**מדינת ישראל**
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ט"ז בתמוז התשפ"ו
1 ביולי 2026
חוזר גופים מוסדיים 2026-9-4
סיווג: מידע ודיווח

# <u>תיקון הוראות חוזר העברת קבצי מידע באמצעות כספות</u>

בתוקף סמכותי לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, ולפי סעיף 40 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, להלן הוראותיי:

**1. רקע**

ביום 1 ביולי 2017 פורסם עדכון לחוזר 2017-9-3 שעניינו העברת קבצי מידע באמצעות כספות (להלן – **החוזר**), המסדיר את אופן העברת קבצי מידע לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן – **הממונה**) שאינם מדווחים במערכות השונות של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן – **הרשות**). לאור העובדה שניהול הכספות הדיגיטליות באמצעותן מוגשים קבצים, יבוצע מעתה על ידי הרשות באמצעות טכנולוגיה חדישה, בטוחה ומתקדמת יותר, נדרש עדכון של הסעיפים המתייחסים לטכנולוגיה הנדונה.

**2. תיקון סעיפי החוזר**

בחוזר, יבואו השינויים המפורטים בנספח לחוזר זה.

**3. חוק עקרונות האסדרה**

יובהר כי לעדכון זה לא נלווה פרסום דוח לפי לסעיף 34 לחוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021 (להלן – **החוק**), בהתאם להוראת סעיף 34(ג)(2) לחוק האמור, שקובע כי החובה לפרסם דוח לפי סעיף 34 לא תחול מקום בו ההשפעות הישירות והעקיפות שצפויות להיות לאסדרה על הגורמים שעליהם היא נועדה לחלול או על אינטרסים מוגנים אחרים, לרבות עלות הציות לה, אינן מהותיות. זאת, שכן הרשות נושאת בעלויות הטמעת הטכנולוגיה החדשה, ואילו הגופים המוסדיים נדרשים רק להתממשק לטכנולוגיה האמורה.
באשר לדרישה לקיים בחינה תקופתית של האסדרה, כמשמעותה בסעיף 36 לחוק, הרי שלאור מאפייני האסדרה, ובפרט תכליותיה, השלכותיה ונסיבות קביעתה, הרשות תבצע בחינה תקופתית של האסדרה, בתום 10 שנים מיום כניסתה לתוקף.

**4. תחולה**

הוראות חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים.

**5. תחילה**

הוראות חוזר זה יחולו החל מיום 1 ביולי 2026.

עמית גל
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון



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

ג' באדר התשע"ז
1 במרץ 2017

חוזר גופים מוסדיים 2017-9-3
סיווג: מידע ודיווח

# העברת קבצי מידע באמצעות כספות

בתוקף סמכותי לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, ולפי סעיף 40 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, להלן הוראותיי:

## 1. כללי

כחלק מפעולות הפיקוח של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "**הרשות**") נדרשים גופים מוסדיים להעביר מידע לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "**הממונה**") בהתאם לדרישות הרשות. כדי לשמור על חיסיון המידע, מקימה הרשות ערוץ תקשורת מקוון ומוגן (להלן: "**כספת**") באמצעותו יועברו קבצי מידע מגופים מוסדיים לממונה ומהממונה לגופים. חוזר זה קובע את האופן שבו יועברו קבצי המידע כאמור.

## 2. הגדרות

| | |
|---|---|
| "**כספת**" | תשתית ממוכנת ומאובטחת המאפשרת העברת נתונים בין צדדים מורשים; |
| "**קובץ מידע**" | קובץ דיווח המכיל מידע רגיש או מידע עסקי; |
| "**מידע רגיש**" | כהגדרתו בחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981. |

## 3. העברת מידע באמצעים מקוונים

גוף מוסדי יעביר לממונה קבצי מידע, באחת מאלה:

א. לעניין קבצי דיווח תקופתיים או קבצים המדווחים במערכות רשות - פורטל אותות (https://otot.cma.gov.il) או במערכות הייעודיות האחרות.

ב. לעניין קבצי מידע שאינם קבצי דיווח תקופתיים ושאינם מדווחים ~~במערכות הרשות - כספת, בהתאם להוראות חוזר זה, המבוססת על תשתית ממשל זמין ומחוברת לרשת משרד האוצר~~ לרשות באמצעות כספת, ובהתאם להנחיות הטכניות העדכניות שתשלח הרשות לגופים המוסדיים מעת לעת.

## 4. תהליך חיבור גוף מוסדי לשירותי הכספת

גוף מוסדי נדרש להקים ולהפעיל כספת בהתאם ~~לאמור במסמך "תהליך חיבור לקוח ממשל זמין או צד ג' לשירותי הכספת" המצורף כנספח א' לחוזר זה~~ להוראות הטכניות העדכניות שתשלח הרשות לגופים המוסדיים מעת לעת.

## 5. שימוש בשירותי הכספת

כספת גוף מוסדי תהיה דו כיוונית ותכיל ספריות IN לצורך קבלה קבצי מידע וספריות OUT, לצורך שליחת קבצי מידע. בכל ספריה יהיו מחיצות כמפורט ~~בנספח ב' לחוזר זה~~ בסעיף 4 לעיל.



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

**6. העברת פרטי התקשרות לממונה**

א. גוף מוסדי יעביר לממונה את פרטי איש הקשר שאחראי על הכספות בגוף המוסדי ובכלל זה - כתובת הדואר האלקטרוני של איש הקשר, מספר הטלפון שלו במשרד ומספר הטלפון הנייד שלו (להלן: "**איש הקשר**");

ב. הפרטים הנדרשים בסעיף קטן (א) לעיל ידווחו לממונה תחת תפקיד "אחראי כספות" באמצעות מערכת דיווח בעלי תפקידים ונושאי משרה בגופים מוסדיים (https://contactinfo.cma.gov.il/).

**7. הליך האינטגרציה**

א. איש הקשר יפעל בהתאם להנחיות של הרשות לעניין הפעולות הנדרשות לצורך אינטגרציית הכספות.

ב. איש הקשר יידרש להיות זמין, בימים ובשעות שיתואמו עם הרשות, לצורך טיפול התקנה והחלפת קבצים.

**8. תחולה**

הוראות חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים.

**9. תחילה**

א. תחילתן של הוראות חוזר זה ביום 2 באפריל 2017.

ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), תחילתו של סעיף 3(ב) לחוזר זה ביום 2 ביולי 2017.

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