י״ב באדר ב׳ התשפ״ב
15 במרץ 2022

חוזר גופים מוסדיים 2022-9-10
סיווג: כללי

הוראות לנותני שירות מידע פיננסי

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 26(ב), 27(ג)1, 29(ז), 29(ג)(3), 35(ב),37 ו-62(ב), לחוק שירות מידע פיננסי התשפ״ב-2021 (להלן – ״**חוק שירות מידע פיננסי**״) ומתוקף סמכותי לפי סעיפים 2(ב) ו-42(א)(2) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסים (ביטוח) התשמ״א-1981 (להלן – ״**החוק**״), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת להלן הוראותיי:

1. כללי

חוק שירות מידע פיננסי קובע כי גוף מוסדי יהיה פטור מקבלת רישיון כנותן שירות מידע פיננסי מאת רשות ניירות ערך, ויוכל לפעול כנותני שירות מידע פיננסי לאחר קבלת אישור הממונה על שוק ההון (להלן: ״**הממונה**״).

חוזר זה כולל הוראות לעניין אופן קבלת האישור כאמור וכן הוראות לעניין פעילות מבטח כנותן שירות מידע פיננסי.

2. הגדרות

״**אישור**״, ״**גוף פיננסי**״, ״**הרשאת גישה**״, ״**לקוח**״, ״**מידע פיננסי**״, ״**מייצג**״, ״**מערכת הממשק למידע פיננסי**״, ״**מקור מידע**״, ״**נותן שירות מידע**״ ו-״**שירות מידע פיננסי**״ – כהגדרתם בחוק שירות מידע פיננסי;

״**חוק שירות מידע פיננסי**״ - חוק שירות מידע פיננסי, התשפ״ב-2021;

״**החוק**״ - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ״א-1981;

״**חוזר ניהול סיכוני סייבר**״ - חוזר גופים מוסדיים 2016-9-14 ״ ניהול סיכוני סייבר בגופים מוסדיים״ (31.8.2016);

״**מבטח**״ - כהגדרתו בחוק, למעט מבטח שקיבל רישיון לפי סעיף 15(א1) לחוק, אשר פועל כנותן שירות מידע פיננסי;

״**גוף מוסדי**״ - כהגדרתו בחוק;

״**מערכת מקוונת**״ - מערכת אותות https://otot.cma.gov.il/

״**תעודה חתומה דיגיטלית**״ - תעודה אשר הונפקה למבטח על ידי הממונה באמצעות ממשל זמין, לשם קבלת גישה באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי (סרטיפיקט).

״**פרק כניסה לתחום פעילות חדש**״ - פרק 4 בחלק 3 לשער 5 לקודקס שעניינו ״השקת מוצר וכניסה לתחום פעילות חדש״.

3. הגשת בקשה לקבלת אישור לפעול כנותן שירות מידע פיננסי

מבטח אשר מבקש לקבל אישור לפעול כנותן שירות מידע פיננסי בהתאם לסעיף 14 לחוק שירות מידע פיננסי יפעל באופן הבא:

א. כניסה לפעילות כנותן שירות פיננסי תיבחן ״כתחום פעילות חדש״ בהתאם להוראות פרק כניסה לתחום פעילות חדש.

רח׳ עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל׳ 02-5317248 פקס׳ 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

ב. דירקטוריון מבטח ידון ויחליט בעניין כניסה לפעילות כנותן שירות מידע פיננסי.

ג. בקשה לקבלת אישור תוגש לממונה כמפורט להלן:

1) אופן הגשת הבקשה:

א) בקשה לקבלת אישור תיערך בשפה העברית. אם צורפו לבקשה מסמכים הערוכים בשפה אחרת יצורף לבקשה גם תרגום נאמן שלהם לעברית.

ב) יש לשלוח את המסמכים המקוריים וכן עותק סרוק למשרדנו לידי מנהל מחלקת רישוי גופים מוסדיים. כתובת הדואר האלקטרוני למשלוח המסמכים הינה: rishuy_mosdim@mof.gov.il

2) הפרטים שיש לכלול בבקשה:

בקשת האישור תכלול את הפרטים הקבועים בחוק ובנוסף גם את הפרטים הבאים:

א) תכנית הפעולה שנקבעה לפי סעיף 3 לפרק כניסה לתחום פעילות חדש.

ב) מסמכים המעידים כי קיימים אצל המבטח האמצעים הטכנולוגיים המתאימים לשם מתן שירות המידע הפיננסי, שהוא מבקש לתת וכן את המיומנות בהפעלתם.

ג) התוכנית העסקית של המבטח אשר תכלול התייחסות לכל הפחות גם לכל אלה:

(1) סוג השירות – פירוט השירותים והשימושים שנותן השירותים הפיננסים מבקש לתת ללקוח, לרבות פירוט המאפיינים העיקריים של כל אחד מהשירותים והשימושים ומאפייני הלקוחות אליהם ישווקו השירותים;

(2) מנגנון גביית תמורה מלקוחות וכן הגילוי שיינתן ללקוחות בעניין זה;

(3) שיתופי פעולה עם גורמים נוספים לצורך פעילותו כנותן שירות מידע פיננסי. לעניין זה תינתן התייחסות לסוג השירות שניתן במסגרת שיתוף הפעולה ולתמורה בגינו;

ד) פירוט אופן זרימת המידע הפיננסי ממועד קבלת המידע הפיננסי ממקורות המידע, תוך התייחסות לאופן השימוש במידע הפיננסי והעברתו לאחר או הצגתו ללקוח.

ה) העתק פרוטוקול הדיון בדירקטוריון בו התקבלה החלטה לפעול כנותן שירות מידע פיננסי.

4. **דיווחים**

מבטח יעביר דיווחים לממונה באמצעות המערכת המקוונת, אודות פעילותו בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי וכמפורט להלן:

א. דיווחים תקופתיים

1) דיווח שנתי

מבטח ידווח עבור השנה הקלנדרית ולא יאוחר מ- 60 ימים מתום השנה, אודות הכנסותיו בקשר עם מתן שירות מידע פיננסי ללקוח. הדיווח כאמור יכלול, בין היתר, פילוח לפי סוג השירות וסוג הלקוחות.

2) דיווח רבעוני

מבטח ידווח לממונה אודות פעילותו כנותן שירות מידע פיננסי עבור כל רבעון בשנה הקלנדרית ולא יאוחר מ- 30 ימים מתום הרבעון ויכלול לכל הפחות:

א) מספר הלקוחות שקיבלו שירות מידע פיננסי בפילוח לפי סוג השירות שהוענק להם;

ב) מספר הפניות שביצע מבטח למקורות מידע בפילוח לפי סלי מידע;

ג) מספר הלקוחות בעניינם הועבר מידע לגורם אחר בהתאם לסעיף 29 לחוק שירות מידע פיננסי, בפילוח לפי סוג השירות.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

ד) פניות שהגיעו למבטח בנוגע לפגם במידע כהגדרתו בסעיף 61(א) לחוק שירות מידע פיננסי. במסגרת הדיווח, יש להבחין בין פגם במידע כאמור שהמבטח אחראי לפגם, ובפגם במידע כאמור בו גורם אחר האחראי לפגם, וכן פירוט אודות אופן הטיפול בפגם כאמור בהתאם לסעיף 61(ג) לחוק שירות מידע פיננסי.

ב. דיווחים מידיים

מבטח ידווח לממונה בהקדם האפשרי, בקרות כל אחד מהמקרים הבאים:

1) מבטח לא קיבל גישה למקור המידע כאמור בסעיף 41(א)(2) לחוק שירות מידע פיננסי;
2) קיימת אינדיקציה לכך שנעשה שימוש ללא הרשאה בתעודה חתומה דיגיטלית שניתנה למבטח;
3) מבטח מעוניין להפסיק לפעול כנותן שירות מידע פיננסי.

5. שמירת והחזקת המידע הפיננסי

א. מבטח ינהג במידע פיננסי שהתקבל אצלו במסגרת פעולתו כנותן שירות מידע פיננסי, באופן בו הוא נוהג במידע רגיש כהגדרתו בחוזר ניהול סיכוני סייבר, ויפעל בהתאם להוראות החלות עליו בעניין שמירת מידע והגנת הסייבר.

ב. גוף מוסדי ינהג במידע פיננסי שהתקבל אצלו כגוף פיננסי, באופן בו הוא נוהג במידע רגיש כהגדרתו בחוזר ניהול סיכוני סייבר, ויפעל בהתאם להוראות החלות עליו בעניין שמירת מידע והגנת הסייבר.

ג. שמירת מידע פיננסי הנדרש לשם הליך פלילי, הליך ביקורת פנימית או פיקוח לפי דין, תתבצע בהתאם להוראות סעיף 27(ג) לחוק שירות מידע פיננסי. מבטח ישמור את המידע כאמור בהתאם להוראות להלן:

1) במאגר המידע הנפרד יישמר רק המידע הכרחי הנדרש לשם הליך משפטי, הליך ביקורת פנימית או פיקוח לפי דין.
2) מבטח יוודא כי לא תתאפשר גישה למאגר אלא בהתאם להוראות חוק שירות מידע פיננסי, וכן יוודא כי הגישה למידע שבמאגר זה תבוצע על ידי מספר מצומצם של עובדים אשר הוגדרו על ידי המבטח.
3) מבטח יקיים מנגנון של מעקב ובקרה אודות שמירת הנתונים, הגישה לנתונים וכן מחיקת הנתונים מן המאגר לאחר סיום ההליך שהתקיים.

6. התקשרות עם לקוח

א. מבטח יתקשר עם הלקוח בהסכם התקשרות למתן שירות מידע פיננסי בכתב. על ההסכם לכלול התייחסות לכל הפרטים המפורטים בסעיף 26(א) לחוק שירות מידע פיננסי וכן לכלול התייחסות לפרטים הבאים, ככל שקיימים:

1) טובות ההנאה אותן מקבל מבטח מגורם אחר, בקשר ללקוח, בהתאם למתאפשר לפי הוראות הדין;
2) תמורה שנדרש הלקוח לשלם עבור השירות לרבות פירוט בנוגע לתשלום עבור שירות מתמשך ושירות חד פעמי, בהתאם לסוג השירות שביקש הלקוח;
3) האופן בו יכול הלקוח לבטל או לשנות את הרשאת הגישה.

ב. מבטח יזהה את הלקוח, לצורך מתן שירות מידע פיננסי, באופן בו הוא מזהה לקוחות בהתאם להוראות חוזר ניהול סיכוני סייבר.

ג. שירות ללקוח בערוצים המקוונים

1) מבטח יאפשר ללקוח, בכל עת, באמצעות הערוצים המקוונים, גישה לפירוט הרשאות הגישה למידע פיננסי אותן נתן למבטח, לרבות פרטי מקורות המידע, פרטי הגורמים האחרים אליהם אישר הלקוח

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

להעביר את המידע בהתאם להוראות סעיף 29 לחוק שירות מידע פיננסי, סלי המידע ותוקף ההרשאה;

2) מבטח יאפשר ללקוח לשנות או לבטל בכל עת, בערוצים המקוונים, את הרשאת הגישה למידע פיננסי שנתן לרבות שינוי של סוג השירות, מקורות המידע, החשבונות וסלי המידע, וכן צמצום או הרחבה של תקופת הגישה.

ד. מבטח יוודא אחת לשישה חודשים ובהתאם להוראות סעיף 26(ב) לחוק שירות מידע פיננסי, כי הלקוח מודע לכך שאפשרות הגישה למידע הפיננסי עומדת בעינה, בהתאם להסכמתו. לא הצליח נותן השירות לוודא כי הלקוח מודע לאפשרות הגישה, יודיע מבטח ללקוח על ביטול ההסכם בהתאם להוראות סעיף 26(ב) לחוק שירות מידע פיננסי. וידוא כאמור יבוצע באחת הדרכים הבאות:

1) מבטח יציג בפני הלקוח את עיקרי הסכם ההתקשרות בערוצי תקשורת הקיימים עם הלקוח, ויקבל את הסכמתו להמשך ההתקשרות;

2) באמצעות כלים ממוחשבים שיציגו כי הלקוח נוהג לעשות שימוש קבוע בשירותיו של נותן השירותים ולכל הפחות השתמש בשירות בחודש האחרון.

ה. ביטול או צמצום הסכם עם לקוח

1) מבטח אשר ביטל הסכם עם לקוח יודיע על כך ללקוח באופן מיידי ויפעל בהתאם להוראות סעיף 28(ג) לחוק שירות מידע פיננסי;

2) מבטח יבצע בקרה במערכותיו כי במקרים של צמצום או ביטול הרשאות על ידי הלקוח, מבוצע השינוי בפועל מבחינת הרשאת הגישה למקורות המידע.

ו. מבטח אשר מרכז מידע פיננסי עבור הלקוח, בהתאם להוראות 25(א) לחוק מידע פיננסי, ישלח ללקוח אחת לשנה לפחות וכן בעת סיום ההתקשרות עמו, מסמך המרכז את המידע הפיננסי שאסף עבורו נכון לאותו מועד. ריכוז מידע זה יישלח באופן הניתן לשמירה ולהדפסה על ידי הלקוח.

ז. בהתקשרות עם לקוח לצורך מתן שירות מידע פיננסי יפעל מבטח בהתאם להוראות החלות עליו לפי דין, ובין השאר בהתאם להוראות הממונה בעניין טיפול פניות ציבור ושמירת מסמכים, בשינויים המחויבים.

7. **העברת מידע פיננסי לאחר**

א. הסכמת הלקוח להעברת מידע פיננסי לאחר

1) מבטח יקבל את הסכמת הלקוח להעברת מידע פיננסי שלו לאחר בכפוף לאמור בסעיף 29 לחוק שירות מידע פיננסי, וזאת בכתב וטרם העברת לאחר;

2) מבטח ייתן גילוי נאות ללקוח אודות הסיכונים הנובעים מהעברת המידע הפיננסי לאחר.

3) הסכמת הלקוח תינתן באופן מפורש בעניין כל אחד מהגורמים אליהם יועבר המידע הפיננסי, והיא תכלול התייחסות להיקף המידע הפיננסי שמועבר ומטרת ההעברה;

4) מבטח אשר מקבל טובת הנאה מהגורם אליו מועבר המידע הפיננסי, יציג את טובת ההנאה והיקפה במסגרת קבלת האישור מאת הלקוח.

ב. העברת המידע הפיננסי

מבטח יעביר את המידע הפיננסי שקיבל ממקור המידע לגורם אחר, בהתאם להוראות סעיף 29 לחוק שירות מידע פיננסי, ויפעל לכל הפחות באופן הבא:

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

1) טרם העברת המידע הפיננסי יזהה מבטח את הגורם האחר אליו מועבר המידע הפיננסי, ויוודא כי אותו גורם הינו אחר אליו ניתן להעביר מידע פיננסי בהתאם להוראות חוק שירות מידע פיננסי וכי העברת המידע לאותו גורם עומדת בכל הוראות החוק כאמור.

2) מבלי לגרוע מהוראות סעיף (1), בהעברת מידע פיננסי למייצג, על המבטח לקבל ייפוי כוח של הלקוח מאת המייצג, וכן את פרטי הזיהוי של המייצג כבעל רישיון, ופרטי ההתקשרות עמו.

3) מבטח יערוך הסכם בכתב עם כל גורם אחר, אליו הוא מעביר מידע פיננסי. ההסכם יכלול התייחסות לעמידת הגורם האחר, אליו הועבר המידע הפיננסי, בהוראות סעיף 29 לחוק שירות מידע פיננסי. בנוסף יכלול ההסכם התייחסות לכל הפחות:

א) סוג המידע הפיננסי המועבר, היקפו ואופן השימוש במידע כאמור;

ב) שמירת המידע באופן מאובטח שימנע דליפת מידע וגישה לא מורשית אליו לפי כל דין;

ג) גורמים המורשים לקבל את המידע הפיננסי אצל אותו גורם והתייחסות לתקופת הרשאת הלקוח להעברת המידע הפיננסי לגורם האחר;

ד) חובת דיווח מיידי של הגורם האחר למבטח במקרה של אירוע אבטחת מידע שכלל דליפה או גישה לא מורשית למידע הפיננסי שהועבר.

4) מבלי לגרוע מהוראות סעיף (3) לעיל, במסגרת הסכם בין מבטח למייצג, ידרוש המבטח מהמייצג להעביר אליו מדי שנה אישור של מבקר בלתי תלוי בעל מומחיות מתאימה על עמידה בהוראות סעיף 29(ד)(2) לחוק שירות מידע פיננסי.

5) העברת המידע הפיננסי לגורם אחר בהתאם להוראות סעיף זה תתבצע בהתאם להוראות סעיף 7(ב) לחוזר ניהול סיכוני סייבר.

8. תחולה

א. הוראות חוזר זה יחולו על מבטח כהגדרתו בחוק, למעט מבטח שקיבל רישיון לפי סעיף 15(א1) לחוק, אשר פועל כנותן שירות מידע פיננסי או מבקש לקבל אישור לפעול כנותן שירות מידע פיננסי, בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי.

ב. הוראות סעיף 5(ב) לחוזר זה יחולו על כל גוף מוסדי כהגדרתו בחוק, אשר מקבל מידע פיננסי מנותן שירות מידע פיננסי כגוף פיננסי, כהגדרתם בחוק שירות מידע פיננסי ובהתאם לסעיף 29 לחוק האמור.

9. תחילה

הוראות חוזר זה ייכנסו לתוקפן ביום כניסת חוק שירות מידע פיננסי לתוקף בהתאם להוראות סעיף 79 לחוק שירות מידע פיננסי.

ד"ר משה ברקת

הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

דברי הסבר

בנובמבר 2021 נחקק חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 (להלן: "**חוק שירות מידע פיננסי**") אשר עתיד להיכנס לתוקף ב-14 ביוני 2022. שירות מידע פיננסי הוא שירות מקוון שבמסגרתו נותן שירות מקבל מידע פיננסי אודות לקוח, מאת מקורות המידע ובהתאם להסכמת הלקוח. באמצעות המידע הפיננסי נותן השירות יכול להציע ללקוח שירותים שונים, לדוגמא ריכוז מידע פיננסי ממקורות מידע שונים, ריכוז מידע פיננסי והעברתו לשם קבלת הצעות להתקשרות עבור הלקוח, השוואת עלויות, ייעוץ בדבר התנהלות כלכלית ועוד.

חוק שירות מידע פיננסי קובע כי גופים מוסדיים יהיו פטורים מקבלת רישיון כנותן שירות מידע פיננסי מאת רשות ניירות ערך, ויוכל לפעול כנותן שירות מידע פיננסי לאחר קבלת אישור מהממונה, בהתאם להוראות חוק שירות מידע פיננסי.

בחוזר זה נקבעו הוראות לעניין אופן קבלת האישור לפעול כנותן שירות מידע פיננסי, וכן הוראות לעניין פעילות מבטח כנותן שירות מידע פיננסי, בין היתר בהתאם להוראות סעיף 82 לחוק שירות מידע פיננסי. חוזר זה קובע הוראות ראשוניות לצורך שמירה והגנה על הלקוחות ועל המידע הפיננסי הנאסף ממקורות המידע.

סעיף 3 – בקשה לקבלת אישור לפעול כנותן שירות מידע פיננסי

סעיף 14(ב) לחוק שירות מידע פיננסי קובע סמכויות למאסדר לקבוע את הפרטים שייכללו בתכנית העסקית שתוגש במסגרת בקשת האישור, וכן פרטים, מסמכים ודוחות נוספים שייכללו בבקשה או שיצורפו לבקשה.

מטרת ההוראות והמסמכים הנדרשים לשם קבלת אישור היא, בין השאר, ללמוד על פעילות המבטח בתחום מתן שירות מידע פיננסי; להבטיח עמידה בהוראות חוק שירות מידע פיננסי והרגולציה ולוודא את אפקטיביות דרכי התנהלותם והמענה לסיכונים הקיימים בפעילות מבטח כנותן שירות מידע פיננסי.

על כן נקבע כי מבטח הרוצה לפעול כנותן שירות מידע פיננסי, יצטרך לעמוד בהוראות פרק כניסה לתחום פעילות חדש בקודקס. פעילות כנותן שירות מידע פיננסי היא פעילות חדשה, שאינה משיקה באופן מובהק לפעילות המבטח ומעלה סיכונים נוספים, מעבר לסיכונים הקיימים בפעילותו כמבטח. עוד נקבע כי ההחלטה להיכנס לתחום פעילות זה, תיקבע בדירקטוריון של המבטח, וזאת כחלק מהבחינה שיעשה המבטח לפני כניסתו לתחום זה.

בנוסף, נקבע כי במסגרת בקשת האישור מבטח יגיש תכנית פעולה בהתאם להוראות פרק כניסה לתחום פעילות חדש, וכן מסמכים נוספים הנוגעים לפעילות כנותן שירות מידע פיננסי. לדוגמא, מסמכים המעידים על כך שלמבטח קיימים האמצעים הטכנולוגיים המתאימים והמיומנות בהפעלתם, ובין היתר מנגנונים של אבטחת מידע וניהול סיכונים נאותים לצורך פעילותו כנותן שירות מידע פיננסי, וזאת כנדרש במסגרת חוק שירות מידע פיננסי.

עוד נקבעו מסמכים נוספים אשר ייכללו במסגרת התוכנית העסקית של מבטח אשר רלוונטיים לפעילותו כנותן שירות מידע פיננסי.

סעיף 4 – דיווחים

נקבעו חובות דיווח אודות פעילותו של מבטח כנותן שירות מידע פיננסי. מטרת הדיווח, בין היתר, היא לאמוד את נפח הפעילות, לבחון את אופי הפעילות בתחום עיסוק זה בקרב מבטחים, לזהות כשלי שוק בשוק מתפתח ולצרכי הסדרה.

לשם כך נקבע כי מבטח ידווח באופן תקופתי, שנתי ורבעוני, לעניין פעילותו כנותן שירות מידע פיננסי. עוד נקבע כי מבטח ידווח באופן מיידי אודות אירועים מהותיים היכולים להשפיע על לקוחות נותן שירות מידע פיננסי, כמפורט בהוראה.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

<u>סעיף 5 – שמירת והחזקת המידע הפיננסי</u>

נקבעו הוראות לעניין שמירה, החזקה וקבלת המידע הפיננסי בדגש על הוראות בעניין אבטחת מידע והגנת סייבר בהתאם להוראות סעיף 35(ב) לחוק שירות מידע פיננסי. כך, נקבע כי מידע פיננסי יוגדר כמידע רגיש, כהגדרתו בחוזר ניהול סיכוני סייבר, וכי הוראות החוזר כאמור יחולו על פעילותו של גוף מוסדי הן כנותן שירות מידע פיננסי והן כגוף פיננסי. הוראות חוזר ניהול סיכוני סייבר כוללות הוראות החלות על מבטחים מתוקף פעילותם במסגרת חוק שירות מידע פיננסי, ומסדירות בין השאר את האופן בו מבטח צריך להתייחס למידע רגיש. מידע רגיש מוגדר בחוזר ניהול סיכוני סייבר כמידע רגיש לפי הגדרתו בחוק הגנת הפרטיות, תשמ"א-1981 (להלן – **חוק הגנת הפרטיות**), וכל מידע אשר סווג על ידי מבטח כרגיש. חוק הגנת הפרטיות מגדיר מידע רגיש, בין היתר, כמידע הכולל נתונים על אדם, מצב בריאותו ומצבו הכלכלי. כיוון שהמידע הפיננסי עשוי לכלול מידע כאמור, סיווגו יהיה מידע רגיש בהתאם להגדרות בחוק הגנת הפרטיות ובחוזר ניהול סיכוני סייבר.

לעניין שמירת והחזקת המידע הפיננסי הנדרש לשם הליך משפטי, הליך ביקורת פנימית או פיקוח לפי דין, בהתאם להוראות סעיף 27(ג) לחוק שירות מידע פיננסי, נקבע כי במאגר המידע הנפרד יישמר אך ורק המידע הנדרש לשם ההליכים האמורים. עוד נקבע כי נותן שירות מידע פיננסי יבטיח את אמצעי הגישה ויצמצם את הגורמים המורשים לקבל מידע ממאגר זה, וכן יקיים אמצעי בקרה על המאגר וזאת על מנת להבטיח את העקרונות הקבועים בחוק שירות מידע פיננסי.

<u>סעיף 6 – התקשרות עם לקוח</u>

לעניין התקשרות עם לקוח למתן שירות מידע פיננסי נקבעו הוראות שמטרתן חיזוק אמון הלקוחות המשתמשים בשירות מידע פיננסי, תוך חיזוק השקיפות ללקוח בשלבים השונים של מתן השירות, החל במסגרת הסכם ההתקשרות וזיהוי הלקוחות ברמת וודאות גבוהה, וכלה בסיום ההתקשרות הן מצד נותן השירות והן מצד הלקוח.

כך נקבעו הוראות נוספות, מלבד להוראות הקבועות בסעיף 26(א) לחוק שירות מידע פיננסי, לעניין הסכם התקשרות עם לקוח למתן שירות מידע פיננסי, ונקב כי ההסכם יתייחס גם לטובות הנאה שמקבל נותן השירות וגילוי בדבר התמורה שגובה נותן השירות בעד השירות, וזאת כדי לייצר שקיפות וגילוי ללקוח. יובהר, קבלת תמורה תעשה רק בהתאם וככל שיתאפשר בהמשך ובהתאם להוראות הדין.

עוד נקבעו הוראות בעניין אופן זיהוי לקוח על ידי מבטח. זיהוי כאמור יעשה באופן מאובטח ובהתאם להוראות חוזר ניהול סיכוני סייבר אשר כוללות זיהוי על בסיס מידע שקיים אצל נותן שירות מידע הפיננסי.

בנוסף נקבע כי מבטח יאפשר ללקוח לראות בכל עת בערוצים המקוונים שלו את הפירוט בדבר השירות שניתן ללקוח וכן אפשרות לשנות ולבטל את השירות. שירות מידע פיננסי הוא שירות שניתן באופן מקוון ולכן מבטח צריך להנגיש גם את המידע אודות השירות באופן מקוון.

עוד נקבע כי וידוא מול הלקוח, כנדרש בסעיף 26(ב) לחוק שירות מידע פיננסי, יכול להתקיים באחת משתי הדרכים הבאות – הצגה ללקוח בערוצי התקשורת הקיימים מולו את עיקרי הסכם ההתקשרות וקבלת הסכמה פוזיטיבית להמשך ההתקשרות או באמצעות ניטור באופן ממוחשב אשר יציג כי הלקוח נוהג לעשות שימוש קבוע בשירות מידע פיננסי, ולכל הפחות שיציגו כי הלקוח השתמש בשירותים האמורים בחודש האחרון, וזאת במטרה לשקף את המודעות של הלקוח להמשך ההתקשרות.

לעניין ביטול או צמצום הרשאות הגישה בהסכם עם הלקוח נקבעו הוראות נוספות להוראות הקבועות בסעיף 28 לחוק שירות מידע פיננסי. בנוסף נקבע כי על מבטח לקיים מערך של בקרה אפקטיבית במערכותיו לשם וידוא כי שינויים או ביטולים של הרשאות על ידי לקוחותיו בוצעו בפועל מבחינת הגישה שלו אל מקורות המידע ומבחינת ההודעות הנדרשות להעברה למקורות המידע.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

לבסוף נקבע כי מבטח אשר נותן שירות של ריכוז מידע פיננסי עבור הלקוח, ישלח ללקוח אחת לשנה לפחות ובכל זמן בעת סיום התקשרותו עם הלקוח, מסמך ריכוז של כל המידע הפיננסי שאסף וריכז עבורו נכון למועד שליחת המסמך. מסמך זה צריך להישלח בפורמט הניתן לשמירה כקובץ דיגיטלי או להדפסה על ידי הלקוח. מטרת הוראה זו היא להעניק ללקוח את מלוא המידע הקיים עבורו במועדים האמורים.

<u>סעיף 7 – העברת מידע פיננסי לאחר</u>

בהתאם להוראות סעיף 29 לחוק נקבעו הוראות המסדירות את אופן העברת המידע לאחר. מטרת הוראות אלו היא לקבוע את התנאים אשר בהתקיימם יוכל מבטח להעביר מידע פיננסי לגורמים הקבועים בחוק שירות מידע פיננסי, באופן שיבטיח את ההגנה על המידע הפיננסי והשימוש בו ושמירה על פרטיות הלקוח.

ראשית, נקבע כי בטרם יעביר מבטח מידע על הלקוח לאחר, עליו לקבל את הסכמת הלקוח להעברת המידע הפיננסי. הסכמת הלקוח יכולה להינתן במסגרת הסכם ההתקשרות או בכל מועד אחר במהלך תקופת ההתקשרות. הסכמת הלקוח צריכה להיעשות לגבי רשימה ספציפית של גורמים אחרים להם הוא נותן את הסכמתו להעברת המידע הפיננסי ותכלול התייחסות להיקף המידע שיועבר ומטרת ההעברה. נתן הלקוח את הסכמתו להעברת מידע פיננסי לגורם מסוים ונותן השירות מבקש להעביר את המידע הפיננסי לגורם אחר נוסף, יפנה ללקוח ויקבל את הסכמתו אף לגבי אותו גורם נוסף. במסגרת הסכמת הלקוח, מבטח צריך לתת ללקוח גילוי בכתב אודות הסיכונים שבהעברת המידע לאחר ואודות טובות ההנאה אותן הוא מקבל מאת הגורמים האחרים אליהם מועבר המידע הפיננסי.

עוד נקבע כי טרם העברת המידע הפיננסי לגורם האחר, באחריות מבטח לזהות את הגורם האחר אליו מועבר המידע ולוודא כי אותו גורם אחר רשאי לקבל את המידע הפיננסי בהתאם להסכמת הלקוח והוראות חוק שירות מידע פיננסי. כך לדוגמא, נותן שירות מידע פיננסי אשר מעוניין להעביר מידע למייצג, צריך לקבל מאת המייצג את פרטי הזיהוי שלו, לבדוק במרשמים הרלוונטיים כי אכן הוא בעל רישיון ולוודא את תוקף רישיון שלו. לעניין העברת המידע הפיננסי לגוף פיננסי או נותן שירות מידע פיננסי אחר, יידרש מבטח לקבל מאת הגוף הפיננסי או נותן שירות מידע פיננסי אחר את פרטי הרישיון או האישור שלו, לבדוק במרשמים הרלוונטיים כי אכן הוא מחזיק ברישיון או באישור וכי רישיון או אישור זה בתוקף.

בנוסף נקבע כי בעת העברת מידע לאחר שהוא מייצג, יקבל נותן השירותים הפיננסים את מסמך ייפוי הכוח של המייצג מול הלקוח. עוד נקבע כי נותן שירותים פיננסים יערוך הסכם בכתב עם כל גורם אחר אליו הוא מעביר מידע פיננסי. על הסכם זה לכלול התייחסות מקיפה לכל הפרטים הרלוונטיים למידע הפיננסי המועבר וכן לעמידה בהוראות חוק שירות מידע פיננסי, בין היתר, לעניין קבלת המידע ושמירתו.

בנוסף, נקבע כי במסגרת הסכם עם מבטח ידרוש המבטח מהמייצג להעביר לו אחת לשנה אישור על עמידה בהוראות סעיף 29ד(2) לחוק שירות מידע פיננסי. הוראה זו נועדה להבטיח כי המייצג, שאינו גוף מפוקח, עומד בכל ההוראות החלות עליו בעניין שמירת המידע הפיננסי ואבטחתו.

עוד נקבע כי העברת המידע בפועל תבוצע באופן מאובטח ובהתאם להוראות סעיף 7(ב) בחוזר ניהול סיכוני סייבר הקובע את אופן העברת מידע בין גופים.

<u>סעיף 8- תחולה</u>

נקבע כי הוראות חוזר זה יחולו רק על מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן – "**החוק**"), למעט מבטח שקיבל רישיון לפי סעיף 15(א1) לחוק, אשר פועל או מבקש לפעול כנותן שירות מידע פיננסי. הוראות חוק שירות מידע פיננסי קובעות כי גופים מוסדיים יוכלו לפעול כנותן שירות מידע פיננסי לאחר קבלת אישור מהממונה. עם זאת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005, בסעיף 4(א)(2) מגביל את עיסוקה של חברה מנהלת כך שהיא אינה יכולה לפעול כנותן שירות מידע פיננסי. כך גם לעניין

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

מבטח שקיבל רישיון לפי סעיף 15(א1) לחוק. לאור האמור, נקבע כי רק מבטח, שאינו מבטח שקיבל רישיון לפי סעיף 15(א1) לחוק, יוכל לבקש מהממונה אישור לפעול כנותן שירות מידע פיננסי.

בנוסף, נקבע כי הוראות סעיף 5(ב) לחוזר זה, המתייחסות לאופן שמירת המידע הפיננסי אצל גוף פיננסי, יחולו על גוף מוסדי אשר פועל כגוף פיננסי, וזאת בהתאם להוראות סעיף 29(ג)(3) לחוק שירות מידע פיננסי.

יובהר, בהתאם להוראות חוק שירות מידע פיננסי, גוף מוסדי, לרבות חברה מנהלת, יכול לקבל מידע כגוף פיננסי. עם זאת, שימוש במידע פיננסי על ידי חברות מנהלות צריך להיעשות בשים לב לכך שהשימוש לא יעלה לכדי מתן ייעוץ ליחיד בנוגע לכדאיות החיסכון בדבר מוצר פנסיוני. ככלל, שיווק פנסיוני על בסיס המידע הפיננסי אשר מתקבל אצל הגוף הפיננסי במסגרת חוק שירות מידע פיננסי, לא מאפשר לחברות המנהלות לעמוד בחובותיהן בכל הנוגע לשיווק פנסיוני בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה-2005, ובכלל זה החובה להתאים את השירות לצרכי הלקוח בהתאם לסעיף 12 לחוק האמור.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon