



תוכן עניינים

א.	שם החוק המוצע:	2
ב.	מטרת החוק המוצע והצורך בו:	2
ג.	עיקרי החוק המוצע:	2
ד.	השפעת החוק המוצע על החוק הקיים:	2
ה.	השפעת החוק המוצע על תקציב המדינה, ועל היבטים מנהליים נוספים:	3
ו.	נוסח החוק המוצע:	3
	דברי הסבר	4

תזכיר חוק

א. שם החוק המוצע:

תזכיר חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים) (תיקון מס' 11), התש"ף-2020.

ב. מטרת החוק המוצע והצורך בו:

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.

בשנים האחרונות חלה התפתחות טכנולוגית משמעותית, המאפשרת ללקוחות לקבל שירותים בנקאיים מרחוק, ללא צורך בנוכחות פיזית של מבקש השירות או נותן השירות. ההתפתחויות הטכנולוגיות תורמות להתיעלות ומשפרות באופן ניכר את השירות הניתן ללקוחות. האיסור הקבוע בחוק פוגע ביכולתם של לקוחות היועצים הבנקאיים לקבל ייעוץ פנסיוני אובייקטיבי באופן דיגיטלי, מתקדם ונוח.

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

כמו כן, התפרצות נגיף הקורונה המחשה הלכה למעשה את הצורך הקיים בשוק לקבלת שירותי ייעוץ פנסיוני דיגיטלי, זאת לאור צמצום היכולת של לקוחות להגיע לסניף הבנק, בפרט לשם קבלת ייעוץ פנסיוני. זאת, בשעה שהשינויים בשווקים בארץ ובעולם, וסיום או צמצום העסקתם של עובדים רבים, מביאים לעלייה בצורך לקבלת ייעוץ פנסיוני. החסמים הקיימים בחוק כאמור יצרו ללקוחות אלה קושי רב לקבל ייעוץ פנסיוני אובייקטיבי דווקא בעת זו. לאור האמור, מוצע לאפשר לתאגיד בנקאי או למי שעוסק בשמו בייעוץ פנסיוני להעניק ייעוץ פנסיוני באמצעות טלפון או באמצעות אמצעי דיגיטלי. כך יתאפשר ללקוחות התאגידים הבנקאיים ליהנות מייעוץ פנסיוני, במיוחד בעת הזאת שבה נוצרו שינויים משמעותיים בשוק העבודה. זאת בדומה לייעוץ שבאפשרותם של בעלי רישיון שאינם תאגידים בנקאיים להעניק לפי החוק האמור. יוער כי בכוונת משרד האוצר לשלב את תזכיר החוק במסגרת חוק התכנית הכלכלית לשנת 2020.

ג. עיקרי החוק המוצע:

מוצע כי יתאפשר לתאגיד בנקאי או למי שעוסק בשמו בייעוץ פנסיוני להעניק ייעוץ פנסיוני באמצעות טלפון או באמצעות אמצעי דיגיטלי.

ד. השפעת החוק המוצע על החוק הקיים:

תיקון סעיף 11(ה) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005.

ה. השפעת החוק המוצע על תקציב המדינה, ועל היבטים מנהליים

נוספים:

אין השפעה.

ו. נוסח החוק המוצע:

להלן נוסח החוק המוצע:

הצעת חוק מטעם הממשלה:

הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים) (תיקון מס')

(11), התש"ף-2020

1. תיקון סעיף 11 בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה-2005¹, בסעיף 11(ה) יבוא בסופו "ואולם, רשאי תאגיד בנקאי או מי שעוסק בשמו בייעוץ פנסיוני, להעניק ייעוץ פנסיוני באמצעות הטלפון או באמצעות אמצעי דיגיטלי; לעניין זה, "אמצעי דיגיטלי" – לרבות יישומון".

דבר הסבר

כללי 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 היתר, 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, ללא צורך בנוכחות פיזית של מבקש השירות או נותן השירות. ההתפתחויות הטכנולוגיות תורמות להתייעלות ומשפרות באופן ניכר את השירות הניתן ללקוחות. האיסור הקבוע בחוק פוגע ביכולתם של לקוחות היועצים הבנקאיים לקבל ייעוץ פנסיוני אובייקטיבי באופן דיגיטלי, מתקדם ונוח.

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

כמו כן, התפרצות נגיף הקורונה המחישה הלכה למעשה את הצורך הקיים בשוק לקבלת שירותי ייעוץ פנסיוני דיגיטלי, זאת לאור צמצום היכולת של לקוחות להגיע לסניף הבנק, בפרט לשם קבלת ייעוץ פנסיוני. זאת, בשעה שהשינויים בשווקים בארץ ובעולם, וסיום או צמצום העסקתם של עובדים רבים, מביאים לעלייה בצורך לקבלת ייעוץ פנסיוני. החסמים הקיימים בחוק כאמור יצרו ללקוחות אלה קושי רב לקבל ייעוץ פנסיוני אובייקטיבי דווקא בעת זו.

לאור האמור, מוצע לאפשר לתאגיד בנקאי או למי שעוסק בשמו בייעוץ פנסיוני להעניק ייעוץ פנסיוני באמצעות טלפון או באמצעות אמצעי דיגיטלי.

ייעוץ באמצעים אלו יאפשר ללקוחות התאגידים הבנקאיים ליהנות מייעוץ פנסיוני שאינו 'פנים לפני', במיוחד בעת הזאת שבה נוצרו שינויים משמעותיים בשוק העבודה. זאת בדומה לייעוץ שבאפשרותם של בעלי רישיון שאינם תאגידים בנקאיים להעניק לפי החוק האמור.

¹ ס"ח התשס"ה, עמ' 918.