

כד' תמוז תשפ"ד
30 ביולי 2024

סוכנים/ות יקרים/ות,

הנדון: תזכורת חשובה - הוראות רגולטוריות הקשורות ברכישת לידים ובדרכי פרסום

מצאתי לנכון לתזכר אתכם בדבר הוראות הקשורות ברכישת לידים ובדרכי פרסום המבוצעים על-ידי בעלי רישיון, כפי שאלו עולים מתוך חוזר שירות סוכנים ויועצים¹.

1. רכישת לידים (להלן: "לקוח פוטנציאלי")

במקרה בו מעוניין בעל רישיון לרכוש או לקבל לידי פרטי קשר של לקוח פוטנציאלי עליו לוודא:

- (א) כי הלקוח הפוטנציאלי נתן הסכמתו לשימוש בפרטיו למטרות שיווק מוצר.
 - (ב) כי ההודעה ללקוח בדבר רכישת או קבלת פרטיו נוסחה בצורה ראויה וללא הטעייתו. על ההודעה לכלול מתן האפשרות ללקוח לסרב לשימוש בפרטיו למטרות שיווק מוצר או פניה להצעות לרכישת מוצר.
- לעניין זה, "מוצר" - תכנית ביטוח באחד מענפי הביטוח כמשמעות בהודעת הפיקוח על עסקי ביטוח (ענפי ביטוח), התשמ"ה-1985, או סוג מוצר פנסיוני כהגדרתו בחוק הייעוץ הפנסיוני.

2. פרסומים על ידי בעל רישיון

(א) בעל רישיון העוסק בשיווק או ייעוץ פנסיוני - **חל איסור על פרסומים שעניינם בשירות משיכת כספים ממוצר פנסיוני או שירות איתור כספים או מוצרים פנסיוניים.**

(ב) בעל רישיון נדרש להציג עצמו במסגרת פרסומיו באופן בהיר ובדרך שתאפשר את זיהויו. עוד בהתאם להוראה רגולטורית זו, **חלה חובה להציג במסגרת הפרסומים באופן ברור ובולט הפרטים הבאים:**

(1) **שם בעל הרישיון וסוג הרישיון.**

(2) **ענפי הרישיון.**

(3) **מספר הרישיון.**

לעניין זה, "פרסומים" - לרבות: בכלי התקשורת, בחוזר, דואר, דוא"ל, פקס, אינטרנט או בכל אמצעי אחר.

בברכה,

יניב מאיר, עו"ד
יועץ מקצועי ללשכה



¹ חוזר סוכנים ויועצים 2018-10-3 מיום 1.5.2018 (עדכון אחרון מיום 29.11.2022)