



רשומות

# הצעות חוק

ה מ מ ש ל ה

12 בפברואר 2024

1718

ג' באדר א' התשפ"ד

עמוד

הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים) (תיקון מס' 13).  
התשפ"ד-2024 ..... 644

## הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים) (תיקון מס' 13), התשפ"ד-2024

1. תיקון סעיף 11 בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 (להלן – החוק העיקרי), בסעיף 11(ה) –
- (1) אחרי "אלא" יבוא "באחד מאלה, ורשאי הוא לבצע שיחה טלפונית ללקוח הנדרשת כחלק ממתן הייעוץ הפנסיוני כאמור ובהמשך לו";
- (2) הסיפה החל במילים "במבנה ניח וקבוע" תסומן כפסקה "1)" ואחריה יבוא:
- "(2) באמצעות אמצעי דיגיטלי, לרבות יישומון."
2. בסעיף 38(ב)(4) לחוק העיקרי, במקום "שלא במבנה כאמור בסעיף 11(ה)" יבוא "בניגוד להוראות סעיף 11(ה)".

### ד ב ר י ה ס ב ר

ממתן ייעוץ פנסיוני במבנה ניח וקבוע או באמצעות אמצעי דיגיטלי, כאמור בסעיף 11(ה) או (2), כהליך תומך בלבד לייעוץ פנסיוני שנעשה "פנים אל פנים" או באמצעות אמצעי דיגיטלי.

ייעוץ באמצעים אלה יאפשר ללקוחות התאגידים הבנקאיים, בדומה ללקוחות של בעלי רישיון שאינם תאגידים בנקאיים, ליהנות מקבלת ייעוץ פנסיוני שאינו "פנים אל פנים".

יובהר כי אין בתיקון המוצע כדי לגרוע מהאיסור על תאגיד בנקאי להעניק ייעוץ פנסיוני "פנים אל פנים" מחוץ לכותלי הבנק בהתאם לסעיף 11(ה) לחוק. התיקון המוצע גם אינו גורע מהאיסור על יועץ פנסיוני שהוא תאגיד בנקאי להתקשר עם נציגות עובדים לעניין מתן ייעוץ פנסיוני לעובדים המיוצגים בידי אותה נציגות עובדים בהתאם לסעיף 11(ו) לחוק וכן מהאיסור להתקשר לעניין מתן ייעוץ פנסיוני עם מעביד או ארגון מעבידים בהתאם להוראות סעיף 20 לחוק או מהגבלות נוספות הקבועות בדין.

2. בהמשך לתיקון המוצע בסעיף 11(ה) לחוק, המאפשר לתאגיד בנקאי או למי שעוסק בשמו בייעוץ פנסיוני לתת ייעוץ פנסיוני גם באמצעות אמצעי דיגיטלי ולקיים שיחות טלפון ללקוחות הנדרשות כחלק ממתן הייעוץ הפנסיוני כאמור בסעיף 11(ה) ובהמשך לו, מוצע לתקן גם את סעיף 38(ב)(4) לעניין הסנקציה המוטלת על הפרת הוראות סעיף 11(ה) לחוק.

יצוין כי הצעת חוק זו פורסמה בעבר בהצעת חוק הממשלה – 1564, התשפ"ב, עמ' 1242 (הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים) (תיקון מס' 11), התשפ"ב-2022), והיא מתפרסמת כעת בשנית.

סעיף 1 סעיף 11(ה) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 (להלן – החוק), קובע כי תאגידים בנקאיים יעניקו ייעוץ פנסיוני בסניפי הבנק, ולא יהיה באפשרותם להעניק ייעוץ פנסיוני מחוץ לכותלי הסניפים הקבועים. זאת, בין השאר, כדי להבטיח את התפתחות התחרות בתחום הייעוץ הפנסיוני ולמנוע מהבנקים לרכז בידם את הפעילות בתחום הייעוץ האמור, וכדי לאפשר התפתחות של הפעילות בתחום הייעוץ הפנסיוני באופן תחרותי.

בשנים האחרונות חלה התפתחות טכנולוגית משמעותית, המאפשרת ללקוחות לקבל שירותים בנקאיים מרחוק, בלא צורך בנוכחות פיזית של מבקש השירות או נתן השירות.

ההתפתחויות הטכנולוגיות תורמות להתייעלות ומשפרות באופן ניכר את השירות הניתן ללקוחות. האיסור הקבוע בסעיף 11(ה) לחוק פוגע ביכולתם של לקוחות היועצים הבנקאיים לקבל ייעוץ פנסיוני באופן דיגיטלי, מתקדם ונוח.

כיום, חרף הציפיות כי הייעוץ הפנסיוני יתפוך להיות לשירות נפוץ ובעל ערך לציבור, ניכרת ירידה מתמשכת בהיקף מתן הייעוץ הפנסיוני ובמספר בעלי רישיון יועץ פנסיוני.

לנוכח האמור, מוצע לתקן את סעיף 11(ה) לחוק ולאפשר לתאגיד בנקאי או למי שעוסק בשמו בייעוץ פנסיוני להעניק ייעוץ כאמור גם באמצעות אמצעי דיגיטלי, ובכלל זה באמצעות אתר האינטרנט או היישומון הסלולרי של התאגיד הבנקאי.

עוד מוצע לאפשר לתאגיד בנקאי או למי שעוסק בשמו בייעוץ פנסיוני לבצע שיחה טלפונית ללקוח כחלק

<sup>1</sup> ס"ח התשס"ה, עמ' 918; התשפ"ד, עמ' 175.