

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

ט' בניסן התשע"א  
13 באפריל 2011  
שה. 2011-12846

לכבוד  
מנהלי הגופים המוסדיים  
מנהלי הבנקים

א.ג.נ.,

**הנדון: הבהרות לחוזר הסכמים למתן שירותים - עדכון**

ביום 10 בספטמבר 2006 פורסם חוזר הסכמים למתן שירותים שמספרו 2-10-2006 (להלן - **החוזר המקורי**). חוזר זה קבע הוראות מעבר, לפיהן רשאי תאגיד בנקאי בעל רישיון יועץ פנסיוני להמשיך ולספק עבור חברה מנהלת שירותים שונים לעמיתי קופת הגמל שבניהולה, אשר באופן רגיל הם חלק משירות שנותן יועץ פנסיוני ללקוחותיו.

ביום 14 במרץ 2011 פורסם חוזר הסכמים למתן שירותים - עדכון (להלן - **החוזר המעודכן**), שעניינו עדכון הוראות המעבר הכלולות בחוזר המקורי. החוזר המעודכן פורסם לאחר שהתקבלו הערות השוק והתקיימו דיונים בטיטה שפורסמה בחודש אוגוסט 2010. כפי שצינו בעבר, בכוונתנו לפרסם נייר לדיון לשם היוועצות על האופן שבו יש להסדיר מתן שירותים לעמיתים לאחר תקופת הביניים, אשר הוגדרה בחוזר זה.

לאחר פרסום החוזר המעודכן, התקבלו במשרדנו מספר שאלות. להלן התייחסותנו לסוגיות שהועלו:

1. הוראות החוזר המעודכן, ובפרט ההגבלה הקבועה בסעיף 6(ג)(1)(ד), אינן חלות על משיכת כספים על ידי מוטב כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן - **חוק קופות גמל**).

2. לעניין קבלת בקשת הפקדה כאמור בסעיף 6(ג)(1)(ה), יובהר כי אין בהוראת הסעיף כדי למנוע הפקדת כספים על ידי עמית לחשבונו בחברה המנהלת, לרבות הפקדה חד-פעמית, וזאת כל עוד ניתן לבצע את ההפקדה בסניף כל אחד מהבנקים בו העמית מנהל חשבון עו"ש, והיא אינה כרוכה במילוי טופס של החברה המנהלת.

---

ר' קפלן 1 ירושלים 91950 ת.ד. 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342 אוצר ברשת:

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

3. לעניין זיהוי עמית ואישור חתימתו, יובהר כי זיהוי כאמור יתאפשר לצורך מתן השירותים המנויים בחוזר המעודכן בלבד, ובכלל זה, עדכון פרטי העמית אצל חברה מנהלת.
4. החוזר המעודכן חל על כל קופת גמל כהגדרתה בחוק קופות גמל, לרבות קרן השתלמות וקופת גמל שאינה קשורה בהסכם הפצה עם התאגיד הבנקאי.

בכבוד רב,

לי דגן

המשנה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון

העתק:

פרופ' עודד שריג, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון  
רג'ואן גרייב, סגן בכיר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון  
עו"ד אפרת פרוקצ'יה, הלשכה המשפטית, משרד האוצר

---

רח' קפלן 1 ירושלים 91950 ת.ד 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342 אוצר ברשת: