



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

ז' באייר התשע"ז
3 במאי 2017

חוזר סוכנים ויועצים 2017-10-3
סיווג: כללי

תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית - עדכון

בתוקף סמכותי לפי סעיף 31ד(א)(1) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, הריני להורות כדלקמן:

1. כללי

חוזר סוכנים ויועצים 2015-10-3 "תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית" (להלן - "החוזר המקורי"), קובע הוראות לגבי דמי שימוש שאישר הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון לגבות ממשתמשים במערכת סליקה פנסיונית מרכזית. לאחר בחינת יישום החוזר בשוק, הוחלט לעדכן אותו באופן הבא:

2. הוראות

א. סעיף 4(ב) לחוזר המקורי - בטל.

ב. בנספח לחוזר המקורי שכותרתו "המחירון":

(1) סעיף 1: בעמודה "מחיר מקסימלי עד מועד העדכון" - במקום 40 ש"ח יבוא 20 ש"ח.

(2) סעיף 2:

א) בעמודה "מחיר מקסימלי עד מועד העדכון" - במקום 28 ש"ח יבוא 18 ש"ח.

ב) בעמודה "מחיר מקסימלי לאחר סיום עדכון מחירים" - במקום 20 ש"ח יבוא 18 ש"ח.

(3) בסעיפים 13, 14, 15 ו-16 בעמודה "מחיר מקסימלי עד מועד העדכון", המילים "בגוף מוסדי מסוים" יימחקו.

3. תחולה

על אף האמור בסעיפים 2(א) ו-2(ב)(2) לחוזר זה, הוראות סעיף 4(ב) והאמור בסעיף 2: בעמודה "מחיר מקסימלי עד מועד העדכון" בנספח לחוזר המקורי, שכותרתו "המחירון" בחוזר המקורי, ימשיכו לחול לגבי פעולות לבקשת מידע חד פעמית מכלל הגופים המוסדיים, שבעל רישיון רכש בתקופה שמיום 1 בדצמבר 2015 ועד למועד פרסום חוזר זה, אלא אם כן, נקבע בהסכם בין הספק לבין המשתמש, כי במקרה של שינוי בהוראות כאמור בחוזר המקורי, יחולו ההוראות החדשות.

4. תחילה

מועד תחילתו של חוזר זה ביום פרסומו.

דורית סלינגר

הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

דברי הסבר

בחוזר נקבע כי התעריף המקסימלי בגין בקשת מידע באופן חד פעמי מכלל הגופים המוסדיים, שייגבה מבעל רישיון יהיה 28 ש"ח. בנוסף, פורטו בסעיף 4(ב) שבחוזר שלושה תנאים שבהתקיים אחד מהם יזוכה בעל הרישיון במלוא הסכום ששילם. לאחר בחינת אופן יישום ההוראות נמצא כי מנגנון הזיכוי כאמור אינו יעיל ועל כן, אינו ממלא את הייעוד שלשמו נוצר. כמו כן, מכיוון שהזיכוי מבוסס על מידע שנאסר על המסלקה לשמור, הוא אינו ניתן לבקרה. לפיכך הוחלט לבטל את מנגנון הזיכויים ובמקביל להפחית את המחיר המרבי עבור פעולה זו ל-18 ש"ח. על אף האמור לעיל, הוראות אלו לא יחולו לגבי הסכמים שנחתמו לאחר 1 בדצמבר 2015, אלא אם נקבע בהסכם כי במקרה של שינוי הוראות החוזר המקורי יחולו ההוראות החדשות. במקביל, יופחת המחיר גם לאדם הפונה למסלקה באופן עצמאי מ-40 ש"ח ל-20 ש"ח.

בנוסף, שונה מחיר פעולת העברת בקשת מידע בתדירות קבועה עבור כלל לקוחותיו של בעל רישיון, כך שהמחיר המצוין בטבלה, בהתאם לתדירות המבוקשת, מהווה את התשלום בעד כלל המוצרים של הלקוח בכלל הגופים המוסדיים, במועד שבו הועבר המידע.