



רשומות

# הצעות חוק

הכנסת

29 ביוני 2016

646

כ"ג בסיוון התשע"ו

עמוד

הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 17) (איסור זיקה בין  
עמלת הפצה לדמי ניהול), התשע"ו-2016..... 142

## הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 17) (איסור זיקה בין עמלת הפצה לדמי ניהול), התשע"ו-2016\*

1. תיקון סעיף 32 בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005' (להלן - החוק העיקרי), בסעיף 32(ה), אחרי פסקה (2) יבוא:
- "(3) עמלת ההפצה כאמור בפסקה (1) לא תחושב בזיקה לשיעור דמי הניהול שהחברה המנהלת תגבה מעמית."
2. תיקון סעיף 49 (א) לחוק העיקרי, אחרי פסקה (13) יבוא:
- "(13א) חישוב את עמלת ההפצה בזיקה לשיעור דמי הניהול, בניגוד להוראות סעיף 32(ה)(3);".

### ד ב ר י ה ס ב ר

פנסיוניים), התשס"ה-2005, מחייב הן את היועץ הפנסיוני והן את הסוכן הפנסיוני (בעל רישיון סוכן ביטוח כאמור בחוק) לפעול למען לקוחותיהם באמונה ובשקיידה וללא העדפת ענייניהם האישיים או ענייניו של אחר על פני טובת לקוחותיהם. הוראות אלו, וכן פניות שהתקבלו אצל הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן - הממונה), הובילו את הממונה לפרסם בחודש מרס 2015 עמדה שלפיה נוכח הפגיעה בטובתו של הלקוח - שהן החברה המנהלת והן היועץ הפנסיוני או הסוכן הפנסיוני מחויבים בה - אין ליצור זיקה בין שיעור עמלת ההפצה לשיעור דמי הניהול.

מוצע בהצעת חוק זו לקבוע במפורש בחוק שאין לחשב עוד את עמלת ההפצה בזיקה לדמי הניהול הנגבים מהעמית.

עוד מוצע לקבוע כי חישוב עמלת הפצה בזיקה לדמי הניהול היא עבירה שהעונש בצדה הוא שנת מאסר או קנס העומד היום על סכום שנע בין 226,000 שקלים חדשים ל-3,616,000 שקלים חדשים, על פי זהות המפר.

לפי סעיף 32 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן - החוק), מוסמך שר האוצר לקבוע בתקנות תנאים שלפיהם רשאית חברה מנהלת לשלם עמלת הפצה ליועץ פנסיוני או לבעל רישיון סוכן ביטוח בשל הצטרפות עמית לקופת גמל שבבעלותה. לעניין יועץ פנסיוני, עמלת ההפצה נקבעת לפי הסכם שבין החברה ובין היועץ הפנסיוני, והיא מוגבלת לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (עמלות הפצה), התשס"ו-2006. לעומת זאת, לעניין סוכן ביטוח אין הגבלה כזאת, ועמלת ההפצה נגזרת, על פי רוב, משיעור דמי הניהול שהעמית הסכים עליהם במועד הצטרפותו לקופת הגמל. עמלת הפצה התלויה בשיעור דמי הניהול עשויה להעמיד את סוכן הביטוח במצב של ניגוד עניינים ולהביאו להמליץ לאדם על קופת גמל שדמי הניהול בה גבוהים יותר.

סעיף 3 לחוק מטיל על חברה מנהלת חובה לפעול באמונה ובשקיידה לטובת עמיתה, וסעיף 15 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה

יוזמים: חברי הכנסת מכלוף מיקי זוהר, מיכל בירן, נורית קורן, עמר בר-לב, רועי פולקמן

\* הצעות חוק מס' פ/20/2425 (מספר פנימי: 569691), רפ/20/2426 (מספר פנימי: 570028); הועברו לוועדה ביום כ"ד בשבט התשע"ו (3 בפברואר 2016).

1 ס"ח התשס"ה, עמ' 889; התשע"ו, עמ' 896.