מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ט״ו באב התשע״ג
22 ביולי 2013

חוזר סוכנים ויועצים 2-10-2013
סיווג: כללי

זיהוי משתמשים וניהול הרשאות שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית

בתוקף סמכותי לפי סעיף 31יד(א)(1) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס״ה-2005 (להלן: ״**חוק הייעוץ הפנסיוני**״), להלן הוראותיי:

1. כללי

סעיף 17 בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים) (אבטחת מידע במערכת סליקה פנסיונית מרכזית), התשע״ב-2012 (להלן: ״**התקנות**״), קובע הוראות כלליות לעניין זיהוי משתמשים ולקוחות. כמו כן, קובע הסעיף כי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: ״**הממונה**״) רשאי להורות שעובד מטעמו של משתמש לא יידרש להתחבר למערכת פנסיוניות מרכזית באמצעות התקן פיזי אישי. חוזר זה קובע הוראות לעניין זה וכן לעניין הרשאות לבעל רישיון בתאגיד.

2. זיהוי משתמשים וניהול הרשאות

א. בעל רישיון בתאגיד המחובר למערכת סליקה פנסיונית מרכזית באמצעות תשתית מאובטחת של כספות ייעודיות בבעלות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית ובאמצעות ערוץ מוצפן אחר כדוגמת web service, שמקיים את התנאים הקבועים בתקנה 17(ב) לתקנות לעניין זיהוי משתמשים ולקוחות הקבועים, לא יידרש להתחבר למערכת סליקה פנסיונית מרכזית באמצעות התקן פיזי אישי.

ב. בעל רישיון שהוא תאגיד המחובר למערכת סליקה פנסיונית מרכזית באמצעות פורטל אינטרנט, רשאי לאפשר לעד חמישה עובדים מטעמו לצפות במידע שנתקבל ממערכת סליקה פנסיונית מרכזית לבקשת עובד אחר. זאת בתנאי שמורשה חתימה בתאגיד העביר לחברת סוויפטנס בע״מ תצהיר חתום בנוסח המצורף בנספח א׳ לחוזר זה, לפיו הצפייה במידע תעשה רק לצורך ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני.

3. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על כל בעלי הרישיון.

4. תחילה

תחילת חוזר זה ביום פרסומו.

עודד שריג
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

(נספח א)

<u>תצהיר בהתאם להוראות סעיף 2(ב)</u>

<u>לחוזר "זיהוי משתמשים וניהול הרשאות שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית"</u>

אני הח"מ, _____ ת.ז. _____ לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר/ה בזה כדלקמן:

1. אני משמש כמורשה חתימה בתאגיד _____ ח.פ _____ (להלן: "**התאגיד**")
2. הנני מצהיר כי העובדים הבאים מקיימים את התנאים בסעיף 2ב בחוזר סוכנים ויועצים "זיהוי משתמשים וניהול הרשאות שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית":
   שם _____ ת.ז. _____
   שם _____ ת.ז. _____
   שם _____ ת.ז. _____
   שם _____ ת.ז. _____
   שם _____ ת.ז. _____
3. הנני מתחייב להודיע לחברת סוויפטנס בע"מ על כל שינוי באמור לעיל.

_____ _____

חתימת מורשה החתימה מטעם התאגיד **תאריך החתימה**