



## מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י"ג באדר א' התשפ"ב  
14 בפברואר 2022  
שה. 2022-642

לכבוד,  
נותני שירותים פיננסיים

### הנדון: טיוטת חוזר ניהול סיכונים אצל נותן שירותים פיננסיים מוסדרים – מכתב נלווה

מצורפת טיוטת חוזר ניהול סיכונים אצל נותן שירותים פיננסיים מוסדרים.

נותן שירותים פיננסיים חשוף לסיכונים מסוגים שונים ובעלי רמות שונות של השפעה על עסקיו. ניהול סיכונים הוא מרכיב מרכזי בניהולו התקין של נותן השירותים הפיננסיים. נוסף על כך, החיבור בין גופים שונים במערכת הפיננסית, שבאה לידי ביטוי, למשל, במסגרת חקיקת חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021, מגבירה את הצורך בהתנהלות של נותני שירותים פיננסיים בהתאם לסטנדרטים מקובלים לעניין ניהול סיכונים.

מטרת ההוראות בחוזר זה היא להנחות את נותן השירותים הפיננסיים באימוץ הליכי ניהול סיכונים אשר יסייעו לו להתמודד באפקטיביות עם הסיכונים השונים להם הוא חשוף, או עשוי להיות חשוף. זאת, בין היתר, על-ידי גיבוש מדיניות ותהליכי עבודה לניהול סיכונים, מינוי מנהל סיכונים, הקצאה של משאבים נאותים לניהול הסיכונים וקביעת שגרות דיווח אשר יגבירו את יכולותיו בזיהוי, מדידה, ניטור ניהול ודיווח של הסיכונים אליהם הוא חשוף או עשוי להיות חשוף.

הערות ניתן להעביר לגב' אביבה וייס באמצעות דוא"ל: [avivab@mof.gov.il](mailto:avivab@mof.gov.il). המעוניינים להיפגש, בנוסף להעברת הערות בכתב, יוכלו לעשות זאת בתאום מראש עם גב' אילנית דהן באמצעות דוא"ל: [idadahan@mof.gov.il](mailto:idadahan@mof.gov.il). את ההערות ואת מועד הדיון יש לשלוח ולתאם עד ליום 5 במרץ 2022.

בכבוד רב,

עמית גל

סגן בכיר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

העתק:

ד"ר משה ברקת, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון  
אלי טובול, סגן בכיר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון  
אביבה וייס, מנהלת מחלקת ניהול סיכונים, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון  
אהוד מוריה, מנהל מחלקת שירותים פיננסיים מוסדרים, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון  
עו"ד אילת שמעון, לשכה משפטית, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון