כ״ח באייר התשפ״ב
29 במאי 2022

חוזר נותני שירותים פיננסים
2022-10-8
סיווג: כללי

חוזר לנותני שירותי מידע פיננסי

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 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**״). חוזר זה כולל הוראות לעניין אופן קבלת האישור כאמור, וכן הוראות לעניין פעילות נותן שירותים פיננסים 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׳**) יבוא סימן א׳ (**הוראות לנותן שירות מידע פיננסי**), וסעיפים **1-6** 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 להוראות סעיף 79(א) 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

חלק 6, פרק 1, סימן (א)

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

1. **<u>הגדרות</u>**

בסימן זה –

"**אישור**", "**גוף פיננסי**", "**הרשאת גישה**", "**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 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), התשע"ו-2016;

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

"**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).

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.

(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:

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

www.mof.gov.il/hon

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.

(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.

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

www.mof.gov.il/hon

4. <u>שמירת, החזקת וקבלת 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.

(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 ואשר נדרש 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.

5. <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) כלל טובות ההנאה אותן מקבל נותן שירות מידע פיננסי מגורם אחר, בקשר ללקוח;

(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) <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:

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

www.mof.gov.il/hon

(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.

(3)

(ה) <u>ביטול או צמצום הסכם עם לקוח</u>

(1) נותן שירותים פיננסיים אשר מעונין לבטל הסכם עם לקוח ייתן ללקוח על כך התראה של פרק זמן סביר מראש 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.

(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.

6. <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 כאמור.

(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 להיקף המידע הפיננסי שמועבר ומטרת ההעברה.

(4) נותן השירותים הפיננסים אשר מקבל טובת הנאה כלשהי מהגורם אליו מועבר המידע הפיננסי, יציג את טובת ההנאה והיקפה במסגרת קבלת האישור מאת הלקוח.

(ב) <u>העברת המידע הפיננסי</u>

נותן שירותים פיננסים יעביר את המידע הפיננסי שקיבל ממקור המידע לאחר, 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 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 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;

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

www.mof.gov.il/hon

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.

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**").

בחוזר זה נקבע הוראות לעניין אופן קבלת האישור לפעול כנותן שירות מידע, וכן הוראות לעניין פעילות נותן שירותים פיננסים 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

נקבע כי הוראות חוזר זה יחולו רק על נותן שירותים פיננסים 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, נקבע כי הוראות סעיף 4(א) המתייחסות לשמירת מידע פיננסי, ובין היתר שמירתו אצל גוף פיננסי אשר קיבל מידע פיננסי בהתאם להוראות סעיף 29 לחוק, יחולו על נותן שירותים פיננסים 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 הפיננסים בתחום מתן שירות מידע פיננסי; להבטיח עמידה בהוראות חוק שירות מידע פיננסי והרגולציה; ולוודא את אפקטיביות דרכי התנהלותם והמענה לסיכונים הקיימים בפעילות נותן שירותים פיננסים כנותן שירות מידע פיננסי.

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

עיסוק כנותן שירות מידע פיננסי מעלה סיכונים נוספים מעבר לסיכונים הקיימים בפעילותו כנותן שירותים פיננסים, הנובעים בין היתר מחיבור נותן השירותים הפיננסים למקורות המידע. לכן נקבע כי במסגרת בקשת האישור, נותן שירותים פיננסים יגיש למפקח מסמכים נוספים הנוגעים לפעילות כנותן שירות מידע פיננסי, וביניהם מסמכים המעידים על כך שלנותן השירותים הפיננסים קיימים האמצעים הטכנולוגיים המתאימים. עוד נקבע

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

פרטים נוספים אשר יכללו במסגרת התוכנית העסקית של נותן השירותים הפיננסים, וזאת בין השאר כדי להבטיח עמידה של נותן שירותים פיננסים בהוראות החוק והרגולציה ובמטרה לבחון את דרכי התנהלותם ומתן מענה לסיכונים הקיימים בפעילותם כנותני שירות מידע פיננסי.

כמו כן, נקבע כי רק נותן שירותים פיננסים 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 פיננסים, 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

נקבע חובות דיווח של נותן שירותים פיננסים 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 פיננסים, לזהות כשלי שוק בשוק מתפתח ולצרכי הסדרה.

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

סעיף 4 – שמירת החזקת וקבלת המידע הפיננסי

נקבע 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, נקבע כי מידע פיננסי יוגדר כמידע רגיש, כהגדרתו בחוזר ניהול סיכוני סייבר, וכי הוראות החוזר כאמור יחולו על פעילותו של נותן השירותים הפיננסים כנותן שירות מידע פיננסי וכגוף פיננסי. הוראות חוזר ניהול סיכוני 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 סיכוני 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 סיכוני סייבר.

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

סעיף 5 – התקשרות עם לקוח

לעניין התקשרות עם לקוח למתן שירות מידע פיננסי ב 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 נקבע 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.

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

www.mof.gov.il/hon

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

עוד נקבע כי נותן שירותים פיננסים 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 הפיננסים צריך להנגיש גם את המידע אודות השירות באופן מקוון.

עוד נקבע 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 שיציגו 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 נקבע הוראות נוספות להוראות הקבועות בסעיף 28 לחוק שירות מידע פיננסי. בנוסף, נקבע כי על נותן שירותים פיננסים לקיים מערך של בקרה אפקטיבית במערכותיו 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 נקבע כי נותן שירותים פיננסים 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 וריכז 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 נקבע 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, נקבע כי בטרם יעביר נותן שירותים פיננסים 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 הפיננסים לתת ללקוח גילוי בכתב אודות הסיכונים שבהעברת המידע לאחר ואודות טובות ההנאה אותן הוא מקבל מאת הגורמים האחרים אליהם מועבר המידע הפיננסי.

עוד נקבע כי באחריות נותן שירותים פיננסים 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.

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

www.mof.gov.il/hon

בנוסף נקבע כי בעת העברת מידע לאחר שהוא מייצג, יקבל נותן השירותים הפיננסים את מסמך ייפוי הכוח של המייצג מול הלקוח. עוד נקבע כי נותן שירותים פיננסים 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, נקבע כי במסגרת הסכם עם מייצג ידרוש נותן השירותים הפיננסים 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 נקבע כי העברת המידע בפועל תבוצע באופן מאובטח ובהתאם להוראות סעיף 6 בחוזר ניהול סיכוני סייבר הקובע את אופן העברת מידע בין גופים.

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

www.mof.gov.il/hon