



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"א בטבת התשפ"ה
21 בינואר 2025

חוזר גופים מוסדיים 2024-38
סיווג: כללי > טיוטה

הוראות לנותני שירות מידע פיננסי ונותני שירות ייזום בסיסי - תיקון - טיוטה

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 15(ב) ו-41(ב) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים התשפ"ג-2023 (להלן – "חוק הסדרת העיסוק"), ומתוקף סמכותי לפי סעיפים 2(ב) ו-42(א)(2) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת להלן הוראותיי:

1. כללי

ביום 6 ביוני 2024 נכנס לתוקף חוק הסדרת העיסוק, בו נקבע בין היתר כי גוף מוסדי אשר קיבל את אישור הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון (להלן: "הממונה") יהיה רשאי לפעול כנותן שירות ייזום בסיסי כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק. גוף מוסדי אשר קיבל את אישור הממונה כאמור, יהיה רשאי ליזום הוראת תשלום, הרשאה לחיוב או ביטול הרשאה לחיוב, לבקשת המשלם, באמצעות כתיבת פרטי ההוראה אצל מנהל חשבון התשלום למשלם.

בהמשך לכך, מוצע לעדכן את חוזר גופים מוסדיים 2022-9-22 "הוראות לנותני שירות מידע פיננסי - תיקון" ולהוסיף הוראות בנוגע לפעילותם של גופים מוסדיים אשר יבקשו לפעול כייזום תשלומים בסיסי, בהתאם לחוק הסדרת העיסוק. טיוטת החוזר המוצעת כוללת הוראות הנוגעות לאופן הגשת הבקשה לממונה לקבלת אישור לפעול כייזום תשלומים בסיסי, לרבות הצגת המסמכים הנדרשים לצורך קבלת האישור אשר כוללים בין השאר מסמכים המעידים על עמידת הגוף המוסדי בהוראות ניהול סיכונים הנדרשות בפעילות של ייזום בסיסי ובפרט הוראות ניהול סיכונים סייבר. בנוסף, כוללת טיוטת החוזר הוראות לגוף מוסדי הפועל בייזום תשלומים בסיסי לרבות הוראות הנוגעות לשימוש בתעודה חתומה דיגיטלית וכן הוראות גילוי ללקוח והוראות לתיעוד של מסמכים.

יובהר כי לתיקון הוראות חוזר זה לא נלווה פרסום דוח לפי לסעיף 34 לחוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021. נימוקים כנדרש בהתאם לסעיף האמור, מפורסמים באתר האינטרנט של הרשות.

2. תחולה

- הוראות פרק א' לחוזר זה יחולו על מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן: "החוק"), למעט מבטח שקיבל רישיון לפי סעיף 15(א1) לחוק, אשר פועל כנותן שירות מידע פיננסי בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי התשפ"ב-2021 (להלן: "חוק שירות מידע פיננסי") או מבקש לקבל אישור לפעול כנותן שירות מידע פיננסי.
- הוראות פרק א', סעיף 6(ב) לחוזר זה יחולו על כל גוף מוסדי כהגדרתו בחוק, אשר מקבל מידע פיננסי כגוף פיננסי מאת נותן שירות מידע פיננסי, כהגדרתם בחוק שירות מידע פיננסי ובהתאם לסעיף 29 לחוק האמור.
- הוראות פרק ב' לסימן זה יחולו על גוף מוסדי כהגדרתו בחוק, אשר נותן שירות ייזום בסיסי.

3. תחילה

תחילתו של חוזר זה במועד פרסומו.

עמית גל

הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

ד' באלול התשפ"ב
31 באוגוסט 2022

חוזר גופים מוסדיים 2022-9-22
סיווג: כללי

הוראות לנותני שירות מידע פיננסי ונותני שירות ייזום בסיסי - 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**") בתוקף סמכותי לפי סעיפים 15(ב) ו-41(ב) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים התשפ"ג-2023 (להלן: "**חוק הסדרת העיסוק**"), ומתוקף סמכותי לפי סעיפים 2(ב) ו-42(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981 (להלן: "**החוק**"), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת להלן הוראותיי:

1. כללי

חוק שירות מידע פיננסי קובע כי גוף מוסדי יהיה פטור מקבלת רישיון כנותן שירות מידע פיננסי מאת רשות ניירות ערך, ויוכל לפעול כנותני שירות מידע פיננסי לאחר קבלת אישור הממונה על שוק ההון (להלן: "**הממונה**"). חוזר גופים מוסדיים 2022-9-10 הוראות לנותני שירות מידע פיננסי (15.3.2022) כולל הוראות לעניין אופן קבלת האישור כאמור וכן הוראות לעניין פעילות מבטח כנותן שירות מידע פיננסי.

חוזר זה כולל הוראות לעניין אופן קבלת האישור כאמור וכן הוראות לעניין פעילות מבטח כנותן שירות מידע פיננסי וייזום תשלומים בסיסי.

2. הגדרות

"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;

"גוף מוסדי" – כהגדרתו בחוק;

"החוק" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;

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

"חוזר ניהול סיכוני סייבר" – חוזר גופים מוסדיים 2016-9-14 "ניהול סיכוני סייבר בגופים מוסדיים" (31.8.2016);

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

"ייעוץ" – מתן המלצה ללקוח בדבר התנהלות כלכלית;

"מבטח" – כהגדרתו בחוק, למעט מבטח שקיבל רישיון לפי סעיף 15(א) לחוק, אשר פועל כנותן שירות מידע פיננסי;

"מערכת מקוונת" – מערכת אותה <https://otot.cma.gov.il>

"פרק כניסה לתחום פעילות חדש" – פרק 4 בחלק 3 לשער 5 לקודקס שעניינו "השקת מוצר וכניסה לתחום פעילות חדש";

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

"תעודת חתומה דיגיטלית" - תעודה אשר הונפקה למבטח על ידי הממונה באמצעות ממשל זמין, לשם קבלת גישה באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי (סרטיפיקט).

פרק א – שירות מידע פיננסי

3. הגשת בקשה לקבלת אישור לפעול כנותן שירות מידע פיננסי

מבטח אשר מבקש לקבל אישור לפעול כנותן שירות מידע פיננסי בהתאם לסעיף 14 לחוק שירות מידע פיננסי יפעל באופן הבא:

א. כניסה לפעילות כנותן שירות פיננסי תיבחן "כתחום פעילות חדש" בהתאם להוראות פרק כניסה לתחום פעילות חדש.

ב. דירקטוריון מבטח ידון ויחליט בעניין כניסה לפעילות כנותן שירות מידע פיננסי.

ג. בקשה לקבלת אישור תוגש לממונה כמפורט להלן:

(1) אופן הגשת הבקשה:

א) בקשה לקבלת אישור תיערך בשפה העברית. אם צורפו לבקשה מסמכים הערוכים בשפה אחרת יצורף לבקשה גם תרגום נאמן שלהם לעברית.

ב) יש לשלוח את המסמכים המקוריים וכן עותק סרוק למשרדנו לידי מנהל מחלקת רישוי גופים מוסדיים. כתובת הדואר האלקטרוני למשלוח המסמכים הינה: rishuy_mosdim@mof.gov.il

(2) הפרטים שיש לכלול בבקשה:

בקשת האישור תכלול את הפרטים הקבועים בחוק ובנוסף גם את הפרטים הבאים:

א) תכנית הפעולה שנקבעה לפי סעיף 3 לפרק כניסה לתחום פעילות חדש.

ב) מסמכים המעידים כי קיימים אצל המבטח האמצעים הטכנולוגיים המתאימים לשם מתן שירות המידע הפיננסי, שהוא מבקש לתת וכן את המיומנות בהפעלתם.

ג) התוכנית העסקית של המבטח אשר תכלול התייחסות לכל הפחות גם לכל אלה:

(1) 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;

(2) מנגנון גביית תמורה מלקוחות וכן הגילוי שיינתן ללקוחות בעניין זה;

(3) שיתופי פעולה עם גורמים נוספים לצורך פעילותו כנותן שירות מידע פיננסי. לעניין זה תינתן התייחסות לסוג השירות שניתן במסגרת שיתוף הפעולה ולתמורה בגינו;

ד) פירוט אופן זרימת המידע הפיננסי ממועד קבלת המידע הפיננסי ממקורות המידע, תוך התייחסות לאופן השימוש במידע הפיננסי והעברתו לאחר או הצגתו ללקוח.

ה) העתק פרוטוקול הדיון בדירקטוריון בו התקבלה החלטה לפעול כנותן שירות מידע פיננסי.

4. דיווחים

מבטח יעביר דיווחים לממונה אודות פעילותו בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי וכמפורט להלן:

א. דיווחים תקופתיים

(1) דיווח שנתי

מבטח ידווח עבור השנה הקלנדרית 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

מבטח ידווח לממונה אודות פעילותו כנותן שירות מידע פיננסי עבור כל רבעון בשנה הקלנדרית ולא יאוחר מ- 30 ימים מתום הרבעון ויכלול לכל הפחות:

- (א) מספר הלקוחות שקיבלו שירות מידע פיננסי בפילוח לפי סוג השירות שהוענק להם;
- (ב) מספר הפניות שביצע מבטח למקורות מידע בפילוח לפי סוג מידע;
- (ג) מספר הלקוחות בעניינם הועבר מידע לגורם אחר בהתאם לסעיף 29 לחוק שירות מידע פיננסי, בפילוח לפי סוג השירות.
- (ד) פניות שהגיעו למבטח בנוגע לפגם במידע כהגדרתו בסעיף 61(א) לחוק שירות מידע פיננסי. במסגרת הדיווח, יש להבחין בין פגם במידע כאמור שהמבטח 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

מבטח ידווח לממונה בהקדם האפשרי, בקרות כל אחד מהמקרים הבאים:

- (1) מבטח אשר לא קיבל גישה למידע פיננסי ידווח על כך לממונה, 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 למבטח;
- (3) מבטח מעוניין להפסיק לפעול כנותן שירות מידע פיננסי.

5. קבלה ושימוש בתעודה חתומה דיגיטלית

- א. מבטח אשר קיבל אישור לפעול כנותן שירותי מידע פיננסי, יקבל תעודה חתומה דיגיטלית מאת הממונה.
- ב. מבטח 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. מבטח ישתמש בתעודה חתומה דיגיטלית רק בהתאם לאישור שקיבל ולשירותים והשימושים המותרים לפיו.
- ד. מבטח יפנה ויקבל גישה למידע פיננסי מאת מקור 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. מבטח ידווח לממונה באופן מדי על חשש לאירוע אבטחה חמור כמשמעותו בסעיף 31 לחוק שירות מידע פיננסי או לאירוע סייבר, העלול לגרום לשימוש אסור בתעודה החתומה דיגיטלית.
- ו. ביטל או התלה הממונה את האישור למבטח לפעול כנותן שירות מידע פיננסי או חדל מבטח לפעול כנותן שירותי מידע פיננסי, יחדל מבטח בין השאר מעשיית שימוש בתעודה חתומה דיגיטלית באופן מיידי.
- ז. מבטח ייצר את צמד המפתחות - מפתח פרטי ומפתח ציבורי - ברכיב חומרה מאובטח. הדרישות הנוגעות לרמת האבטחה על רכיב החומרה ייקבעו בהתאם לרמת הסיכון.
- ח. מבטח יעשה שימוש נאות במערכת הממשק למידע פיננסי מבחינת תקינות הבקשות וכמות הבקשות באופן שיהיה תואם לבקשת הלקוח.

6. שמירת והחזקת המידע הפיננסי

- א. מבטח ינהג במידע פיננסי שהתקבל אצלו במסגרת פעולתו כנותן שירות מידע פיננסי, באופן בו הוא נוהג במידע רגיש כהגדרתו בחוזר ניהול סיכוני סייבר, ויפעל בהתאם להוראות החלות עליו בעניין שמירת מידע והגנת הסייבר.
- ב. גוף מוסדי ינהג במידע פיננסי שהתקבל אצלו כגוף פיננסי, באופן בו הוא נוהג במידע רגיש כהגדרתו בחוזר ניהול סיכוני סייבר, ויפעל בהתאם להוראות החלות עליו בעניין שמירת מידע והגנת הסייבר.
- ג. שמירת מידע פיננסי הנדרש לשם הליך פלילי, הליך ביקורת פנימית או פיקוח לפי דין, תתבצע בהתאם להוראות סעיף 27(ג) לחוק שירות מידע פיננסי. מבטח 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) מבטח 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 המבטח והגישה נדרשת לשם ביצוע תפקידים.
 - (3) מבטח יקיים מנגנון של מעקב ובקרה אודות שמירת הנתונים, הגישה לנתונים וכן מחיקת הנתונים מן המאגר לאחר סיום ההליך שהתקיים.

7. התקשרות עם לקוח

- א. מבטח 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 לרבות פירוט בנוגע לתשלום עבור שירות מתמשך ושירות חד פעמי, בהתאם לסוג השירות שביקש הלקוח;
 - (2) האופן בו יכול הלקוח לבטל או לשנות את הרשאת הגישה;
 - (3) תמורה מאחר כמפורט בסעיף 10;
 - (4) קיומה של זיקה בין מבטח לגורמים שונים, בקשר עם מתן שירות מידע פיננסי ללקוח, לרבות זהות הגורמים עמם קיימת זיקה, מהות הזיקה וההשפעות של הזיקה על השירות ללקוח.
- ב. מבטח 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) מבטח יאפשר ללקוח, בכל עת, באמצעות הערוצים המקוונים, גישה לפירוט הרשאות הגישה למידע פיננסי אותן נתן למבטח, לרבות פרטי מקורות המידע, פרטי הגורמים האחרים אליהם אישר הלקוח להעביר את המידע בהתאם להוראות סעיף 29 לחוק שירות מידע פיננסי, סלי המידע ותוקף ההרשאה;
 - (2) מבטח 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. מבטח 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 מבטח ללקוח על ביטול ההסכם בהתאם להוראות סעיף 26(ב) לחוק שירות מידע פיננסי. וידוא כאמור יבוצע באחת הדרכים הבאות:

- 1) מבטח יציג בפני הלקוח בערוצי תקשורת הקיימים עימו, את עיקרי הסכם ההתקשרות ויקבל את הסכמתו להמשך ההתקשרות;
- 2) באמצעות כלים ממוחשבים שיציגו כי הלקוח נוהג לעשות שימוש קבוע בשירותיו של המבטח ולכל הפחות השתמש בשירות בחודש האחרון.

ה. ביטול או צמצום הסכם עם לקוח

- 1) מבטח אשר מעוניין לבטל הסכם עם לקוח ייתן ללקוח התראה של פרק זמן סביר ויפעל בהתאם להוראות סעיף 28(ג) לחוק שירות מידע פיננסי;
- 2) מבטח יבצע בקרה במערכתיו כי במקרים של צמצום או ביטול הרשאות על ידי הלקוח, מבוצע השינוי בפועל מבחינת הרשאת הגישה למקורות המידע.
- ו. מבטח 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.
- ז. בהתקשרות עם לקוח לצורך מתן שירות מידע פיננסי יפעל מבטח בהתאם להוראות החלות עליו לפי דין, ובין השאר בהתאם להוראות הממונה בעניין טיפול פניות ציבור ושמירת מסמכים, בשינויים המחויבים.

8. מתן שירות ללקוח

מבטח 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. מבטח אשר נותן ללקוחותיו שירות מסוג ייעוץ, יפעל לטובת הלקוח בלבד וייתן המלצה מיטבית עבור הלקוח וזאת לאחר שבירר את צרכי הלקוח והתאים את המלצתו לצרכיו.
- ב. מבטח אשר נותן ללקוחותיו שירות שאינו ייעוץ יפעל כמפורט להלן:
 - 1) לא יכלול כל המלצה או הבעת עמדה מצד מבטח 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, מבטח אשר מציע ללקוח שירות השוואת עלויות יפעל כמפורט להלן:
 - 1) יציג הצעות של כל הגופים הפיננסיים עמם התקשר המבטח, בהתאם לבקשת הלקוח;
 - 2) יגלה בכתב בעת מתן השירות ללקוח כי השירות אינו מהווה השוואה של כלל הגופים המציעים שירות בהתאם לבקשת הלקוח, ככל שמבטח לא התקשר עם כלל הגופים המציעים שירות או בהתאם לבקשת הלקוח.
- ד. מבלי לגרוע מהאמור לעיל ובנוסף לגילוי הנדרש בהסכם ההתקשרות בהתאם לסעיף 7 לחוזר זה, מבטח יגלה ללקוחותיו בכתב בעת מתן השירות את הפרטים הבאים, ככל שקיימים:
 - 1) המבטח נותן את השירות, אך אינו הגוף שמספק את השירותים המוצעים על ידו ללקוח, ככל שאינו הגוף המספק את השירותים כאמור;
 - 2) קבלת תמורה מאחר כמפורט בסעיף 10(ג);

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

9. העברת מידע פיננסי לאחר

א. הסכמת הלקוח להעברת מידע פיננסי לאחר

- (1) מבטח יקבל את הסכמת הלקוח להעברת המידע הפיננסי שלו לאחר בכפוף לאמור בסעיף 29 לחוק שירות מידע פיננסי, וזאת בכתב וטרם העברת המידע לאחר;
- (2) מבטח 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;

ב. העברת המידע הפיננסי

מבטח 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 מבטח את הגורם האחר אליו מועבר המידע הפיננסי, ויוודא כי אותו גורם הינו אחר 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 המבטח לקבל יפוי כוח של הלקוח מאת המייצג, וכן את פרטי הזיהוי של המייצג כבעל רישיון, ופרטי ההתקשרות עמו.
- (3) מבטח 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 למבטח במקרה של אירוע אבטחת מידע שכלל דליפה או גישה לא מורשית למידע הפיננסי שהועבר.
- (4) מבלי לגרוע מהוראות סעיף (3) לעיל, במסגרת הסכם בין מבטח למייצג, ידרוש המבטח מהמייצג להעביר לו מדי שנה אישור של מבקר בלתי תלוי בעל מומחיות מתאימה על עמידה בהוראות סעיף 29(ד) לחוק שירות מידע פיננסי.
- (5) המידע הפיננסי יועבר לגורם האחר בהתאם להוראות סעיף 7(ב) לחוזר ניהול סיכונים סייבר.

10. תמורה מאחר

מבטח רשאי לקבל תמורה מאחר בהתאם להוראות סעיף זה:

- א. התמורה לא תפגע בטובת הלקוח.
- ב. מבטח 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 מאחר הן בהסכם ההתקשרות עם הלקוח בהתאם לסעיף 7(א) והן בעת תחילת מתן השירות ללקוח כהגדרתו בסעיף 8 לחוזר זה. גילוי כאמור יכלול לכל הפחות:
 - (1) זהות הגורמים מהם מתקבלת התמורה מאחר;

(2) השירותים הניתנים ללקוח בעבורם מתקבלת התמורה מאחר ;

ד. בנוסף לגילוי כאמור בסעיף ג לעיל, מבטח יציין בהסכם ההתקשרות עם הלקוח, את כל הגורמים שמהם המבטח מקבל תמורה, העולה על 40% מסך כלל התמורה שמקבל המבטח בשנה הקלנדרית שקדמה למועד הסכם ההתקשרות.

ה. מבטח יעגן את הסדרי התמורה בינו ובין הגורם האחר בהסכם בכתב. הסכם כאמור יותאם להוראות חוזר זה.

פרק ב – שירות ייזום בסיסי

11. בנוסף להגדרות בחוזר זה, יחולו בפרק זה גם ההגדרות הבאות:

"ייזום בסיסי", "שירות ייזום בסיסי", "הוראת תשלום", "הרשאה לחיוב", "לקוח", "מנהל חשבון תשלום למשלם", "משלם" - כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים, התשפ"ג-2023"

12. הגשת בקשה לקבלת אישור לפעול כנותן שירות ייזום בסיסי

- א. גוף מוסדי אשר מבקש לקבל אישור מאת הממונה לפעול כייזום בסיסי, יגיש לממונה בקשה לקבלת אישור בהתאם לפרטים המפורטים בסעיפים 3(א)-(ג), ו-3(ה) לחוזר זה, בנוגע לכניסה לתחום פעילות חדש בשינויים המחויבים, וכן מסמכים המעידים על עמידה בהוראות חוזר ניהול סיכונים סייבר לעניין פעילות זו;
- ב. גוף מוסדי אשר קיבל אישור לפעול כייזום בסיסי רשאי לקבל תעודה חתומה דיגיטלית מאת הממונה לצורך מתן שירות ייזום בסיסי.

13. מתן שירות ייזום בסיסי

- א. יוזם בסיסי ישתמש בתעודה חתומה דיגיטלית רק בהתאם לאישור שקיבל ולשירותים והשימושים המותרים לפיו;
- ב. ביקש יוזם בסיסי לפנות למנהל חשבון תשלום לצורך שירות ייזום בסיסי, יקבל מראש את הסכמת המשלם למתן שירות ייזום בסיסי וזאת לאחר שהציג בפניו באופן ברור את מאפייני השירות שניתן באמצעותו.
- ג. הציע יוזם בסיסי למשלם שירות "ביטול הוראת תשלום" או "ביטול הרשאה לחיוב" (להלן יחד: "הוראת ביטול"), וניתנה ליוזם הבסיסי הודעת המשלם על הוראת ביטול:
 - 1) יודיע למנהל חשבון התשלום למשלם, מיד עם קבלת ההודעה מהמשלם על הוראת הביטול.
 - 2) יודיע למשלם כי ככל שלא יאשר את הוראת הביטול אצל מנהל חשבון התשלום למשלם, הוראת הביטול לא תבוצע;
- ד. נכשלה או לא בוצעה פעולה שנעשתה במסגרת שירות ייזום בסיסי, יעדכן יוזם בסיסי את המשלם בהקדם האפשרי ויפרט את הסיבות לכך, ככל שידועות לו.

14. ניהול סיכונים ותיעוד

- א. על שימוש בתעודה דיגיטלית שהונפקה ליוזם בסיסי יחולו הוראות סעיפים 5(ה)-(ח) לחוזר זה בשינויים המחויבים;
- ב. יוזם בסיסי יפעל לצורך התמודדות עם סיכונים תפעולים והגנה שמירה על ענייני הלקוחות בהתאם להוראות פרק כניסה לתחום פעילות חדש.
- ג. יוזם בסיסי ינהג במידע המועבר במסגרת שירות ייזום בסיסי כמידע רגיש, כהגדרתו בחוזר ניהול סיכונים סייבר, ויפעל בהתאם להוראות החלות עליו בעניין חוזר ניהול סיכונים סייבר;
- ד. יוזם בסיסי יתעד כל מסמך אשר מכיל מידע מהותי שקשור לפעולה שבוצעה על ידו במסגרת שירות ייזום בסיסי. המידע ישמש לצורך ברור פנייה של משלם וישמר כמידע רגיש כהגדרתו בחוזר ניהול סיכונים סייבר.

דברי הסבר

ביום 6 ביוני 2024 נכנס לתוקף חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום התשפ"ג-2023. בחוק זה נקבע בין היתר כי גוף מוסדי יהיה רשאי לפעול כנותן שירות ייזום בסיסי. שירות ייזום בסיסי מאפשר כתיבת פרטי הוראת תשלום על ידי יוזם בסיסי אצל מנהל חשבון התשלום, כאשר האישור לביצוע הוראת התשלום ניתן ומבוצע על ידי המשלם אל מול מנהל חשבון התשלום. במסגרת פעולה זו גופים מוסדיים יוכלו לקבל אישור לפעול כיוזמי תשלומים בסיסי הן במערכת הבנקאות הפתוחה באמצעות תעודה חתומה דיגיטלית אשר תונפק על ידי הממונה והן במערכות אחרות ללא הנפקת תעודה חתומה דיגיטלית, בכפוף לאישור הממונה לפעילות ייזום בסיסי.

בחוזר קבועות הוראות בפרק א' הנוגעות לנותני שירות מידע פיננסי בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי שנכנס לתוקפו ביום 14 ביוני 2022, לעניין זה, בסעיף הגדרות נמחקה הגדרת מערכת מקוונת בשל טעות טכנית, אין בחוזר הוראות הנוגעות למערכת אותות.

במסגרת טיוטת חוזר זה, מורחבת תחולת החוזר בהוראות המוסדרות בפרק ב' אשר קובעות את אופן פעילותם של גופים מוסדיים בהתאם לחוק הסדרת העיסוק, כמי שרשאי לפעול כיוזם תשלומים בסיסי.

פרק ב- שירות ייזום בסיסי

במסגרת הוראות פרק זה, מוצע לקבוע תנאים והוראות אשר יחולו על גוף מוסדי אשר יפעל כיוזם בסיסי, לרבות הוראות הנוגעות לקבלת אישור הממונה והנפקת תעודה חתומה דיגיטלית, וכן הוראות הנוגעות לשירות הניתן ללקוח.

סעיף 11 – הגדרות

נוספו הגדרות מחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים, התשפ"ג-2023. בחוק זה נקבעו ההוראות מכוחן רשאי גוף מוסדי לפעול כיוזם תשלום. חלק מההגדרות בחוק הסדרת העיסוק מפנות לחוק שירותי תשלום, תשע"ט-2019.

סעיף 12 – הגשת בקשה לקבלת אישור לפעול כנותן שירות ייזום בסיסי

בסעיף זה מוצע לקבוע הוראות בנוגע לאופן הגשת הבקשה לקבלת אישור הממונה לפעול במתן שירות ייזום בסיסי וכן הגשת בקשה לתעודה חתומה דיגיטלית למערכת בנקאות פתוחה, בהתאם לחוק הסדרת העיסוק. בנוסף, מוצע לקבוע כי גוף מוסדי אשר מבקש לקבל אישור למתן שירות ייזום בסיסי, יגיש מסמכים המעידים על כך כי מתקיימים אצלו המנגנונים התפעוליים והניהוליים הנדרשים לצורך מתן השירות, כמו גם האמצעים הטכנולוגיים המתאימים והמיומנות בהפעלתם, לרבות מנגנונים של אבטחת מידע וניהול סיכונים.

סעיף 13 – מתן שירות ייזום בסיסי

מוצע לקבוע הוראות למתן שירות לגורם המשלם, לרבות גילוי נאות בטרם מתן השירות, קבלת הסכמתו לשירות והודעות במקרה של ביטול שירות. בנוסף מוצע לקבוע חובה לעדכן את הגורם המשלם במידה ופעולת היזום לא בוצעה.

סעיף 14 - ניהול סיכונים ותיעוד

מוצע לקבוע הוראות שיחולו על גוף מוסדי אשר פועל בייזום בסיסי ובכלל זה תחולה של הוראות ניהול סיכונים סייבר, לרבות זיהוי הלקוח באופן מאובטח. פעילות ייזום תשלומים מתבצעת באמצעים אלקטרוניים ובאופן מקוון וקיימת חשיבות רבה לאבטחת מידע, לניהול סיכונים סייבר בגוף המוסדי, לצורך התממשקות למערכות מנהלי חשבון התשלום. כמו כן מוצע כי על גוף מוסדי יחולו הוראות חוזר לעניין ניהול סיכונים עבור פעילותו כנותן שירות ייזום בסיסי ובפרט סיכונים תפעוליים וטכנולוגיים, במטרה לשמור כי קיימים מנגנונים של ניהול סיכונים נאותים לצורך מתן השירות עבור המשלם. בנוסף, מוצע לקבוע הוראה לעניין תיעוד פעולות שבוצעו במסגרת מתן השירות. המידע ישמש את הגוף המוסדי לצורך ברור פניות של המשלם בנוגע לשירות שקיבל מהגוף המוסדי.