

נספח ג' – אז איך עוברים לעבודה במסלוקה ללא צורך בקוד אימות ייפוי כוח מלקוח ?

דף מידע לסוכני ביטוח ויועצים פנסיוניים עצמאיים

כללי

1. רשות שוק ההון מבקשת להקל גם על סוכני הביטוח ויועצים פנסיוניים עצמאיים (להלן "מפיץ" או "מפיצים") בהגשת בקשת מידע לקראת פגישת ייעוץ ראשונה עם לקוח (בקשת "פישנינג").
 2. חוזר ייפוי הכוח החדש מתיר גם להם לבצע את אימות ייפוי הכוח של הלקוח (נספח א') **באופן עצמאי** במקום לבקש מהחוסך להביא מהמסלוקה "קוד אימות ייפוי כוח".
 3. החוזר מרחיב את ההיתר שניתן עד כה רק ל"תאגידים" (סוכנויות ביטוח) גם לסוכנים ויועצים עצמאיים. תאגידים אשר כבר הגישו בעבר נספח ג' לא נדרשים להגיש את הנספח מחדש.
 4. תהליך אימות זה רלוונטי להחתמת חוסך **על ייפוי כוח מסוג נספח א' בלבד** (ייפוי כוח לקראת ייעוץ) והוא לא רלוונטי לייפוי כוח אחרים (ייפוי כוח מסוג נספח ב' לסוגיהם).
 5. הרשות מתירה בחוזר מספר דרכים שונות לביצוע האימות באופן עצמאי, מתוכן רלוונטיות למפיץ העצמאי שתי דרכים עיקריות :
 - **באמצעות אדם מטעמו** – אשר מבצע זיהוי ב"עין" של הלקוח ושל תעודה מזהה שלו, מאמת כי אכן הוא החוסך וכי הוא זה שחתם על טופס ייפוי הכוח
 - **על בסיס מידע חסוי שיש למפיץ על החוסך, באמצעות הטלפון או מערכת ממוכנת (כגון פורטל האינטרנט של המפיץ) –** מיועד בעיקר ללקוח קיים של המפיץ גם אם בתחום אחר, ומתבצע על בסיס נתונים הידועים למפיץ וללקוח בלבד (כגון – מה מספר פוליסת הרכב שהנפקתי לך, מה מספר חשבון ההשקעות שלך אצלנו וכד').
 6. **חשוב מאד:** ביצוע האימות באופן עצמאי על ידי המפיץ כפוף לסדרת תנאים והוראות מפורטות של הרשות. לדוגמא : "אדם מטעמו" של המפיץ אינו המפיץ עצמו וגם לא בעל רישיון אחר, נדרשת הפרדה אירגונית בין המפיץ לבין מאמת ייפוי הכוח, נדרש תיעוד ויכולת שיחזור של תהליך האימות, נדרש נוהל עבודה מסודר ועוד.
- במידה ואתה מעוניין לעבוד באופן זה, חובה עליך ללמוד ולהבין לעומק את הנחיות החוזר בנושא **(מצ"ב קישור לחוזר) ולוודא כי אתה מקיים את דרישות החוק במלואן**. כדאי להתייעץ עם גורמים מקצועיים בלשכה או גורמים משפטיים ומקצועיים אחרים, כך גם ללמוד מניסיונם ומאופן המימוש של מפיצים אחרים בתחום זה.

הכנות ופעולות מקדימות נדרשות

7. כפי שנאמר כבר, לימוד דרישות החוק בנושא, הכנת מענה מלא לדרישות (כגון : נהלים, מי מאשר וכיצד, תיעוד תהליך האימות, טיפול במצבים חריגים וכד') ובדיקה כי אתה אכן מקיים את דרישות החוק במלואן.

8. הדפסת טופס נספח ג', מלוי הפרטים בטופס וחתימתו כנדרש. מצ"ב קישור [נספח ג' להורדה](#).
בעת מילוי הטופס יש להקפיד על:
- פרטי הגורם המבקש - בשורה - "בשם" _____ ח.פ./מספר רישיון _____ (להלן ה"מבקש"), חייבים הנתונים להיות זהים לאלו איתם נרשמת לשירותי המסלקה הפנסיונית
 - עליך לסמן בטופס ב "וי" את הדרך/דרכים בהם בכוונתך לאמת את זהות האדם החותם על טופס ייפוי הכוח – נספח א'. מותר לך לסמן יותר מדרך אימות אחת ככל שבכוונתך לאפשר אימות במספר דרכים שונות.
9. את הטופס המלא והחתום יש לסרוק/לשמור כמסמך ולשלוח אותו למסלקה כצרופה למייל. כתובת המייל שלנו: helpdesk@swiftness.co.il
10. עם קבלתו אצלנו נפעל לעדכוןך כמפיץ העובד באופן זה. את הטופס יש לשלוח פעם אחת ויחידה למסלקה ואין לגביו כל מגבלת זמן או תוקף.
11. המתן עד לקבלת מייל/הודעת אישור מהמסלקה על עדכוןך במערכת.

הגשת בקשה ללא קוד אימות ייפוי כוח

12. לאחר שניתן לך אישור על רישום הטופס במסלקה תוכל להתחיל להגיש בקשות במערכת גם ללא קוד אימות ייפוי כוח.
13. מאחר ובאותם המקרים, האחריות על אימות החוסך והאחריות לכל טענה אם תעלה בנושא האימות חלים עליך (ולא על המסלקה הפנסיונית), אתה עשוי להחליט לאמת באופן עצמאי רק חלק מהחוסכים ובמצבים מסוימים בלבד.
- לפיכך, האפשרות לקבלת קוד אימות ייפוי כוח מהחוסך ודיווחו למסלקה לא נחשבים בפניך גם אם מילאת ונרשמת עם נספח ג'. ככל שהחלטת לא לבצע את אימות ייפוי הכוח באופן עצמאי לחוסך מסוים וקבלת מממנו קוד אימות ייפוי כוח מהמסלקה, תוכל להמשיך לדווח קוד זה באופן זהה לדרך בה דיווחת אותו עד היום.
14. במידה וזיהית את החוסך באופן עצמאי: בזמן הגשת הבקשה בפורטל יש לסמן וי במסך "ייפוי כוח" בשורה "הלקוח זוהה ע"י המפיץ ובאחריותו, בהתאם להוראות החוק". במצב זה, השדה "קוד אימות ייפוי כוח" יחסם להקלדה ולא תידרש להזין בו כל ערך. המשך הגשת הבקשה והקלדת שאר הנתונים יתבצעו כרגיל.

בקשה למידע מכלל החברות

מחירון | עזרה | הדרכה | צור קשר

1 פרטי החוסך | 2 ייפוי כוח

הרשאה חד פעמית לקבלת מידע (נספח א')

הלקוח זוהה ע"י המפיץ ובאחריותו, בהתאם להוראות החוק

* סוג בקשה לעניין ייפוי כוח:
 * קוד אימות ייפוי כוח:
 * תאריך חתימת הלקוח על ייפוי הכוח:

ייפוי הכח יחול על כלל המוצרים למעט המוצרים הבאים (יכולים להיות משויכים לכמה מבטחים/ חברות מנהלות)

מספר חשבון הלקוח במוצר/פוליסה	מס' קידוד של מוצר/פוליסה	שם מוצר	עריכה/מחיקה
אין פריטים להצגה			

הוסף מוצר +

סמן ב-V

.15

**תודה ובהצלחה!
צוות המסלקה הפנסיונית**

**helpdesk@swiftness.co.il
076-8020400**