מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

דו"ח שנתי

אודות יישום חוק חופש המידע ברשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון לשנת 2024

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

www.mof.gov.il/hon

דברי פתיחה

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: **הרשות**), פועלת לשמירת עניינם של המבוטחים, החוסכים והלווים בישראל. הרשות הפכה מאגף במשרד האוצר לרגולטור פיננסי עצמאי בתאריך 1 בנובמבר 2016 בהתאם להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסים (תיקוני חקיקה), התשע"ו-2016.

תפקידיה של הרשות כפי שהוגדרו בחוק הם: הגנה ושמירה על עניינם של המבוטחים, העמיתים ולקוחות הגופים המפוקחים, הבטחת היציבות והניהול התקין של גופים אלה, קידום התחרות במערכת הפיננסית, במיוחד בשוק ההון הביטוח והחיסכון, ועידוד חדשנות טכנולוגית ועסקית בפעילותם של הגופים. הרשות רואה בהנגשת המידע ובשקיפותו ערך חשוב. לשם כך, יצרה הרשות כלים ומחשבונים, המקלים על הציבור הרחב לקבל מהגופים המוסדיים את השירות הטוב ביותר במחיר המתאים ביותר עבורם, כפי שמפורט בדוח להלן ובאתר הרשות.

כמו כן, הרשות מפקחת גם על תחום השירותים הפיננסיים המוסדרים, שעניינו פיקוח ואסדרה של שוק השירותים הפיננסיים החוץ בנקאיים הכולל מתן אשראי, מתן שירות בנכס פיננסי, אגודות בנקאיות ומערכות P2P הפועלות לתיווך באשראי בין מלווים ללווים.

הרשות פועלת ליתן לציבור מידע, לפי חוק חופש המידע, התשנ"ח-1998 (להלן: **חוק חופש המידע**) על פעילותה ועל התנהלות הגופים שבפיקוחה.

להלן הדוח השנתי של הממונה על חוק חופש מידע ברשות, הסוקר בין היתר את מבנה הרשות, חזונה, עיקרי הפעילות שבוצעה בשנת 2024, דיווח בנוגע לבקשות לקבלת מידע, ועוד.

בברכה,



ענת פייער, רו"ח
הממונה על חוק חופש מידע

דוח הממונה על חוק חופש המידע לשנת 2024

תוכן עניינים:

תחומי האחריות של רשות שוק ההון 3

הנהלת רשות שוק ההון 5

דרכי התקשרות עם רשות שוק ההון 5

סקירת עיקרי פעילות רשות שוק ההון 6

תקציב רשות שוק ההון 6

רשימת אתרי מידע לציבור 7

תיאור מאגרי המידע של רשות שוק ההון 9

דיווח הממונה על חוק חופש המידע 10

תחומי האחריות של רשות שוק ההון

חזון רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון הוא להבטיח לכלל הציבור את היכולת להשיג ביטחון פיננסי בתחומי פעילותה השונים.

תפקידי הרשות כפי שמוגדרים בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן: **חוק הפיקוח על הביטוח**):

1. הגנה ושמירה על עניינם של המבוטחים, העמיתים ולקוחות הגופים המפוקחים.
2. הבטחת היציבות והניהול התקין של הגופים המפוקחים.
3. קידום התחרות במערכת הפיננסית, ובמיוחד בשוק ההון הביטוח והחיסכון.
4. עידוד חדשנות טכנולוגית ועסקית בפעילותם של הגופים המפוקחים.

תפקידי הרשות כפי שמוגדרים בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016 הם לתת רישיונות והיתרים לפי החוק ולפקח על פעולתם של נותני שירותים פיננסיים.

יעדי העל של הרשות:

1. קידום התנהלות הוגנת, שקופה ואחראית של הגורמים בשוק.
2. הבטחת מוצרים הוגנים שקופים וזמינים.
3. הגברת התחרות.
4. הגברת המודעות הפיננסית.
5. שיפור ממשל תאגידי ושמירה על יציבות הגופים המוסדיים.

ברשות שוק ההון פועלות מספר חטיבות מרכזיות:

- חטיבת חיסכון ארוך טווח – החטיבה אחראית לאסדרה ולביקורת של כל הגופים המנהלים מוצרי חיסכון ארוך טווח, ובכללם ביטוחי חיים, קרנות פנסיה, קופות גמל וקרנות השתלמות. כמו כן, החטיבה מפקחת על תחום התיווך בחיסכון ארוך הטווח (כולל ייעוץ ושיווק פנסיוניים) ועל פעילות המסלקה הפנסיונית.
- חטיבת ביטוח כללי – החטיבה אחראית לאסדרה ולביקורת של כל הגופים המציעים לציבור מוצרי ביטוח כללי (אלמנטרי), ובכללם מוצרי ביטוח קצרי טווח באופיים, ביטוחי חבויות וביטוחי רכוש (רכב, דירה ואחריות מקצועית). כמו כן, החטיבה אחראית לאסדרה של בעלי רישיון לתיווך בביטוח ולפיקוח עליהם ומרכזת את הטיפול בפניות הציבור המגיעות לרשות שוק ההון.
- חטיבת ביטוח בריאות וסיעוד – החטיבה אחראית לאסדרה ולביקורת בתחום ביטוחי בריאות (כולל ביטוח נסיעות לחו״ל) וביטוחים סיעודיים.
- חטיבה פיננסית – חטיבה זו אחראית על פיקוח ואסדרה בתחומי החשבונאות, ניהול סיכונים, סולבנסי, ביטוח משנה, ואקטואריה. החטיבה אחראית על גיבוש מדיניות וניתוח ההיבטים הפיננסיים בפעילות הגופים המפוקחים, בדגש על היבטים המשפיעים על יציבותם.
- חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים – החטיבה אחראית לאסדרה, רישוי, ביקורת ופיקוח בתחום השירותים הפיננסיים המוסדרים, לרבות נותני אשראי חוץ-בנקאי, שירות בנכס פיננסי, מערכות לתיווך באשראי ועוד. משנת 2022 החטיבה מפקחת גם על הפעילות של המוסדות לגמילות חסדים (גמ״חים).
- חטיבת השקעות, רישוי וממשל תאגידי – החטיבה אחראית לאסדרה ולפיקוח של תהליכי ניהול ההשקעות בגופים המוסדיים ושל הנכסים המנוהלים על ידי הגופים המוסדיים עבור החוסכים ועוסקת גם בקידום פיתוח שוק ההון הישראלי ושכלולו. כמו כן, עוסקת החטיבה ברישוי גופים מוסדיים ובכללי הממשל התאגידי החלים עליהם.
- דיווח והערכה מוסדית – החטיבה אחראית על היבטי ההתנהלות והממשל התקין בגופים המוסדיים, לרבות דיווחים כספיים וחשבונאיים, בקרה על הנתונים המדווחים לרשות וניתוח שלהם. בנוסף, חטיבה זו אמונה על הפיקוח והקשר השוטפים מול הגופים המוסדיים, ועל ביצוע הערכה תקופתית אודות התנהלותם ותפקודם של הגופים.
- חטיבת ביקורת, אכיפה ומודיעין – החטיבה אחראית על ריכוז תהליכי הביקורת המתבצעים ברשות מול הגופים המפוקחים, על איסוף מידע מודיעיני וניתוחו ועל ביצוע פעולות אכיפה שונות בגופים המוסדיים, לרבות חקירות מנהליות.
- חטיבת תכנון ואסטרטגיה – החטיבה אחראית על גיבוש וביצוע תוכניות ארוכות טווח, תכלול פרויקטים רוחביים, יישום חובות הרשות לפי חוק עקרונות האסדרה, וכן קידום תחום החינוך הפיננסי.

לצד חטיבות אלו, פועלות מספר חטיבות שמעניקות שירות רוחבי לכל החטיבות המנויות לעיל: הלשכה המשפטית, יחידת דוברות והסברה, חטיבת מנהל והון אנושי, חטיבת טכנולוגיות ומידע.

הנהלת רשות שוק ההון

שם מלא	תפקיד	יחידה	טלפון
עמית גל	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בפועל	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון	074-7691600/1
יעל רגב	יועצת בכירה לממונה על שוק ההון		074-7691600
דניאלה סמרי חסון	דוברת הרשות		074-7691600
עו"ד ברוך לוברט	היועץ המשפטי	לשכה משפטית	074-7691601
שירן מאור אלקיים	אקטוארית ראשית	אקטואריה	074-7691700
נתן הרשקוביץ	מנהל מערכות מידע ראשי	מיחשוב	074-7691673
ודיע עואד	סגן בכיר לממונה על שוק ההון	ביטוח כללי, חבויות ותחומי מטה.	02-5317181
אלי טובול	סגן בכיר לממונה על שוק ההון	שירותים פיננסיים מוסדרים	074-7691620
מרגלית משה פלנזר	סמנכ"ל	מנהל והון אנושי	074-7691628
ברק נורי	סגן בכיר לממונה על שוק ההון	אכיפה ומודיעין	074-7691801
רני נויבואר	סגנית בכירה לממונה על שוק ההון	חיסכון פנסיוני	02-5317692
גל יעקובי	סגנית בכירה לממונה על שוק ההון	תכנון ואסטרטגיה	02-5317181
אסף נחמני	מנהל חטיבת השקעות, רישוי וממשל תאגידי	השקעות, רישוי וממשל תאגידי	074-7691626
אבי עובדיה	מנהל חטיבת הבריאות והסיעוד	בריאות וסיעוד	074-7691765

דרכי התקשרות עם רשות שוק ההון

	רחוב	עיר	מיקוד	טלפון	הערות
רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון	עם ועולמו 4	ירושלים	9546304	074-7691600/1	
דוברות	עם ועולמו 4	ירושלים	9546304	074-7691691	
הממונה על חוק חופש מידע	עם ועולמו 4	ירושלים	9546304	074-7691685	לפניות, ניתן לשלוח דוא"ל לכתובת: chofesh_meida_sh@mof.gov.il
פניות הציבור	עם ועולמו 4	ירושלים	9546304	*3002	ניתן לפנות גם באמצעות המערכת המקוונת להגשת פנייה לרשות שוק ההון

סוכנים ויועצים	עם ועולמו 4	ירושלים	9546304	*3002	ניתן לפנות באמצעות המערכת המקוונת להגשת פנייה לרשות שוק ההון או באמצעות המייל הבא: Soch-bituach@mof.gov.il
אכיפה וביקורת	קרליבך 9	תל אביב		*3002	ניתן לפנות גם באמצעות המערכת המקוונת להגשת פנייה לרשות שוק ההון
שירותים פיננסיים מוסדרים	עם ועולמו 4	ירושלים	9546304	*3002	לפניות, ניתן לשלוח דוא"ל: fsl@mof.gov.il ניתן להגיש בקשה לרישיון למתן שירותי אשראי באמצעות https://fsl.cma.gov.il/

סקירת עיקרי פעילות רשות שוק ההון

להלן קישור לדוחות השנתיים של הממונה על שוק ההון בהם מתוארת פעילות הרשות.
https://www.gov.il/he/collectors/publications?officeId=809fb74a-67c7-4c4b-a8ad-86dd24786117&Type=627a1149-8abd-4c4a-8608-34b83f05702f

תקציב רשות שוק ההון

הרשות החלה את פעולתה בתאריך 1 בנובמבר 2016, בהתאם להחלטת הכנסת והממשלה. טרם היווסדה של הרשות בוצעה הפעילות במסגרת אגף שוק ההון במשרד האוצר. הרשות החלה לנהל תקציב עצמאי ביום 1 בינואר 2017.

נתוני תקציב הרשות (בהתאם לחוק התקציב) וביצוע בפועל: (באלפי שקלים)

		2024		2025	
תווית שורה	שם תקנה	תקציב מקורי ברוטו	סכום של ביצוע כולל התחיבויות	סכום של מקורי ברוטו	סכום של ביצוע כולל התחיבויות
שכר		**62,302**	**59,071**	**73,531**	**57,586**
54360101	שיא כוח אדם	50,223	46,593	59,024	48,326
54360103	שעות נוספות	3,431	2,315	4,190	2,021
54360104	בוננות	213	407	585	419
54360105	העסקת סטודנטים	2,007	3,023	2,523	1,622
54360106	החזר הוצאות רכב	6,428	5,616	7,209	4,567
54360107	הוצאות פרישה	0	1,116	0	631

קניות והשתתפויות					
54360112	תפעול	11,349	10,757	21,136	17,806
54360113	השתתפות מנהל דיור	2,854	3,649	5,612	6,399
54360114	השתתפות מנהל הרכב	388	601	413	447
54360122	דמי שימוש בנכסים ממשלתיים	186	222	376	259
54360118	הכנסות מגופים	-20,500	-24,677	-20,500	-25,042
54360120	מחשוב	24,737	48,403	27,566	53,202
54360121	פעולות	12,291	15,984	11,979	18,519
סכום כולל		**93,607**	**114,009**	**120,113**	**154,192**

רשימת אתרי מידע לציבור

הרשות ממשיכה לפתח ולשפר את מערכות המידע ולקדם את הדיגיטציה בתחומי פעילותה. להלן מוצגים קישורים והסברים לגבי מערכות המידע הקיימות ברשות שהציבור יכול להעזר בהן:

1. **גמל נט, ביטוח נט, פנסיה נט**

מערכות להשוואת קופות גמל, קרנות פנסיה ומסלולי "משתתף ברווחים".
בכל אחד ממערכות הנט, אפשר לקבל בין היתר מידע מפורט אודות תשואות ודמי ניהול בקופות גמל, בקרנות פנסיה ובמסלולי "משתתף ברווחים" ולהשוות ביניהם.

קישור לגמל נט: https://gemelnet.cma.gov.il/views/dafmakdim.aspx

קישור לפנסיה נט: https://pensyanet.cma.gov.il/

קישור לביטוח נט: https://bituachnet.cma.gov.il/bituachTsuotUI/Tsuot/UI/dafmakdim.aspx

2. **מערכת פניות ציבור- המערכת מאפשרת להגיש, לנהל ולברר פניות ציבור בתחומי גמל, פנסיה, ביטוח, המסלקה הפנסיונית ושירותים פיננסיים.**

קישור למערכת פניות ציבור: https://pe.cma.gov.il

3. **איתור כספים ופוליסות:**

א. **הר הכסף**- מנוע החיפוש "הר הכסף", מאפשר לציבור לאתר כספי חיסכון בחשבון שלא הייתה בו פעילות בשנה האחרונה וכן לאתר כספים של קרובים שנפטרו

קישור להר הכסף: https://itur.mof.gov.il/#/main/landing

ב. **הר הביטוח** - מנוע החיפוש "הר הביטוח", מאפשר לציבור לאתר פוליסות ביטוח שברשותו.

קישור להר הביטוח: https://harb.cma.gov.il/.

4. **קו הצדק הפנסיוני -** רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון פועלת לאכוף את זכותם של עובדים לבחור חיסכון פנסיוני באופן חופשי. באמצעות "קו הצדק הפנסיוני" ניתן להתלונן על פגיעה של מעסיקים בחיסכון הפנסיוני של עובדים.

קישור לקו הצדק הפנסיוני: https://www.gov.il/he/departments/general/redmail

5. **מחשבונים:**

א. **מחשבון ביטוח חיים** – מטרת המחשבון לסייע לציבור להשוות בין תעריפי ביטוח החיים המוצעים על ידי חברות הביטוח.

קישור למחשבון: https://life.cma.gov.il

ב. **מחשבון תעריפי ביטוח רכב חובה** - מחשבון זה מציג את תעריפי הביטוח של חברות הביטוח, על מנת לסייע לציבור בבחירת חברת הביטוח המתאימה לו.

קישור למחשבון: https://car.cma.gov.il

ג. **מחשבון ביטוח בריאות** - מחשבון זה מציג את תעריפי הביטוח של החברות הפועלות בענף, וזאת כדי לסייע לציבור בבחירת סוג הביטוח וחברת הביטוח המתאימים לו.

קישור למחשבון: https://briut.cma.gov.il

ד. **מחשבון ביטוח דירה** - מחשבון זה מציג את תעריפי הביטוח של החברות הפועלות בענף, וזאת כדי לסייע לציבור בבחירת סוג הביטוח וחברת הביטוח המתאימים לו.

קישור למחשבון: https://dira.cma.gov.il

ה. **מחשבון דמי ניהול**: מחשבון זה מציג את שיעורי דמי הניהול המוצעים על ידי חברות הביטוח, חברות הפנסיה והגמל, במטרה לסייע לציבור בבחירת גוף החיסכון המתאים לו.

קישור למחשבון: https://nihul.cma.gov.il

6. **מדד השירות לשנת 2024** - מדד המשקף את רמת השירות של חברת הביטוח, בכל אחד ממוצרי הביטוח המרכזיים בישראל. לכל מוצר ביטוח מחושב מדד שירות המבוסס מספר רכיבים: תשלום תביעות, תלונות ציבור, כלים דיגיטליים, שביעות רצון והמלצת לקוחות, זמני מענה טלפוני.

קישור למדד שירות:
https://www.gov.il/he/pages/press_0081

7. **מדד פנדינג 2024** - מדד פנדינג משקף את קצב קליטת כספי הפנסיה של הציבור על ידי הגופים המוסדיים השונים מרגע הפקדתם על ידי המעסיק או העצמאי ועד לרגע שיוך הכספים לחשבון העובד. מדד זה בוחן את ההתנהלות השוטפת של הגופים המוסדיים בהליכי קליטת הכספים בלבד. המדד מתייחס לשנה עוקבת (כלומר שנת ההפקדות האחרונה). מטרתו של פרסום המדד הינה לשקף לציבור היבט נוסף של ניהול הכספים על ידי הגופים המוסדיים בפן התפעולי ובכך להניע את הגופים להשתפר היכן שקיים הצורך. המדד אינו בא במקום מדד השירות בתחום החיסכון ארוך הטווח ואינו בא להחליפו.

קישור למדד פנדינג 2024:

https://www.gov.il/he/pages/guide_0014

8. **מנוע הסדרה וחקיקה** - מנוע ההסדרה והחקיקה לצרכי איתור הסדרות מסוג, חוקים, תקנות, חוזרים, הבהרות, עמדות ממונה, הכרעות עקרוניות וטיוטות, באופן מהיר וידידותי ביותר.

קישור למנוע ההסדרה והחקיקה
https://www.gov.il/he/Departments/DynamicCollectors/regulation-legislation?skip=0

9. דיווחים ציבוריים של גופים מוסדיים

בקישור זה ניתן למצוא בין היתר, דוחות כספיים, תקופתיים ורבעוניים ואת רשימות ה"נכס הבודד".
https://employersinfocmp.cma.gov.il/#/publicreports

10. הרכב הנכסים החודשי של הגופים

בקישור זה ניתן למצוא נתונים חודשיים אודות התפלגות ההשקעה של הגופים המוסדיים באפיקי ההשקעה השונים.

https://www.gov.il/he/Departments/DynamicCollectors/order-properties?skip=0&list=7

11. את רשימת סוכני ביטוח ניתן למצוא בקישור הבא: .

https://www.gov.il/he/service/agents_and_consultants_search

12. את רשימת נותני שירותים פיננסיים ניתן למצוא בקישור הבא: .

https://fslproviders.cma.gov.il

תיאור מאגרי המידע של רשות שוק ההון

מס"ד	שם המאגר/ ותכולתו	מס' המאגר	רשום ברשם המאגרים	מטרות המאגר
.1	מאגר מידע למניעת הונאות ביטוח	**140423**	רשום על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון	איתור הונאות ביטוח בענף רכב החובה
.2	מאגר מידע סטטיסטי לענף ביטוח רכב מנועי	**70029620**	רשום על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון	ניתוח העלויות לביטוח רכב חובה
.3	מאגר ביטוח סיעודי	**70065207**	רשום על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון	פרטים לגבי תביעות בתחום הסיעוד לצורך פיקוח ומעקב
.4	מאגר נושאי משרה	**700060733**	רשום על משרד האוצר	פרטים אודות נושאי משרה בגופים המוסדיים לצרכי פיקוח.
.5	מאגר פניות ציבור	**700061374**	רשום על משרד האוצר	מערכת לטיפול בפניות ציבור שנשלחו לרשות
.6	מאגר איתור מוטבים	**700062037**	רשום על משרד האוצר	פרטים לגבי מוטבים של עמיתים שנפטרו או פרטים לגבי עמיתים שהקשר עימם נותק, זאת לצורך מעקב ופיקוח של יישום הוראות הדין
.7	מאגר סוכני ביטוח	**700010568**	רשום על משרד האוצר	פרטים אישיים של סוכני ביטוח לצרכי פיקוח, חלק מהפרטים גם מתפרסמים לציבור .
.8	מאגר תאונות אישיות (ביטוח לאומי)	**700073693**	רשום על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון	
.9	מאגר ניסיון גמלאים בביטוחי מנהלים		בשלבי רישום	

דיווח הממונה על חוק חופש המידע

בשנת 2024, הוגשו 29 פניות לרשות שוק ההון. להלן טבלה המתארת את אופן המענה לבקשה:

אופן המענה לבקשה	מספר הפניות
הרשות מסרה את כל המידע המבוקש	6
הרשות מסרה את המידע המבוקש באופן חלקי	12
הרשות דחתה את הבקשה למסירת מידע	11
סה"כ	**29**

שם העילה	מספר בקשות שנדחו מעילה זו	אחוז מכלל הדחיות
8(1)- הקצאת משאבים	2	5.4%
8(3) – לא ניתן לאתר את המידע או שאינו מצוי בידי הרשות	12	32.4%
8(4) – המידע פורסם	2	5.4%
8(5) – המידע נוצר בידי רשות אחרת	1	2.7%
9(א)(3)- פגיעה בפרטיות	2	5.4%
9(א)(4) - איסור על פי דין	12	32.4%
9(ב)(4) – דיונים פנימיים	1	2.7%
9(ב)(6) – סוד מסחרי	5	13.5%
סה"כ	**37**	**100%**

*- בקשה יכולה להידחות ממספר עילות