



מדינת ישראל  
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י"ג באדר א' התשפ"ב  
14 בפברואר 2022

חוזר נותני שירותים פיננסיים  
2020-248  
סיווג: כללי > טיוטה <

**הוראות לנותני שירות מידע פיננסי - טיוטה**

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 4(א) ו-39(א)2 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים התשע"ו-2016 (להלן – "החוק") ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת להלן הוראותיי:

**כללי**

חוק שירות מידע פיננסי קובע כי בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי יהיו פטורים מקבלת רישיון כנותן שירות מידע פיננסי מאת רשות ניירות ערך, ויוכלו לפעול כנותני שירות מידע פיננסי לאחר קבלת אישור מהמפקח על נותני שירותים פיננסיים מוסדרים (להלן: "המפקח"). חוזר זה כולל הוראות לעניין אופן קבלת האישור כאמור, וכן הוראות לעניין פעילות נותן שירותים פיננסיים כנותן שירות מידע פיננסי.

**תיקון החוזר המאוחד לעניין שירותים פיננסיים מוסדרים**

בחוזר המאוחד לעניין שירותים פיננסיים מוסדרים, בחלק 6 ('הוראות נוספות'), בפרק 1 ('בנקאות פתוחה') בסימן א' (הוראות לנותן שירות מידע פיננסי), יבואו סעיפים 6-1 המצורפים כנספח לחוזר זה.

**תחולה**

א. הוראות חוזר זה יחולו על בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, אשר פועל כנותן שירות מידע פיננסי בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי, או מבקש לקבל אישור לפעול כנותן שירות מידע פיננסי.

ב. הוראות סעיף 4(א) לחוזר זה יחולו על בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי אשר מקבל מידע פיננסי כגוף פיננסי מאת נותן שירות מידע פיננסי, כהגדרתם בחוק שירות מידע פיננסי ובהתאם לסעיף 29 לחוק האמור.

**תחילה**

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

ד"ר משה ברקת

המפקח על שירותים פיננסיים מוסדרים

## נספח

### הוראות המפקח על השירותים הפיננסיים

#### חלק 6 פרק 1 סימן א'

#### הוראות לנותני שירות מידע פיננסי – טיוטה

##### 1. הגדרות

בסימן זה –

"אישור", "גוף פיננסי", "הרשאת גישה", "לקוח", "מידע פיננסי", "מייצג", מערכת הממשק למידע פיננסי, "מקור מידע", "נותן שירות מידע פיננסי", "שירות מידע פיננסי" – כהגדרתם בחוק שירות מידע פיננסי;

"נותן שירותים פיננסיים" – כל אלה:

(1) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, אשר פועל כנותן שירות מידע פיננסי;

(2) לעניין סעיף 4(א), בעל רישיון למתן שירות פיקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, אשר מקבל מידע פיננסי בהתאם להוראות סעיף 29 לחוק שירות מידע פיננסי, כגוף פיננסי;

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

"החוק" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016;

"חוזר ניהול סיכונים סייבר" – חלק 5 פרק 3 סימן א' לחוזר המאוחד – הוראות המפקח על נותני שירותים פיננסיים "ניהול סיכונים סייבר".

"מערכת מקוונת" – מערכת רישוי מקוונת באתר האינטרנט של רשות שוק ההון;

"נוהל הרישוי" – נוהל רישוי שירותים פיננסיים מוסדרים;

"תעודת חתומה דיגיטלית" – תעודת חתומה דיגיטלית, אשר הונפקה לנותן שירותים פיננסיים על ידי המפקח, באמצעות ממשל זמין, לשם קבלת גישה באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי (סרטיפיקט).

##### 2. הגשת בקשה לקבלת אישור לפעול כנותן שירות מידע פיננסי

(א) נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד, אשר מבקש לקבל אישור לפעול כנותן שירות מידע פיננסי, בהתאם להוראות סעיף 14 לחוק שירות מידע פיננסי, יגיש למפקח בקשה לקבלת אישור באמצעות המערכת המקוונת. הבקשה תוגש באופן מלא ותכלול את כל הפרטים הקבועים בחוק שירות מידע פיננסי וכן עדכון של כל המסמכים הרלוונטיים בנוהל הרישוי, בהתאם לפעילות נותן השירותים הפיננסיים כנותן שירות מידע פיננסי. לעניין זה יראו את ההוראות הנדרשות בנוהל הרישוי ממבקש רישיון מורחב כרלוונטיות לפעילות כנותן שירות מידע פיננסי, אף לבעל רישיון בסיסי.

(ב) בנוסף תכלול בקשת האישור גם את כל הפרטים הבאים:

(1) מסמכים המעידים כי לנותן השירותים הפיננסיים קיימים האמצעים הטכנולוגיים המתאימים לשם מתן שירות מידע הפיננסי שהוא מבקש לתת וכן את המיומנות בהפעלתם.

(2) מלבד האמור בנוהל הרישוי, תכלול התוכנית העסקית של נותן השירותים הפיננסיים התייחסות גם לכל אלה:

- א. 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;
- ב. מנגנון גביית תמורה מלקוחות וכן הגילוי שניתן ללקוחות בעניין זה;
- ג. שיתופי פעולה עם גורמים נוספים לצורך פעילות כנותן שירות מידע פיננסי. לעניין זה יתייחס נותן השירותים הפיננסיים לשירות שניתן במסגרת שיתוף הפעולה ולתמורה בגינו.
- (3) פירוט אופן זרימת המידע הפיננסי ממועד קבלת המידע הפיננסי ממקור מידע, תוך התייחסות לאופן השימוש במידע הפיננסי והעברתו לאחר או הצגתו ללקוח.
- (ג) יו"ר הדירקטוריון והמנהל הכללי, יאשרו כי כל הפרטים והמידע אשר נמסרו במסגרת הוראות אלה תואמים את אופן עבודת מבקש האישור בפועל.
- (ד) חלו שינויים לאחר קבלת האישור בפעילות נותן השירותים הפיננסיים, במדיניותו או בפרטים אחרים אשר פורטו במסגרת בקשת האישור, ידווח נותן השירותים הפיננסיים למפקח על השינוי האמור, ויצרף את המסמכים הרלוונטיים מתוקנים ועדכניים לא יאוחר מ-10 ימים ממועד ביצוע השינוי.

### 3. דיווחים

נותן שירותים פיננסיים יעביר למפקח דיווחים אודות פעילותו בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי וכמפורט להלן

#### (א) דיווחים תקופתיים

##### (1) דיווח שנתי

נותן שירותים פיננסיים ידווח אחת לשנה קלנדרית, 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

נותן שירותים פיננסיים ידווח למפקח אודות פעילותו כנותן שירות מידע פיננסי אחת לרבעון ובתוך 30 יום מתום הרבעון ויכלול לכל הפחות:

- א. מספר הלקוחות שקיבלו שירות מידע פיננסי וסוג השירות שהוענק להם;
- ב. מספר הפניות שביצע נותן שירותים פיננסיים למקורות מידע;
- ג. מספר הלקוחות בעניינם הועבר מידע לגורם אחר בהתאם לסעיף 29 לחוק שירות מידע פיננסי;
- ד. פניות שהגיעו לנותן שירותים פיננסיים בנוגע לפגם במידע כהגדרתו בסעיף 61(א) לחוק שירות מידע פיננסי. במסגרת הדיווח, יש להבחין בין פגם במידע כאמור שנותן שירותים פיננסיים 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 – נותן שירותים פיננסיים ידווח למפקח בהקדם האפשרי בקרות כל אחד מהמקרים הבאים:

- (1) נותן שירותים פיננסיים לא קיבל גישה למקור מידע כאמור בסעיף 41(א)(2) לחוק שירות מידע פיננסי;
- (2) קיימות אינדיקציות לכך שנעשה שימוש ללא הרשאה בתעודה חתומה דיגיטלית שניתנה לנותן השירותים הפיננסיים;
- (3) נותן שירותים פיננסיים מעוניין להפסיק לפעול כנותן שירות מידע פיננסי.

#### 4. שמירת, החזקת וקבלת המידע הפיננסי

- (א) נותן שירותים פיננסיים ינהג במידע פיננסי שהתקבל אצלו, במסגרת פעולתו כנותן שירות מידע פיננסי או כגוף פיננסי, באופן בו הוא נוהג במידע רגיש כהגדרתו בחוזר ניהול סיכוני סייבר, ויפעל בהתאם להוראות החלות עליו בעניין ניהול סיכוני סייבר.
- (ב) שמירת מידע פיננסי הנדרש לשם הליך פלילי, הליך ביקורת פנימית או פיקוח לפי דין, תתבצע בהתאם להוראות סעיף 27(ג) לחוק שירות מידע פיננסי. נותן השירותים הפיננסיים 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) נותן שירותים פיננסיים יודא כי לא תתאפשר גישה למאגר אלא בהתאם להוראות חוק שירות מידע פיננסי, וכן יודא כי הגישה למידע שבמאגר זה תבוצע על ידי מספר מצומצם של עובדים אשר הוגדרו על ידי נותן השירותים הפיננסיים.
  - (3) נותן שירותים פיננסיים יקיים מנגנון של מעקב ובקרה אודות שמירת הנתונים, הגישה לנתונים וכן מחיקת הנתונים מן המאגר לאחר סיום ההליך שהתקיים.

#### 5. התקשרות עם לקוח

- (א) נותן שירותים פיננסיים יתקשר עם הלקוח בהסכם התקשרות למתן שירות מידע פיננסי בכתב. על ההסכם לכלול התייחסות לכל הפרטים כאמור בסעיף 26(א) לחוק שירות מידע פיננסי וכן יתייחס לפרטים הבאים ככל שקיימים:
- (1) טובות ההנאה אותן מקבל נותן שירות מידע פיננסי מגורם אחר, בקשר ללקוח, בהתאם למתאפשר לפי הוראות הדין;
  - (2) תמורה שנדרש הלקוח לשלם עבור השירות;
  - (3) האופן בו יכול הלקוח לבטל או לשנות את הרשאת הגישה.
- (ב) נותן שירותים פיננסיים 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) נותן שירותים פיננסיים יאפשר ללקוח, בכל עת, בערוצים המקוונים, גישה לפירוט הרשאות הגישה למידע פיננסי שנתן, לרבות פרטי מקורות המידע, פרטי הגורמים האחראים אליהם אישר הלקוח להעביר את המידע הפיננסי בהתאם להוראות סעיף 29 לחוק שירות מידע פיננסי, סלי המידע ותוקף ההרשאה;
  - (2) נותן שירותים פיננסיים 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) נותן שירותים פיננסיים יודא 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 נותן השירותים הפיננסיים ללקוח על ביטול ההסכם בהתאם להוראות סעיף 26(ב) לחוק שירות מידע פיננסי. וידוא כאמור יבוצע באחת מהדרכים הבאות:

- (1) נותן שירותים פיננסיים יציג בפני הלקוח, בערוצי התקשורת 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) נותן שירותים פיננסיים אשר ביטל הסכם עם לקוח יודיע על כך ללקוח באופן מיידי ויפעל בהתאם להוראות סעיף 28(ג) לחוק שירות מידע פיננסי.
- (2) צמצם או ביטל לקוח את הרשאת הגישה לנותן שירותים פיננסיים, יודיע נותן השירותים הפיננסיים על כך למקור המידע.
- (3) נותן שירותים פיננסיים יבצע בקרה במערכתיו כי במקרים של צמצום או ביטול הרשאות על ידי הלקוח, מבוצע הצמצום בפועל מבחינת הרשאת הגישה למקורות המידע.
- (ו) נותן שירותים פיננסיים 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 ישלח באופן הניתן לשמירה ולהדפסה על ידי הלקוח.

### 6. העברת מידע פיננסי לאחר

#### (א) הסכמת הלקוח להעברת מידע פיננסי לאחר :

- (1) נותן שירותים פיננסיים יקבל את הסכמת הלקוח להעברת המידע הפיננסי שלו לאחר בכפוף לאמור בסעיף 29 לחוק שירות מידע פיננסי, וזאת בכתב וטרם העברת המידע כאמור.
- (2) נותן שירותים פיננסיים ייתן גילוי מפורט 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) נותן השירותים הפיננסיים אשר מקבל טובת הנאה מהגורם אליו מועבר המידע הפיננסי, יציג את טובת ההנאה והיקפה במסגרת קבלת האישור מאת הלקוח.

#### (ב) העברת המידע הפיננסי

- נותן שירותים פיננסיים 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 נותן השירותים הפיננסיים את הגורם האחר אליו מועבר המידע הפיננסי, ויוודא כי אותו גורם הינו אחר אליו ניתן להעביר מידע הפיננסי 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 נותן השירותים הפיננסיים לקבל ייפוי כוח של הלקוח מאת המייצג, וכן את פרטי הזיהוי של המייצג כבעל רישיון ופרטי ההתקשרות עימו.
- (3) נותן שירותים פיננסיים 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 וכן לסוג המידע, היקף המידע, השימוש במידע, אבטחת המידע, הגנת הפרטיות לגורמים המורשים לקבל את המידע הפיננסי אצל אותו גורם והתייחסות לתקופת הרשאת הלקוח להעברת המידע הפיננסי לגורם האחר.

(4) מבלי לגרוע מהוראות סעיף (3) לעיל, במסגרת הסכם בין נותן שירותים פיננסיים למייצג, ידרוש נותן שירותים פיננסיים מהמייצג להעביר לו פיננסיים 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 6 בחוזר ניהול סיכונים סייבר.

### 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 בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים (שירותים פיננסיים מוסדרים) התשע"ו-2016 (להלן – החוק), יהיו פטורים מקבלת רישיון כנותן שירות מידע פיננסי מאת רשות ניירות ערך, ויוכלו לפעול כנותני שירות מידע פיננסי לאחר קבלת אישור מהמפקח על נותני שירותים פיננסיים מוסדרים (להלן: "המפקח").

בחוזר זה מוצע לקבוע הוראות לעניין אופן קבלת האישור לפעול כנותן שירות מידע, וכן הוראות לעניין פעילות נותן שירותים פיננסיים 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.

### **תחולה**

מוצע לקבוע כי הוראות חוזר זה יחולו רק על נותן שירותים פיננסיים שהוא בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי הפועל או המבקש לפעול כנותן שירות מידע פיננסי. בהתאם להוראות חוק שירות מידע פיננסי רק בעלי רישיונות אלה פטורים מקבלת רישיון למתן שירות מידע פיננסי מאת רשות ניירות ערך. לפיכך, בעלי רישיונות אלה יוכלו לפעול כנותני שירות מידע פיננסי לאחר קבלת אישור מהמפקח.

בנוסף, מוצע לקבוע כי הוראות סעיף 4(א) המתמייחסות לשמירת מידע פיננסי, ובין היתר שמירתו אצל גוף פיננסי אשר קיבל מידע פיננסי בהתאם להוראות סעיף 29 לחוק, יחולו על נותן שירותים פיננסיים הנכלל בהגדרת גוף פיננסי בחוק שירות מידע פיננסי.

### **סעיף 2 – 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.

מטרות ההוראות והמסמכים הנדרשים לשם קבלת אישור הן, בין השאר, לאפשר למפקח לבחון את פעילות נותן השירותים הפיננסיים בתחום מתן שירות מידע פיננסי; להבטיח עמידה בהוראות חוק שירות מידע פיננסי והרגולציה; ולוודא את אפקטיביות דרכי התנהלותם והמענה לסיכונים הקיימים בפעילות נותן שירותים פיננסיים כנותן שירות מידע פיננסי.

בסעיף זה מוצע לקבוע כי נותן שירותים פיננסיים אשר רוצה לפעול כנותן שירות מידע פיננסי יצטרך להגיש ולעדכן את כל המסמכים הרלוונטיים בנוהל רישוי נותני שירותים פיננסיים מוסדרים, גם לעניין פעילותו כנותן שירות מידע פיננסי.

עיסוק כנותן שירות מידע פיננסי מעלה סיכונים נוספים מעבר לסיכונים הקיימים בפעילותו כנותן שירותים פיננסיים, הנובעים בין היתר מחיבור נותן השירותים הפיננסיים למקורות המידע. לכן מוצע לקבוע כי במסגרת בקשת האישור, נותן שירותים פיננסיים יגיש למפקח מסמכים נוספים הנוגעים לפעילות כנותן שירות מידע פיננסי, וביניהם מסמכים המעידים על כך שלנותן השירותים הפיננסיים קיימים האמצעים הטכנולוגיים המתאימים. עוד מוצע לקבוע פרטים נוספים אשר יכללו במסגרת התוכנית העסקית של נותן השירותים הפיננסיים, וזאת בין השאר כדי להבטיח עמידה של נותן שירותים פיננסיים בהוראות החוק והרגולציה ובמטרה לבחון את דרכי התנהלותם ומתן מענה לסיכונים הקיימים בפעילותם כנותני שירות מידע פיננסי.

כמו כן, מוצע לקבוע כי רק נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד יוכל להגיש בקשה למפקח לקבלת אישור לפעול כנותן שירות מידע פיננסי. שירות מידע פיננסי מעלה סיכונים נוספים, בנוסף לסיכונים הקיימים בפעילות נותן שירותים פיננסיים, לרבות סיכונים הנובעים מחיבור והעברת מידע פיננסי וכן סיכונים הנובעים מסוג השירות והשימוש במידע באופן מקוון. דרישת ההתאגדות מחייבת בין השאר גם דרישות מינימליות אשר נועדו להבטיח ניהול תקין, כגון קיומם של אורגנים בחברה, תקנון ועוד. בנוסף, עמדת המחוקק, כפי שהיא מתבטאת בהוראות חוק שירות מידע פיננסי, היא כי מתן שירות מידע פיננסי היא פעילות המצריכה התאגדות.

### **סעיף 3 – דיווחים**

מוצע לקבוע חובות דיווח של נותן שירותים פיננסיים אודות פעילותו כנותן שירות מידע פיננסי. מטרת הדיווח, בין היתר, היא לאמוד את נפח הפעילות, לבחון את אופי הפעילות בתחום עיסוק זה בקרב נותני שירותים פיננסיים, לזהות כשלי שוק בשוק מתפתח ולצרכי הסדרה.

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

### **סעיף 4 – שמירת החזקת וקבלת המידע הפיננסי**

מוצע לקבוע 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, מוצע לקבוע כי מידע פיננסי יוגדר כמידע רגיש, כהגדרתו בחוזר ניהול סיכונים סייבר, וכי הוראות החוזר כאמור יחולו על פעילותו של נותן השירותים הפיננסיים כנותן שירות מידע פיננסי וכגוף פיננסי. הוראות חוזר ניהול סיכונים סייבר כולל הוראות אשר חלות על נותני השירותים הפיננסיים מתוקף פעילותם במסגרת החוק, ומתייחס בין השאר לאופן בו נותן שירותים פיננסיים צריך להתייחס למידע רגיש. מידע רגיש מוגדר בחוזר ניהול סיכונים סייבר כמידע רגיש לפי הגדרתו בחוק הגנת הפרטיות, תשמ"א-1981 (להלן – **חוק הגנת הפרטיות**), וכל מידע אשר סווג על ידי נותן השירותים הפיננסיים 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 סיכונים סייבר.

לעניין שמירת והחזקת המידע הפיננסי הנדרש לשם הליך משפטי, הליך ביקורת פנימית או פיקוח לפי דין, בהתאם להוראות סעיף 27(ג) לחוק, מוצע לקבוע כי במאגר המידע הנפרד יישמר אך ורק המידע הנדרש לשם ההליכים האמורים. עוד מוצע לקבוע 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.

לעניין התקשרות עם לקוח למתן שירות מידע פיננסי מוצע לקבוע 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 מוצע לקבוע הוראות נוספות, מלבד להוראות הקבועות בסעיף 26(א) לחוק שירות מידע פיננסי, לעניין הסכם התקשרות עם לקוח למתן שירות מידע פיננסי, ולקבוע 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 בהתאם להוראות הדין.

עוד מוצע לקבוע הוראות בעניין אופן זיהוי לקוח על ידי נותן שירותים פיננסיים. זיהוי כאמור יעשה באופן מאובטח ובהתאם להוראות חוזר ניהול סיכונים סייבר אשר כוללות זיהוי על בסיס מידע שקיים אצל נותן השירותים.

עוד מוצע לקבוע כי נותן שירותים פיננסיים יאפשר ללקוח לראות בכל עת בערוצים המקוונים את פירוט השירות שניתן ללקוח, וכן אפשרות לצמצם ולבטל את השירות. שירות מידע פיננסי הוא שירות שניתן באופן מקוון ולכן נותן השירותים הפיננסיים צריך להנגיש גם את המידע אודות השירות באופן מקוון.

עוד מוצע לקבוע 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 שציגו 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 מוצע לקבוע הוראות נוספות להוראות הקבועות בסעיף 28 לחוק שירות מידע פיננסי. בנוסף, מוצע לקבוע כי על נותן שירותים פיננסיים לקיים מערך של בקרה אפקטיבית במערכתיו 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.

לבסוף מוצע לקבוע כי נותן שירותים פיננסיים 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 וריכוז 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.

## סעיף 6 – העברת מידע פיננסי לאחר

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

ראשית, מוצע לקבוע כי בטרם יעביר נותן שירותים פיננסיים 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, על נותן השירותים הפיננסיים

לתת ללקוח גילוי בכתב אודות הסיכונים שבהעברת המידע לאחר ואודות טובות ההנאה אותן הוא מקבל מאת הגורמים האחרים אליהם מועבר המידע הפיננסי.

עוד מוצע לקבוע כי באחריות נותן שירותים פיננסיים לזהות את הגורם אליו מועבר המידע ולוודא כי אותו גורם 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 נותן השירותים הפיננסיים 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 מוצע לקבוע כי בעת העברת מידע לאחר שהוא מייצג, יקבל נותן השירותים הפיננסיים את מסמך ייפוי הכוח של המייצג מול הלקוח. עוד מוצע לקבוע כי נותן שירותים פיננסיים 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, מוצע לקבוע כי במסגרת הסכם עם מייצג ידרוש נותן השירותים הפיננסיים ממייצג 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 מוצע לקבוע כי העברת המידע בפועל תבוצע באופן מאובטח ובהתאם להוראות סעיף 6 בחוזר ניהול סיכוני סייבר הקובע את אופן העברת מידע בין גופים.