



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ד' באלול התשפ"ב
31 באוגוסט 2022

חוזר גופים מוסדיים 2022-9-22
סיווג: כללי

הוראות לנותני שירות מידע פיננסי - תיקון

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 24(2), 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 פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981 (להלן: "**החוק**"), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת להלן הוראותי:

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 גופים מוסדיים 2022-9-10 הוראות לנותני שירות מידע פיננסי (15.3.2022) (להלן: "**החוזר**") כולל הוראות לעניין אופן קבלת האישור כאמור וכן הוראות לעניין פעילות מבטח כנותן שירות מידע פיננסי. תיקון זה הינו המשך של הסדרת פעילות מבטח כנותן שירותי מידע פיננסי, בהתאם להוראות חוק שירות מידע פיננסי.

במסגרת תיקון זה נוספו מספר הוראות בנושאים הבאים:

- א. קבלה ושימוש בתעודה חתומה דיגיטלית;
- ב. גילוי בהסכם התקשרות עם הלקוח;
- ג. מתן שירותים ללקוח;
- ד. תמורה המתקבלת מגורמים אחרים.

2. תחולה

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

ב. הוראות סעיף 6(ב) לחוזר זה יחולו על כל גוף מוסדי כהגדרתו בחוק, אשר מקבל מידע פיננסי כגוף פיננסי מאת נותן שירות מידע פיננסי, כהגדרתם בחוק שירות מידע פיננסי ובהתאם לסעיף 29 לחוק האמור.

3. 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 וחיסכון

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 24(2), 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 פיננסיים (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 כנותן 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", "השוואת עלויות", "לקוח", "מידע פיננסי", "מייצג", "מערכת הממשק למידע פיננסי", "מקור מידע", "נותן שירות מידע פיננסי" ו-"שירות מידע פיננסי" – כהגדרתם בחוק שירות מידע פיננסי;

"גוף מוסדי" – כהגדרתו בחוק;

"החוק" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;

"זיקה" – קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן כל קשר מכל סוג שהוא בין מבטח עם גורם אחר שיש בו כדי להשפיע על מתן השירות ללקוח, במישרין או בעקיפין;

"חוזר ניהול סיכונים סייבר" – חוזר גופים מוסדיים 2016-9-14 "ניהול סיכונים סייבר בגופים מוסדיים" (31.8.2016);

"חוק שירות מידע פיננסי" – חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021;

"ייעוץ" – מתן המלצה ללקוח בדבר התנהלות כלכלית;

"מבטח" – כהגדרתו בחוק, למעט מבטח שקיבל רישיון לפי סעיף 15(א) לחוק, אשר פועל כנותן שירות מידע פיננסי;

"מערכת מקוונת" – מערכת אותות [/https://otot.cma.gov.il](https://otot.cma.gov.il)

"פרק כניסה לתחום פעילות חדש" – פרק 4 בחלק 3 לשער 5 לקודקס שעניינו "השקת מוצר וכניסה לתחום פעילות חדש";

"תמורה מאחר" – כמשמעותה בסעיף 24(2) לחוק שירותי מידע פיננסי;

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

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.

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 הפיננסיים 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 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.

(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 אשר לא קיבל גישה למידע פיננסי ידווח על כך לממונה, בהתאם להודעה שנמסרה לו מאת מקור 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. קבלה ושימוש בתעודה חתומה דיגיטלית

- א. מבטח אשר קיבל אישור לפעול כנותן שירותי מידע, יקבל תעודה חתומה דיגיטלית מאת הממונה.
- ב. מבטח יזדהה בפני מקור המידע, בכל פניה באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי, באופן מקוון, באמצעות תעודה חתומה דיגיטלית ייעודית בתוקף ובהתאם להוראות שקבע מאסדר מקור המידע בהתאם להוראות סעיף 48(א)(3).
- ג. מבטח ישתמש בתעודה חתומה דיגיטלית רק בהתאם לאישור שקיבל ולשירותים והשימושים המותרים לפיו.
- ד. מבטח יפנה ויקבל גישה למידע פיננסי מאת מקור המידע לרבות פנייה לעניין ביטול או צמצום הרשאת הגישה כמפורט בסעיף 28(ג)(2), באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי ובהתאם להוראות שקבע מאסדר מקור המידע, בהתאם להוראות סעיף 48(א)(2), לחוק שירות מידע פיננסי (סטנדרט).
- ה. מבטח ידווח לממונה באופן מיידי על חשש לאירוע אבטחה חמור כמשמעותו בסעיף 31 לחוק שירות מידע פיננסי או לאירוע סייבר, העלול לגרום לשימוש אסור בתעודה החתומה דיגיטלית.
- ו. ביטל או התלה הממונה את האישור למבטח לפעול כנותן שירות מידע פיננסי או חדל מבטח לפעול כנותן שירותי מידע פיננסי, יחדל מבטח בין השאר מעשיית שימוש בתעודה חתומה דיגיטלית באופן מיידי.
- ז. מבטח ייצר את צמד המפתחות - מפתח פרטי ומפתח ציבורי - ברכיב חומרה מאובטח. הדרישות הנוגעות לרמת האבטחה על רכיב החומרה ייקבעו בהתאם לרמת הסיכון.
- ח. מבטח יעשה שימוש נאות במערכת הממשק למידע פיננסי מבחינת תקינות הבקשות וכמות הבקשות באופן שיהיה תואם לבקשת הלקוח.

6. 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 סיכונים 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 סיכונים 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 ההכרחי 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 והגישה נדרשת לשם ביצוע תפקידים.
 - (3) מבטח יקיים מנגנון של מעקב ובקרה אודות שמירת הנתונים, הגישה לנתונים וכן מחיקת הנתונים מן המאגר לאחר סיום ההליך שהתקיים.

7. 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;~~
 - (1) תמורה שנדרש הלקוח לשלם עבור השירות לרבות פירוט בנוגע לתשלום עבור שירות מתמשך ושירות חד פעמי, בהתאם לסוג השירות שביקש הלקוח;
 - (2) האופן בו יכול הלקוח לבטל או לשנות את הרשאת הגישה;
 - (3) תמורה מאחר כמפורט בסעיף 10;
 - (4) קיומה של זיקה בין מבטח לגורמים שונים, בקשר עם מתן שירות מידע פיננסי ללקוח, לרבות זהות הגורמים עמם קיימת זיקה, מהות הזיקה וההשפעות של הזיקה על השירות ללקוח.
- ב. מבטח יזהה את הלקוח, לצורך מתן שירות מידע פיננסי, באופן בו הוא מזהה לקוחות בהתאם להוראות חוזר ניהול סיכונים 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 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 בערוצי תקשורת הקיימים עימו, את עיקרי הסכם ההתקשרות ויקבל את הסכמתו להמשך ההתקשרות;
 - (2) באמצעות כלים ממוחשבים שיציגו כי הלקוח נוהג לעשות שימוש קבוע בשירותיו של נותן השירותים הפיננסיים ולכל הפחות השתמש בשירות בחודש האחרון.

ה. ביטול או צמצום הסכם עם לקוח

- 1) מבטח אשר ביטל הסכם מעוניין לבטל הסכם עם לקוח ייתן ללקוח התראה של פרק זמן סביר ויפעל בהתאם להוראות סעיף 28(ג) לחוק שירות מידע פיננסי;
- 2) מבטח יבצע בקרה במערכתיו 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 שירות 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.

8. מתן שירות ללקוח

- מבטח ייתן שירות ללקוח בהתאם להוראות חוק שירות מידע פיננסי, וכן בהתאם להוראות המפורטות להלן. לעניין סעיף זה, "שירות ללקוח" – שירות ללקוח הנוגע להתנהלותו הכלכלית כמשמעותו בסעיף 25(א) לחוק שירות מידע פיננסי.
- א. מבטח אשר נותן ללקוחותיו שירות מסוג ייעוץ, יפעל לטובת הלקוח בלבד וייתן המלצה מיטבית עבור הלקוח וזאת לאחר שבירר את צרכי הלקוח והתאים את המלצתו לצרכיו.
 - ב. מבטח אשר נותן ללקוחותיו שירות שאינו ייעוץ יפעל כמפורט להלן:
 - 1) לא יכלול כל המלצה או הבעת עמדה מצד מבטח בנוגע לשירות המוצע;
 - 2) יגלה ללקוחותיו בכתב, בעת מתן השירות, כי השירות אינו כולל כל המלצה או הבעת עמדה בנוגע לשירות המוצע.
 - ג. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, מבטח אשר מציע ללקוח שירות השוואת עלויות יפעל כמפורט להלן:
 - 1) יציג הצעות של כל הגופים הפיננסיים עמם התקשר המבטח, בהתאם לבקשת הלקוח;
 - 2) יגלה בכתב בעת מתן השירות ללקוח כי השירות אינו מהווה השוואה של כלל הגופים המציעים שירות בהתאם לבקשת הלקוח, ככל שמבטח לא התקשר עם כלל הגופים המציעים שירות או בהתאם לבקשת הלקוח.
 - ד. מבלי לגרוע מהאמור לעיל ובנוסף לגילוי הנדרש בהסכם ההתקשרות בהתאם לסעיף 7 לחוזר זה, מבטח יגלה ללקוחותיו בכתב בעת מתן השירות את הפרטים הבאים, ככל שקיימים:
 - 1) המבטח נותן את השירות, אך אינו הגוף שמספק את השירותים המוצעים על ידו ללקוח, ככל שאינו הגוף המספק את השירותים כאמור;
 - 2) קבלת תמורה מאחר כמפורט בסעיף 10(ג);
 - 3) קיומה של זיקה בין מבטח לגורמים שונים, בקשר עם מתן שירות מידע פיננסי ללקוח, לרבות זהות הגורמים עמם קיימת זיקה, מהות הזיקה וההשפעות של הזיקה על השירות ללקוח.

9. העברת מידע פיננסי לאחר

- א. הסכמת הלקוח להעברת מידע פיננסי לאחר
 - 1) מבטח יקבל את הסכמת הלקוח להעברת המידע הפיננסי שלו לאחר בכפוף לאמור בסעיף 29 לחוק שירות מידע פיננסי, וזאת בכתב וטרם העברת המידע 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 לסוג המידע הפיננסי שמועבר, היקפו ומטרת ההעברה ;
- (4) ~~מבטח אשר מקבל טובת הנאה מהגורם אליו מועבר המידע הפיננסי, יציג את טובת ההנאה וההיקף 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 :
- (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 הפיננסי לאותו גורם עומדת בכל הוראות חוק שירות מידע פיננסי.
 - (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 לו מדי שנה אישור של מבקר בלתי תלוי בעל מומחיות מתאימה על עמידה בהוראות סעיף 29(ד)(2) לחוק שירות מידע פיננסי.
 - (5) המידע הפיננסי יועבר לגורם האחר בהתאם להוראות סעיף 7(ב) לחוזר ניהול סיכוני סייבר.

10. תמורה מאחר

מבטח רשאי לקבל תמורה מאחר בהתאם להוראות סעיף זה :

- א. התמורה לא תפגע בטובת הלקוח.
- ב. מבטח אשר נותן שירות של השוואת עלויות או ייעוץ יוודא שמודל התמורה לא ייצור הטיה או העדפה בין הגופים מהם מתקבלת התמורה.
- ג. יגלה ללקוח את דבר קבלת התמורה מאחר הן בהסכם ההתקשרות עם הלקוח בהתאם לסעיף 7(א) והן בעת תחילת מתן השירות ללקוח כהגדרתו בסעיף 8 לחוזר זה. גילוי כאמור יכלול לכל הפחות :
 - (1) זהות הגורמים מהם מתקבלת התמורה מאחר ;
 - (2) השירותים הניתנים ללקוח בעבורם מתקבלת התמורה מאחר ;
- ד. בנוסף לגילוי כאמור בסעיף ג לעיל, מבטח יציין בהסכם ההתקשרות עם הלקוח, את כל הגורמים שמהם המבטח מקבל תמורה, העולה על 40% מסך כלל התמורה שמקבל המבטח בשנה הקלנדרית שקדמה למועד הסכם ההתקשרות.
- ה. מבטח יעגן את הסדרי התמורה בינו ובין הגורם האחר בהסכם בכתב. הסכם כאמור יותאם להוראות חוזר זה.

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 השירות 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.

במסגרת התיקון לחוזר זה ולאחר בחינת ההיצע מצד מבטחים ויזמים עסקיים לפיתוח מערכת טכנולוגית מקוונת אל מול הביקוש של לקוחות פוטנציאליים לקבלת שירותים פיננסיים מסוג זה ממבטחים ובמטרה ליצור איזון בין הצורך בקידום ותמרוץ מבטחים ויזמים עסקיים להשקעה בפיתוח מערכת טכנולוגית מסוג זה אשר נכון למועד חוזר זה בשלבי פיתוח ראשוניים לבין חיזוק אמון ציבור הלקוחות הפוטנציאליים עבור השירותים הפיננסיים החדשים באמצעות מערכת טכנולוגית תומכת והפחתת עלויות השירות ללקוח נוספו מספר הוראות ראשוניות בנושאים הבאים:

א. קבלה ושימוש בתעודה חתומה דיגיטלית;

ב. גילוי בהסכם התקשרות עם הלקוח;

ג. מתן שירות ללקוח;

ד. תמורה המתקבלת מגורמים אחרים.

הוראות אלה מצטרפות להוראות חוזר זה בעניין אופן קבלת האישור לפעול כנותן שירות מידע פיננסי, וכן הוראות לעניין פעילות מבטח כנותן שירות מידע פיננסי וכן הוראות לצורך שמירה והגנה על הלקוחות ועל המידע הפיננסי הנאסף ממקורות המידע.

סעיף 5 - קבלה ושימוש בתעודה חתומה דיגיטלית

בסעיף זה נקבעו הוראות המסדירות את אופן השימוש בתעודה הדיגיטלית שהנפיק הממונה למבטח, בהתאם להוראות חוק שירותי מידע פיננסי. כך נקבע כי מבטח יזדהה בפני מקור המידע באמצעות התעודה ורק בהתאם לאישור שקיבל מאת הממונה, וזאת בהתאם להוראות התוספת השנייה לחוק שירות מידע פיננסי ולהוראות שנתן מקור המידע וככל שמדובר במקורות מידע המפוקחים על ידי בנק ישראל כמפורט תקן לבנקאות פתוחה בישראל, המפורט בנספח א' לנוהל בנקאי תקין מס' 368.

בנוסף נקבע כי התקשורת עם מקור המידע באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי תיעשה רק בהתאם להוראות שנתן מאסדר מקור המידע לעניין מתן הגישה. בהתאם לסעיף 48(א)(2), הסמכות לקבוע את אופן מתן הגישה למידע היא של מאסדר מקור המידע. לעניין זה כל התקשורת עם מקורות מידע המפוקחים על ידי בנק ישראל תיעשה בהתאם לסטנדרט שקבע בנק ישראל – תקן לבנקאות פתוחה בישראל, המפורט בנספח א' לנוהל בנקאי תקין מס' 368.

עוד נקבע הוראות הנוגעות לאבטחת הגישה למידע והשימוש בתעודה. כך נקבעו הוראות לעניין אבטחת התעודה ודיווח לממונה בעת חשש לאירוע אבטחה חמור או לאירוע סייבר.

עוד נקבע בסעיף זה לקבוע מנגנון לייצור ולשמירת מפתחות ההצפנה המשמשים להצפנת התקשורת בין נותן שירותי המידע הפיננסי לבין מקור המידע. נותן שירותי המידע הפיננסי ייצר צמד מפתחות הצפנה: מפתח ציבורי המועבר

למקור המידע ומשמש לביצוע הצפנת המידע, ומפתח פרטי אשר שמור אצל נותן שירותי המידע הפיננסי ומשמש לפענוח המידע.

סעיף 7 - התקשרות עם לקוח

התקשרות עם לקוח למתן שירות מידע פיננסי נקבעו הוראות שמטרתן חיזוק אמון הלקוחות המשתמשים בשירות מידע פיננסי, תוך חיזוק השקיפות והגילוי ללקוח בשלבים השונים של מתן השירות.

נקבע כי מבטח ייתן גילוי ללקוחותיו בדבר תמורה שקיבל מאחר במסגרת מתן שירות המידע הפיננסי בהתאם למפורט בסעיף 10 לחוזר זה. במסגרת תיקון זה, נמחק סעיף 7(א)(1), אשר קובע הוראה כללית לעניין טובת הנאה, וזאת לאור קביעת מנגנון ספציפי בעניין תמורה בסעיף 10 לחוזר זה. כמו כן משוקף ללקוח בדבר קיומה של זיקה בין מבטח לגורמים שונים במישרין ועקיפין אשר משפיעים על מהות ואופן השירות ללקוח, ככל שקיימת זיקה כאמור.

הוראות אלה הן תוספת להוראות הקבועות בסעיף 26(א) לחוק שירות מידע פיננסי, לעניין הסכם התקשרות עם לקוח למתן שירות מידע פיננסי, ולהוראות בחוזר זה בדבר התמורה שגובה מבטח מהלקוח בעד השירות, והאופן שבו יכול הלקוח לבטל או לשנות הרשאת גישה.

סעיף 8 - מתן שירות ללקוח

שירותים ללקוח אותם רשאי מבטח להעניק ללקוחותיו בהתאם לסעיף 25(א) לחוק שירות מידע פיננסי כוללים שירותים שונים וביניהם שירותי ייעוץ בדבר התנהלות כלכלית והשוואת עלויות. שירותים אלה שונים מהותית ברמת המקצועיות וברמת המהימנות הנדרשת ממבטח כלפי לקוח, ביחס לשירותים האחרים כגון: ריכוז מידע פיננסי והעברתו לאחר, מתן הצעה ללקוח ותיווך כהגדרתם בחוק שירות מידע פיננסי (להלן - **שירותים אחרים**). במטרה לשמור על רמת איכות שירות גבוהה עבור הלקוח הכוללת שירות מהימן, יסודי, מקיף ומקצועי נקבעו הוראות ראשוניות בנוגע לשירות ייעוץ. נקבע כי מבטח נדרש לפעול אך ורק לטובת הלקוח לאחר שערך בירור מעמיק בדבר מצבו הפיננסי, צרכי הלקוח ורצונותיו (להלן - **בירור פיננסי**). כמו כן נקבע כי מבטח יערוך ניתוח ובחינה מעמיקה של ההתנהלות הכלכלית המתאימה ביותר עבור הלקוח לרבות בחינת שימוש שירותים פיננסיים אשר ישרתו בצורה המיטבית את המצב הפיננסי של הלקוח צרכיו ורצונותיו.

במסגרת שירותים ללקוח שאינם שירותי ייעוץ, נקבעו הוראות ראשוניות שמטרתן שמירה על טובת הלקוח וזאת באמצעות מניעת מתן המלצה ללקוח או הבעת עמדה שאינה במסגרת מתן ייעוץ. לפיכך שירותים אלה לא יכללו כל המלצה או הבעת עמדה בנוגע למוצר או השירות הפיננסי המוצג ללקוח ועניין זה אף ישוקף ללקוח.

במסגרת שירות השוואת עלויות, נקבעו הוראות ראשוניות, בדבר גילוי ללקוח. נקבע כי מבטח יגלה ללקוחותיו כי אין מדובר בשירות השוואה בין כלל הגופים המציעים שירות בהתאם לבקשת הלקוח (ככל שמבטח לא התקשר עם כלל הגופים כאמור), וכן כי ההשוואה שתוצג ללקוח הינה עבור כל הגופים הפיננסיים עמם התקשר המבטח, בהתאם לבקשת הלקוח. מטרת הוראות אלה היא שיקוף ללקוח כי שירות השוואת עלויות הינו מצומצם ומתייחס רק לגופים איתם התקשר המבטח, ואינו מקיף את כלל הגופים הפיננסיים.

בנוסף נקבעו גילויים נוספים הניתנים ללקוח הן במסגרת הסכם ההתקשרות עם הלקוח והן בעת מתן השירות כוללים, בין היתר: קבלת תמורה מגורמים אחרים, זיקה בין המבטח לגורמים אחרים והמבטח אינו הגוף הפיננסי שמספק את השירות או המוצר.

סעיף 10 - תמורה המתקבלת מאחר

במטרה ליצור איזון בין הצורך בקידום ותמרוץ מבטחים ויזמים עסקיים להשקעה בפיתוח מערכת טכנולוגית למתן שירות מידע פיננסי איכותי מותאם אישית ללקוח והפחתת עלויות השירותים הפיננסיים ללקוח, אשר נכון למועד פרסום חוזר זה בשלבי פיתוח ראשוניים לבין חיזוק אמון ציבור הלקוחות הפוטנציאליים עבור השירותים הפיננסיים החדשים באמצעות מערכת טכנולוגית תומכת כאמור.

לאור זאת בשלב ראשון, כהוראת שעה, לאפשר למבטחים קבלת תמורה מגורמים אחרים אשר אינה פוגעת בטובת הלקוח ואינה יוצרת הטיה או העדפה בין הגורמים השונים. הוראות אלה ייבחנו על ידי הרשות לאחר כניסת החוק לתוקף, בהתאם לפעילות המבטחים כנותני שירות מידע פיננסי.

נקבע בסעיף זה הוראות לעניין גילוי ללקוח בדבר קבלת התמורה מגורמים אחרים, זהות הגורמים האחרים, השירותים בגינם הועבר מידע כאמור. כן נקבע כי מבטח יציין ללקוח את כל הגופים שמהם המבטח מקבל תמורה, כאשר סך התמורה מהם בנוגע לאותו שירות עולה על 40% מסך כלל התמורה שמקבל המבטח בשנה הקלנדרית שקדמה למועד הסכם ההתקשרות. זאת במטרה לשקף ללקוח ככל הניתן את קבלת תמורה מגורם אחר, מעבר לזו שמשלם הלקוח בעבור השירות למבטח ובכדי להניע תהליך של הפחתת עלויות עבור הלקוח.

כמו כן, נקבע כי מבטח אשר נותן שירות של השוואת עלויות או ייעוץ יודא כי מודל התמורה לא ייצור הטיה או העדפה בין הגופים מהם התקבלה התמורה, זאת במטרה לשמור על אובייקטיביות ומהימנות גבוהה עבור שירותים אלה.

עוד נקבע כי מבטח יעגן בכתב את ההסכמים עם הגורמים מהם הוא מקבל את התמורה. הסכמים כאמור ייקבעו בכפוף להוראות הדין.