

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

י"א בשבט התשס"ו

9 בפברואר 2006

שה. 2006-2790

### נוהל הגשת בקשה למתן רשיון יועץ פנסיוני לחברה או שותפות

בהתאם להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה - 2005 (להלן - **החוק**), בקשה לרשיון יועץ פנסיוני למבקש שהוא חברה או שותפות (להלן - **הבקשה**) תכלול את הפרטים, המסמכים והדוחות המפורטים להלן:

#### 1. בקשה למתן רשיון

בקשה למתן רשיון יועץ פנסיוני למבקש שהוא חברה או שותפות (להלן - **המבקש**) תוגש בנוסח המופיע בטפסים (1) ו (2) המצורפים כנספח א' לחוזר זה.

#### 2. פרטים ומסמכים שיצורפו לבקשה

##### א. **הסכמי הפצה שנחתמו בין המבקש לבין גופים מוסדיים**

עותקים של כל הסכמי הפצה בין המבקש לבין גופים מוסדיים, לרבות פרטים בדבר הבנות שהושגו בין המבקש לבין גופים מוסדיים, ככל שקיימים.

##### ב. **הסכמים למתן שירותי ניהול או תפעול**

עותקים של כל הסכמי הניהול או התפעול בין המבקש לבין גופים מוסדיים, לרבות פרטים בדבר הבנות שהושגו בין המבקש לבין גופים מוסדיים, ככל שקיימים.

##### ג. **הסכמי יעוץ פנסיוני**

העתק מכל סוג של הסכם למתן ייעוץ פנסיוני, כמשמעו בסעיף 27 לחוק, אשר ייחתם עם לקוחות קודם לתחילת הייעוץ הפנסיוני.

##### ד. **טופס גילוי נאות**

טופס גילוי נאות של כל העניינים המהותיים לייעוץ הפנסיוני שינתן על ידי המבקש, כפי שיימסר ללקוח בתחילת כל ייעוץ בהתאם לסעיף 21 לחוק.

##### ה. **מבנה אחזקות**

תרשים שליטה מפורט הכולל את כל הגורמים (בארץ ובחו"ל) בעלי זיקה למבקש, עד לרמת המחזיק הסופי (להלן - **גורם קשור**). יש לצרף לתרשים השליטה כאמור את הפרטים הבאים לגבי כל גורם קשור:

(1) שם;

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

- (2) מען ;
- (3) עיסוק/ענף ;
- (4) מהות הזיקה של הגורם הקשור למבקש ;
- (5) שמות האנשים, או קבוצות המשקיעים המשתפים פעולה בדרך קבע, המחזיקים ביותר מ-50% מאמצעי השליטה של הגורמים הקשורים או שיש להם יכולת לכוון את פעילות הגורמים הקשורים.

לענין סעיף זה,

"בעל זיקה" – כל אחד מאלה:

1. מי שמחזיק, במישרין או בעקיפין, בחמישה אחוזים או יותר מסוג מסוים של אמצעי שליטה במבקש.
2. מי שהמבקש מחזיק, במישרין או בעקיפין, בחמישה אחוזים או יותר מסוג מסוים של אמצעי שליטה בו.
3. מי שהמנוי בסעיף קטן 1 לעיל מחזיק, במישרין או בעקיפין, בעשרה אחוזים או יותר מסוג מסוים של אמצעי שליטה בו.

"מחזיק סופי" – היחיד שהוא המחזיק או השולט הראשון (העליון) באמצעי שליטה במבקש, במישרין או בעקיפין, או תאגיד שאושר בידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן – הממונה) שהוא מחזיק או שולט כאמור.

### ו. מתודולוגיה למתן שירותי ייעוץ

- 1) תיאור מפורט של המודל לפיו יינתן הייעוץ.
- 2) נהלים פנימיים שנקבעו אצל המבקש בנוגע לאופן פעילות הייעוץ, לרבות דרך עיגונם של נהלים אלה אצל המבקש, ובכלל זה, החלטות הדירקטוריון בעניין זה.

### ז. הערכות מיכונית

הצגה מפורטת של מערכת מחשוב מסייעת לתהליך הייעוץ.

### ח. תצהיר

תצהיר בנוסח שבנספח ב', חתום בידי נושא משרה המוסמך להתחייב בשם התאגיד בעניינים אלה או בשותפות – על ידי שותף לא מוגבל. התצהיר ייערך בפני היועץ המשפטי של התאגיד.

### ט. תקנון

תקנון החברה יכלול סעיף מבוא, בנוסח הבא: "במקרה של סתירה בין הוראות התקנון להוראות ההסדר התחיקתי (הוראות הדין או הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון) תפעל החברה לתיקון תקנונה בהתאם ובתקופת המעבר יגברו הוראות ההסדר התחיקתי".

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

### י. כללי

- (1) תעודת התאגדות ברשם החברות.
- (2) מסמכים הנדרשים לפי נוהל בקשה להיתר שליטה בתאגיד, בהתאם להוראות שיפרסם הממונה.
- (3) תאגיד המבקש להשתמש בצירוף המילים "ייעוץ" ו"פנסיוני" או בצירוף נגזרותיהן של מילים אלה, בשם שבו הוא מנהל את עסקיו או בפרסום מטעמו, יידרש לקבל את אישור מהממונה קודם לפנייתו לרשם החברות ולשימוש במילים אלה.
- (4) העתק מתשלום האגרה בעד מתן רשיון היועץ.

### יא. מסמכים נוספים

הממונה רשאי לדרוש ממבקש הרשיון פרטים, מסמכים ודוחות נוספים, ככל הדרוש לשם דיון בבקשה.

### 3. מבקש רשיון יועץ לתאגיד בנקאי

- א. מבקש רשיון יועץ לתאגיד בנקאי, ייצרף לבקשת הרשיון תוכנית עסקית מפורטת, אשר אושרה על ידי דירקטוריון התאגיד.
- ב. מבקש רשיון יועץ לתאגיד בנקאי, יצרף לבקשת הרשיון, בנוסף לפרטים והמסמכים הכלולים בסעיף 2, רשימה של הגופים המוסדיים אשר לגבי המוצרים הפנסיוניים שלהם אסור לתאגיד הבנקאי לייעץ, לפי סעיף 11(ד) לחוק.

**מדינת ישראל**  
**משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון**

נספח א'

בקשה לרשיון יועץ פנסיוני

טופס (1) . פרטי יועץ תאגיד

שם התאגיד		ח.פ.	סוג התאגיד -
			<input type="checkbox"/> חברה <input type="checkbox"/> שותפות
<b>כתובת התאגיד</b>			
עיר	רחוב	מיקוד	
טלפון	פקס	דואר אלקטרוני	
<b>מען לשליחת דואר</b>			
עיר	רחוב	מיקוד	
<b>פרטי מנהלים ומורשי חתימה אחרים, הרשאים לייצג את התאגיד או לפעול בשמו לעניין הייעוץ הפנסיוני</b>			
מס'	שם	שם משפחה	ת.ז.
1.			
2.			
3.			
4.			
מספר הסניפים שבהם יערך יועץ פנסיוני <input type="text"/>			
האם קיימים עיסוקים נוספים לתאגיד? כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> (סמן x במקום המתאים)			
אם כן, מהם?			
<b>פרטי איש קשר של התאגיד לעניין הייעוץ הפנסיוני</b>			
שם פרטי	שם משפחה	ת.ז.	
טלפון	פרטי	דואר אלקטרוני	

**מדינת ישראל**  
**משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון**

טופס (2). פרטי סניף בו יערך יעוץ פנסיוני

מספר הסניף		שם הסניף	
מיקוד	רחוב	עיר	
<b>פרטי העובד האחראי על פעולת הייעוץ בסניף</b>			
שם פרטי	שם משפחה	ת.ז.	
טלפון	פקס	דואר אלקטרוני	
<b>פרטי העובדים שעוסקים בייעוץ פנסיוני</b>			
מס'	שם פרטי	שם משפחה	ת.ז.
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			

\* נדרש למלא טופס זה, עבור כל סניף שבו תיערך פעולת ייעוץ.

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

### נספח ב'

### תצהיר

אני החתום מטה \_\_\_\_\_ בעל תעודת זהות \_\_\_\_\_ שכתובתי היא \_\_\_\_\_, לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת ואהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת בכתב כדלקמן:

1. אני עושה תצהיר זה מכח תפקידי כ\_\_\_\_\_ בתאגיד \_\_\_\_\_ (להלן - התאגיד), לשם קבלת רשיון יועץ פנסיוני לתאגיד.
2. אני מתחייב כי מי שיעסוק בשם התאגיד בייעוץ פנסיוני הינם עובדי התאגיד שהם בעלי רשיון יועץ פנסיוני, ולעניין שותפות - כי מי שיעסוק בשם התאגיד בייעוץ פנסיוני הינם עובדי התאגיד או השותפים בו, שהם בעלי רשיון יועץ פנסיוני.
3. אני מתחייב כי כל השותפים בשותפות הם בעלי רשיון יועץ פנסיוני (\* אם התאגיד הוא שותפות).
4. אני מתחייב כי לא יכהן בתאגיד נושא משרה שידוע לתאגיד כי הורשע בעבירה.
5. אני מצהיר כי לא ניתן לגבי התאגיד צו פירוק זמני או מונה לו כונס נכסים, או הוגשה בקשה לכל אחד מאלה.
6. אני מצהיר כי לא מתקיימים לגבי התאגיד אחד מהתנאים האמורים בסעיף 5(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה - 2005 (להלן - החוק).
7. אני מצהיר כי התאגיד מקיים את האמור בסעיפים 11(א)(1) עד 11(א)(4) וסעיפים 11(ד) עד 11(ז) לחוק בכפוף לאמור בסעיף 52(ב) לחוק (אם מבקש הרשיון הוא תאגיד בנקאי).
8. אני מצהיר כי התאגיד לא התקשר בהסכם חריג, כמשמעותו בסעיף 18(א) לחוק, עם גוף מוסדי, אלא אם קיבל אישור לכך מראש ובכתב של הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, של הממונה על ההגבלים העסקיים (עד סוף שנת 2010), ואם התאגיד הוא תאגיד בנקאי - גם של המפקח על הבנקים.
9. אני מצהיר, כי כל הפרטים והמסמכים שנמסרו בבקשה זו הם אמת.

חתימה

שם נושא המשרה

תאריך

מדינת ישראל  
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

אישור

אני הח"מ, \_\_\_\_\_, עו"ד, מאשר בזה כי ביום \_\_\_\_\_ הופיעה בפני מר/גב' \_\_\_\_\_, שזהה/תה את עצמו/ה ע"י תעודת זהות מס' \_\_\_\_\_, ואחרי שהזהרתיו/יה כי עליו/יה להצהיר את האמת, וכי יהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות הצהרתו/ה דלעיל וחתם/ה עליה בפני.

\_\_\_\_\_ חתימה

\_\_\_\_\_ שם עורך הדין

\_\_\_\_\_ תאריך

\* אישור זה ייחתם על ידי עורך דין המשמש כיועץ המשפטי של התאגיד.