



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ח בחשוון התשפ"ג
22 בנובמבר 2022
שה. 2834-2022

לכבוד

[REDACTED]

הנדון: פעולתה של רשות שוק ההון בתחום האכיפה והקנסות

[REDACTED]

1. [REDACTED]

2. בפנייתך שבסימוכין ביקשת לקבל, בהתאם לחוק חופש המידע, התשנ"ח-1998 (להלן – חוק חופש המידע) מידע ונתונים לגבי כלי האכיפה שהרשות רשאית להשתמש בהם ולגבי העיצומים הכספיים שהטילה הרשות במהלך השנים.

3. תחילה, ביקשת לקבל פירוט מהן כלי האכיפה המוקנים לרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. בהקשר זה נבהיר כי המדובר בשאלת ידע, ואין המדובר בבקשה לקבלת מידע. לצד זאת, ולפנים משורת הדין, יובהר כי כללי אמצעי האכיפה המוקנים לרשות מפורטים בחקיקה המסדירה סמכויותיה של הרשות שהם בעיקרם החוקים הבאים:

- א. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן – חוק הפיקוח על הביטוח);
 - ב. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;
 - ג. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (יעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005;
 - ד. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016;
 - ה. חוק להסדרת מתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית על ידי מוסדות לגמילות חסדים, התשע"ט-2019.
 4. במסגרת זו, נתונים לרשות סמכויות שונות ובכלל זה, ביטול רישיונות והיתרים; אישור תכניות ביטוח; דרישת ידיעות ומסמכים; סמכות לבירור תלונות ציבור; סמכויות לשמירה על יכולת לקיים התחייבויות ועל ניהול תקין; עיצומים כספיים וקנס אזורי; וסמכויות פיקוח ובירור מנהלי.
 5. יובהר, כי בכל הנוגע לאכיפה פלילית, הרי שנושא זה אינו מצוי במסכות הרשות, אלא בסמכות משטרת ישראל והפרקליטות (ראו למשל סעיף 62(ג) ו-92 לחוק הפיקוח על הביטוח, המסדירים את היחס בין הרשות לבין גורמי האכיפה הפלילית בכל הנוגע לאמצעי האכיפה השונים).
 6. בכל הנוגע לבקשתך למידע בנוגע לעיצומים כספיים שהטילה הרשות, המידע שיפורט כולל את שם הגוף המוסדי עליו הוטל העיצום הכספי, את הסכום הכספי שהוטל ואת מהות ההפרה. לגבי שיעור ההפחתה של סכום העיצום ונסיבות ההפחתה – לא ניתן למסור את המידע המבוקש בהתאם לסעיף 50א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981 ובהתאם לסעיף 9(א)(4) לחוק חופש המידע שקובע שרשות ציבורית לא תמסור מידע אשר אין לגלותו על פי כל דין. להלן המידע:
- א. שנת 2012 – העיצומים הכספיים שהוטלו מצוינים בדוח הממונה לשנת 2012

לנוחיותך מצורף הקישור הרלוונטי. הנתונים מופיעים בעמוד 27 לדוח.

[https://www.gov.il/BlobFolder/reports/head-of-the-authority-reports/he/Home memone-reports 2012-2014 agaf2012.pdf](https://www.gov.il/BlobFolder/reports/head-of-the-authority-reports/he/Home%20memone-reports%202012-2014%20agaf2012.pdf)

ב. שנת 2013- העיצומים הכספיים שהוטלו מצוינים בדוח הממונה לשנת 2013

לנוחיותך מצורף קישור לדף הרלוונטי. הנתונים מופיעים בעמוד 18 לדוח.

[https://www.gov.il/BlobFolder/reports/head-of-the-authority-reports/he/Home memone-reports 2012-2014 agaf2013.pdf](https://www.gov.il/BlobFolder/reports/head-of-the-authority-reports/he/Home%20memone-reports%202012-2014%20agaf2013.pdf)

ג. שנת 2014- העיצומים הכספיים שהוטלו מצוינים בדוח הממונה לשנת 2014, אולם הם לא מופיעים

בקובץ מרוכז אלא מצוינים במסגרת הפרק המקצועי הרלוונטי. מוצע לבצע חיפוש לפי המילה עיצום.

לשם הנוחות מצורף קישור לדף בו ניתן למצוא את דוח הממונה לשנת 2014

<https://www.gov.il/he/departments/publications/reports/head-of-the-authority-reports>

ד. שנת 2015- פרטי העיצומים שהוטלו מופיעים במסגרת הודעה לעיתונות בקישור הבא

https://www.gov.il/he/departments/news/press_07102015_b

ה. שנת 2016- העיצומים הכספיים שהוטלו מצוינים בדוח הממונה לשנת 2016. לשם הנוחות מצורף

קישור לדף הרלוונטי.

הנתונים מופיעים בעמוד 16 לדוח- [https://www.gov.il/BlobFolder/reports/head-of-the-authority-reports/he/Home memone-reports 2016 report2016 chapter1.pdf](https://www.gov.il/BlobFolder/reports/head-of-the-authority-reports/he/Home%20memone-reports%202016%20report2016%20chapter1.pdf)

ו. לעניין השנים 2017 עד מועד המענה, ראי הפירוט שלהלן:

2017			
שם הגוף המוסדי	סכום העיצום בש"ח*	סעיפי ההפרה	מהות ההפרה
הכשרה חברה לביטוח בע"מ	1,200,000	הפרת הוראות חוזר "ניחול טכנולוגיות מידע בגופים מוסדיים" שמשפרו 2010-9-4	הפרות מהותיות בתחום טכנולוגית המידע
הראל חברה לביטוח בע"מ	3,375,000	הפרת הוראות חוזר צירוף לביטוח שמשפרו 2016-1-7	צירוף מבוטחים שלא בהתאם להוראות החוזר
הפניקס חברה לביטוח בע"מ	2,812,500	הפרת הוראות חוזר צירוף לביטוח שמשפרו 2016-1-7	צירוף מבוטחים שלא בהתאם להוראות החוזר
בטחון שירותים אבידר בע"מ	1,479,000	הפרת הוראות סעיף 20 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005	העברת כספי עובדים שלא בהתאם להוראות הדין
נס א.ט. בע"מ	787,500	הפרת הוראות סעיף 20 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005	העברת כספי עובדים שלא בהתאם להוראות הדין
רשף בטחון בע"מ (1993)	787,500	הפרת הוראות סעיף 20 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005	העברת כספי עובדים שלא בהתאם להוראות הדין

	2005		
		<u>10,441,500</u>	סה"כ

שנת 2018			
שם הגוף המוסדי	סכום העיצום בש"ח*	סעיפי ההפרה	מהות ההפרה
איילון חברה לביטוח בע"מ	175,000	הפרת הוראות סעיפים 40(א) ו-40(ו) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981	שיווק פוליסת ביטוח שלא בהתאם להוראות הדין
מנורה מבטחים ביטוח בע"מ	1,575,000	הפרת הוראות סעיפים 40(א), 40(ב) ו-40(ו) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981	שיווק פוליסת ביטוח שלא בהתאם להוראות הדין
מנורה מבטחים ביטוח בע"מ	1,225,000	הפרת הוראות חוזר צירוף לביטוח שמספרו 2016-1-7	צירוף מבוטחים שלא בהתאם להוראות החוזר
סה"כ	<u>2,975,000</u>		

שנים 2019-2021				
	שם הגוף המוסדי	סכום העיצום בש"ח*	סעיפי ההפרה	מהות ההפרה
2019	איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ	1,800,000	הפרת הוראות חוזר צירוף לביטוח שמספרו 2016-1-7	צירוף מבוטחים שלא בהתאם להוראות החוזר
2019	פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ	1,400,000	הפרת הוראות סעיף 26(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ותקנה 3(ב)(2) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (רכישה, החזקה ומכירה של ניירות ערך), התשס"ט-2009	העמיתים בקופות הגמל שילמו הוצאות ישירות מסוג הוצאות ברוקראז' מעבר לתשלום שהיה אמור להגבה מהם.
2019	מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ	1,600,000	הפרת הוראות סעיפים 9(א) ו-9(ב) לחוזר 2016-9-5 "כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים"	
2020	איי.די.איי חברה לביטוח בע"מ	1,750,000	הפרת הוראות סעיף 55 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 והפרת הוראות חוזר צירוף לביטוח 2016-1-7	צירוף מבוטחים שלא בהתאם להוראות הדין
2021	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	4,875,000	הפרת הוראות סעיף 55 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 והפרת הוראות חוזר צירוף לביטוח 2016-1-7	צירוף מבוטחים שלא בהתאם להוראות הדין
2021	שירביט חברה לביטוח בע"מ	10,720,000	הפרת הוראות חוזר 2016-9-14 "ניהול סיכונים סייבר בגופים מוסדיים"	הפרות מהותיות בתחום ניהול סיכונים הסייבר
2021	הראל חברה לביטוח בע"מ	2,812,500	הפרת הוראות סעיף 10 לחוזר ביטוח 2013-1-5 "עריכת תכנית לביטוח סיעודי"	החברה לא תעדה כנדרש את הליך הצירוף לביטוח בהתאם להוראות החוזר

2021	בול מסחר השקעות בע"מ	200,000	הפרת הוראת סעיף 31(5) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016	אי הודעה לממונה על מינוי נושא משרה
2021	קבוצת אחים נאוי בע"מ	300,000	הפרת הוראת סעיף 31(5) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016	אי הודעה לממונה על מינוי נושא משרה
סה"כ		25,457,500		

שנת 2022 עד למועד המענה				מהות ההפרה
שם הגוף המוסדי	סכום העיצום בש"ח*	סעיפי ההפרה		
הכשרה חברה לביטוח בע"מ	2,750,000	הפרת הוראות סעיף 32(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, הפרת הוראות סעיף 1(א)3(ד) לחלק ה' לנספח 5.4.3.2 לפרק 3, לחלק 4 בשער 5 לחוזר המאוחד והפרת הוראות סעיפים 2(ג)2(ו)2(ג)3(ב) לחלק ד' לנספח 5.4.3.2 לפרק 3, לחלק 4 בשער 5 לחוזר המאוחד	קבלת טובת הנאה באמצעות השתתפות הוצאות ישירות על העמיתים שלא בהתאם להוראות הדין	
צמח עמק הירדן ליסינג בע"מ	250,000	הפרת הוראת סעיף 12(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016	הפרת הוראות חובת הרישוי	
מיי אדוויס סוכנות לביטוח בע"מ	981,360	הפרת הוראות סעיף 55 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, סעיף 19(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 והוראות חוזר סוכנים ויועצים 10-11-2018 "מסמך הנמקה- תיקון"	ליקויים חמורים בהליך השיווק הפנסיוני	
אשכול השקעות ומימון	200,000	הפרת הוראת סעיף 31(5) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016	אי הודעה לממונה על מינוי נושא משרה	
אי.בי.אי בית השקעות בע"מ	250,000	הפרת הוראת סעיף 26(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016	החזקת אמצעי שליטה ללא קבלת היתר	

ז. לגבי עיצום על-תנאי- להלן טבלה מרכזת של כל השנים שלגביהן התייחסה הבקשה:

שנה	שם הגוף המוסדי	סכום העיצום הכספי על תנאי (ש"ח)*	סעיפי ההפרה	מהות ההפרה
2013	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	112,500	הפרת הוראות חוזר ביטוח 1-2007 "6" חובת הצעת תכנית בעלת כיסוי ביטוחי משלים לניתוחים"	טפסי הצעת ביטוח לא מעודכנים
2013	הדס ארזים קופות גמל בע"מ	285,600	הפרת הוראות תקנה 3(א) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (רכישה ומכירה של ניירות ערך) (התשנ"ט-2009), הפרת הוראות סעיף 4.ד.3 לחוזר גופים מוסדיים "נוהל עבודת דירקטוריון וועדותיו" שמספרו 7-9-2006, הוראות סעיף 4.ד.ב. לחוזר גופים מוסדיים "מערכת התפעול והבקרה בתחום ההשקעות"	אי עמידה בהוראות הדין לגבי פעילות ברוקראז'

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

	של גוף מוסדי שמספרו 2009-9-15 והוראות סעיף 7(ב) לחוק גופים מוסדיים "מערכת הביקורת הפנימית בגוף מוסדי" שמספרו 2007-9-4			
2013	אקסלנס נשואה פנסיה גמל בע"מ	542,400	הפרת הוראות תקנה 3(א) ו-3(ב)(2) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (רכישה ומכירה של ניירות ערך) (התשנ"ט-2009),	אי עמידה בהוראות הדין לגבי פעילות ברוקראז'
2013	מגדל חברה לביטוח בע"מ	361,600	הכרעת המפקח מיום 20 באוקטובר 2009 בדבר הצמדת ביטוח אובדן כושר עבודה הכולל הצמדה לביצועי תיק המשתתף ברווחים	אי עמידה בהוראות הכרעת המפקח
2014	אלוני אביבים סוכנות לביטוח (2009) בע"מ	33,525	הפרת הוראות חוזר ביטוח מספר 2006-1-7 שענינו דיווח בגין עמלות ששולמו על ידי סוכן תאגיד בקובץ אלקטרוני בלבד	אי דיווח בהתאם להוראות החוזר
2016	שומרה חברה לביטוח בע"מ	320,000	הפרת הוראות חוזר ביטוח חוזר ביטוח 2011-9-5 שענינו "בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור"	האופן שבו החברה מיישבת תביעות ביטוח בענף ביטוח רכב חובה
2016	מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ	1,000,000	הפרת הוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי), התשס"ט	חריגה מהוראות תקנות השקעה בקופות גמל בניהול אישי
2017	ש.שלמה חברה לביטוח בע"מ	420,000	הפרת הוראות חוזר ביטוח חוזר ביטוח 2011-9-5 שענינו "בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור"	האופן שבו החברה מיישבת תביעות ביטוח בענף ביטוח רכב חובה

ח. לעניין עיצומים שהוטלו מכוח חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000- לגבי השנים 2007-2017 ניתן

למצוא את הנתונים בקישור הבא: https://www.gov.il/BlobFolder/legalinfo/arranged-financial-services-money-laundering/he/Arranged-financial-services_sanctions.pdf

החל משנת 2018, ניתן לראות את החלטות הועדה באתר של רשות שוק ההון. לנוחיותך מצורף קישור לדף הרלוונטי באתר הרשות-

<https://www.gov.il/he/departments/legalInfo/arranged-financial-services-money-laundering>

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

בכבוד רב,



ענת פייער, רו"ח
הממונה על חופש המידע

העתק:

עו"ד דור פישר, הלשכה המשפטית, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון