

מדינת ישראל
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י"ח בחשוון התשפ"ו
9 בנובמבר 2025
שה. 2025-2424

לכבוד

באמצעות מייל:

הנדון: בקשה למידע בקשה למידע לפי חוק חופש המידע - התשנ"ח-1998, לגבי פדיון מוקדם של כספי חיסכון-

1. בפנייתכם שבסימוכין פניתם לרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "הרשות") בבקשה מכוח חוק חופש המידע, התשנ"ח-1998 (להלן: "חוק חופש המידע") לקבל את המידע הבא:
- א. כל מסמך, פרוטוקול, מצגת, החלטה, טבלה וכיוצ"ב, הכוללים מידע אודות היקף הכספים שנמשכו ע"י חוסכים לפני הגיעם לגיל פרישה ו/או ללא קשר למצבם הרפואי, בין השנים 2017-2025, בחלוקה לפי שנים וסוג החיסכון:
1. קרן פנסיה – פיצויים/תגמולים;
 2. פוליסה לביטוח חיים – פיצויים/תגמולים;
 3. קופת גמל לחיסכון – פיצויים/תגמולים;
 4. קופת גמל אישית לפיצויים – פיצויים;
 5. קופת גמל להשקעה.
- ב. כל מסמך, פרוטוקול, מצגת, החלטה, טבלה וכיוצ"ב הכולל מידע הנוגע להיקף הכספים שנמשכו מקרנות השתלמות בין השנים 2017-2025, לפני שחלפו 6 שנים מהפקדתם.
- ג. מסמך המפרט את מועדי ונושאי הפגישות שנערכו ברשות בין השנים 2020-2025 בנוגע לטיפול בתופעה המתוארת לעיל, ומי בעלי התפקידים שהשתתפו בהם.
2. להלן תובא התייחסותנו לבקשה בהתאם לפירוט המידע המבוקש לעיל:
- א. בנוגע לבקשתכם לגבי מידע אודות היקף הכספים שנמשכו המפורט בסעיף 1.א לעיל- נשיב כי - הנתונים אודות היקף הכספים שנמשכו מקרנות הפנסיה החדשות, מפורטים במסמך האקסל שמצורף בנספח למכתב זה, כאשר גיל פרישה הוא גיל 60, שכן בגיל 60 ניתן להתחיל לקבל קצבת זקנה מהקרן. לגבי היקף הכספים שנמשכו ביחס לפוליסה לביטוח חיים, קופת גמל לחיסכון, קופת גמל אישית לפיצויים וקופת גמל להשקעה- הרשות עוקבת באופן שוטף אחר פעילות הגופים בתחום זה אך הנתונים שהתקבלו בידי הרשות הם בפילוחים שונים מאלו שמבוקשים על ידכם ולכן לא קיימים בידינו הנתונים בהתאם לפילוח המבוקש על ידכם. על כן, הרשות דוחה את בקשתכם בהתאם לסעיף 38(3) לחוק חופש המידע הקובע כי רשות רשאית לדחות בקשת לקבלת מידע "לאחר שנקטה אמצעים סבירים, התברר לה שלא ניתן לאתר את המידע או שאינו מצוי ברשותה".
- ב. בנוגע לבקשתכם לגבי היקף הכספים שנמשכו מקרנות השתלמות בין השנים 2017-2025 המפורט בסעיף 1.ב לעיל- נשיב כי - הנתונים מפורטים במסמך אקסל שמצורף בנספח למכתב זה. יובהר כי

בקרנות השתלמות ניתן למשוך כספים מסוימים, גם לפני תום 6 שנים, ללא חיוב במס, ולכן ייתכן שהסכומים המצוינים בנספח כוללים גם סכומים מסוג זה.

ג. בנוגע לבקשתכם לגבי המידע המפורט בסעיפים 1.1, א.1 – לגבי קבלת כל מסמך, פרוטוקול, מצגת, החלטה הכוללים מידע אודות היקף הכספים שנמשכו לפני גיל פרישה נשיב כי:

1. הרשות ערכה ביקורות והטילה עיצומים כספיים על מספר גורמים לרבות סוכני ביטוח שהפרו את הוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק הייעוץ") ו/או את הוראות חוזר סוכנים ויועצים 11-10-2018 "מסמך הנמקה -תיקון" (18.7.2018) (להלן: "חוזר הנמקה"). במסגרת זו הוטל בשנת 2023 עיצום כספי על סוכן ביטוח בשם קינן אמסלם בסך של 149,430 ש"ח, ובשנת 2022 הוטל על סוכנות ביטוח תאגיד מיי אדוויס סוכנות לביטוח (2018) בע"מ, עיצום כספי בסך של 981,360 ש"ח. בנוסף הוטל בשנת 2025 קנס אזרחי בסך של 5,152,800 ש"ח על י.פ. (גבראל) פיננסיים בע"מ בגין ובשנת 2023 קנס אזרחי בסך של 7,322,400 ש"ח על ממונא פתרונות פיננסיים בע"מ (לשעבר גלאי הכסף בע"מ). גם בתקופה זו, מתנהלים מספר הליכים כנגד גורמים נוספים לרבות סוכני ביטוח שהפרו את הוראות חוק הייעוץ ואת הוראות חוזר הנמקה. אולם, לא ניתן למסור פרטים לגביהם בהתאם לסעיף 9(א)(4) לחוק חופש המידע לפיו רשות ציבורית לא תמסור "מידע שאין לגלותו על פי כל דין" וסעיף 50א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981 (להלן: "חוק הפיקוח על הביטוח") הקובע כי "הממונה, עובד הכפוף לו, או מי שפועל מטעמו, לא יגלה ידיעה ולא יראה מסמך שנמסרו לו מכוח תפקידו או סמכויותיו לפי חוק זה, אלא לצורך הליך פלילי, או אם הממונה ראה צורך בכך לשם דיון בוועדה". זאת, מכיוון שהמידע המבוקש הוא בגדר מידע שהועבר לרשות במסגרת סמכויותיה, ובהתאם, חלה עליו חובת הסודיות כאמור. כמו כן, לא ניתן למסור את המידע גם לפי סעיף 9(ב)(1) לחוק חופש המידע הקובע כי "רשות אינה חייבת למסור מידע אשר גילוי עולל לשבש את התפקוד התקין של הרשות הציבורית או את יכולתה לבצע את תפקידיה" משום שההליך המשפטי להטלת עיצום כספי נמצא עדיין בעיצומו ועדיין לא ניתן להסיק מסקנות סופיות, ולכן מסירת המידע עלולה לשבש את עבודת הרשות בנושא זה.

בנוסף, הרשות דוחה את בקשתך בהתאם לסעיף 9(ב)(1) לחוק חופש המידע הקובע כי "רשות אינה חייבת למסור מידע אשר גילוי עולל לשבש את התפקוד התקין של הרשות הציבורית או את יכולתה לבצע את תפקידיה". כמו כן הרשות דוחה את בקשתך בהתאם לסעיף 9(ב)(2) לחוק חופש המידע הקובע כי "רשות אינה חייבת למסור מידע על אודות מדיניות הנמצאת בשלבי עיצוב" משום שהרשות עדיין בשלבי גיבוש דרכי פעולה להתמודדות עם התופעה בה מעודדים אנשים למשוך את הכספים לפני תום מועד תקופת החיסכון. כמו כן, הרשות דוחה את בקשתכם גם בהתאם לסעיף 9(ב)(4) לחוק חופש המידע הקובע כי "רשות ציבורית אינה חייבת למסור מידע בדבר דיונים פנימיים, תרשומות של התייעצויות פנימיות בין עובדי רשויות ציבוריות, חבריהן או יועציהן, או של דברים שנאמרו במסגרת תחקיר פנימי, וכן חוות דעת, טיוטה, עצה או המלצה, שניתנו לצורך קבלת החלטה, למעט התייעצויות הקבועות בדין". שכן חלק מהמידע המבוקש עולה לכדי מידע ותרשומות של התייעצויות פנימיות של עובדי הרשות אשר חשיפתם תפגע באופן

ניכר ביכולתם של עובדי הרשות לחוות דעתם באופן כן ומקצועי. זאת, נוכח העובדה שתביא לאפקט מצנן שימנע השמעת דעות באופן חופשי וקיומו של דיון אפקטיבי בחשש שמא דעתם בדיונים תיחשף. חשיפת העמדות עלולה להביא לכך שגורמים ברשות יימנעו מלהביע דעתם הכנה והמקצועית במסגרת דיונים פנימיים. מובן כי בכך תיפגע יכולת הרשות לקיים דיונים מקצועיים ולקיים את תפקידה הציבורי לטובת הציבור.

ד. בנוגע למידע המבוקש בסעיף 1.ג- יש לציין כי הטיפול בנושא אינו מסתכם בישיבות פורמליות אצל הממונה, אלא מהווה חלק אינטגרלי מהעבודה השוטפת:

1. **הנושא עולה באופן קבוע** בפגישות השוטפות של הממונה עם חברי ההנהלה, שם מתבצע מעקב אחר התקדמות הטיפול.

2. **מעקב וליווי** נעשים גם במסגרת תהליכי הכנת תוכניות עבודה ומעקב אחריהן.

3. **דיון ותיאום מתמשכים** מתקיימים גם בשיחות טלפון שוטפות בין הממונה לגורמים המקצועיים, אשר מטבע הדברים אינן מתועדות באופן מלא ביומן הפגישות.

4. נוסף על כך, התקיימו ישיבות עבודה פנימיות רבות ללא נוכחות הממונה (בהשתתפות החטיבות המקצועיות והלשכה המשפטית), וכן מפגשים עם גורמים חיצוניים, כגון רשות המסים ומשטרת ישראל".

להלן מצוינות הפגישות שנערכו אצל הממונה מר עמית גל מאז החל לכהן כמ"מ מקום של הממונה על הרשות, לקראת תום שנת 2022 בנושא של משיכת כספים לפני מועד הפדיון:

תאריך הפגישה	משתתפים
14/09/2025	עובדי חטיבה מקצועית (חיסכון פנסיוני), עובדי חטיבת אכיפה, עובדי לשכה משפטית
24/11/2024	עובדי חטיבה מקצועית (חיסכון פנסיוני), עובדי חטיבת אכיפה, עובדי לשכה משפטית
04/08/2024	עובדי חטיבה מקצועית (חיסכון פנסיוני), עובדי חטיבת אכיפה, עובדי לשכה משפטית
29/07/2024	עובדי חטיבה מקצועית (חיסכון פנסיוני), עובדי חטיבת אכיפה, עובדי לשכה משפטית
04/06/2024	עובדי חטיבה מקצועית (חיסכון פנסיוני), עובדי חטיבת אכיפה, עובדי לשכה משפטית
03/12/2023	עובדי חטיבה מקצועית (חיסכון פנסיוני), עובדי חטיבת אכיפה, עובדי לשכה משפטית
21/03/2023	עובדי חטיבה מקצועית (חיסכון פנסיוני), עובדי חטיבת אכיפה, עובדי לשכה משפטית

3. בשולי מכתב זה נציין שלאחרונה פרסמה הרשות טיוטת הבהרה לעניין הליך משיכת כספים מקופת גמל וטיוטת תיקון לחוזר שירות לקוחות גופים מוסדיים. הוראות אלו הן חלק ממכלול הצעדים הננקטים על ידי הרשות למיגור המקרים בהם מייצגים משדלים חוסכים למשוך את כספי החיסכון הפנסיוני שלהם תוך נקיטה בפעולות של התחזות, זיוף ומרמה. לנוחיותכם מצורפים קישורים לשני המסמכים:

https://www.gov.il/BlobFolder/dynamiccollectorresultitem/notice_2025_50/he/clarification-draft-2025-2388-5-11-pdf.pdf
https://www.gov.il/BlobFolder/dynamiccollectorresultitem/notice_2025_49/he/regulation-customer-service-5-11-25-draft.pdf

4. בהתאם לסעיף 7(ו) לחוק חופש המידע, הריני להודיעכם על זכותכם לעתור נגד החלטה זו לבית המשפט לעניינים מנהלים בירושלים.

בכבוד רב ,



ענת פייער, רו"ח
הממונה על חופש המידע

העתק:

עו"ד דור פישר – סגן בכיר ליועץ המשפטי, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון
עו"ד ליחי מדיוני – הלשכה המשפטית, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון