כ' בסיון התשע"ח
3 ביוני 2018

חוזר גופים מוסדיים 2018-9-19
סיווג: כללי

מיקור חוץ בגופים מוסדיים

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 2(ב) ו-41ו(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן: "**חוק הפיקוח על הביטוח**") וסעיפים 10(א) ו-39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "**חוק הפיקוח על קופות גמל**"), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, להלן הוראותיי:

1. כללי

מיקור חוץ הוא ביצוע תהליך, שירות או פעילות שהם חלק מעסקי הליבה של גוף מוסדי על ידי נותן שירות חיצוני. שימוש בשירותי מיקור חוץ רווח בקרב גופים מוסדיים רבים בשל תרומתו למקצועיות הגוף המוסדי, ליעילות התפעולית ולשיפור השירות ללקוח, וכן למיקוד הגוף המוסדי בתחומי פעילות אסטרטגיים.

ואולם, שימוש בשירותי מיקור חוץ טומן בחובו גם סיכונים רבים, בפרט כאשר גוף מוסדי מוציא למיקור חוץ פעילויות מהותיות, וביניהם: תלות בנותן השירות, השפעה על פרופיל הסיכונים של הגוף המוסדי ולקוחותיו, ובפרט על החשיפה לסיכונים תפעוליים ומשפטיים, ניגודי עניינים פוטנציאלים בין נותן שירות ופעילויותיו השונות לבין הגוף המוסדי ולקוחותיו, וחשש לפגיעה מהותית באפקטיביות ובעצמאות מנגנוני הבקרה והפיקוח של הגוף המוסדי.

על כן, יש להבטיח, בין היתר, כי מיקור חוץ של פעילות שהיא מהותית לגוף מוסדי יבוצע על ידי נותן שירות מתאים והיחסים בינו לבין הגוף המוסדי הוסדרו בהסכם כתוב ומוגדר היטב, וכן כי נקבעו הסדרי בקרה ופיקוח אפקטיביים, כמו גם הסדרים לצמצום והתמודדות עם ניגודי עניינים פוטנציאליים, כך שביצוע הפעילות במיקור חוץ אינו פוגע ביעילותם ועצמאותם של מנגנוני הבקרה והפיקוח של הגוף המוסדי.

חוזר זה קובע כללים לשימוש במיקור חוץ בגופים מוסדיים, לרבות תהליך הוצאת פעילויות למיקור חוץ וניהולן השוטף.

2. תיקון החוזר המאוחד

(א) בחלק 3 של שער 5 בחוזר המאוחד, יבוא פרק 6 שכותרתו "מיקור חוץ בגופים מוסדיים", המצורף כנספח א' לחוזר זה.

(ב) בפרק 3 לחלק 4 של שער 5 לחוזר המאוחד ("דיווח לממונה על שוק ההון") יבואו השינויים המפורטים בתיקוני מהדורה בנספח ב' לחוזר זה.

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

3. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים.

4. תחילה והוראות מעבר

(א) הוראות חוזר זה יחולו על הסכמי מיקור חוץ חדשים שייחתמו החל מיום 1 באפריל 2019.

(ב) הסכם מיקור חוץ של פעילות מהותית שנכרת לפני יום פרסום החוזר יותאם להוראות חוזר זה עד ליום 31 בדצמבר 2021.

5. ביטול תוקף

חוזר גופים מוסדיים 2013-9-16 "מיקור חוץ בגופים מוסדיים" (25.08.2013) – בטל.

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

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

נספח א'

<u>פרק 6 לחלק 3 בשער 5 לחוזר המאוחד</u>

<u>"מיקור חוץ בגופים מוסדיים"</u>

1. הגדרות

בפרק זה:

"**בעל רישיון**" – בעל רישיון כהגדרתו בחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני וסוכן ביטוח או סוכן כהגדרתם בחוק הפיקוח על הביטוח;

"**הוראות הדין**" – הוראות הדין שבתחום הפיקוח של הממונה;

"**הוראות הממונה לעניין המשכיות עסקית**" – הוראות חוזר גופים מוסדיים 2013-9-11 "ניהול המשכיות עסקית בגופים מוסדיים" (15.08.2013) או כל חוזר אחר שיבוא במקומו;

"**הוראות הממונה לעניין ניהול סיכוני סייבר**" – הוראות חוזר גופים מוסדיים 2016-9-14 "ניהול סיכוני סייבר בגופים מוסדיים" (31.08.2016) או כל חוזר אחר שיבוא במקומו;

"**מיקור חוץ**" – הסדר בין גוף מוסדי לבין נותן שירות, שלפיו נותן שירות מבצע, במישרין או באמצעות ספק משנה, תהליך, שירות או פעילות (להלן: "**פעילות**") הכלולים בעסקי הליבה של הגוף המוסדי ואשר אלמלא נעשו על ידי נותן השירות היו מתבצעים על ידי הגוף המוסדי עצמו[1]; לעניין זה יובהר, כי מתן שירות בידי אחד מאלה לא ייחשב כמיקור חוץ:

(א) גוף מוסדי אחר המשתייך לאותה קבוצת משקיעים;

(ב) תאגיד שאינו גוף מוסדי, שהגוף המוסדי מחזיק במלוא אמצעי השליטה בו והוא מפוקח על-ידי הממונה, לפי הוראות כל דין;

(ג) בעל רישיון, בתחום בו הורשה לפעול;

"**נותן שירות**" – יחיד, שאינו עובד הגוף המוסדי, או תאגיד, שהתקשר בהסכם מיקור חוץ עם גוף מוסדי לבצע פעילות של הגוף המוסדי;

"**ספק משנה**" – יחיד שאינו עובד הגוף המוסדי, או תאגיד, שנותן שירות התקשר עמו לביצוע פעילות שהיא חלק מהסכם מיקור חוץ;

"**פעילות מהותית**" – פעילות שהוגדרה כמהותית לפי הוראות סעיף 6;

[1] דוגמאות לפעילויות שייראו ככלולות בעסקי הליבה של הגוף המוסדי: פיתוח ותמחור מוצרים, ניהול השקעות, ניהול תביעות, שירות לקוחות, ניהול סיכונים, ביקורת פנים, אקטואריה ומערכות מידע. דוגמאות לפעילויות שלא ייראו ככלולות בעסקי הליבה של הגוף המוסדי: אמצעי תקשורת (כגון טלפון, אינטרנט), דואר, ניקיון, מידע שוק (כגון בלומברג), רכישת מוצרים (כגון ציוד משרדי).

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

www.mof.gov.il/hon

"**צדדים קשורים**" – צדדים שבאחד מהם מתקיים אחד מאלה:

(א) מי ששולט או מחזיק ב-20 אחוזים או יותר מסוג מסוים של אמצעי שליטה באחר;

(ב) מי שרשאי למנות, במישרין או בעקיפין, את המנהל הכללי של האחר;

(ג) מי ששולט או מחזיק ב-20 אחוזים או יותר מסוג מסוים של אמצעי שליטה בצד כאמור בפסקאות משנה (א) או (ב).

2. אחריות גוף מוסדי

גוף מוסדי אינו רשאי להעביר או להאציל לאחר את החובות והאחריות החלות עליו לפי הוראות הדין. יובהר, כי הוצאת פעילות למיקור חוץ, לרבות באמצעות ספק משנה של נותן השירות, אינה גורעת מכל חובה או אחריות שמוטלת על גוף מוסדי, אורגנים שלו ונושאי משרה בו, לגבי אותה פעילות, ובכלל זה קיום הוראות הדין והתחייבויות הגוף המוסדי ללקוחותיו.

3. תפקידי הדירקטוריון

(א) דירקטוריון גוף מוסדי ידון ויאשר מדיניות כתובה להוצאה של פעילויות למיקור חוץ (להלן: "**מדיניות מיקור חוץ**"), בהתאם לסעיף 4 להלן. הדירקטוריון יבחן את מדיניות מיקור החוץ שאישר לפחות אחת לארבע שנים, או בעת שינוי מהותי בפעילויות שבמיקור חוץ או בפעילויות הגוף המוסדי, שעשויות להשפיע באופן משמעותי על הפעילויות שבמיקור חוץ;

(ב) דירקטוריון גוף מוסדי יאשר מראש כל הוצאה של פעילות מהותית למיקור חוץ;

(ג) דירקטוריון גוף מוסדי יכיר את הסיכונים המהותיים הנובעים מהפעילויות שמבוצעות במיקור חוץ ויוודא כי מדיניות ניהול הסיכונים והתכנית להמשכיות עסקית של הגוף המוסדי כוללים התייחסות לסיכונים הנובעים מביצוע פעילויות כאמור במיקור חוץ וכי קיימים תהליכים, המעוגנים בנהלי עבודה, לניהול סיכונים אלו.

4. מדיניות מיקור חוץ

מדיניות מיקור חוץ תתייחס, לכל הפחות, לאלה:

(1) קווים מנחים וקריטריונים לקביעתה של פעילות כמהותית (בכפוף לשיקולים המנויים בסעיף 5(א) להלן);

(2) מדרג סמכויות בדבר החלטה להוצאת פעילות למיקור חוץ ובדבר אישור הסכם מיקור חוץ של פעילות כאמור;

(3) עקרונות להתקשרות בהסכם למיקור חוץ עם נותן שירות שהוא צד קשור (בהתאם להוראות סעיף 10 להלן), להתקשרות בהסכם למיקור חוץ לביצוע פעילות מחוץ לישראל או להתקשרות עם נותן שירות שנמצא מחוץ לישראל;

(4) עקרונות להליך סיום התקשרות עם נותן שירות (בהתאם להוראות סעיף 9 להלן);

(5) לגבי פעילות שהיא פעילות מהותית כהגדרתה בסעיף ~~5~~5 להלן, תתייחס מדיניות מיקור החוץ גם לאלה:

(א) הפעילויות המהותיות שניתן להעביר למיקור חוץ, הנימוקים להעברה, מטרות ההעברה ואופן בחינת העמידה בהן;

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

www.mof.gov.il/hon

(ב) קווים מנחים להליך הוצאת פעילות מהותית למיקור חוץ, ובכלל זה הליך בחירה ובדיקה של נאותות נותן שירות פוטנציאלי במיקור חוץ;

(ג) הנושאים העיקריים והעקרונות להסדרתם בהסכמי מיקור חוץ של פעילויות מהותיות;

(ד) מדרג סמכויות לאישור הסכמי מיקור חוץ של פעילויות מהותיות;

(ה) מנגנוני פיקוח, מעקב ובקרה על פעילויות מהותיות שהוצאו למיקור חוץ, לרבות הסדרי הדיווח מנותן שירות לגוף המוסדי, והכל בשים לב לצורך בשמירת עצמאות ואפקטיביות מנגנוני הניהול, הבקרה והפיקוח של הגוף המוסדי; במניעת תלותם או כפיפותם של המנגנונים האמורים לנותן השירות בקשר לפעילות; ובשמירת יכולת הגוף המוסדי להשפיע על הפעילות ועל ניהולה התקין;

(ו) העמדת מנגנונים חלופיים, ככל שהדבר ניתן ונדרש, להבטחת עמידת הגוף המוסדי בהוראות הדין ובהתחייבויותיו ללקוחותיו, בנסיבות שבהן נותן השירות אינו עומד בתנאי הסכם מיקור חוץ;

(ז) דרכים ואמצעים לפיתוח ידע בגוף המוסדי הנוגע לפעילות מהותית במיקור חוץ, שיאפשר פיקוח יעיל של הגוף המוסדי על הפעילות;

(ח) דרכים ואמצעים לתיעוד ושמירה של מידע הנוגע לפעילות מהותית במיקור חוץ, שיאפשרו, בין היתר, העברת הפעילות לגוף המוסדי מקבל השירות או לנותן שירות אחר בתוך פרק זמן סביר;

(ט) התנהלות מול נותן שירות בפעילות מהותית במיקור חוץ בכל הנוגע לתכנית להמשכיות עסקית, כאמור בהוראות הממונה לעניין המשכיות עסקית, ככל שרלוונטי.

5. הגדרה של פעילות מהותית

(א) גוף מוסדי יבחן ויגדיר אם פעילות היא בגדר פעילות מהותית, בהתייחס, בין היתר, גם לשיקולים הבאים, ככל שהם רלוונטיים:

(1) מידת החיוניות של הפעילות לניהולו התקין ולהתנהלותו השוטפת של הגוף המוסדי;

(2) יכולתו של הגוף המוסדי לשמור על בקרות פנימיות נאותות ולעמוד בהוראות הדין בכל הקשור לפעילות;

(3) מידת ההשפעה האפשרית של כשל בפעילות על לקוחותיו של הגוף המוסדי וכן על עסקיו, יציבותו, המוניטין שלו, הכנסותיו ורווחיו;

(4) יכולתו של הגוף המוסדי להעמיד מנגנונים חלופיים, במקרה הצורך ובזמן סביר, לצורך עמידתו בהוראות הדין ובהתחייבויותיו;

(5) מידת הקשר בין הפעילות לבין יתר הפעילויות של הגוף המוסדי;

(6) ההשלכות הנובעות מכך שהפעילות עתידה להתבצע מחוץ לישראל;

(7) ההשלכות הנובעות מקיומו של מוצר או שירות חדשים בפעילות;

(8) היקף המידע אודות לקוחות הגוף המוסדי שיועבר לנותן השירות ורגישות המידע;

(9) עלות ביצוע הפעילות, לרבות היחס שבין עלות ביצוע הפעילות לבין סך העלויות של הגוף המוסדי.

(ב) גוף מוסדי יבחן את הצורך לעדכן את הבחינה וההגדרה כאמור לעיל, אחת לארבע שנים לפחות, או בעת שינוי מהותי בפעילות במיקור חוץ או בפעילויות הגוף המוסדי העשויות להשפיע באופן משמעותי על פעילות שבמיקור חוץ.

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

6. הליך הוצאת פעילות מהותית למיקור חוץ[2]

(א) <u>הליך בחירה ובדיקת נאותות של נותן שירות בפעילות מהותית</u>

גוף מוסדי יקיים הליכים מפורטים ומתועדים לבחירה ולבדיקה של נאותות נותן שירות פוטנציאלי, בטרם התקשרות עמו בהסכם מיקור חוץ של פעילות מהותית, בהתייחס לנושאים הבאים, ככל שהם רלוונטיים:

(1) יכולתו של נותן השירות הפוטנציאלי ושל העוסקים בפעילות המהותית מטעמו לספק את השירות במועד ובאיכות כפי שנקבע בהסכם מיקור החוץ, בשים לב למשאביו, מומחיותו, כשירותו והסמכתו, לרבות הסמכתו הנדרשת לפי דין, וכן המוניטין והאתיקה שלו;

(2) יכולתו של נותן השירות לפקח על העוסקים בפעילות המהותית ועל ספקי המשנה;

(3) יכולת נותן השירות לקיים את הוראות הדין ולעמוד בהתחייבויות הגוף המוסדי ללקוחותיו הנוגעות לפעילות המהותית;

(4) איתנותו הפיננסית של נותן השירות, ובכלל זה יכולתו הפיננסית לעמוד בהתחייבויותיו כלפי הגוף המוסדי ולקוחותיו; בדיקה כאמור יכול שתתבסס על מקורות פומביים ומקורות זמינים אחרים;

(5) רמת הבקרה הפנימית של נותן השירות; לעניין זה, אם נותן השירות סיפק לגוף המוסדי חוות דעת של רואה חשבון חיצוני על ביצוע ביקורת על בסיס הנחיות SSAE 16, או ISAE 3402, או תקן אחר שיחליפם, רשאי הגוף המוסדי להתבסס על דיווח זה, לאחר שבחן אותו ווידא כי הוא נותן מענה לצרכיו;

(6) רמת ניהול הסיכונים אצל נותן השירות;

(7) היקף הכיסוי הביטוחי של נותן השירות הולם את הפעילות המהותית שתועבר אליו;

(8) רמת אבטחת המידע אצל נותן השירות, בין היתר בהתייחס להוראות הממונה לעניין ניהול סיכוני סייבר;

(9) תכנית המשכיות עסקית של נותן השירות, ככל שישנה, ואמצעים להתמודדות עם מצבי חירום אצל נותן השירות;

(10) ניגודי עניינים פוטנציאליים בין הגוף המוסדי לבין נותן השירות ופעילויותיו האחרות, וכן קיומם של אמצעים הולמים אצל נותן השירות להתמודדות נאותה עם ניגודי עניינים כאמור באופן שהם לא יפגעו בענייני הגוף המוסדי או לקוחותיו;

(11) מכלול הקשרים שבין הגוף המוסדי לנותן השירות, לרבות היקף הפעילויות של הגוף המוסדי המבוצעות על ידי אותו נותן שירות;

(12) המעמד הסטטוטורי של נותן השירות, לרבות רמת הפיקוח עליו.

(ב) <u>הסכם מיקור חוץ של פעילות מהותית</u>

(1) הוצאת פעילות מהותית למיקור חוץ מחייבת הסכם כתוב וחתום בין הגוף המוסדי לבין נותן השירות, המסדיר את יחסיו עם נותן השירות בקשר לפעילות המהותית, ובכלל זה מגדיר את הפעילויות שיבוצעו על ידי נותן השירות וקובע את הזכויות, החובות, הסמכויות והאחריות של הצדדים להסכם;

---

[2] למען הסר ספק, יובהר כי יש לבצע את ההליך בסעיף 6, בהתאמות הנדרשות, גם במקרים בהם גוף מוסדי מוציא פעילות מהותית למספר נותני שירות, באופן שחלק ניכר מהפעילות המהותית של הגוף המוסדי מבוצע במיקור חוץ.

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

www.mof.gov.il/hon

(2) בנוסף לאמור בפסקה (1), הסכם מיקור חוץ של פעילות מהותית יתייחס לנושאים הבאים, ככל שהם רלוונטיים:

(א) הגדרת תקופת ההתקשרות, לרבות תנאים לחידוש או להארכה של הסכם מיקור חוץ;

(ב) לגבי נותן שירות שהוא תאגיד – שמו ותפקידו של בעל תפקיד אצל נותן השירות האחראי על הפעילות שבמיקור חוץ (להלן: "**מנהל שירות**"). גוף מוסדי יוכל לדרוש את החלפתו של מנהל השירות;

(ג) התחייבות נותן השירות לעמוד בכל הוראות הדין להן כפוף הגוף המוסדי וכן במדיניות הגוף המוסדי ונהליו, ולספק את השירות באופן שיבטיח שהגוף המוסדי יקיים את הוראות הדין והתחייבויותיו ללקוחות, והכל ביחס לפעילות הרלוונטית;

(ד) תנאים לעדכון ההסכם במקרה של שינויים מהותיים ברגולציה החלה על הגוף המוסדי;

(ה) רמת שירות ודרישת ביצועים (SLA);

(ו) האפשרות והתנאים שבהם נותן השירות יעשה שימוש בספק משנה, ובכלל זה החובות והאחריות שיחולו על ספק המשנה ועל נותן השירות במיקור חוץ;

(ז) סודיות, פרטיות, ואבטחת מידע, ובכלל זה, התחייבות נותן השירות לשמור על כל מידע חסוי הנוגע לפעילות, בקשר לגוף המוסדי ולקוחותיו;

(ח) הבטחת יכולת הגוף המוסדי לבקר את הפעילות שבמיקור חוץ, בכלל זה, הבטחת גישה של הגוף המוסדי, המבקר הפנימי, מנהל הסיכונים ורואה החשבון המבקר לכל המידע הנוגע לפעילות המצוי אצל נותן השירות;

(ט) הבטחת האפשרות להעברת מידע מנותן השירות לממונה וקיום ביקורות של הממונה אצל נותן השירות בנוגע לפעילות;

(י) מנגנוני בקרה, פיקוח ומעקב של הגוף המוסדי על נותן השירות בקשר לפעילות המהותית המבוצעת על ידו;

(יא) תוכן, אופן ועיתוי הדיווחים של נותן השירות לגוף המוסדי;

(יב) התחייבות נותן השירות לספק לגוף המוסדי מידע באופן שוטף על ביצועיו בקשר לפעילות המהותית שבמיקור החוץ ועל פעילותו, על פי קביעת הגוף המוסדי;

(יג) התחייבות נותן השירות לגלות לגוף המוסדי כל אירוע שעשוי להיות בעל השפעה מהותית על יכולתו לספק את השירות ביעילות ובהלימה להוראות הדין, בסמוך ככל שניתן לקרות האירוע;

(יד) מידע ומערכות של הגוף המוסדי שנותן השירות רשאי לקבל גישה אליהן, לרבות הגדרת הפעולות שהוא רשאי לבצע;

(טו) קנסות, הסדרי שיפוי וביטוח, לרבות בשל נזק לכספי לקוחות הגוף המוסדי;

(טז) הבטחת המשכיות עסקית, בהתאם לתנאים המנויים בהוראות הממונה לעניין המשכיות עסקית;

(יז) ניהול סיכוני סייבר, בכפוף להוראות הממונה לעניין ניהול סיכוני סייבר;

(יח) הגבלת נותן השירות להשתמש או להעביר לאחר מידע של הגוף המוסדי או לקוחותיו, במהלך ההתקשרות ולאחריה;

(יט) התשלום בעבור השירות, ובכלל זה מבנה התשלום;

(כ) מנגנון ליישוב סכסוכים;

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

(כא) הליך סיום ההתקשרות, ובכלל זה, סמכות הגוף המוסדי להפסיק את ההסכם ללא פגיעה בלקוחותיו, והגדרת אירועים ומצבים מהותיים שיובילו לסיום מוקדם של הסכם ההתקשרות, דוגמת חדלות פרעון של נותן השירות או שינוי מהותי במבנה התאגיד שלו, הפרת הוראות הדין החלות על הגוף המוסדי כתוצאה מפעילות נותן השירות או דרישה של הממונה;

(כב) תקופת הודעה מוקדמת טרם סיום התקשרות, שתבטיח לגוף המוסדי תקופה מספיקה לאיתור פתרונות חלופיים;

(כג) הסדרת ההעברה של מידע הרלוונטי לפעילות, לגוף המוסדי או לנותן שירותים אחר לפי דרישת הגוף המוסדי, לאחר סיום ההתקשרות עם נותן השירות;

(כד) השמדת המידע של הגוף המוסדי ומידע אודות לקוחותיו, לאחר סיום ההתקשרות עם נותן השירות; ככל שהדבר נדרש על-פי הוראות הדין או מטעם אחר, רשאי גוף מוסדי לאפשר לנותן השירות לשמור את המידע האמור למשך תקופה של עד 7 שנים ממועד סיום ההתקשרות;

(כה) הנושאים שנקבעו במדיניות מיקור חוץ כאמור בסעיף 4(5)(ג) וכן נושאים נוספים הדורשים התייחסות לדעתם של הגורמים המוסמכים בגוף המוסדי המעורבים בגיבוש ההסכם.

(3) ההתקשרות תאושר בהתאם למדרג הסמכויות שנקבע במדיניות מיקור החוץ לפי סעיף 4 לעיל.

7. מעקב ובקרה

(א) גוף מוסדי ימנה בעל תפקיד שיהיה אחראי לכל פעילות מהותית שבמיקור חוץ. גוף מוסדי רשאי למנות בעל תפקיד אחד כאחראי על מספר פעילויות מהותיות.

(ב) גוף מוסדי יקבע נהלים לפיקוח, מעקב ובקרה ביחס לכל הפעילויות המהותיות שמבוצעות במיקור חוץ, בשים לב למורכבות הפעילות והיקפה. נהלים אלו יתייחסו לנושאים הבאים, ככל שהם רלוונטיים:

(1) מתכונת ותדירות דוחות מעקב על נותני שירות ומדידת ביצועיהם ביחס לקבוע בהסכמי ההתקשרות עמם;

(2) חלוקת אחריות בין האורגנים השונים בגוף המוסדי, למעקב ולבקרה על נותני שירות ועל פעילות המבוצעת באמצעותם;

(3) בדיקות תקופתיות הבוחנות את הזמינות של מידע, מסמכים ורשומות המצויים אצל נותן השירות בקשר עם הפעילות, לשם שימוש על-ידי הגוף המוסדי;

(4) הנחיות לפעולות שיש לנקוט בעת התממשותם של אירועים מסוימים שיוגדרו לגבי כל פעילות מהותית.

(ג) תכנית ביקורת פנימית שנתית ורב שנתית של גוף מוסדי תכלול בחינה של פעילויות מהותיות במיקור חוץ; פעילות מהותית תיבדק לראשונה בתוך שנתיים ממועד תחילת ההתקשרות.

8. מינוי נותן שירות כבעל תפקיד בגוף מוסדי

מנהל סיכונים, מבקר פנימי, ממונה ציות ואכיפה פנימית, אקטואר ממונה, מנהל טכנולוגיות מידע ומנהל השקעות האחראי על מערך ההשקעות, שהם נותני שירות המועסקים במיקור חוץ, יהיו יחידים, ימונו כבעל תפקיד בגוף המוסדי, ויחולו עליהם כל החובות הקבועות בדין.

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

9. סיום התקשרות

(א) לאחר סיום התקשרות עם נותן שירות, גוף מוסדי ינקוט בכל האמצעים העומדים לרשותו כדי שנותן השירות יעביר לידיו או לידי נותן שירות אחר לפי דרישת הגוף המוסדי, את כל המידע הרלוונטי לפעילות, ועל מנת שלא יוותר אצלו מידע של הגוף המוסדי ומידע אודות לקוחותיו.

(ב) ככל שהדבר נדרש על-פי הוראות הדין או מטעם אחר, רשאי גוף מוסדי לאפשר לנותן השירות לשמור את המידע האמור לתקופה של עד 7 שנים ממועד סיום ההתקשרות.

10. נותן שירות בפעילות מהותית שהוא צד קשור לגוף המוסדי

גוף מוסדי אינו רשאי לבצע פעילות מהותית במיקור חוץ באמצעות נותן שירות שהוא צד קשור לו, אלא אם קבע בנוסף לחובות המוטלות עליו לפי סעיפים 2 עד 9 לעיל, הסדרים ומנגנונים ביחס לנושאים הבאים:

(1) הבטחת יעילותם ועצמאותם של מנגנוני הניהול, הבקרה והפיקוח בגוף המוסדי ביחס לפעילות שבמיקור חוץ;

(2) הבטחת כפיפותם, ובכלל זה כפיפותם המקצועית והניהולית, של בעלי תפקידים בנותן השירות לאורגנים של הגוף המוסדי, לרבות למנהל הכללי, למנהלים הכפופים לו או לדירקטוריון הגוף המוסדי, בקשר עם הפעילות המבוצעת במיקור חוץ ובכפוף להוראות הדין;

(3) קביעת תהליכי קבלת החלטות שיבטיחו שהחלטות מהותיות הנוגעות לגוף המוסדי ולכספי לקוחותיו לא יתקבלו על ידי מי שאינם אורגנים של הגוף המוסדי או בעלי תפקידים בו;

(4) התמודדות עם ניגודי עניינים פוטנציאליים בין הגוף המוסדי ולקוחותיו לבין נותן השירות ופעילויותיו האחרות.

11. מתן שירות מיקור חוץ על-ידי גוף מוסדי אחר

גוף מוסדי אינו רשאי לבצע פעילות במיקור חוץ באמצעות נותן שירות שהוא גוף מוסדי אחר שאינו משתייך לאותה קבוצת משקיעים, למעט התקשרות כאמור שאושרה מראש על ידי הממונה לאחר ששקל את השלכותיה, בין היתר, על העניינים הבאים:

(1) התחרות בשווקים הרלוונטיים;

(2) עצמאותם של הצדדים להסכם;

(3) ניגודי עניינים בין הצדדים להסכם;

(4) עניינם של הלקוחות של הצדדים להסכם;

(5) מידת התלות של הגוף המוסדי בנותן השירות.

12. דיווח תקופתי לממונה

(א) גוף מוסדי ימסור לממונה עד ליום 31 בינואר כל שנה, את רשימת הסכמי מיקור החוץ של הפעילויות המהותיות או פעילויות שבהן היקף ההתקשרות עם נותן השירות עולה על סכום של עשרה מיליון ש"ח לשנה, שבתוקף נכון ליום 31 בדצמבר של השנה שחלפה, ויכלול בדיווח את הפרטים הבאים בהתאם לתבנית הבאה:

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

www.mof.gov.il/hon

שם נותן השירות	מספר מזהה (זהות/תאגיד)	כתובת	טלפון	תמצית תיאור הפעילות	מועד תחילה	מועד סיום	תמצית אפשרויות הארכה	פעילות מהותית	הוצאת פעילות מיקור חוץ לחו"ל	בעל תפקיד אחראי
								כן/לא	כן/לא	

(ב) דיווח כמפורט בסעיף זה יישלח בקובץ אקסל בסיומת xlsx.

13. דיווח מידי לממונה על אירוע חריג

(א) גוף מוסדי ידווח לממונה על כל אלה, בסמוך למועד בו נודע לו עליהם:

(1) אירוע שעשוי להוביל לסיום מוקדם של הסכם מיקור חוץ של פעילות מהותית;

(2) כשל מתמשך במתן שירות בפעילות מהותית שבמיקור חוץ;

(3) כשל מהותי של אבטחת מידע ושמירת סודיות אצל נותן שירות;

(4) סיום התקשרות בינו לבין נותן שירות בפעילות מהותית לפני המועד שנקבע לכך מראש בהסכם מיקור החוץ.

(ב) גוף מוסדי המעביר לממונה דיווח לפי סעיף קטן (א), יפרט את נסיבות האירוע ואת הפעולות שהוא נוקט באשר להמשך הפעילות.

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

www.mof.gov.il/hon

נספח ב'

בפרק 3 לחלק 4 של שער 5 לחוזר המאוחד (דיווח לממונה על שוק ההון") יבואו השינויים המפורטים להלן:

א. בסעיף 6 ("**דיווחים של חברה מנהלת**"), בסעיף קטן 6.2 ("**דיווח שנתי**") תתווסף לטבלה שורה 9 כמפורט להלן:

מס"ד	שם דיווח	תאריך דיווח	אופן דיווח	נספחים או הפניות	חוזר מקור
.9	רשימת הסכמי מיקור חוץ	לא יאוחר מה-31 בינואר של השנה העוקבת	לרפרנט החברה	ראו הוראות פרק 6 בחלק 3 של שער 5 לעניין מיקור חוץ	חוזר גופים מוסדיים 2018-9-19

ב. בסעיף 6 ("**דיווחים של חברה מנהלת**"), בסעיף קטן 6.3 ("**דיווח אחר**") תתווסף לטבלה שורה 14 כמפורט להלן:

מס"ד	שם דיווח	תאריך דיווח	אופן דיווח	נספחים או הפניות	חוזר מקור
.14	דיווח על אירוע חריג בהסכמי מיקור חוץ	בסמוך למועד בו נודע לגוף המוסדי על כל אירוע	לרפרנט החברה	ראו הוראות פרק 6 בחלק 3 של שער 5 לעניין מיקור חוץ	חוזר גופים מוסדיים 2018-9-19

ג. בסעיף 7 ("**דיווחים של חברת ביטוח**"), בסעיף קטן 7.4 ("**דיווח שנתי**") תתווסף לטבלה שורה 24 כמפורט להלן:

מס"ד	שם דיווח	תאריך דיווח	אופן דיווח	נספחים או הפניות	חוזר מקור
.24	רשימת הסכמי מיקור חוץ	לא יאוחר מה-31 בינואר של השנה העוקבת	לרפרנט החברה	ראו הוראות פרק 6 בחלק 3 של שער 5 לעניין מיקור חוץ	חוזר גופים מוסדיים 2018-9-19

ד. בסעיף 7 ("**דיווחים של חברת ביטוח**"), בסעיף קטן 7.5 ("**דיווח אחר**") תתווסף לטבלה שורה 15 כמפורט להלן:

מס"ד	שם דיווח	תאריך דיווח	אופן דיווח	נספחים או הפניות	חוזר מקור
.15	דיווח על אירוע חריג בהסכמי מיקור חוץ	בסמוך למועד בו נודע לגוף המוסדי על כל אירוע	לרפרנט החברה	ראו הוראות פרק 6 בחלק 3 של שער 5 לעניין מיקור חוץ	חוזר גופים מוסדיים 2018-9-19

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

www.mof.gov.il/hon

דברי הסבר

ביום 25 באוגוסט 2013 פורסם חוזר גופים מוסדיים 2013-9-16 שעניינו "מיקור חוץ בגופים מוסדיים" (להלן – "**החוזר המקורי**"). מטרתו של החוזר הייתה לקבוע כללים לשימוש במיקור חוץ בגופים מוסדיים, ובכלל זה קביעת מדיניות של הגוף המוסדי לגבי הוצאת פעילות למיקור חוץ, כללים לבחינת המהותיות של פעילות מסוימת, הליך מוסדר להוצאת פעילות למיקור חוץ, מנגנוני מעקב ובקרה והסדרת סיום ההתקשרות.

מאז פרסום החוזר המקורי בחנה הרשות את אופן יישום ההוראות בגופים מוסדיים שונים, ובכלל זה את מסמכי מדיניות מיקור החוץ, הסכמי מיקור החוץ, תהליכי אישור הסכמים ומנגנוני הפיקוח והבקרה שנקבעו בגופים המוסדיים ואצל נותני השירות. כמו כן, נבחנו פעילויות של גופים מוסדיים המבוצעות על ידי גורמים אחרים, אך אינן נחשבות למיקור חוץ בהתאם להגדרת החוזר המקורי.

במסגרת הבחינה התגלו פערים בין הגופים המוסדיים ביישום הוראות החוזר ובהגשמת תכליתן וכן עלו סוגיות שלא ניתנה להן התייחסות במסגרת הוראות החוזר המקורי, כגון הספקת שירותים לגוף מוסדי על ידי צד קשור. לאור האמור, נמצא כי נדרש עדכון של הוראות החוזר המקורי לשם תיקון הליקויים, בשים לב לסטנדרטים של הארגון הבינלאומי של המפקחים על הביטוח (IAIS)[3]. חוזר זה בא להחליף את החוזר המקורי.

להלן דברי הסבר להוראות העיקריות שעודכנו ביחס להוראות החוזר המקורי:

תחילה והוראות מעבר

תחילתו של החוזר לעניין הסכמי מיקור חוץ אשר ייחתמו לאחר פרסום החוזר, נקבע ליום 1 באפריל 2019.
באשר להסכמי מיקור חוץ שנכרתו לפני יום הפרסום, נדרשת התאמתם להוראות החוזר של הסכמי מיקור חוץ של פעילות מהותית בלבד. מכיוון שקיים קושי בעדכון והתאמה של הסכמים קיימים תוך פרק הזמן שנקבע לעניין הסכמים חדשים, נקבע פרק זמן ארוך יותר להתאמתם להוראות החדשות, עד ליום 31 בדצמבר 2021.

סעיף 1 (הגדרות)

להגדרות "**מיקור חוץ**" ו"**בעל רישיון**" – מטרת ההגדרה של "מיקור חוץ" להבהיר באלו מקרים הוצאת פעילות של הגוף המוסדי לגורם חיצוני תיחשב כמיקור חוץ לעניין יישום הוראות החוזר. ההגדרה קובעת כי הסדר בין גוף מוסדי לנותן שירות ייחשב כמיקור חוץ כאשר הפעילות המבוצעת כלולה בעסקי הליבה של הגוף המוסדי, ואשר אלמלא הייתה נעשית על ידי נותן השירות הייתה מתבצעת על-ידי הגוף המוסדי עצמו. על מנת להקל ולהבהיר את אופן היישום של סעיף זה, צורפו בהערת שוליים דוגמאות לגבי פעילויות שייראו ככלולות בעסקי הליבה של גוף מוסדי (פיתוח ותמחור מוצרים, ניהול השקעות, ניהול תביעות, שירות לקוחות, ניהול סיכונים, ביקורת פנים, אקטואריה ומערכות מידע) ודוגמאות לפעילויות שלא ייראו ככאלה (אמצעי תקשורת (כגון טלפון, אינטרנט), דואר, ניקיון, מידע שוק (כגון בלומברג), רכישת מוצרים (כגון ציוד משרדי)).
מהגדרת מיקור חוץ בחוזר המקורי הוחרג, בין היתר, שירות המתקבל מחברה הנשלטת על ידי חברת האחזקות השולטת במישרין בגוף המוסדי וחברה הנשלטת על ידי הגוף המוסדי. הגדרה זו אפשרה לגוף מוסדי לקבל שירותי מיקור חוץ מחברה כאמור, בלא שהוחלו עליה הכללים למיקור חוץ של הסכמים, ובכלל זה קיומו של הסכם

[3] סעיף 8.8 ל-INSURANCE CORE PRINCIPLES – שמתייחס, בין היתר, לשמירה על יכולת הבקרה והפיקוח של הממונה על פעילות שבמיקור חוץ; לתפקידי הדירקטוריון ואחריות הגוף המוסדי ביחס לפעילויות אלה, לרבות שמירה על יכולת עמידת הגוף המוסדי בהוראות הדין לגבי אותן פעילויות; ניהול אפקטיבי של סיכוני מיקור חוץ; והבטחת הליך ראוי להוצאת פעילות למיקור חוץ, לרבות חוזה בכתב המתאר באופן ברור את יחסי הגוף המוסדי עם נותן השירות.

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

מיקור חוץ המגדיר את הזכויות, החובות והסמכויות של כל אחד מהצדדים להסכם, וללא כלים מספקים למעקב ובקרה אחר הפעילות האמורה על-ידי הגוף המוסדי. במצב עניינים זה, התעורר חשש לפגיעה בעצמאות הגוף המוסדי, בעלי תפקידים בו וכן פגיעה בפיקוח הממונה על הפעילות, שהלכה למעשה, מבוצעת במיקור חוץ, אף אם אינה מוגדרת כך.

כדי להבטיח כי גם התקשרות של גוף מוסדי עם צד קשור תיעשה בהתאם לסטנדרטים שהתווה הממונה, וכן כדי שהממונה יוכל לפקח כראוי על התקשרות מסוג זה, הוחרגו מהגדרת מיקור חוץ אך ורק גופים מוסדיים השייכים לאותה קבוצת משקיעים; תאגידים אחרים המפוקחים על ידי הממונה, המוחזקים בידי גוף מוסדי המשתייך לאותה קבוצת משקיעים; ובעלי רישיונות כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, וחוק הפיקוח על הביטוח, היינו יועצים פנסיוניים, סוכנים פנסיוניים וסוכני ביטוח, בתחום בו הורשו לפעול.

להגדרת "**נותן שירות**" – ביחס לחוזר המקורי, נוספה הגדרה של נותן שירות, המתייחסת למי שהתקשר בהסכם מיקור חוץ עם הגוף המוסדי ומבצע פעילות של הגוף המוסדי.

להגדרת "**ספק משנה**" – הגדרה זו נדרשת כדי להבהיר כי החובות והתפקידים המוטלים בחוזר על נותן השירות תקפים ביחס להוראות מסוימות בחוזר גם ביחס לגורם שלישי, שנותן השירות התקשר עמו לשם ביצוע הפעילות.

להגדרת "**צדדים קשורים**" – בהמשך להרחבה של הגופים אשר הסכמים עימם ייחשבו כהסכמי מיקור חוץ, סעיף 10 מטיל חובות מיוחדות על הסכם מיקור חוץ בין גוף מוסדי לבין נותן שירות שהוא צד קשור אליו. זאת בשל מבנה השליטה והממשקים הקיימים בדרך כלל בין גוף מוסדי לבין תאגידים הקשורים לו, המעלים חשש לפגיעה בממשל התאגידי של הגוף המוסדי וניהולו התקין. הגדרת המונח מבוססת על הגדרת "צדדים קשורים" בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012, תוך התאמות הנדרשות.

סעיף 2 (אחריות גוף מוסדי)

בהוראות הדין החלות על גוף מוסדי מוגדרות, בין היתר, החובות והאחריות החלות עליו ועל נושאי משרה בו. הוראה זו מבקשת להבהיר, כי אין בהעברת פעילות לנותן שירות באמצעות מיקור חוץ כדי לאפשר העברה או האצלה של החובות והאחריות כאמור החלות עליו ועל נושאי משרה בו לפי הוראות הדין. הוראה זו מוצאת את ביטויה גם בהוראות נוספות בחוזר בסעיפים 6(ב)(2)(ג), 6(ב)(2)(ו) ו-8, המבקשות להבהיר ולהבטיח כי הגוף המוסדי ימשיך לשאת בחובות ובאחריות לגבי כל פעילות שהועברה לנותן שירות כמיקור חוץ ויפעל להבטיח כי נותן השירות יעמוד בדרישות החלות על הגוף המוסדי.

סעיף 3 (תפקידי הדירקטוריון)

הדירקטוריון אחראי, בין היתר, על התווית מדיניות הגוף המוסדי ופיקוח ובקרה על יישומה, תוך הקפדה על קיום תהליכי קבלת החלטות ועל תהליכי בקרה ופיקוח שוטפים על הגוף המוסדי. ביצוע פעילות במיקור חוץ מגבירה את החשיפה של הגוף המוסדי לסיכונים שונים ומפחיתה את יכולתו של הגוף המוסדי לקיים בקרה ופיקוח אפקטיביים על הפעילות המבוצעת. בשל כך, ההוראה מטילה על הדירקטוריון לקבוע מדיניות מיקור חוץ סדורה ומתועדת בכתב, המתייחסת לנושאים הקבועים בסעיף 4 להוראה, וכן, לאשר מראש הוצאה של פעילויות מהותיות למיקור חוץ, שהן פעילויות בעלות חשיבות רבה לגוף המוסדי וללקוחותיו, על בסיס הכרות עם הסיכונים הגלומים באותה פעילות ובהעברתה לביצוע על ידי גורם חיצוני.

סעיף 4 (מדיניות מיקור חוץ)

סעיף 3 קובע כי על הדירקטוריון לקבוע מדיניות מיקור חוץ. בסעיף זה נקבעו נושאים שונים שעל מדיניות מיקור החוץ להתייחס אליהם, כאשר מירב ההתייחסות במדיניות היא לגבי פעילויות המוגדרות כמהותיות, ומקצתן

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

לגבי כלל הפעילויות המבוצעות במיקור חוץ. לגבי כלל הפעילויות, על המדיניות לקבוע את הדרך בה תוגדר פעילות כמהותית, להגדיר מדרג סמכויות של גורמים בגוף המוסדי לקבלת החלטה על הוצאת פעילות למיקור חוץ ולאישור הסכם מיקור חוץ, ועקרונות נוספים לגבי הסכם מיקור חוץ עם גורם הקשור לגוף המוסדי, עם גורם מחוץ לישראל או כאשר הפעילות עתידה להתבצע מחוץ לישראל.

פעילויות מהותיות הנעשות באמצעות מיקור חוץ, מחייבות התייחסות מקיפה יותר במדיניות הדירקטוריון, אשר תכלול, בין היתר גם התייחסות לפעילויות המהותיות שניתן להעביר למיקור חוץ, להליך הבחירה והבדיקה של נותן השירות, מתכונת ההסכמים, מנגנוני פיקוח ובקרה, העמדת מנגנונים חלופיים לעמידה בהתחייבויות הגוף המוסדי במידת הצורך ותיעוד ושמירה של מידע.

לסעיף 5 (הגדרה של פעילות מהותית)

בחוזר המקורי נקבעו שיקולים לבחינת הגדרתה של פעילות כפעילות מהותית. ההוראה החדשה מרחיבה את מגוון השיקולים שעל הגוף המוסדי לקחת בחשבון בבואו לבחון האם יש להגדיר פעילות כפעילות מהותית, מתוך מטרה להבטיח כי פעילויות שיש להן השפעה משמעותית על ניהולו התקין של הגוף ויכולתו לעמוד בהתחייבויותיו, יוגדרו כפעילויות מהותיות. בין השיקולים שנוספו: מידת החיוניות של הפעילות לניהולו התקין ולהתנהלותו השוטפת של הגוף המוסדי, מידת הקשר בין הפעילות לבין יתר פעילויות של הגוף המוסדי וההשלכות הנובעות מכך שפעילות עתידה להתבצע מחוץ למדינת ישראל.

על פעילות המוגדרת כמהותית יחולו על פי הוראות החוזר הליכי התקשרות ומנגנוני בקרה ופיקוח קפדניים יותר.

בדומה לקבוע בחוזר המקורי, קובעת ההוראה גם כי אחת לארבע שנים או בעת שינויים מהותיים, הגוף המוסדי יבחן את הצורך לעדכן את סיווג הפעילויות המבוצעות במיקור חוץ.

לסעיף 6 (הליך הוצאת פעילות מהותית למיקור חוץ)

<u>לסעיף קטן א</u>

בחוזר המקורי נקבע כי גוף מוסדי יפעל בהתאם להליך מוסדר להוצאת פעילות למיקור חוץ ויבחן את נותן השירות טרם ההתקשרות עמו, בהתייחס לנושאים שונים שפורטו בחוזר. בהוראה החדשה נוספו נושאים נוספים המחייבים בחינה טרם הוצאת פעילות מהותית למיקור חוץ, במטרה להבטיח את עמידתו של הגוף המוסדי בחובות המוטלות עליו ומתוך מטרה לא לפגוע בניהולו התקין. נושאים אלה כוללים ניגודי עניינים פוטנציאלים בין הגוף המוסדי לנותן השירות, היקף הכיסוי הביטוחי של נותן השירות ומעמדו הסטטוטורי. כן ישנה התייחסות לתכנית המשכיות עסקית, ניהול סיכונים וניהול סיכוני סייבר.

<u>לסעיף קטן ב</u>

הסכם מיקור חוץ הוא ההסכם המעגן את תנאי ההתקשרות וההתחייבויות של נותן השירות כלפי הגוף המוסדי בכל הנוגע לביצוע הפעילות על ידו. בשל חשיבותו הרבה של ההסכם להסדרת השירותים המסופקים, נקבע כי ביצוע פעילות מהותית במיקור חוץ מחייבת הסכם כתוב וחתום בין הגוף המוסדי לנותן השירות, המסדיר את תנאיה הבסיסים של ההתקשרות, לרבות הגדרה של הפעילויות שיבוצעו וקביעה ברורה של הזכויות, החובות, הסמכויות והאחריות של הצדדים להסכם. בנוסף, ביחס לחוזר המקורי, הורחבה רשימת הנושאים שאליהם יש להתייחס בהסכם מיקור החוץ, ככל שהם רלוונטיים, כמפורט בסעיף.

לסעיף 7 (מעקב ובקרה)

בחוזר המקורי נקבע כי גוף מוסדי יפתח נהלים למעקב ובקרה על פעילויות מהותיות המבוצעות במיקור חוץ, בהתייחס לנושאים שפורטו בסעיף. כדי להגביר את האפקטיביות של מנגנוני הפיקוח והבקרה על נותני השירות, נוספה הוראה כי הגוף המוסדי ימנה בעל תפקיד אחראי לכל פעילות שבמיקור חוץ. כן הובהר, כי ניתן למנות בעל תפקיד אחד כאחראי על מספר פעילויות מהותיות.

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

www.mof.gov.il/hon

לסעיף 8 (מינוי נותן שירות כבעל תפקיד בגוף המוסדי)

הוראות הסעיף קובעות כי מי שמכהן בתפקידים המפורטים בסעיף והוא נותן שירות במיקור חוץ, ימונה כבעל תפקיד בגוף המוסדי ויחולו עליו החובות והאחריות החלות לגביו בהוראות הדין. מטרת הוראה זו היא להבטיח שעל תפקידים אלה, שהם תפקידים מרכזיים בפעילותו של גוף מוסדי, תחול האחריות הקבועה בהוראות הדין לעניין תפקידים אלה.

לסעיף 9 (סיום התקשרות)

התקופה שלאחר סיום ההתקשרות מול נותן שירות במיקור חוץ טומנת בחובה חשיפה לסיכונים רבים ומשמעותיים. בין אלה חשש לפגיעה בהמשכיות ביצוע הפעילות באופן תקין וללא פגיעה בגוף המוסדי ולקוחותיו, כאשר המידע שנמצא בידי נותן השירות נדרש לצורך המשך מתן השירות; פגיעה ביכולת המוסדי לקיים את חובותיו בקשר עם השירות שניתן; פגיעה בגוף המוסדי ובלקוחותיו בשל רגישותו של המידע אשר נמצא אצל נותן השירות, אשר עשוי לכלול סודות עסקיים, מידע שחלות עליו הוראות להגנת הפרטיות וכדומה.

בהתאם, ההוראה בחוזר החדש מרחיבה את ההוראות לעניין שמירת המידע וקובעת כי גוף מוסדי ינקוט בכל האמצעים העומדים לרשותו כדי שכל המידע הרלוונטי לפעילות מיקור החוץ יועבר מנותן השירות לגוף המוסדי או לנותן שירות אחר, ועל מנת שלא יוותר אצל נותן השירות מידע של הגוף המוסדי ושל לקוחותיו. הוראות להבטחת נושא זה נקבעו גם בהוראות הנוגעות למדיניות מיקור החוץ (סעיף 4) ולתנאי הסכם מיקור החוץ (סעיף 6(ב)).

לצד זאת, נקבע שככל שהדבר נדרש על-פי הוראות או מטעם אחר, הגוף המוסדי רשאי לאפשר לנותן השירות לשמור את המידע לתקופה מוגבלת של עד 7 שנים ממועד סיום ההתקשרות, כשלאחריה תחול ההוראה הכללית האמורה.

לסעיף 10 (נותן שירות בפעילות מהותית שהוא צד קשור לגוף המוסדי)

במקרה בו פעילות מהותית מבוצעת במיקור חוץ על ידי נותן שירות שהוא צד קשור לגוף המוסדי, מתעורר חשש לפגיעה בעצמאות ובאפקטיביות של מנגנוני הניהול, הבקרה והפיקוח בגוף המוסדי, עקב קיומם של ניגודי עניינים פוטנציאליים או כתוצאה ממארג היחסים בין הגוף המוסדי לבין הצד הקשור. לפיכך, נקבע כי הוצאת פעילות למיקור חוץ אצל נותן שירות שהוא צד קשור תותנה בכך שייקבעו הסדרים להבטחת יעילותם ועצמאותם של מנגנוני הניהול, הבקרה והפיקוח בגוף המוסדי בקשר עם הפעילות; שתובטח הכפיפות המקצועית והניהולית של בעלי תפקידים בנותן השירות לגוף המוסדי; ושיקבעו תהליכי קבלת החלטות שיבטיחו את האמור לעיל.

לסעיף 11 (מתן שירות מיקור חוץ על-ידי גוף מוסדי)

ביצוע פעילות במיקור חוץ באמצעות נותן שירות שהוא גוף מוסדי אחר שאינו שייך לאותה קבוצה, מעלה חשש לפגיעה משמעותית בתחרות בשווקים הרלוונטיים, לפגיעה בעצמאות הצדדים להסכם ולפגיעה בעניינם של לקוחות הצדדים להסכם. לפיכך, על מנת לצמצם את החשש כאמור, נקבע כי גוף מוסדי אינו רשאי לבצע פעילות במיקור חוץ באמצעות נותן שירות שהוא גוף מוסדי אחר שאינו משתייך לאותה קבוצת משקיעים, למעט התקשרות שאושרה מראש על ידי הממונה לאחר ששקל את השיקולים המפורטים בסעיף, אשר נועדו להבטיח כי התקשרות כאמור לא תפגע בתחרות בשווקים הרלוונטיים, כמו גם בצדדים להסכם ובענייני לקוחותיהם

לסעיפים 12 ו-13 (דיווחים לממונה)

לביצוע פעילות מהותית של גוף מוסדי באמצעות נותן שירות במיקור חוץ ייתכנו השלכות הן על המבוטחים והעמיתים של הגוף המוסדי והן על היערכות הממונה לביצוע פעולות פיקוח ובקרה. לאור האמור, ועל מנת לאפשר לממונה פיקוח ובקרה יעילים על פעילויות מהותיות שמבצעות באמצעות מיקור חוץ בגופים המוסדיים, נקבע כי גוף מוסדי ידווח לממונה מדי שנה את רשימת הסכמי מיקור החוץ של הפעילויות המהותיות או של

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

הפעילויות שהיקף פעילותן עולה על סכום של עשרה מיליון ש"ח שבתוקף נכון לסוף אותה שנה, ויכלול בדיווח את המידע המפורט בטבלה שבסעיף 12. בנוסף, נקבע כי גוף מוסדי ידווח לממונה על אירועים חריגים שפורטו בסעיף 13, כבר בסמוך למועד התרחשותם.

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

www.mof.gov.il/hon