ה' באלול התשפ"ב
1 בספטמבר 2022

חוזר נותני שירותים פיננסים
2022-10-12
סיווג: כללי

הוראות לנותני שירותי 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 4(א) ו-39(א)(2) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסים 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 מאת רשות ניירות ערך כנותן שירות מידע פיננסי, ויוכלו לפעול כנותני שירות מידע פיננסי לאחר קבלת אישור מהמפקח על נותני שירותים פיננסיים מוסדרים (להלן: "**המפקח**").

חלק 6, פרק 1, סימן א' לחוזר המאוחד – הוראות לנותני שירות מידע פיננסי, כולל הוראות לעניין אופן קבלת האישור כאמור, וכן הוראות לעניין פעילות נותן שירותים פיננסים כנותן שירות מידע פיננסי. תיקון זה הינו המשך של הסדרת פעילות נותן שירותים פיננסיים 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.

תיקון החוזר המאוחד לעניין שירותים פיננסיים מוסדרים

בחוזר המאוחד לעניין שירותים פיננסיים מוסדרים, בחלק 6 ('הוראות נוספות'), בפרק 1 ('בנקאות פתוחה') יתוקן סימן א' (הוראות לנותן שירות מידע פיננסי), ויוחלף בנספח לחוזר זה.

תחולה

א. הוראות סימן 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.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

ב. הוראות סעיף 5(א) לסימן 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.

<u>תחילה</u>

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

ד"ר משה ברקת

המפקח על שירותים פיננסים מוסדרים

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

www.mof.gov.il/hon

נספח

הוראות המפקח על השירותים הפיננסים

(6)(1)(א)

<u>הוראות לנותני שירות מידע פיננסי</u>

1. **<u>הגדרות</u>**

בסימן זה –

"**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;

"**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 5(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), התשע"ו-2016;

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

"**חוזר ניהול סיכוני סייבר**" – חלק 5, פרק 3, סימן (א') לחוזר המאוחד – ניהול סיכוני סייבר.

"**ייעוץ**" – מתן המלצה ללקוח בדבר התנהלות כלכלית;

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

"**נוהל הרישוי**" – נוהל רישוי שירותים פיננסיים מוסדרים;

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

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

2. **<u>הגשת בקשה לקבלת אישור לפעול כנותן שירות מידע פיננסי</u>**

(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.

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

www.mof.gov.il/hon

(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 הפיננסים מבקש לתת ללקוח, לרבות פירוט המאפיינים העיקריים של כל אחד מהשירותים והשימושים ומאפייני הלקוחות אליהם ישווקו השירותים;

ב. מנגנון גביית תמורה מלקוחות וכן הגילוי שיינתן ללקוחות בעניין זה;

ג. שיתופי פעולה עם גורמים נוספים לצורך פעילותו כנותן שירות מידע פיננסי. לעניין זה יתייחס נותן השירותים הפיננסים לסוג השירות 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 או בפרט מהפרטים שמסר בעל רישיון למפקח במסגרת בקשתו לקבלת רישיון או במסגרת המסמכים שצורפו לה, ידווח נותן השירותים הפיננסיים למפקח על השינוי האמור, ויצרף את המסמכים הרלוונטיים מתוקנים ועדכניים לא יאוחר מ-10 ימים ממועד ביצוע השינוי.

3. <u>דיווחים</u>

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

(א) <u>דיווחים תקופתיים</u>

(1) <u>דיווח שנתי</u>

נותן שירותים פיננסים 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) <u>דיווח רבעוני</u>

נותן שירותים פיננסים 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 פיננסים 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.

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

www.mof.gov.il/hon

(ב) <u>דיווחים מידיים</u>

נותן שירותים פיננסיים ידווח למפקח בהקדם האפשרי בקרות כל אחד מהמקרים הבאים:

(1) נותן שירותים פיננסיים אשר לא קיבל גישה למידע פיננסי ידווח על כך למפקח, 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 לנותן השירותים הפיננסיים;

(3) נותן שירותים פיננסיים מעוניין להפסיק לפעול כנותן שירות מידע פיננסי.

4. <u>קבלה ושימוש בתעודה חתומה דיגיטלית</u>

(א) נותן שירותים פיננסיים אשר קיבל אישור לפעול כנותן שירות מידע פיננסי, יקבל תעודה חתומה דיגיטלית מאת המפקח.

(ב) נותן שירותים פיננסיים 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) נותן שירותים פיננסיים ישתמש בתעודה חתומה דיגיטלית רק בהתאם לאישור שקיבל ולשירותים והשימושים המותרים לפיו.

(ד) נותן שירותים פיננסיים יפנה ויקבל גישה למידע פיננסי מאת ממקור 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) נותן שירותים פיננסיים ידווח למפקח באופן מידי על חשש לאירוע אבטחה חמור כמשמעותו בסעיף 31 לחוק שירות מידע פיננסי או לאירוע סייבר, העלול לגרום לשימוש אסור בתעודה חתומה דיגיטלית.

(ו) ביטל או התלה המפקח את האישור לנותן השירותים הפיננסיים לפעול כנותן שירות מידע פיננסי או חדל נותן שירותים פיננסיים לפעול כנותן שירותי מידע פיננסי, יחדל נותן השירותים הפיננסיים בין השאר מעשיית שימוש בתעודה החתומה דיגיטלית באופן מיידי.

(ז) נותן שירותים פיננסיים ייצר את צמד המפתחות - מפתח פרטי ומפתח ציבורי - ברכיב חומרה מאובטח. הדרישות הנוגעות לרמת האבטחה על רכיב החומרה ייקבעו בהתאם לרמת הסיכון.

(ח) נותן שירותים פיננסיים יעשה שימוש נאות במערכת הממשק למידע פיננסי מבחינת תקינות הבקשות וכמות הבקשות באופן שיהיה תואם לבקשת הלקוח.

5. <u>שמירת והחזקת המידע הפיננסי</u>

(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 הפיננסים 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;

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

www.mof.gov.il/hon

(2) נותן שירותים פיננסים 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 נותן השירותים הפיננסיים והגישה נדרשת לשם ביצוע תפקידם.

(3) נותן שירותים פיננסיים יקיים מנגנון של מעקב ובקרה אודות שמירת הנתונים, הגישה לנתונים וכן מחיקת הנתונים מן המאגר לאחר סיום ההליך שהתקיים.

6. <u>התקשרות עם לקוח</u>

(א) נותן שירותים פיננסיים 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) תמורה שנדרש הלקוח לשלם עבור השירות;

(2) האופן בו יכול הלקוח לבטל או לשנות את הרשאת הגישה;

(3) תמורה מאחר כמפורט בסעיף 9;

(4) קיומה של זיקה בין נותן שירותים פיננסיים לגורמים שונים, בקשר עם מתן שירות מידע פיננסי ללקוח, לרבות זהות הגורמים עמם קיימת זיקה וההשפעות של זיקה על השירות ללקוח;

(ב) נותן שירותים פיננסיים יזהה את הלקוח, לצורך מתן שירות מידע פיננסי, באופן בו הוא מזהה לקוחות בהתאם להוראות פרק 5 חלק 3 סימן (ב) לחוזר המאוחד – ניהול סיכוני סייבר.

(ג) <u>שירות ללקוח בערוצים המקוונים</u>

(1) נותן שירותים פיננסיים יאפשר ללקוח, בכל עת, בערוצים המקוונים, גישה לפירוט הרשאות הגישה למידע פיננסי שנתן, לרבות פרטי מקורות המידע, פרטי הגורמים האחרים 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 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 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) <u>ביטול או צמצום הסכם עם לקוח</u>

(1) נותן שירותים פיננסיים אשר מעוניין לבטל הסכם עם לקוח, ייתן ללקוח התראה של פרק זמן סביר ויפעל בהתאם להוראות סעיף 28(ג) לחוק שירות מידע פיננסי;

(2) נותן שירותים פיננסיים יבצע בקרה במערכותיו כי במקרים של צמצום או ביטול על ידי הלקוח, מבוצע הצמצום בפועל מבחינת הרשאת הגישה למקורות המידע.

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

www.mof.gov.il/hon

(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 יישלח באופן הניתן לשמירה ולהדפסה על ידי הלקוח.

7. <u>מתן שירות ללקוח</u>

נותן שירותים פיננסיים 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) נותן שירותים פיננסיים אשר נותן ללקוחותיו שירות מסוג ייעוץ יפעל לטובת הלקוח בלבד, וייתן המלצה מיטבית עבור הלקוח לאחר שבירר את צרכי הלקוח והתאים את המלצתו לצרכיו.

(ב) נותן שירותים פיננסיים אשר נותן ללקוחותיו שירות שאינו ייעוץ יפעל כמפורט להלן:

(1) לא יכלול כל המלצה או הבעת עמדה מצד השירותים הפיננסיים 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, נותן שירותים פיננסיים אשר מציע ללקוח שירות השוואת עלויות יפעל כמפורט להלן:

(1) יציג הצעות של כל הגופים הפיננסיים עמם התקשר נותן השירותים הפיננסיים בהתאם לבקשת הלקוח;

(2) יגלה בכתב בעת מתן השירות ללקוח כי השירות אינו מהווה השוואה של כלל הגופים המציעים שירות בהתאם לבקשת הלקוח, ככל שנותן השירותים הפיננסיים לא התקשר עם כלל הגופים המציעים שירות או בהתאם לבקשת הלקוח.

(ד) מבלי לגרוע מהאמור לעיל ובנוסף לגילוי הנדרש בהסכם ההתקשרות בהתאם לסעיף (א)6 לסימן זה, נותן שירותים פיננסיים יגלה ללקוחותיו בכתב בעת מתן השירות את הפרטים הבאים, ככל שקיימים:

(1) נותן השירותים הפיננסיים נותן את השירות, אך אינו הגוף שמספק את השירותים המוצעים על ידו ללקוח, ככל שאינו הגוף המספק את השירותים כאמור;

(2) קבלת התמורה מאחר כמפורט בסעיף 9(ג);

(3) קיומה של זיקה בין נותן השירותים הפיננסיים לגורמים שונים, בקשר עם מתן שירות מידע פיננסי ללקוח, לרבות זהות הגורמים עמם קיימת זיקה, מהות הזיקה וההשפעות של הזיקה על השירות ללקוח.

8. <u>העברת מידע פיננסי לאחר</u>

(א) <u>הסכמת הלקוח להעברת מידע פיננסי לאחר:</u>

(1) נותן שירותים פיננסים יקבל את הסכמת הלקוח להעברת המידע הפיננסי שלו לאחר בכפוף לאמור בסעיף 29 לחוק שירות מידע פיננסי, וזאת בכתב וטרם העברת המידע לאחר.

(2) נותן שירותים פיננסים 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 לסוג המידע הפיננסי שמועבר, היקפו ומטרת ההעברה.

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

www.mof.gov.il/hon

(ב) <u>העברת המידע הפיננסי</u>

נותן שירותים פיננסים 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 הפיננסים את הגורם האחר אליו מועבר המידע הפיננסי, ויוודא כי אותו גורם הינו הגורם האחר כאמור 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 נותן השירותים הפיננסיים לקבל ייפוי כוח של הלקוח מאת המייצג, וכן את פרטי הזיהוי של המייצג כבעל רישיון, ופרטי ההתקשרות עמו.

(3) נותן שירותים פיננסים 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 לנותן שירותים הפיננסיים במקרה של אירוע אבטחת מידע שכלל דליפה או גישה לא מורשית למידע הפיננסי שהועבר.

(4) מבלי לגרוע מהוראות סעיף (3) לעיל, במסגרת הסכם בין נותן שירותים פיננסים למייצג, ידרוש נותן שירותים פיננסים 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 6 בחוזר ניהול סיכוני סייבר.

9. **<u>תמורה מאחר</u>**

נותן שירותים פיננסיים רשאי לקבל תמורה מאחר (בסעיף זה – תמורה) בהתאם להוראות סעיף זה:

(א) התמורה לא תפגע בטובת הלקוח.

(ב) נותן שירותים פיננסיים 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 הן בהסכם ההתקשרות עם הלקוח בהתאם לסעיף 6(א), והן בעת תחילת מתן השירות ללקוח כהגדרתו בסעיף 7 לסימן זה. גילוי כאמור יכלול לכל הפחות:

(1) זהות הגורמים מהם מתקבלת התמורה;

(2) השירותים הניתנים ללקוח בעבורם מתקבלת התמורה;

(ד) בנוסף לגילוי כאמור בסעיף (ג) לעיל, נותן שירותים פיננסיים יציין בהסכם ההתקשרות עם לקוח, את כל הגורמים שמהם נותן השירותים הפיננסיים מקבל תמורה, העולה על 40% מסך כלל התמורה שמקבל נותן השירותים הפיננסיים בשנה הקלנדרית, שקדמה למועד הסכם ההתקשרות.

(ה) יעגן את הסדרי התמורה בינו ובין הגורם האחר בהסכם בכתב. הסכם כאמור יותאם להוראות סימן זה.

(ו) יקבע נהלים שיתייחסו להסדרי התמורה ולעמידת נותן השירותים הפיננסים בהוראות סימן זה.

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

www.mof.gov.il/hon

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 פיננסים מוסדרים (שירותים פיננסים 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**").

במסגרת התיקון לסימן זה ולאחר בחינת ההיצע מצד נותני שירותים פיננסיים ויזמים עסקיים לפיתוח מערכת טכנולוגית מקוונת אל מול הביקוש של לקוחות פוטנציאליים לקבלת שירותים פיננסיים מסוג זה מנותני שירותים פיננסיים ובמטרה ליצור איזון בין הצורך בקידום ותמרוץ נותני שירותים פיננסיים ויזמים עסקיים להשקעה בפיתוח מערכת טכנולוגית מסוג זה אשר נכון למועד סימן זה בשלבי פיתוח ראשוניים לבין חיזוק אמון ציבור הלקוחות הפוטנציאלים עבור השירותים הפיננסים 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 סימן זה בעניין אופן קבלת האישור לפעול כנותן שירות מידע פיננסי, וכן הוראות לעניין פעילות נותן שירותים פיננסיים כנותן שירות מידע פיננסי וכן הוראות לצורך שמירה והגנה על הלקוחות ועל המידע הפיננסי הנאסף ממקורות המידע.

סעיף 4 - קבלה ושימוש בתעודה חתומה דיגיטלית

בסעיף זה נקבעו הוראות המסדירות את אופן השימוש בתעודה הדיגיטלית שהנפיק המפקח לנותן השירותים הפיננסיים, בהתאם להוראות חוק שירותי מידע פיננסי. כך נקבע כי נותן שירותים פיננסיים יזדהה בפני מקור המידע באמצעות התעודה ורק בהתאם לאישור שקיבל מאת המפקח, 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 למפקח 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

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

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

סעיף 6 - 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 נותן שירותים פיננסיים ייתן גילוי ללקוחותיו בדבר תמורה שקיבל מאחר במסגרת מתן שירות המידע הפיננסי בהתאם למפורט בסעיף 9 לסימן זה. במסגרת תיקון זה, נמחק סעיף 6(א)(1), אשר קובע הוראה כללית לעניין טובת הנאה, וזאת לאור קביעת מנגנון ספציפי בעניין תמורה בסעיף 9 לסימן זה.

כמו כן משוקף ללקוח בדבר קיומה של זיקה בין נותן שירותים פיננסיים 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 בסימן זה בדבר התמורה שגובה נותן שירותים פיננסיים מהלקוח בעד השירות, והאופן שבו יכול הלקוח לבטל או לשנות הרשאת גישה.

סעיף 7 - מתן שירת ללקוח

שירותים ללקוח אותם רשאי נותן שירותים פיננסיים 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 מנותן שירותים פיננסיים 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 נותן שירותים פיננסיים נדרש לפעול אך ורק לטובת הלקוח לאחר שערך בירור מעמיק בדבר מצבו הפיננסי, צרכי הלקוח ורצונותיו (להלן- **בירור פיננסי**).

כמו כן נקבע כי נותן שירותים פיננסיים 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 נותן שירותים פיננסיים יגלה ללקוחותיו כי אין מדובר בשירות השוואה בין כלל הגופים המציעים שירות בהתאם לבקשת הלקוח (ככל שנותן שירותים פיננסיים לא התקשר עם כלל הגופים כאמור), וכן כי ההשוואה שתוצג ללקוח הינה עבור כל הגופים הפיננסיים עמם התקשר נותן השירותים הפיננסיים, בהתאם לבקשת הלקוח. מטרת הוראות אלה היא שיקוף ללקוח כי שירות השוואת עלויות הינו מצומצם ומתייחס רק לגופים איתם התקשר נותן השירותים הפיננסיים, 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 נותן השירותים הפיננסיים לגורמים אחרים ונותן השירותים הפיננסיים אינו הגוף הפיננסי שמספק את השירות או המוצר.

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

www.mof.gov.il/hon

סעיף 9 - תמורה מאחר

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

לאור זאת בשלב ראשון, כהוראת שעה, לאפשר לנותני שירותים פיננסיים 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 נותני שירותים פיננסיים 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 נותן שירותים פיננסיים יציין ללקוח את כל הגופים שמהם נותן השירותים הפיננסיים מקבל תמורה, כאשר סך התמורה מהם בנוגע לאותו שירות עולה על 40% מסך כלל התמורה שמקבל נותן השירותים הפיננסיים בשנה הקלנדרית שקדמה למועד הסכם ההתקשרות. זאת במטרה לשקף ללקוח ככל הניתן את קבלת תמורה מגורם אחר, מעבר לזו שמשלם הלקוח בעבור השירות לנותן השירותים הפיננסיים ובכדי להניע תהליך של הפחתת עלויות עבור הלקוח.

כמו כן, נקבע כי נותן שירותים פיננסיים אשר נותן שירות של השוואת עלויות או ייעוץ יוודא 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 נותן שירותים פיננסים ייקבע נהלים לעניין הסדרי התמורה וכן יעגן בכתב את ההסכמים עם הגורמים מהם הוא מקבל את התמורה. מטרת הוראה זו היא לאפשר למפקח לבחון את הסדרי התמורה המתגבשים השוק.

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

www.mof.gov.il/hon