוני או השיווק הפנסיוני שהוא נתן ללקוח לצרכיו של כל לקוח, ויבחר את סוג המושך הפנסיוני, את המוכר הפנסיוני ואת הגוף המוסדי, המתאימים ביותר ללקוח, לאחר שבירר עם הלקוח את מטרות החיסכון שלו באמצעות מושך פנסיוני, את מצבו הכספי דרך כלל, את החיסכון הקיים שלו באמצעות מושרים פנסיוניים ואת שאר הנסיבות העזריות לעניין, ככל שהליך הכספי למסור מידע לגביים; בחרית סוג המושך הפנסיוני, המוכר הפנסיוני והגוף המוסדי המתאימים ביותר ללקוח, תייטה בהתאם למפורט להלן:

(1) בעת בחרית סוג המושך הפנסיוני המתאים ביותר ללקוח יבחן בעל הרישוין את כל סוגי המושך הפנסיוני;

(2) בחרית המוכר הפנסיוני המתאים ביותר ללקוח או הגוף המוסדי המתאים ביותר ללקוח, תהיה –

(א) לעניין יעוץ פנסיוני – מתווך בכל המוצרים הפנסוניים וה גופים המוסדריים;

(ב) לעניין שיווק פנסיוני –

(1) בידי גוף מסוידי או בידי עובדו שהוא סוכן שיווק פנסיוני או סוכן ביטוח פנסיוני – מתווך בכל המוצרים הפנסוניים שלגביהם הוא עוסק בשיווק פנסיוני, וב└בד שהמושך הפנסיוני הוא מסוג המושך הפנסיוני המתאים ביותר ללקוח;

(2) בידי סוכן ביטוח פנסיוני שאינו עובד של גוף מסוידי – מתווך בכל המוצרים הפנסוניים שלגביהם הוא עוסק בשיווק פנסיוני, ומתווך בכל הגוף המוסדריים שלגביהם מושרים הפנסוניים הוא עוסק בשיווק פנסיוני, וב└בד שהמושך הפנסיוני הוא מסוג המושך הפנסיוני המתאים ביותר ללקוח.

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

ביצוע עסקה
בעבור לקוחות
בחולק מיעוץ
פנסיוני או
משיווק פנסיוני

13. ביצוע עסקה לבני מוצר פנסיוני בעבור לקוחות תיעשה רק כחלק מייעוץ פנסיוני או משיווק פנסיוני ובמהלך לו; ביצוע עסקה כאמור הכוונה בפעולות מהשכבות בחיסכון באמצעות המוצר הפנסיוני יהיה רק במסגרת ייעוץ פנסיוני מתחמשר ולמשך תקופת מתן הייעוץ הפנסיוני כפי שנקבעה בהסכם לפי סעיף 27(ב)(4) או במסגרת שיווק פנסיוני מתחמשר ולמשך תקופת מתן השיווק הפנסיוני, לפי הענין.

ニימוק בכתב של המלצה על רישיון

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

סעיף ב': חובה אמון וזיהירות

15. (א) בעל רישיון יפעיל לטובת לקוחותיו באמונה ובשקידה, לא יעדיף את עניינו האישים או עניינו של אחר על פני טובת לקוחותיו, ולא יעדיף עניינו של לקוח אחד על פני לקוח אחר.

חובה אמון

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

16. בעל רישיון ינהג בעיסוקו בזיהירות וברמת מיזומנים גבוהה סביר היה נהוג בהן בנסיבות דומות, וינקט את כל האמצעים הסבירים להבטחת ענייניהם של לקוחותיו.

חובה זיהירות

17. (א) נודע לבעל רישיון על ניגוד עניינים בין או בין התאגיד שבו הוא מושסק או שותף, לבין הלקוח, בין לעניין ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני לאותו לקוחות ובין לעניין ביצוע עסקה בעבור הלקוח, חייב בעל הרישיון להודיע ללקוח, בכתב, על קיום ניגוד העניינים, ולהימנע מלבצע כל פעולה שיש בה ניגוד עניינים, אלא אם כן הסכימים הלקוח לכך מראש ובכתב, ביחס לאותו ייעוץ פנסיוני, ביחס לאותו שיווק פנסיוני או ביחס לביצוע אותה עסקה.

ניגוד עניינים

(ב) זיקה של סוכן פנסיוני למוצר פנסיוני, לא תיחשב כניגוד עניינים בין ובין הלקוח לעניין סעיף קטן (א).

(ג) בעלי לפגוע בצליליות הוראות סעיפים קטן (א) ו-(ב), רשאי השר לקבוע, לעניין הסעיפים הקטנים האמורים, נסיבות שיראו בהן ניגוד עניינים בין בעל רישיון ובין לקוחות ונסיבות שהן יימנע בעבון רישיון מביצוע כל פעולה שיש בה ניגוד עניינים כאמור, אף אם הסכימים הלקוח לכך מראש ובכתב.

18. (א) ייעוץ פנסיוני לא יתקשר עם גופי מוסדי בהסכם למתן שירותים שאינו במהלך העסקים הרגולרי של הייעוץ הפנסיוני, שאינו בתנאי שוק או העשי להשפייע באופן מהותי על רוחיות הייעוץ הפנסיוני, רכשו או התחייבו (חוק זה – הסכם חריג), אלא אם כן קיבל לכך אישור מראש ובכתב של הממונה, ואם הייעוץ הפנסיוני הוא תאגיד בנקאי – גם של המפקח על הבנקים.

איסור התקשרות
של ייעוץ פנסיוני
בנסיבות חריג

(ב) קבלת תמורה בידי ייעוץ פנסיוני מאות גופי 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 חובתו של הייעוץ הפנסיוני לפי סעיפים 15 ו-17.

- (ג) בסעיף זה, "גוף מוסדי", "יועץ פנסיוני" – לרבות מי ששולט בו או מי שנשלט בידי מי מהם.
19. (א) יועץ פנסיוני או אדם אחר מטעמו או בעבורו לא יוכל טובת הנאה במישרין או בקשר עם ייעוץ פנסיוני או בקשר עם ביצוע עסקה עבורו לקוח, וזאת אלה:
- (1) שכר והחזר הוצאות המשולמים ישירות מאת הלוקוח, כפי שנקבע בהסכם לפי סעיף 27(ב)(3), ובכפוף להוראות לפי סעיף 28;
 - (2) عملת הפצה הנגativa מחברה מנהלת שלה זיקה למוצר פנסיוני הכלול בסוגי המוצר הפנסיוני שבפסקאות (1) עד (3) ו(ד) להגדירה "סוכן מוצר פנסיוני", שבוצעה לגביו עסקה עבור הלוקוח, בלבד שהליך בעבורו בוצעה העסקה הנסכים, מראש ובכתב, לקבלת העמלה בידי היועץ ולשיורה, ובכפוף להוראות סעיף 28.
- (ב) לעניין סעיף קטן (א) יראו בטובת הנאה בידי היועץ פנסיוני בקשר עם ייעוץ פנסיוני או בקשר עם ביצוע עסקה, גם תשלום ליעוץ פנסיוני שהיה סוכן ביחס להוראות חוק הפיקוח על הביטוח, בשל עיסוק בתיווך כמשמעותו בסעיף 24 לחוק האמור, שנעשה בתקופה שבה היה סוכן ביחסו.
- (ג) יועץ פנסיוני לא ניתן לטובת הנאה לעבוד מעובדיו, לסניף מסניפיו או ליחידה מיחידותיו, אם טובת ההנהה נקבעה בהתאם בסוג המוצר הפנסיוני שלגביו ניתן הייעוץ הפנסיוני או בהתחשב בנסיבות הגוף המוסדי שיש לו זיקה למוצר הפנסיוני שלגביו ניתן הייעוץ כאמור.
- (ד) גוף מוסדי לא ניתן ליעוץ פנסיוני לטובת הנאה בקשר עם ייעוץ פנסיוני או בקשר עם ביצוע עסקה למעט תשלום عمלה הפצה לפי הוראות סעיף קטן (א)(2).
- (ה) בסעיף זה –
- "**ביצוע עסקה**" – לרבות הימנענות מביצוע עסקה;
 "**יועץ פנסיוני**" – לרבות השולט בו, מי שנשלט בידי מי מהם, נושא משרה באחד מלאה ומי שמוציאק על ידי אחד מלאה.
20. (א) יועץ פנסיוני לא יתקשר עם מעביד או עם ארגון מעבידים, במפורש או במשתמע, לעניין מתן ייעוץ פנסיוני לעובד של אותו מעביד או לעובד של מי שהוא חבר בארגון המעבידים או מזיג עלידו, לפי העניין, אלא בהתאם כל אלה:
- (1) היועץ הפנסיוני אינו תאגיד בנקאי;
 - (2) ליועץ הפנסיוני אין קשר עסקי כלשהו עם המעבד או עם ארגון המעבדים;
 - (3) תשלום שכר והחזר הוצאות ליועץ הפנסיוני בשל מתן הייעוץ הפנסיוני לעובד, המשולם בידי מעביד או בידי ארגון מעבידים, ישולם שירות מהעבד או ארגון המעבידים ליועץ הפנסיוני, ולא ישולם מתוך הסכומים המועברים לחיסכון באמצעות המוצר הפנסיוני או מתוך הסכומים הצבריים בחיסכון כאמור;
 - (4) המעבד או ארגון המעבידים אינו זכאי לטובת הנאה מאת היועץ הפנסיוני בקשר עם הייעוץ הפנסיוני, ולא יוכל מהיועץ הפנסיוני לטובת הנאה כאמור;

(5) ההסכם שבין הייעץ הפנסיוני לבין המעבד בכול הוראה ולפיה המעבד או ארגון המעבדים לא יתערבו בתוכן הייעוץ הפנסיוני שנוטן הייעוץ לעובדים, ולא יחייבו את העובדים לקבל ייעוץ פנסיוני באמצעותו ייעוץ פנסיוני;

לענין זה, "ייעוץ פנסיוני" ו"מעבד" – לרבות מי ששולט בו, או מי שנשלט בידי מי מהם.

(ב) ייעוץ פנסיוני לא יהיה צד לביטוח הנעשה לקבוצת בני אדם שאינם עובדיו, ולא יתקשר לעניין ביטוח כאמור.

21. (א) בעל רישיון יגלה ללקוח, בגינוי נאות, את כל העניינים המהותיים לייעוץ הפנסיוני או לשיווק הפנסיוני הנitin על ידו, ולענין בעל רישיון שהוא סוכן פנסיוני – בכלל זה –

(1) יביא לידיית לקוחותיו, בכל מקום שבו הוא מנהל את עסקיו, בשלט בולט וברור או באופן אחר כפי שהורה הממונה, את דבר היותו סוכן פנסיוני ולא ייעוץ פנסיוני, וכן את הגופים המוסדיים שהם בעלי זיקה למוציארים הפנסيونיים 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 למוציארים פנסיוניים שלגביהם הוא עוסק פנסיוני ומהותה, ואת דבר העדפתו את אותם מוציארים פנסיוניים; שר האוצר, באישור ועדת הכספיים של הכנסת, רשאי לקבע כללי לעניין הפירוט שיניתן במסמך ובפרטום לאחר האינטרנט לפי פסקה זו, של זיקה שධיא טובת הנאה כאמור בפסקה (3)(ב) להגדירה "זיקה", לרבות סוג טובת ההנהה היקפה ואופן חישובها.

(ב) בלי לפגוע בכלליות הוראות סעיף קטן (א), רשאי הממונה ליתן הוראות בדבר עניינים אשר ייחשבו מהותיים לעניין הסעיף הקlein האמור, וכן בדבר באופן הגילוי הנאות של עניינים מהותיים.

22. בכפוף להוראות כל דין או להסכם שבו יותר הלקוח במפירוש על חובת הסודיות כלפי אדם שצוין באותו הסכם, ישמור בעל רישיון בסוד מידע שהביא הלקוח לידיתו, לרבות המסמכים שהועברו לרשותו ותווכנם, וכל פרט אחר המתיחס לפועלות שלגביהם עסק בייעוץ פנסיוני או בשיווק פנסיוני.

סימן ג': פרסום אסור

23. ייעוץ פנסיוני לא יפרסם בכלל התק绍ת, בחוזר, באמצעות דואר, דואר אלקטרוני, פקסימייה, אינטרנט או בכל אמצעי אחר, את דבר עיסוקו בייעוץ פנסיוני בנוגע למוציארים פנסיוניים שלגוף מוסדי מסוים זיקה אליהם.

איסור פרסום של גופים מוסדיים בידי ייעוץ פנסיוני

(א) סוכן פנסיוני לא ישמש במילה "ייעוץ" או בכל מילה הנגזרת ממנה, בשםobo הוא מנהל את עסקיו או בפרסום מטעמו.

הגבלת השימוש במילה "ייעוץ"

(ב) לא ישמש אדם, פרט ליעוץ פנסיוני, בציורוף המילים "ייעוץ" ו"פנסיוני" או בציורוף נגזרותיהם של מילים אלה, בשםobo הוא מנהל את עסקיו או בפרסום מטעמו, אלא בהיתר מאת הממונה.

סימן ד': אחريות בעל רישיון

25. אין בעיסוק במסגרת תאגיד כדי לגרוע מתחולת הוראות חוק זה על בעל רישיון היחיד הופעל בשם התאגיד.
26. (א) אין במתן הסכמת הלקוח, בין מראש ובין בדיעבד, בין בכתב ובין בעל-פה, בין ביחס ליעוץ פנסיוני מסוים, בין ביחס לשיווק פנסיוני מסוים ובין ביחס לעסקה מסוימת כדי לפטור בעל רישיון מחובתו לפיקוח זה, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת בחוק זה.
(ב) תנית פטור בהסכם, הפוטרת בעל רישיון מה אחוריות המוטלת עליו לפי חוק זה או לפי דין אחר, בגין אופן מילוי תפקידו, או המסייעת את אחוריותו כאמור – בטלה.

סימן ה': הסכם ייעוץ פנסיוני

27. (א) ייעוץ פנסיוני יערוך הסכם בכתב עם לקוח וימסור לו העתק ממנו, קודם לתחילת הייעוץ הפנסיוני (בחוק זה – הסכם ייעוץ פנסיוני).
(ב) הסכם ייעוץ פנסיוני יכולול את הנושאים הדורושים לצורך ההתקשרות, ובכלל זה את הנושאים הבאים:
- (1) פרטי הזיהוי והנתונים של הלקוח;
 - (2) הצריכים של הלקוח כאמור בסעיף 12;
 - (3) שכר והחזר הוצאות שיחוויב בהם הלקוח, דרך חישובם ואופן גבייהם, בכפוף להוראות סעיף 28;
 - (4) קביעה אם מדובר בייעוץ פנסיוני חריףומי או מתמשך, ולענין ייעוץ פנסיוני מתמשך – התקופה שבה יינתן הייעוץ הפנסיוני;
 - (5) קביעה אם חלק מהייעוץ הפנסיוני ובהמשך לו, יבוצע הייעוץ הפנסיוני בעבר הלקוח עסקה;
 - (6) קביעה כי הלקוח רשאי לבטל בכל עת את ההתקשרות עם הייעוץ הפנסיוני;
 - (7) לענין הסכם למתן ייעוץ פנסיוני מתמשך וביצוע עסקה כחלק ממנו ובהמשך לו – ייפוי כוח המאפשר ליעוץ הפנסיוני לקבל כל מידע לגבי הלקוח, הנוגע לייעוץ הפנסיוני ולעסקה כאמור, אשר מצוי בידי הגוף המוסדי שעמו בוצעה העסקה;
 - (8) הוראה כי ידוע ללקוח שהותה הסודיות המוטלת על הייעוץ הפנסיוני כפופה לחובתו למסור ידיעות על פי כל דין.
- (ג) המומונה רשאי ליתן הוראות בדבר בניית הסכם ייעוץ פנסיוני, צורתו ודרכי מסירותו ללקוח, וכן בדבר נושאים נוספים שיש לכלול בהסכם כאמור, דרך כלל או לפחות סוגים של הסכמיים, וכן רשאי הוא ליתן הוראות בדבר סוגים הסכמיים שבהם אין חובה לכלול נושא מהנושאים שבסעיף קטן (ב).
- (ד) נקבע בהסכם ייעוץ פנסיוני שהמדובר בייעוץ פנסיוני מתמשך, יעדכו 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, יזום הייעוץ הפנסיוני את עדכון הפרטים.

28. (א) חישובם של שכר והחזר הוצאות שיחוויב בהם הלוקוח בשל ייעוץ פנסיוני ושלعمالת הפיצה שתחויב בהם החברה מנהלת, יעשה ללא תלות בזיהות הגוף המוסדי שהוא בעל זיקה למוצר הפנסיוני נושא הייעוץ הפנסיוני או בסוג המוצר הפנסיוני נושא הייעוץ הפנסיוני; שכר והחזר הוצאות כאמור לא ייחסו כחלק מדמי המניהל או בסוג המוצר הפנסיוני נושא הייעוץ שיחוויב הלוקוח לשלם לגוף המוסדי בשל עסקה לגביו אותו מוצר פנסיוני, וعمالת הפיצה תיחסב כחלק מדמי המניהל ששילם הלוקוח לחברת המנהלת.

(ב) ייעוץ פנסיוני אינו רשאי לגבות מלוקוח שכר והחזר הוצאות המוחשבים כשיעור מהסכוםים שמעביר הלוקוח לחיסכון באמצעות המוצר הפנסיוני או כשיעור ממהסכוםים הצבורים בחיסכון כאמור או לגבותו عمלה הפיצה לחברת המנהלת, אלא בתקופת הייעוץ הפנסיוני הקבועה בהסכם לפי הוראות סעיף 2(ב)(4).

(ג) ייעוץ פנסיוני אינו רשאי לגבות عمלה הפיצה המוחשבת כשיעור מדמי המניהול שגובהה לחברת המנהלת מהлокוח, או בסכום או בשיעור העולה על הקבוע לפי סעיף 32 לחוק הפיקוח על קופות הגםל.

(ד) השר רשאי לקבוע, באישור ועדת הבכירים של הכנסת, שיעורים וסכוםים מרביים לשכר והחזר הוצאות שיחוויב לkokוח לשלם בקשר עם ייעוץ פנסיוני.

פרק ד': רישום ודיווח

29. (א) בעל רישיון ינהל רישומים של כל פעילות ייעוץ פנסיוני, פעולות שיוק פנסיוני או פעולות של ביצוע עסקה בעבר לקופה, ושמור את הרישומים כאמור לתקופה של שבע שנים.

(ב) הממונה רשאי ליתן הוראות בדבר הפרטים שיש לכלול ברישומים כאמור בסעיף זה, וכן בדבר אופן ערכתם, שבירתם ומסירתם לקופה.

30. (א) ייעוץ פנסיוני וסוכן שיוק פנסיוני חייבים לדוח מיד לממונה אם חドル להתקיים בהם תנאי מן התנאים למתן רישיון הייעוץ הפנסיוני או רישיון סוכן השיווק הפנסיוני, לפי הענן, או אם התקאים בהם תנאי שבלו רשאי הממונה לבטל רישיון כאמור, להתלוותו או להתנות בו תנאים.

(ב) ייעוץ פנסיוני וסוכן שיוק פנסיוני ידווח לממונה על כתובות מקום עיסוקם בייעוץ פנסיוני או בשיווק פנסיוני, לפי הענן, ועל כל שינוי בה, בתוך 21 ימים מהמועד שבו החלו לעסוק בייעוץ פנסיוני או בשיווק פנסיוני באותה כתובה.

פרק ה': הפיקוח על בעל רישיון

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

(1) הממונה רשאי, לצורך פיקוח כאמור בסעיף קטן (א) ולאחר התייעצות עם הוועדה, ליתן הוראות הנוגעות לדרכי פעולה של בעל רישיון, של נושא משרה בו ושל כל מי שמעסק עליו ידו, והכל כדי להבטיח את ניהולם התקין של עניינו של בעל הרישיון ואת השמירה על עניינים של קוחותיו, הוראות כאמור יכול שיינתחנו בנוגע לכל בעל הרישיון או בנוגע לסוג מסוים של בעלי רישיון.

שבר, החזר
הוצאות ותשולם
عمالת הפיצה
לייעוץ פנסיוני

רישום פעולות

דיווח לממונה

פיקוח הממונה

(2) הרכבת הוועדה לעניין סעיף קטן זה יהיה ההרכב האמור בסעיף 4(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח, למעט המשפטן האמור בפסקה (1) של אותו סעיף והחבר האמור בפסקה (3) של אותו סעיף, ומהנין החוקי בישיבותיה, בדינויים לעניין סעיף קטן זה, יהיה שלושת חברי הוועדה.

(ג) הוראות סעיפים 50 עד 55, 60 עד 62, 63, 64 ו-77 לחוק הפיקוח על הביטוח, והוראות סעיף 102 לחוק האמור לעניין החלטה לפי סעיף 62(א) לאותו חוק, יחולו לעניין בעל רישיון, בשינויים המחייבים.

פרק ו': **יעיצום כספי וקנס אזרחי**

32. (א) בסעיף זה, "הסכום הבסיסי" – סכום ממופרט להלן, לפי העניין:

(1) לגבי גוף מוסדי ולגבי תאגיד בנקאי – 150,000 שקלים חדשים;

(2) לגבי תאגיד שאינו גוף מוסדי ושאיינו תאגיד בנקאי – 50,000 שקלים חדשים;

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

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

(ב) היה למוננה יסוד סביר להניח כי ייעוץ פנסיוני או סוכן שיווק פנסיוני לא מסר למוננה דיווח לפי סעיף 30(ב), או כי בעל רישיון או נושא משרה בו לא מילא אחר דרישת שנינהה לו בהתאם להוראות סעיף 55 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 31(ג). רשאי הוא להטיל עליו יעיצום כספי בשיעור שלושה אחוזים מהסכום הבסיסי, بعد כל יום שבו נמשכת ההפרה.

(ג) היה למוננה יסוד סביר להניח כי בעל רישיון עשה אחת מלאה, רשאי הוא להטיל עליו יעיצום כספי בסכום הבסיסי:

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

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

(3) לא ערך חטכם ייעוץ פנסיוני בכתב עם לפחות קודם לתחילת מתן הייעוץ פנסיוני בגיןוד להוראות סעיף 27(א), לא כולל בהטכם כאמור את הפרטים המוניים בסעיף 27(ב)(1) עד (8), לא ערך את החטכם בהתאם להוראות שניתנו לפי סעיף 27(ג), או לא ערך את פרטיה הלקוח בגיןוד להוראות סעיף 27(ד);

(4) לא ניהל רישומים של פעולות ייעוץ פנסיוני, של פעולה שיווק פנסיוני או של ביצוע עסקה בעבור לקוחות, או לא שמר את הרישומים כאמור, בגיןוד להוראות סעיף 29(א), או בגיןוד להוראות המוננה לפי סעיף 29(ב).

(ד) היה למוננה יסוד סביר להניח כי בעל רישיון, נושא משרה בו או מי שਮועסק על ידו, הפר הוראה מההוראות המוננה שניתנו לפי סעיף 31(ב), רשאי הוא להטיל עליו יעיצום כספי בסכום הבסיסי.

33. (א) המוננה רשאי לערוך את סכום העיצום הכספי ב-10% ביןואר של כל שנה, לפי שיעור השינוי שחל במדד, מהמדד האחרון שפורסם לפני יום השינוי לעומת מדד חודשי נובמבר 2005; וכןאי המוננה לעגל את סכום העיצום הכספי לסכום הקרוב שהוא מכפלה של 10 שקלים חדשים.

(ב) המוננה יפרנס, בהודעה ברשותות, את סכום העיצום הכספי המעודכן.

34. (א) היה לממונה יסוד סביר להניח כי נעשה מעשה או מחדל שבשו עבירה לפि סעיף 38, רשיי הוא להטיל על עיטה המעשה או המחדל קנס אזרחי בשיעור עשרה אחוזים מהकנס הקבוע לפי הסעיף האמור.

(ב) הממונה ידוח ליעץ המשפטיא לממשלה, אחת לשישה חודשים, על קנסות אזרחיים שהוטלו לפי סעיף זה בשל עבירה לפי פסקאות (ט) ו(ז) של סעיף 38(ב); הדיווח ייערך במתכונת ויכלול פרטיהם, כפי שיורה הייעץ המשפטיא לממשלה.

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

(ב) השר, בהסכמה שר המשפטים, רשאי לקבוע סוגים מקרים, נסיבות ושיקולים שהשלמים רשיי הממונה להטיל עיצום כספי או קנס אזרחי הנמור מהעיצום או הקנס הקבוע בפרק זה, בשיעוריים שיקבע.

36. על עיצום כספי וקנס אזרחי לפי פרק זה יהולו הוראות סעיפים 92 עד 92 ייב לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחויבים, ואולם הוראות סעיף 92ה(א) לחוק האמור לא יהולו לענין עיצום כספי לפי סעיף 32(ב).

סבירים
מופחתיםהחלת הוראות
חוק הפיקוח על
הביטוח

פרק ז': עונשין

שיעור הקנס
הבסיסי

37. בפרק זה, "הकנס הבסיסי" – סכום כמפורט להלן, לפי העניין:

(1) לגבי יחיד בעל רישיון – הסכום הקבוע בסעיף 61(א)(4);

(2) לגבי יחיד שאינו בעל רישיון – פי שנים מהסכום הקבוע בסעיף 61(א)(4).

(3) לגבי תאגיד שאינו גופם מוסדי ושאינו תאגיד בנקאי – פי שמנה מהסכום הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין;

(4) לגבי גופם מוסדי ולגבי תאגיד בנקאי – פי שישה עשר מהסכום הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין.

עונשין

38. (א) מי שעשה אחד מכל, דינו – מסר שנה או הקנס הבסיסי:

(1) לא קיים תנאי מהותניים שנקבעו ברישיון ייעוץ פנסיוני, בניגוד להוראות סעיף 2, או לא קיים תנאי מהותניים שנקבעו ברישיון סוכן שיווק פנסיוני, בניגוד להוראות סעיף 3(2);

(2) לא גילה ללקוח עניין שנקבע לפי פסקאות (1) או (2) של סעיף 21(א) כי הוא מהותי לגבי בעל רישיון שהוא סוכן פנסיוני, או שגילה עניין כאמור שלא באופן כפי שנקבע באופן פסקאות, או לא גילה ללקוח עניין שהमונה קבע לפי הוראות סעיף 21(ב) כי הוא מהותי ליעוץ הפנסיוני, לשיווק הפנסיוני או לעסקה;

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

(4) קבע את חישוב השכר והחזר הוצאות שיחובי בהם ללקוח בשל ייעוץ פנסיוני, או את עמלת הפעזה שתחייב בהן חקרה מנהלת, תוך תלות בזוהות הגוף המוסדי או בסוג המוצר הפנסיוני, או גבה מהליך שכר והחזר הוצאות כחלק מדמי ניהול או החזר הוצאות לגוף המוסדי, או גבה מחברה מנהלת עצמת הפעזה שאינה חלק מדמי ניהול, הכל בניגוד להוראות סעיף 28(א);

- (5) גבה שבר והחזיר הוצאות מלוקח המוחשבים כשיעור מהכלכליים המועברים או העבורים בחיסכון באמצעות מוצר הפנסיוני, או עלמלת הפעזה מחברה מנהלת, שלא בתקופת הייעוץ הפנסיוני הקבועה בהסכם ייעוץ פנסיוני, בנגדו להוראות סעיף 28(ב);
- (6) גבה עלמלת הפעזה המוחשבת כשיעור מדמי הניהול שגובה חברה מנהלת, בנגדו להוראות סעיף 28(ג);
- (7) לא הודיע ללקוח על טובת הנאה שהוא מקבל בשל תיוך בביטוח, בתקופה שבה היה עליו לעשות כן, בנגדו להוראות סעיף 49(ב);
- (ב) מי שעשה אחד מאללה, דין – מסר שנתיים או קנס בשיעור פי אחד וחצי מן הकנס הבסיסי:
- (1) עסק בייעוץ פנסיוני בלי שהיא בידו רישיון ייעוץ פנסיוני, בנגדו להוראות סעיף 2(א), או עסק בייעוץ פנסיוני בעת שרישינו הותלה, בנגדו להוראות סעיף 10(ה);
 - (2) עסק בשיווק פנסיוני, ואיינו אחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (3) של סעיף 3, או עסק בשיווק פנסיוני שלא בהתאם לתנאים המפורטים באופן פסקאות;
 - (3) עסק בייעוץ פנסיוני לגבי מוצר פנסיוני שלגוף מסוידי שמחזיק יותר מעשרה אחוזים מסווג מסוימים של אמצעי שליטה בייעוץ או במעסיקו, יש זיקה אליו, בנגדו להוראות סעיף 11(ד);
 - (4) עסק בייעוץ פנסיוני כתאגיד בנקאי או בשם שלו במבנה כאמור בסעיף 11(ה);
 - (5) שלט, כתאגיד בנקאי, בייעוץ פנסיוני, או היה בעל עניין בו, בנגדו להוראות סעיף 11(ו);
 - (6) התקשר, כתאגיד בנקאי או בשםו, עם נציגות עובדים שאינה ארגון עובדים, לעניין מתן ייעוץ פנסיוני, בנגדו להוראות סעיף 11(ו);
 - (7) ביצע עסקה בעבר לקוח שלא חלק מיעוץ פנסיוני או משיווק פנסיוני ובהמשך לו, או ביצע עסקה כמפורט שביצועה כורך בפעולות מתמכשות בחיסכון באמצעות המוצר הפנסיוני, בנגדו להוראות סעיף 13;
 - (8) לא הודיע ללקוח על קיום ניגוד עניינים בין או בין התאגיד שבו הוא מועסק או שותף, לבין הלקוח, או ביצע פעולה שיש בה ניגוד עניינים, בנגדו להוראות סעיף 12(א);
 - (9) התקשר בהסכם חריג עם גופ מסוידי, בלי לקבל אישור לכך, בנגדו להוראות סעיף 18 או בנגדו להוראות סעיף 52(א)(ב);
 - (10) קיבל טובת הנאה בקשר עם ייעוץ פנסיוני או בקשר עם ביצוע עסקה בעבר לקוח, בנגדו להוראות סעיף 19(א) ו(ב);
 - (11) נתן טובת הנאה לעבוד של ייעוץ פנסיוני, לסיכון מסניפיו או ליחידה מיחידתו, שנקבעה בהתחשב בסוג המוצר הפנסיוני שלגביו ניתן הייעוץ הפנסיוני או בהתחשב בזאת גופ מסוידי שלו זיקה למוצר פנסיוני שלגביו ניתן הייעוץ הפנסוני, בנגדו להוראות סעיף 19(ג);
 - (12) נתן ליעוץ פנסיוני טובת הנאה בקשר עם ייעוץ פנסיוני או בקשר עם ביצוע עסקה, בנגדו להוראות סעיף 19(ד);

(13) התקשר עם מעביר או עם ארגון מעבירדים לעניין מתן ייעוץ פנסיוני לעובד שלו אותו מעביר או לעובד של מי שהוא חבר בארגון המעבירדים או מוצע על ידו, בנגדו להוראות סעיף 20(א);

(14) כיווץ פנסיוני היה עד לביטוח הנעשה לקבוצת בני אדם שאינם עובדיו, או התקשר לעניין ביטוח כאמור, בנגדו להוראות סעיף 20(ב);

(15) השתמש בצירוף המילים "ייעוץ" ו"פנסיוני" או בצירוף נגורותיהם של מילים אלה, בשם שבו מנהל סוכן פנסיוני את עסקיו או בפרסום מטעמו, בנגדו להוראות סעיף 24(א), או השתמש בצירוף המילים "ייעוץ" ו"פנסיוני" או בצירוף נגורותיהם של מילים אלה, בשם שבו הוא מנהל את עסקיו או בפרסום מטעמו, בנגדו להוראות סעיף 24(ב);

(16) גבה מלוקח שכר והוחר הזכאות בקשר עם ייעוץ פנסיוני או גבהعمالת הפעזה בשיעוריים או בסכומים שהם מעבר לשיעוריים או לסכומים שבבעודם לפי הוראות סעיף 28(נד) או מעבר לשיעוריים או לסכומים הקבועים בסעיף 28(ג);

(17) לא דיווח לממונה באופן מיידי כי חדל להתקיים בו תנאי מן התנאים למתן רישיון ייעוץ פנסיוני או למתן רישיון סוכן שיווק פנסיוני, או כי התקיים בו תנאי שבשלו רשאי רישיון לבטל רישיון כאמור, להתלוותו או להתנותו בו תנאים, בנגדו להוראות סעיף 30(א);

(18) לא הודיעו ללוקח או לא פרסם את דבר הטלת העיזום הכספי או הקנס האזרחי, בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 29יא לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחולו בסעיף 36.

39. מי שעבר עבריה מהעברית המנווית בסעיף 38 כדי לرمות או להטעתו ללוקח, דיןו – מסר חמיש שנים או קנס בשיעור פי שלושה מהकנס הקבוע לאותה עבריה.

40. בעבריה נמשכת רשאי בית המשפט להטיל לכל יום שבו נמשכת העבריה, נוספת על כל עונש אחר, קנס בשיעור החלק החמישים של הקנס שהוא רשאי להטיל בשל אותה עבריה.

41. (א) נושא מרשה בתאגיד חייב לפפק ולעשות כל שנייתן למניעת עבריה לפי סעיף 38 בידי התאגיד או בידי עובד מעובדיו; המפר הוראה זו, דיןו – הקנס הקבוע לאותה עבריה אילו הוטל על יחיד.

(ב) בעבריה לפי סעיף 38 בידי תאגיד או בידי עובד מעובדיו, חזקה היא כי נושא מרשה בתאגיד הפר את חובתו האמורה בסעיף קטן (א), אלא אם כן הוכיח שעשה כל שנייתן כדי למנוע את העבריה.

(ג) בסעיף זה, "נושא מרשה" – מנהל פעיל בתאגיד, שותף, למעט שותף מוגבל, או פקיד האחראי מטעם התאגיד על התהום שבו בוצעה העבריה.

פרק ח': הוראות שונות

42. (א) השר רשאי לקבוע, באישור ועדת הכספיים של הכנסת, אגרות כמפורט להלן, וכן הוראות לעניין אגרות כאמור, לרבות המועדים לתשלומי:

(1) אגרה بعد הגשת בקשה לרישיון ייעוץ פנסיוני או לרישיון סוכן שיווק פנסיוני;

(2) אגרה שנייתית ליעוץ פנסיוני ולסוכן שיווק פנסיוני.

העברה כדי
להטעת או
לromoת

כנס בעבריה
נמשכת

חובה פיקוח

אגרות

(ב) בתקנות לפי סעיף קטן (א) רשיי השר לקבוע הוראות בדבר הפרשי העמداה 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).²⁰

(ד) לא שלם יועץ פנסיוני או סוכן שיווק פנסיוני אגרה שהיה עליו לשלם לפי הוראות סעיף קטן (א) בהור שנה מהמועד שנקבע לתשלמה לפי הוראות אותו סעיף קטן. יותלה רישיונו החל במועד שנקבע לכך בתורה שמסרו לו המונה, עד לתשלום האגרה והתוספת לאגרה; יועץ פנסיוני או סוכן שיווק פנסיוני שרישינו הותלה, יודיע על כך מיד ללקוחותיו.

(ה) חידוש רישיון יועץ פנסיוני או רישיון סוכן שיווק פנסיוני שפקע, שבוטל או שלא שולמו על ידו. השותלה, יונתה בתשלום חובותיו של בעל הרישיון כאמור בשל אגרות ותוספות לאגרה.

פרט הוראות

המומנה

43. (א) הוראות הממונה שנintנו מכוח חוק זה, למעט הוראות לפי סעיף 2(ב), אין חובות לפרסמן ברשותה, ואולם הממונה יפרסם ברשותה הודעה על מתן הוראות כאמור שהן בנות פועל תחיקתי, ועל מועד תחילתן.

(ב) הוראות הממונה שנintנו מכוח חוק זה שהן בנות פועל תחיקתי, וכל שינוי בהן, יועמדו לעין הציבור במשרדי הממונה, ויפורסמו באתר האינטרנט של משרד האוצר, ורשיי השר לקבוע דרכיהם נוספת לפרסמן.

ביצוע ותקנות

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

תיקון פקודת מס הכנסה – מס' 149

45. בפקודת מס הכנסה, אחורי סעיף 47 ביבוא:

47. (א) שר האוצר רשאי לקבוע תנאים שבתקיימים יראו, לעניין "שכר והחזר הוצאות ששולמו" סעיפים 3(ה3), 17(5א), 45 ו-47, שבר והחזר הוצאות ששולמו ליועץ פנסיוני, בתשלומים לקופת גמל, קבוע שר האוצר כאמור, יהולו התנאים, התקנות, והמגבילות הקבועים בסעיפים האמורים, בשינויים המחויבים, על שבר והחזר הוצאות ששולמו כאמור.

(ב) בסעיף זה, "יועץ פנסיוני" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005.

תיקון חוק בתבי משפט לעניינים מינחים – מס' 16

46. בחוק בתי משפט לעניינים מינהליים, התשס-2000²¹, בתוספת הראשה, בפרט (21), אחורי פסקה (1) יבוא:

(2) החלטה של הממונה לפי סעיפים 5, 6, 9(א) ו-10(ג), ו-10(א) ו-1(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005.

פרק ט': תחיללה, הוראות מעבר והוראות שעה

תחיללה

47. תחילתו של חוק זה, למעט סעיפים 49(א) ו-50(א), ישנה חודשים מיום פרסום (בפרק זה – יום התחילה), לרבות חיבור הנהלת כל קופת גמל לказבה, וכי שמועס על ידו – שנה מיום פרסוםו.

²⁰ חוקי א"י, ברך ב', עמ' 1374(ע), (א)(9).

²¹ ס"ח התשס"ס, עמ' 190; התשס"ה, עמ' 738.

48. מי שעرب يوم הפרטום של חוק זה (בפרק זה – יום הפרטום) היה בידו רישיון לעסוק ביעוץ השקעות לפי הוראות חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות וכן תאגיד בגין עסק ביעוץ השקעות לפי החוק האמור, רשאים, על אף הוראות כל דין, להמשיך ולעסוק ביעוץ השקעות לגבי סוג המוצר הפנסיוני המנויים בפסקאות (2) ו(3) להגדירה "סוג מוצר פנסיוני", אף אם אין בידם רישיון ייעוץ פנסיוני לפי חוק זה, המשך שלוש שנים וחצי מיום התחלתה, ולענין עיסוקם כאמור יהולו הוראות חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות בנוסחו ערב יום הפרטום.

הוראות מעבר
לענין עסק
בייעוץ השקעות

49. (א) על אף הוראות סעיף 5(א), יחד שעرب يوم הפרטום היה בידו רישיון לעסוק ביעוץ השקעות לפי חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, יהיה פטור, בבחינות לפי סעיף 5(א)(4) לצורך קבלת רישיון ייעוץ פנסיוני, משאלות שכלי עניין המוצרים הפנסיוניים המנויים בפסקאות (2), (3) או (7) להגדירה "סוג מוצר פנסיוני", וכן יהיה פטור מחובת התמחות לפי סעיף 5(א)(5).

הוראות מעבר
לענין עסק
בייעוץ פנסיוני

(ב) מי שהיה ערב יום הפרטום סוכן ביטוח בענף ביטוח חיים לפי הוראות חוק הפיקוח על הביטוח, ובתקופה שלוש שנים מיום התחלתה קיבל רישיון ייעוץ פנסיוני לפי סעיף 5 לאחר שהודיע למוניה כי הוא מתחייב שלא לעסוק בשיווק פנסיוני או בתיווך בביטוח כמשמעותו בסעיף 24 לחוק הפיקוח על הביטוח לאחר קבלת הרישיון כאמור, יהולו לגביו הוראות סעיף 19(ב) רק בתום שנה מיום קבלת הרישיון; במהלך תקופת השנה האמורה יודיע מי שקיבל רישיון כאמור ללחוק, לפניו תחילת מתן ייעוץ פנסיוני, על כל טובת הנאה שהוא מקבל בשל תיווך בביטוח שנעשה בתוקפה שבה שימוש סוכן ביטוח; המוניה הראשי ליתן הוראות בדבר אופן ערכית ההודעה כאמור.

50. (א) מי שעرب يوم הפרטום היה מועסק על ידי קופת גמל לkiemבה שאינה קופת ביטוח או על ידי גוף שניהל כדין קופת כאמור, ועיקר עיסוקו במסגרת העסקתו כאמור, המשך שלוש שנים רצופות שבתוכו לפני יום הפרטום, היה בשיווק פנסיוני בישראל של סוג פנסיוני בישראל של קופת גמל לkiemבה שאינה קופת ביטוח, יהיה פטור, בבחינות לפי סעיף 6(א)(4) לצורך קבלת רישיון סוכן לשיווק פנסיוני, משאלות שכלי עניין המוצרים הפנסיוניים שלגביהם עסק בשיווק פנסיוני כאמור, וכן יהיה פטור מחובת התמחות לפי סעיף 6(א)(5).

הוראות מעבר
לענין עסק
בשיעור פנסיוני

(2) מי שעARB يوم הפרטום היה מועסק על ידי מבטח, ועיקר עיסוקו במהלך שלוש שנים רצופות שבתוכו לפני המועד האמור, היה בשיווק פנסיוני בישראל של סוג מוצר פנסיוני המנוי בפסקאות (4) עד (6) להגדירה "סוג מוצר פנסיוני", יהיה פטור, בבחינות לפי סעיף 6(א)(4) לצורך קבלת רישיון סוכן לשיווק פנסיוני, משאלות שכלי עניין המוצרים הפנסיוניים שלגביהם עסק בשיווק פנסיוני כאמור, וכן יהיה פטור מחובת התמחות לפי סעיף 6(א)(5).

(3) מי שעARB يوم הפרטום היה מועסק על ידי קופת גמל שאינה קופת גמל לkiemבה שאינה קופת ביטוח או על ידי מי שניהל כדין קופת גמל כאמור, ועיקר עיסוקו במהלך שלוש שנים רצופות שבתוכו לפני יום הפרטום היה בעיסוק כדין ביעוץ השקעות לפי הוראות חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות לגבי המוצרים הפנסיוניים בפסקאות (2), (3), ו(7) להגדירה "סוג מוצר פנסיוני", יהיה פטור בבחינות לפי סעיף 6(א)(4) לצורך קבלת רישיון לשיווק פנסיוני, משאלות שכלי עניין המוצרים הפנסיוניים שלגביהם עסק ביעוץ כאמור, וכן יהיה פטור מחובת התמחות לפי הוראות סעיף 6(א)(5):

(ב) מי שערב يوم הפרסום היה מעסיק על ידי קופת גמל שאינה קופת גמל לكيיצה
ואינה קופת ביטוח או על ידי מי שנייה כדין קופת גמל כאמור, ועקר עיסוקו במסורת
העסקתו כאמור, במשך שלוש שנים רצופות שבתוכו לפני יום הפרסום, היה בקבלת
הרווחות מארגוני לביצוע עסקאות בעבורם לגבי סוג מוצר פנסיוני המוני בפסקאות (2),
(3) או (7) להגדירה "סוג מוצר פנסיוני" ולגבי מי שהיה מושך כאמור אצל חברה מנהלת
שאושרה פחות שלוש שנים לפני יום הפרסום עיקר עיסוקו במסורת העסקתו כאמור
במשך רצופה שבתוכו לפני יום הפרסום, רשאי, על אף הרווחות סעיף 3 וכל עוד
אין רשיין לעסוק בשיווק פנסיוני לפי הוראות סעיף 3(1) או (2), להמשיך ולעסוק, במסורת
העסקתו כאמור, באופן פעולות, במשך שנתיים וחצי מיום התחילתה.

(ג) על אף ההוראות סעיף 3(3), גופו מוסדי שעירב يوم הפרסום שלט בתאגידי בנקאי או
נשלט בידי מי שלט בתאגידי בנקאי, רשאי לעסוק בשיווק פנסיוני בהתאם להוראות אותו
סעיף, במשך שנתיים וחצי מיום התחילתה.

51. על אף ההוראות סעיף 24(ב), מי שעירב يوم התחיללה השתמש בציירוף המילים "ייעוץ"
ולענין שימושו "פנסיוני" או בציירוף נגזרותיהם של מילים אלה, בשם שבו הוא מנהל את עסקו או בפרסום
מטעמו, רשאי להמשיך ולעשות שימוש כאמור אלא אם כן עיסוקו בייעוץ פנסיוני לפי חוק
זה ואין בידו רישיון ייעוץ פנסיוני לפי חוק זה.

52. (א) בתוקפה של מיום התחיללה עד יומם כ"ד בטבת התשע"א (31 בדצמבר 2010)
התקרוות בהסכם חריג בין ייעוץ פנסיוני לגוף מוסדי טעונה, נוסף על אישור לפי סעיף 18(א),
גם אישור המונה על הגבלים סקירים.

(ב) על אף האמור בסעיף 5(ד) ובסעיף 11(א), הממונה רשאי לתת רישיון ייעוץ פנסיוני
למבקש שהוא תאגיד בנקאי שההון העצמי שלו ושל תאגידים בנקאים השולטים בו
והנשלטיהם בידי אינו עולה על 10 מיליארד שקלים חדשים –

(1) השולט או המחזיק יותר מעשרה אחוזים מסוים של אמצעי שליטה
בשוק השקעות כהגדתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות שהוא מנהל
קרן כהגדתו בחוק השקעות משותפות בנאנות, התשנ"ד-1994 (סעיף 18 –
מנהל קרן) בתקופה שבה מותר לתאגיד הבנקאי לשולט או להחזיק אמצעי שליטה
בגוף כאמור על פי כל דין;

(2) המחזיק יותר מעשרה אחוזים מסוים 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) רישיון ייעוץ פנסיוני של תאגיד בנקאי יראו אותו כמוגבל בכך שהוא אסור
על התאגיד הבנקאי לתת ייעוץ פנסיוני בגין הכלול בסוגי מוצר
הפנסיוני בפסקאות (4) עד (6) ו-(8) להגדירה "סוג מוצר פנסיוני" –

(א) בתאגיד בנקאי שההון העצמי שלו ושל תאגידים בנקאים השולטים בו
בו והנשלטיהם בידי אינו עולה על 10 מיליארד שקלים חדשים – עד למועד שבו
התקיימו בו לראשונה במשך חמישה שנים רצופות כל התנאים שבסעיף 11(א)(1)
עד (4);

(ב) בתאגיד בנקאי שההון העצמי שלו ושל תאגידים בנקאים השולטים בו
והנשלטיהם בידי אינו עולה על 10 מיליארד שקלים חדשים – עד למועד שבו
התקיימו בו לראשונה כל התנאים שבסעיף 11(א)(1) עד (4), אך לא לפני י"ד
בטבת התש"ע (31 בדצמבר 2009).

(2) בתקופת שבה רואים רישון יוועץ פנסיוני של תאגיד בנקאי במוגבל, יהולו הוראות אלה:

(א) בעל הרישון יודיע ללקוח, לפני תחילת מתן יוועץ פנסיוני, כי הוא אינו רשאי לחתת יוועץ פנסיוני בסוגי מוצרים שנאסר עליהם לייעץ בהם; הממונה רשאי לחתת הוראות בדבר אופן ערכית ההודעה כאמור;

(ב) בעת בחירת סוג המוצר המתאים ביותר ללקוח יבחן בעל הרישון את כל סוג המוצר הפנסיוני, לרבות אלו שלא הגיעם אסור לו לעסוק ביעוץ פנסיוני;

(ג) בחירת המוצר הפנסיוני המתאים ביותר ללקוח או הגוף המוסדי המתאים ביותר ללקוח, תהיה מתוך המוצרים הפנסיאוניים שלא הגיעם מותר לעסוק ביעוץ פנסיוני, בלבד שהמוצר הפנסיוני האמור הוא מסווג המוצר הפנסיוני המתאים ביותר ללקוח.

בנימין נתניהו
שר האוצר

אריאל שרון
ראש הממשלה

ראובן ריבלין
יוושב ראש הכנסת

משה קצב
נשיא המדינה