

הכנסת העשרים וחמש

יוזמת: חברת הכנסת חוה אתי עטייה

פ/25/3896

הצעת חוק אימות חתימה על מסמכי עמיתים (תיקוני חקיקה), התשפ"ג–2023

1. תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים)
- בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה–2005¹, בסעיף 13, אחרי סעיף קטן (א) יבוא:
- "(א1) בוצעה עסקה לגבי מוצר פנסיוני בעבור לקוח לפי סעיף קטן (א) כחלק מייעוץ פנסיוני או משיווק פנסיוני או בהמשך לו, וצירף בעל רישיון את חתימתו לבקשת העמית – לא תידרש חתימה או אסמכתא נוספת לבקשת העמית."
2. תיקון חוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו
- בחוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד–2014², אחרי סעיף 4 יבוא:
- "היתר ליועץ פנסיוני לאמת חתימת בן זוג לשעבר
- 4א. סעיף 13(א1) לחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני יחול לעניין כל בקשה לרישום הערה או פסק דין לפי סעיפים 3 או 4, וכן כל עניין שקשור לגבי חיסכון פנסיוני, לפי אותם סעיפים."
3. תיקון חוק הסדרת העיסוק בייצוג על ידי יועצי מס
- בחוק הסדרת העיסוק בייצוג על ידי יועצי מס, התשס"ה–2005³, אחרי סעיף 9א יבוא:

¹ ס"ח התשס"ה, עמ' 918.

² ס"ח התשע"ד, עמ' 686.

³ ס"ח התשס"ה, עמ' 114.

9ב. בעל רישיון לייעוץ פנסיוני לפי חוק הייעוץ והשיווק
פנסיוני לאמת
מסמכים
הפנסיוני רשאי לאמת חתימת או בקשת נישום על
כל טופס או מסמך של רשות מס אם אותה בקשה
כאמור היא בקשר לייעוץ פנסיוני שנתן לפי החוק
האמור.

דברי הסבר

במסגרת ביצוע עסקאות במוצרים פנסיוניים של עמיתים, כמשמעותם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 (להלן – חוק הייעוץ הפנסיוני), ובפרט בעת הגשת בקשות עמיתים לביצוע שינויים על סמך הסדרי חלוקה של חיסכון פנסיוני בין בני זוג לשעבר, נדרשים עמיתים למסור טפסים ומסמכים לאימות חתימתם על ידי עורך דין. דרישה זו מייקרת ומעכבת את הוצאתן לפועל של בקשות העמיתים.

כמו כן במקרים של ליווי לקוחות במקרים של פרישה מעבודה או כהכנה לפרישה מעבודה (לרבות בהגיע העמית לגיל פרישה), אף כאשר בעל רישיון לפי חוק הייעוץ הפנסיוני מסייע ללקוח כלפי רשויות המס ומילוי טפסים, גם נדרשים הנישומים למסור טפסים ומסמכים מאומתים על ידי עורך דין או רואה חשבון. בכך, יש כדי לייקר את המהלך ולסרבב את התנהלות הנישום מול רשויות המס.

לפיכך, מוצע לתקן את חוק הייעוץ הפנסיוני ולאפשר אימות או אישור מסמכים בידי בעל הרישיון אשר ליווה את העמית בעניין הפרישה ומול הרשויות הרלוונטיות והגופים המוסדיים ובכך להקל על ציבור העמיתים.

הוגשה ליו"ר הכנסת והסגנים
והונחה על שולחן הכנסת ביום
ח' באב התשפ"ג (26.07.2023)