



מדינת ישראל
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י"א בסיון התשפ"ד
17 ביוני 2024
שה. 2024-1765

לכבוד

שלום רב,

הנדון: בקשה למידע לפי חוק חופש המידע - התשנ"ח-1998, לגבי ביקורות רשות שוק ההון בעשור האחרון

1. [REDACTED]
2. במכתבך שבסימוכין פנית לרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "הרשות") בבקשה מכוח חוק חופש המידע, התשנ"ח-1998 (להלן: "חוק חופש המידע") לקבלת המידע הבא:
 - א. מספר הביקורות שנערכו בעשור האחרון בגין פעולות שיווק פנסיוני ובכלל זה מסמכי הנמקה.
 - ב. בגין כל הביקורות האמורות לעיל, רשימת שמות הסוכנויות/סוכנים המבוקרים ותוצאות הביקורת בגין כל אחד מהם, כולל מצבים שבהם:
 1. הביקורת עברה בהצלחה.
 2. ניתנה אפשרות למתן התחייבות להימנע מהפרה, לפי סעיף 2א92 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) תשמ"א – 1981 (להלן: "חוק הפיקוח").
 3. ניתן עיצום כספי על תנאי לפי סעיף 92ט, לחוק הפיקוח.
 4. ניתן עיצום כספי לפי סעיף 92א לחוק הפיקוח וגובהו.
 - ג. רשימת שמות הסוכנויות, שנודע לרשות, ב-7 השנים האחרונות כי לא הגישו בקשת שינוי היתר שליטה לפני דיווח ברשם החברות לעניין שינוי בעלויות ובגין כל סוכנות כאמור - מידע כיצד פעלה הרשות בקשר עם המידע שהתקבל, האם פתחה בהליכי אכיפה ואם לאו, וככל שבוצעו הליכי אכיפה, מה תוצאותיה בהתאם לסעיפים 1.ב-4. לעיל.
3. במענה לפנייתך נשיבך כדלהלן:
 - א. בנוגע למידע המבוקש בסעיף 2א לעיל- מהמידע המצוי בידינו עולה כי בוצעו 17 ביקורות בנושא האמור. בביקורות כאמור לא ניתנה אפשרות למתן התחייבות להימנע מהפרה לפי סעיף 2א92 לחוק הפיקוח, וכן לא ניתן עיצום כספי על תנאי לפי סעיף 92ט, לחוק הפיקוח.
 - ב. בגין המידע המבוקש בסעיף 2ב לעיל – בנוגע ל-2 ביקורות שבוצעו, הוטלו עיצומים כספיים בגין ממצאים שעלו בביקורת, כפי שיפורט להלן:
 1. על מיי אדווייס סוכנות לביטוח (2018) בע"מ- הוטל עיצום כספי בסך 981,360 ₪ בגין הפרה של סעיף 55 לחוק הפיקוח, סעיף 19א(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה- 2005 (להלן: "חוק הייעוץ"). וכן,

בגין הפרת הוראות חוזר סוכנים ויועצים 2018-10-11 "מסמך הנמקה – תיקון"
(18.7.2018) (להלן: "חוזר מסמך הנמקה").

2. על סוכן ביטוח בשם קינן אמסלם- הוטל עיצום כספי בסך 149,430 ₪ בגין הפרת
סעיפים 19א(א), 24(א), 31(ב)(1) לחוק הייעוץ. וכן, בגין הפרת הוראות חוזר מסמך
הנמקה.

ג. בנוגע למידע המבוקש בסעיף 2 לעיל- למיטב ידיעתנו ועל סמך בירורים שנערכו מול המחלקות
המקצועיות, לא ידוע לנו ב- 7 השנים האחרונות על סוכנויות ביטוח שהסתיים מולם הליך מנהלי בגין
אי הגשת בקשה לשינוי היתר שליטה.

ישנן 3 סוכנויות ביטוח שמתקיים לגביהן הליך בדיקה וביקורת בגין נושא זה, אך ההליך טרם
הסתיים וכל עוד לא הושלם ההליך המנהלי ביחס לגופים אלה, ולא ניתן להסיק מסקנות סופיות
ביחס אליהם, הרי שלא ניתן למסור את המידע המבוקש.

4. בגין המידע המבוקש בסעיף 2 לעיל - בנוגע ל- 15 ביקורות שבוצעו- לא הוטל עיצום כספי לפי סעיף 92א
לחוק הפיקוח בגין הממצאים שעלו. אולם, נוכח העובדה כי המידע המבוקש על ידך כולל פרטים על
אודות אותן סוכנויות, אשר מסירתם עלולה לפגוע באותן סוכנויות, פנינו לסוכנויות לצורך קבלת עמדתם
ביחס לבקשה בהתאם להוראות סעיף 13 לחוק חופש המידע.

5. יצוין כי בהתאם לסעיף 13(א) לחוק חופש המידע, אותן סוכנויות זכאיות להתנגד להעברת המידע תוך 21
ימים, וכי לאחר שתועבר התייחסותם, תחליט הרשות האם יש מקום להעביר את המידע המבוקש על
ידך.

6. יובהר, כי 21 הימים האמורים לא יבואו במניין הימים הקבוע למתן תשובה לבקשתך לקבלת מידע.

7. בהתאם לסעיף 7(ו) לחוק חופש המידע, הריני להודיעך על זכותך לעתור נגד החלטה זו לבית המשפט
לעניינים מנהליים בירושלים.

בכבוד רב,

ענת פייער, רו"ח
הממונה על חופש המידע

העתק:

עו"ד דור פישר - סגן בכיר ליועץ המשפטי, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון
עו"ד ליהי מדיוני - הלשכה המשפטית, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון